

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير مراجعى الحسابات المستقلين
عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

صفحة

الفهرس

١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ٤١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجع الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
إلى المسادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، والقوانين الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المتتاليين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتడفقات النقدية لفترة ستة أشهر المتتالية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التوضيحية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ("التقرير المالي الأولي") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تططلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("التقرير المالي الأولي") المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت انتباه

نلتفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة. لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، يشير العجز في هامش الملاءة إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية يمكن أن تشير إلى وجود شيك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. ومع ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة بافتراض الاستمرارية، بناءً على تقدير الإدارة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل استنتاجنا بهذا الخصوص.

الخراشى وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيين

صندوق بريد ٨٣٦
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله سليمان المستند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

العظم والسديري والشيخ
وشركاؤهم للاستشارات المهنية

صندوق بريد ١٠٥٠٤
١١٤٤٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

٢٤ أغسطس ٢٠٢٢ م
٢٦ محرم ١٤٤٤هـ



ال موجودات	إيضاحات	(غير مراجعة)	بألاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		(مراجعة)			
النقد وما في حكمه	٦	٦٣٦,٣٠٧	٥٩٧,٦٨٢		
ودائع قصيرة الأجل	٧	١٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، صافي	٨	١,٠٩٦,٨٢١	٨٣٨,٥٧٧		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٠	٢٢٠,٩٩٨	٢٦٠,٨٥٥		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١١	٤٣٨,٨١١	٥٤٦,٥٤٠		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها	١١	٩٩,٤٨٧	١٧٩,٠٢٨		
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة		٧٢,٨٤١	٤٩,٨٩٧		
مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي	٩	١,٩٩٤	١,٩٩٤		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي		٢١٨,٧١١	٢٣١,٦١١		
استشارات متاحة للبيع	١٢	٦٩٦,٢٤٨	٦٦٢,٤٣٩		
أصول حق الاستخدام، صافي		٤,١٠٣	٨,١٢٩		
ممتلكات ومعدات، صافي		٤٧,٥٣٣	٤٦,٤٦٤		
موجودات غير ملموسة، صافي		٢٠,٨٩٦	١٢,١٠٨		
وديعة نظامية	١٣	١٥٧,٥٠٠	١٢٠,٠٠٠		
استثمار في شركة زميلة	١١	١١,٧٩٩	١١,٧٩٩		
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية	١٩	٢٩,٠٧٤	٢٨,١٥٨		
شهرة	١٤	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		
مجموع الموجودات		٤,٣٨٣,١٢٣	٤,١٢٥,٢٨١		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بألاف الريالات السعودية		إيضاحات	<u>المطلوبات</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		<u>حقوق المساهمين</u>
٢٦٥,١٦٧	٢٩٧,٢٩٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٦,٨٦١	٢٠٠,٤٣٩		ذمم وعمولات دانتة
٨,٥٣٤	٤,٦٠٣		التزامات عقود الإيجار
١٥٥,٢٥٩	١٧٣,٢١٤		أرصدة معيدي التأمين الدانتة
٨٩٧,٦٥٣	١,٢٩٨,٠٦٧	١٠ ج	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨,٠٣٤	٢٤,٨٤٩		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٤٣,٨٠٧	٧٤٥,٥٨٤	١١٠	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٦٣,٣٦٤	٤١٩,٧٧٤	١١٠	مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
٧٧,٨١٠	١٤٨,٢٨٢	١٠ ب	احتياطي عجز أقساط التأمين
٦٥,٩٤٢	٦٤,٦٧٧	١٠ ب	احتياطيات فنية أخرى
٢,٠٤٨	٢,٤٦٠	٩	مستحق لطرف ذي علاقة
٢٨,٧٧٠	٢٦,٨٧٣		التزامات منافع الموظفين
٨٢,٧٦٢	٧٦,٤٧٧		توزيع الفائض المستحق
١٤,٠٢٥	١٦,٠٤٥	١٧ ب	زكاة وضربية دخل
٢,٤٣٨	٢,٩٣٨		التزامات ضريبية مؤجلة
٢٨,١٥٨	٢٩,٠٧٤	١٩	إيرادات عمولات مستحقة لـ (البنك المركزي السعودي)
٣,١١٠,٦٣٢	٣,٥٣٠,٦٢٩		<u>مجموع المطلوبات</u>
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١١٨	<u>رأس المال</u>
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		علاوة الإصدار
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	١٦	احتياطي نظامي
(١٤٧,٦١١)	(٢٨٠,٧٧٥)		خسائر متراكمة
(٩,٥٥٧)	(٩,٥٥٧)		إعادة قياس التزام المنافع المحددة – منافع الموظفين
٢٥,٦٨٢	(٣,٣٠٩)	١٢	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٠١٤,٦٤٩	٨٥٢,٤٩٤		<u>مجموع حقوق المساهمين</u>
٤,١٢٥,٢٨١	٤,٣٨٣,١٢٣		<u>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</u>

٢١

تعهدات والالتزامات محتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


 الرئيس التنفيذي المالي

٥٩٤,١٣١,
 الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي


 رئيس مجلس الإدارة

بألف الريالات السعودية		إيضاحات		بألف الريالات السعودية	
لفترة ستة أشهر المنتهية في		لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في			
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	(غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	(غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	(غير مراجعة)
١,٣٢١,٦٦٠		١,٦٢٢,١٠٤		٢٩٢,٧٤٥	٣٩٠,٩٠٣
-		-		-	-
١,٣٢١,٦٦٠		١,٦٢٢,١٠٤		٢٩٢,٧٤٥	٣٩٠,٩٠٣
(١١٤,٩٨٠)		(١٤,٤٤٣)		(٢٤,٥٢٣)	(٦,٦١٠)
(٢١٩,٢٩٣)		(١٧٤,١٨٩)		(٨٧,١٧٩)	(٦٩,٥٥٤)
(٣٣٤,٢٧٣)		(١٨٨,٦١٢)		(١١١,٧٠٢)	(٧٦,١٦٤)
(٣٠,٥١٩)		(٩,٣٨٣)		(١٥,٢٥٩)	(٤,٦٩١)
٩٥٦,٨٦٨		١,٤٤٤,١٠٩		١٦٥,٧٨٤	٣١٠,٠٤٨
(٤٥,٣٧١)		(٤٤٠,٢٧٠)		٢٨٧,٩٣٩	٢٠٥,٤٠٦
٩١١,٤٩٧		٩٨٣,٨٣٩		٤٥٣,٧٢٣	٥١٥,٤٤٤
٣٤,٩٤٠		٣٣,٩٠٧		١٦,٦١٥	١٨,٦٣٦
٩٤٦,٤٣٧		١,٠١٧,٧٤٦		٤٧٠,٣٣٨	٥٣٤,٠٩٠
(١,٠٠٧,١٠٦)		(١,٠١٧,٠٤٠)		(٥٦,٨٢٠)	(٤٦,٣٥٤)
(١٠,٠١٥)		(١١,٣٥٥)		(٥,٢٢٨)	-
٤١,٣٦٢		٥١,٢٩١		١٦,١٧٢	٢١,٥١٥
٢٥٦,٩٩		٢٢٨,٢٠١		١١٣,٦٤٢	٦٣,٤٣٣
(٧١٨,٨٥٠)		(٧٤٨,٩٠٣)		(٤٤٢,٢٣٤)	(٣٧٦,٤٠٦)
(٥٩,١١٠)		(١٠٩,٥٠٥)		٢٢,٤١٧	(٥٤,٥١٨)
٢٩,٥٩٢		(٣٥,٩٥١)		٥٢,٢٩٨	(٣٨,٤٧٣)
(٧٤٨,٢٦٨)		(٨٩٤,٣٥٩)		(٣٦٧,٥١٩)	(٤٦٩,٣٩٧)
(٨,٢٢٧)		(٧٠,٤٧٢)		(٧,٥٣٤)	(٣١,٩٨٨)
١,٠٩٦		١,٢٦٥		١,٥٣٤	(٣٩٢)
(٤٤,١٥١)		(٣٥,٣١٥)		(٢٧,٨٠٩)	(٢٨,٨١٤)
(٧٩٩,٥٥٠)		(٩٩٨,٨٨١)		(٢٠١,٣٢٨)	(٥٣٠,٥٩١)
١٤٦,٨٨٧		١٨,٨٦٥		٦٩,٠١٠	٣,٤٩٩
١١,٣١٠		(٩,٧١٢)		١٥,٣١٠	(٦,١٤٤)
(١٥٧,٤٠٧)		(١٨١,٩٤٩)		(٨٦,٥٠٢)	(٨٩,٦٧٢)
٦,٤٨٣		٩,٢٦٧		٣,٣٥٠	٤,٦٩٣
١,٣٧٨		-		١,٣٧٨	-
٣,٧٢٢		٤,٧٨٠		١,٨٧٣	١,٤١٧
٤,٩٤٤		٢٦,٩٩٣		٣,٧٨٦	١٠,٧١٦
١,٠٦٠		١,٠٩٢		٦٥٢	٢١
(١٢٨,٥١٠)		(١٤٩,٥٢٩)		(٦٠,١٥٣)	(٧٨,٩٦٩)
١٨,٣٧٧		(١٣٠,٦٦٤)		٨,٨٥٧	(٧٥,٤٧٠)
(٤٨٨)		-		(٢٢)	-
١٧,٨٨٩		(١٣٠,٦٦٤)		٨,٨٣٥	(٧٥,٤٧٠)
(٤,٠٠٠)		(٢,٠٠٠)		(٢,٠٠٠)	(١,٠٠٠)
(٥٠٠)		(٥٠٠)		(٢٥١)	(٢٥٠)
١٣,٣٨٩		(١٣٣,١٦٤)		٦,٥٨٤	(٧٦,٧٢٠)
٠,١٣		(١,٢٧)		٠,٠٦	(٠,٧٣)
معدلة				١٨ ب	

تشتمل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- ميليش

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

تكليف ومصاريف الافتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متکدة متعلقة بالطلبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتکدة غير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکدة

التغير في احتياطي عجز الأقساط

احتياطيات فنية أخرى

تكليف إكتتاب وثائق التأمين

مجموع تكاليف ومصاريف الافتتاب

صافي دخل الافتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

(مخصص) / إسترداد ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولة خاصة

دخل من استثمار في شركة زميلة

دخل توزيعات أرباح

مكاسب حقيقة من استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة

وضريبة الدخل

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة

وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

زكاة وضريبة الدخل الحالية

الضريبة الموجزة

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة

(خسارة) / ربحية السهم

(خسارة) / ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي للسهم)

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بألاف الريالات السعودية للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ()		بألاف الريالات السعودية للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		إيضاحات	صافي (الخسارة) / الدخل لل فترة
١٣,٣٨٩	(١٢٣,١٦ ٤)	٦,٥٨٤	(٧٦,٧٢٠)		

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
 بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة
 الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة

الاستثمارات المتاحة للبيع				١٢	صافي التغير في القيم العادلة، عمليات التأمين
١٤٣	٢٤٥	٧٢	٤٨		
٣,٣٤٠	(٢٩,٢٣٦)	٢,٥٥٢	(٢٧,٣٥٢)	١٢	صافي التغير في القيم العادلة، عمليات المساهمين
١٦,٨٧٢	(١٦٢,١٥ ٥)	٩,٢٠٨	(١٠٤,٠٢ ٤)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

افتتحت الشركة المقسطرة والخليج للتأمين إعادة التأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية (شركة مساهمة سعودية) قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

بيانات المالية		بيانات المالية		بيانات المالية	
البيانات المالية	بيانات المالية	البيانات المالية	بيانات المالية	البيانات المالية	بيانات المالية
الإجمالي العام	١٠٥٤٦٤٤٦٩	٢٥٨٨٢	٢٦٣٦٧٤١١	٧٠٠٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠٠
الإجمالي العام	(٩٩٩٨٢)	-	(١٣٣٦٤)	-	(١٢١)
الإجمالي العام	(٩٥٥٧)	(٩٥٥٧)	(١٤١١٦)	٢٦٣٦٧٤١١	٢٦٣٦٧٤١١
الإجمالي العام	١٠٥٤٦٤٤٦٩	٢٥٨٨٢	٢٦٣٦٧٤١١	٧٠٠٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠٠
الإجمالي العام	(٢٨,٩٩١)	-	(٤٤٦٤)	-	(١٢)
الإجمالي العام	(٩٣٠٩)	(٩٥٥٧)	(٣٧٧٨٢)	(٣٧٧٨٢)	(٣٧٧٨٢)
الإجمالي العام	٨٤٤٩٦٥٢	٨٤٤٩٦٥٢	٨٤٤٩٦٥٢	٨٤٤٩٦٥٢	٨٤٤٩٦٥٢

الصيغة في ١ يونيو ٢٠١٤م
 (مراجعة)
 تخصيص الاحتياطي الضامني
 مجموع الدخل الشامل الفقرة:
 - صافي الدخل الفقرة
 - التغير في القيم العادلة
 الصيغة في ٣ يونيو ٢٠١٤م
 (غير مراجعة)

卷之三

بالملايين السعوديين		بيانات
لفترة الستة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٨,٣٧٧	(١٣٠,٦٦٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٥٩٨	٦,٣٨٩	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١١,٣١٠)	(٢٦,٩٩٣)	تعديلات لبنيود غير نقدية:
(١,٨٩٨)	٩,٧١٢	استهلاك وأطفاء
٩,٧٦٧	٢٤٣	ربح المحقق من الاستثمارات
	(١٤١,٣١٣)	مخصص / (استرداد) ديون مشكوك في تحصيلها
		مخصص إلتزامات منافع الموظفين
(١٢,٤٤٣)	(٢٦٧,٩٥٦)	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠٠,٤٢٦)	٣٩,٨٥٧	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(١٤٥,٦٨٥)	١٠٧,٧٢٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٠٦٩	٧٩,٥٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٢٨)	(٢٢,٩٤٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها
(٤٢,١٦٨)	١٢,٩٠٠	تكليف اكتتاب مؤجلة
١١,١٥٢	٢,٣٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,١٦٩	٤,٠٢٦	وبيعة مقابل خطاب ضمان
٢٤,١٣٩	(٥٦,٤٢٢)	حق استخدام الأصول
٤٨,٧٧١	٣٢,١٢٦	ذمم وعمولات دائنة
(٣,٦٦٢)	(٣,٩٣١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣٤,١١٠	١٧,٩٥٥	إلتزامات إيجار
١٤٥,٧٩٨	٤٠٠,٤١٤	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٨,٢٩٥	٦,٨١٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٠٤,٦٩٥	١,٧٧٧	عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
(١١٩,٦٦٠)	(٤٣,٥٩٠)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨,٢٢٧	٧٠,٤٧٢	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
(١,٠٩٥)	(١,٢٦٥)	احتياطيات عجز الأقساط
(٤١٥)	٤١٢	احتياطيات فنية أخرى
٢٢٣,٥١٠	٢٣٨,٩٨٩	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٥,٠١٢)	(٦,٢٨٥)	
(٣,١٩٠)	(٢,١٤٠)	
(٢,٧٤٢)	-	
٢٥٢,٥٦٦	٢٣٠,٥٦٤	
(١,٣٧٨)	-	الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين
(١٤١,٨٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	إلتزامات منافع الموظفين مدفوعة
(١٨٩,٣١٧)	(٣٥,٨٠٧)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٥٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	صافي الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤,٩٨١)	(١٦,٢٤٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٨٧,٥٢٦)	(١٨٩,٥٥٣)	التغير في الاستثمار في شركة زميلة
(١٣٤,٩٦٠)	٤١,٠١١	زيادة الوديعة النظامية
٢٣٨,٦٦٥	٤٧٧,٠٠٣	صافي شراء استثمارات متاحة للبيع
٢٠٣,٧٥٥	٥١٨,٠١٤	(شراء) / متصلات إلى / من و丹ان قصيرة الأجل
٣,٤٨٣	(٢٨,٩٩١)	شراء ودانان طويلة الأجل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

١. المنشآت والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

ميدغلف للتأمين
برج فوتور و
طريق الملك سعور
٢٣٠٢
ص.ب.

الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية
تمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي التأمين الطبي والتأمين على المركبات والتأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٧م).

٢. أسس الإعداد

أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس النكفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات في الشركات الزميلة بالقيمة العادلة والتي يتم احتسابها بموجب طريقة حقوق الملكية وتسجيل مكافأة نهاية الخدمة بالقيمة الحالية بموجب الطريقة الاكتوارية. لا تعرّض قائمة المركز المالي الأولية للشركة باستخدام تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: استثمارات متاحة للبيع، ممتلكات وآلات، وآلات، وديعة نظامية، عمولة مستحقة على الوديعة النظامية، تعويضات نهاية الخدمة، ودانع طويلة الأجل، الاستثمار في شركة زميلة، الأصول الغير ملموسة، أصول حق الاستخدام، التزامات ضريبية مؤجلة وجزء الغير متداول من التزامات الإيجار. يتم تصنيف جموع بنود القائمة المالية بشكل عام على أنها متداولة.

بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ – التقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي")^{٣٤} كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية و غيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

كما تقضي أنظمة التأمين السعودية، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لذلك (راجع الإيضاح رقم ٢٣). تحفظ الشركة فعلياً بكلفة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

إن العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة هي الريال السعودي. يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتقرب إلى أقرب ألف (الألف) ريالات السعودية) ما لم يذكر خلاف ذلك.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتتفاقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين في الإيضاح رقم ٢٣ من المعلومات المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية إضافية لالمتنال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتتفاقات النقدية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

مبدأ الاستثمارية

لم تستوف الشركة بعد متطلبات هامش الملاعة المالية.

قرر مجلس الإدارة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٩ تخفيض الاحتياطي النظامي البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتراكمة التي تمت الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠ وقد تم تعديليها وفقاً لذلك.

مبدأ الاستثمارية (تنمية)
أوصى مجلس في اجتماعه المنعقد في ٥ أكتوبر ٢٠٢٠ بتحفيض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي، تمت الموافقة على تحفيض رأس المال من قبل الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١. إضافة إلى ذلك قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال عن طريق إصدار حقوق الأولوية بجمالي متطلبات قدرها ٤٠ مليون ريال سعودي، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي "ساما" بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢١، وموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والمعتمدة من قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١.

أجرت الإدارة تقييم لافتراض مبدأ الاستثمارية من خلال عدة تصورات. استناداً إلى توقعات التدفقات النقدية ضمن التصورات المختلفة، تعتقد الإدارة بأن الشركة ستتمكن من الاستثمار في أعمالها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال ١٢ شهراً القادمة. ونتيجة لذلك، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستثمارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من القديرات والافتراضات بما في ذلك الإستردادات الجوهرية من حاملي وثائق التأمين الرئيسيين ومعيدي التأمين والاطراف ذوي العلاقة والتغيرات الأخرى لتوفير التكاليف.

٣. توزيع الفائض

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين وتخصيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما"). في حالة الخسارة، فإن الخسارة يتحملها المساهمين.

٤. المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة التفاسير الدولية الجديدة:

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، الأدوات المالية، (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين).

في يوليو ٢٠١٤م، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ للأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وفياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انخفاض الائتمان المتوقعة والتي سيحل محل نموذج الخسارة المتکبدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، سوف يتمقياس جميع الموجودات المالية بما ينطوي على المطافة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الذي في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوّيق مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع نهج قائم على مبدأ أكثر.

في سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر معيار المحاسبة القائمة لعقد التأمين. تقدم التعديلات خيارات لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التقطيع. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مهلة ، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢٢م أيهما تأتي أولاً. بينما يتبع نهج التقطيع للشركة أن يستبعد من الربح أو الخسارة أثار بعض من حالات عدم التطبيق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة.

إن الشركة مهلة واختارت لتطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة، يجب أن يأخذ في الاعتبار، إلى حد كبير، التفاعل مع معيار عقود التأمين القائم. ولذلك، فإنه لا يمكن تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بالكامل.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" يتم تطبيق المعيار في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وسيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

٥. تقديرات وأفراض مالية هامة

موضحة أدناه الأفراض الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي الأولى الموجزة، والتي تتطوي على مخاطر كبيرة لإحداث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

(ا) المسؤولية المطلقة الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقيير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية ويتضمن على درجة كبيرة من الحكم التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقيير المطلوبات التي يتبعن على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها تقيير المطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تستند المطلوبات على أفضل تقيير التكاليف النهائية لجميع المطالبات المتكمدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. إن الطرق الفنية المتتبعة من قبل الإدارة في تقيير تكاليف المطالبات المتكمدة المبلغ عنها والطالبات المتكمدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

فيما يلي الأمور الهامة للتقدير والأحكام للأعمال الطيبة وخدمة المركبات التي تحصل الشركة لأجلها على خدمات خبير اكتواري مستقل لتحديد هذه الاحتياطيات.

كخطوة أولى نحو إعداد احتياطيات متكمدة وغير مبلغ عنها لقطاعي الطبي والمركبات ، يتم عمل تحليل سريع لتقييم طريقة تحديد احتياطيات المطالبات في تاريخ التقييم السابق بالمقارنة مع التطورات الفعلية. تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتياطيات المطالبات المتكمدة وغير مبلغ عنها. ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

- طريقة سلم السلسلة - وهذا يترافق، باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية وتسب المطالبات التراكمية التي تم تكبدها في سنة معينة مقارنة مع تلك التي تم دفعها في نهاية السنة المالية.
- طريقة بورنهير فرجسون- يجمع هذا الأسلوب بين تاريخ المطالبات السابقة الفعلية وأي معلومات أو توقيعات سابقة قد تكون متاحة فيما يتعلق بالمطالبات، على سبيل المثال نسب الخسارة النهائية المتوقعة.
- طريقة نسبة الخسارة المتوقعة - يحدد هذا الأسلوب المبلغ المتوقع للمطالبات المتعلقة بالأقساط المكتسبة. يتم استخدام هذه الطريقة حيث تقتصر شركة التأمين إلى بيانات حدوث المطالبة السابقة المناسبة بسبب التغيرات في عروض المنتجات، والتغيرات في عمليات تسوية المطالبات ، إلخ.

تم تقيير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم بشكل فوري. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلين بتقيير مطالبات المتكمدة. تقوم الإدارية بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكمدة والمطالبات المتكمدة وغير مبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

تتعرض الشركة إلى خلافات مع شركات إعادة التأمين، وإمكانية تعثر معيدي التأمين عن سدادها. ترافق الشركة بشكل ربع سنوي تطور النزاعات وقوعة شركات إعادة التأمين الخاصة بها.

(ب) احتياطي عجز أقساط التأمين

إن تقيير عجز قسط التأمين للأعمال الطيبة والسيارات بعد حساسة للغاية لعدد من الأفراض المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية. يعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر وثائق التأمين المصدرة، للوصول إلى تقيير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبراء الاكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع تحقيقها في المستقبل.

(ج) خسائر الانخفاض في قيمة النعم المدينة

تقوم الشركة بتقييم المبالغ الجوهريه المستحقة بشكل فوري والبالغ المستحقة في مجموعة من الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان مماثلة لانخفاض القيمة. إن النعم المدينة المقاومة يشكل فوري على أنها منخفضة القيمة وأن خسارة الانخفاض سوف تستمر لا يتم إدراجهما في التقييم الجماعي لانخفاض القيمة. إن هذا التقييم لانخفاض القيمة يتطلب إجراء الأحكام. وعند إجراء هذا الحكم ، تقدر الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تقدر وضع عدم السداد على أنه دليل على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. خلال سنة ٢٠١٧ ، قامت الشركة بإعادة النظر في نهج المخصصات الخاص بها ورفعت بشكل ملحوظ مستوى المخصصات المتعلقة بها ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة بسبب زيادة مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة

(د) انخفاض قيمة الشهرة

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد ، وهو أعلى من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة ، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة. استخدمت الإدارة خبير تقييم لإجراء تحليل القيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع التحليل من خلال نهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. إن احتساب القيمة العادلة ناقصاً احتساب تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشركة حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس، في الوصول إلى التقييم وفقاً لنهج السوق،طبق الخبراء أيضاً بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك تحليل القيمة الدفترية للأسعار الشركات المماثلة و المعاملات المماثلة.

(هـ) إعادة التأمين

تقوم الشركة بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين الخاصة بها بناءً على فهمها للشروط التعاقدية الخاصة بمعاهدات إعادة التأمين.

٦. النقد و ما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه المدرج في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف مما يلي:

بألاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٨٧,٠٣٥	١٧٥,١٧٨
-	٦٠,١٧٨
٨٧,٠٣٥	٢٣٥,٣٥٦
١٢٠,٦٧٩	١١٨,٢٩٣
٢٠٧,٧١٤	٣٥٣,٦٤٩

بألاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٥٤,٩٦٨	٦٣,٦٣٦
٣٣٥,٠٠٠	٢١٩,٠٠٢
٣٨٩,٩٦٨	٢٨٢,٦٥٨
٥٩٧,٦٨٢	٦٣٦,٣٠٧
٤٧٧,٠٠٣	٥١٨,٠١٤

النقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتتاء
النقد و ما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
وديعة مقابل خطابات ضمان

النقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتتاء

النقد و ما في حكمه
النقد و ما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية

يتم إيداع النقد في البنوك والودائع قصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل معدلات "أ+" إلى "ب ب" وفقاً لمنهجية درجات التصنيف المتتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز وفيتش ومودي".

الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ اقتناها يتم إيداعها لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٢٢,٢٥٪ سنوياً (٢٠٢١ م: ٠,٠٨٪ سنوياً).

تقرب القيم الدفترية المبينة أعلاه القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

ت تكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح علامة الشركة و يقدمى الخدمات (أيضاً، إيضاح ٢١). إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي مقيدة في طبيعتها.

٧. الودائع لأجل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنفيات "ب ب ب+" إلى "ب ب ب" تحت منهجية التصنيف المتتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و"موديز" و"فيتش".

ودائع قصيرة الأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، وتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,٧٤٪ سنوياً (٢٠٢١ م: ١٪ سنوياً).

٨. أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

ت تكون الذم المدينة من المبالغ المطلوبة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	(مراجعة)
٢٧٩,٦٦	٧٥٣,٩٩٩	حاملي وثائق التأمين
٤٩٥,٨٣١	٢٦٠,٧٥١	الوسطاء وال وكلاء
٧٧٤,٨٩٢	١,٠١٤,٧٥٠	ذم أقساط تأمين مدينة
(٨٢,٥٤٠)	(٨٨,٤٥٦)	ناقضاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٩٢,٣٥٢	٩٢٦,٢٩٤	
٣٠٢,٥٣١	٣٣٠,٦٢٩	أرصدة معيدي تأمين مدينة
(١٥٦,٣٠٦)	(١٦٠,١٠٢)	ناقضاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٦,٢٢٥	١٧٠,٥٢٧	
٨٣٨,٥٧٧	١,٠٩٦,٨٢١	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٩ (ج)، فقد بدأت الشركة ، جنبا إلى جنب مع مركز إعادة التأمين التعاوني، في فصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعينين من أولئك التابعين لأطراف أخرى ذات علاقة. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٤٥٩,٤ مليون ريال سعودي كذم مدينة من أطراف ذوي علاقه ومع ذلك قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل هذا الرصيد، وقامت بالافتراض عنه ضمن المطلوب من الأطراف ذوي العلاقة في إيضاح (٩).

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ، فإن حركة مخصص الدين المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	(مراجعة)
٢٦٣,٣٦٠	٢٣٨,٨٤٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	شطب خلال الفترة / السنة
(٢٤,٥١٤)	٩,٧١٢	مخصص الفترة / السنة
٢٣٨,٨٤٦	٢٤٨,٥٥٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

٩) فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة المبرمة خلال الفترة مع الأطراف ذوي العلاقة والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

طبيعة المعاملات	المبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	الرصيد المدين / الدائن) كما في
	بألاف الريالات السعودية	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) (مراجعة)
	٢٠٢٢م ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٢٠٢٢م ٢٠٢١م (غير مراجعة)
	٢٠٥٤٢	٢٠٥٤٢
- حساب جاري	-	-
- أقساط تأمين مستردة	-	-
شركة أبو نيان التجارية تحت الإدارة المشتركة	إجمالي أقساط التأمين المكتبة	(١١١) -
شركة كي اس بي العربية للمضخات تحت الإدارة المشتركة	أقساط التأمين المدينة	-
توراي ميران الشرق الأوسط تحت الإدارة المشتركة	مخصص ديون مشترك في تحصيلها	(١١١) -
ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-
شركة أنظمة القياس والتحكم الصناعية تحت إدارة المشتركة	مطالبات متکدة	(٩) -
شركة كي اس بي العربية للمضخات تحت الإدارة المشتركة	إجمالي أقساط التأمين المكتبة	(٩) -
توراي ميران الشرق الأوسط تحت الإدارة المشتركة	أقساط التأمين المدينة	-
ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)	مخصص ديون مشترك في تحصيلها	(٩) -
شركة أنظمة القياس والتحكم الصناعية تحت إدارة المشتركة	صافي الرصيد المستحق في نهاية العام	-
ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)	مطالبات متکدة	٥,٢٠٣ ٥,٢٠٣ (٣,٩٠٢) (٣,٩٠٢) ١,٣٠١ ١,٣٠١
شركة كي اس بي العربية للمضخات تحت الإدارة المشتركة	إجمالي أقساط التأمين المكتبة	(١١) -
شركة كي اس بي العربية للمضخات تحت الإدارة المشتركة	أقساط التأمين المدينة	(١١) -
شركة كي اس بي العربية للمضخات تحت إدارة المشتركة	مطالبات متکدة	-

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوى العلاقة (تنمية)

مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		طبيعة المعاملات		الأطراف ذات العلاقة	
الرصيد المدين/ (الدائن) كما في	بالألاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	شركة جوبار الدولية (تحت إدارة مشتركة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	
-	-	(٣٥)	-	-	-
(٥٤)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٥٤)	-	-	-	-	-
-	-	(٣٧٥)	٢٢	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-					

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثالثة أشهر المنتهية في	الرصيد المدين/(الدائن) كما بألاف الريالات السعودية
		٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
		٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
		(مراجعة)	(مراجعة)

المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى)

١,٤٧٢	١,٤٧٢	-	-	- رصيد المستحق في نهاية السنة	اديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م. الإمارات (شقيقة)
(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة (إيضاح ٩)	
٣	-	(٤)	-	شركة العدادات السعودية (تحت ادارة مشتركة)	
-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
٣	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	(١٠٢)	٥	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	-	-	- مطالبات منكدة	
-	-	(١٤٦)	٥٢	شركة تامين السعودية (تحت ادارة مشتركة)	
(١١٦)	٦٠	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
(١١٦)	٦٠	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	١,٢٣٢	٦٤	- مطالبات منكدة	

٩-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسية عمولة ٥٪ سنويًا.

٩-أ(٢) تم التوقيع على اتفاقية إدارة المحافظ التقديرية في ١١ فبراير ٢٠١١ وتشمل مزيا من استثمارات الأسهم والديون.

٩-أ(٣) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى مدحلف البحر بن كوضبة إعادة تأمين

٩-٩) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردّة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الافتتاح حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذو العلاقة اما بشكا، ماش او من خلا، وسبط (الضاح ٩-٩)

٩-٥) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مسترددة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)
 ٩-٩. تعويضات كبار موظفي الإدارة
 يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية و المكافآت و البدلات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة و كبار المدراء التنفيذيين لفترة الست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ .

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية		رواتب وتعويضات
أعضاء مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
٤,١٨٨	-	بدلات
-	-	الأجر السنوي
-	١,٥٤٩	التزامات منافع الموظفين
٣٣٥	-	
٤,٥٢٣	١,٥٤٩	

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية		رواتب وتعويضات
أعضاء مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
٣,٢٥٩	-	بدلات
-	١٤٤	الأجر السنوي
-	١,٥٧٣	التزامات منافع الموظفين
١٣٣	-	
٣,٣٩٢	١,٧١٧	

٩-٩. تم إدارة جميع إتفاقيات إعادة التأمين للسنوات حتى عام ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي يقوم بالتعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني أيضاً. بدأت الشركة بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين الخاصة بالأطراف ذوي العلاقة. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٤٥٩ مليون ريال سعودي كدمن مدينة من أطراف ذوي علاقة. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بتكون مخصص بكمال هذا الرصيد.

١٠. احتياطيات فنية

(أ) المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها

بالألف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
إجمالي	إعادة التأمين صافي	إعادة التأمين إجمالي
١٩٧,٢٦٧	(٥٤٦,٥٤٠)	٧٤٣,٨٠٧
٢٨٤,٣٣٦	(١٧٩,٠٢٨)	٤٦٣,٣٦٤
٤٨١,٦٠٣	(٥٥٧,٤٤٦)	١,٢١٧,٨١٠
		٦٢٧,٠٦٠
		(٥٣٨,٢٩٨) ١,١٦٥,٣٥٨

المطالبات تحت التسوية
 المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها

(ب) احتياطيات فنية أخرى

بالألف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
٧٧,٨١٠	١٤٨,٢٨٢	
٦٥,٩٤٢	٦٤,٦٧٧	
١٤٣,٧٥٢	٢١٢,٩٥٩	

احتياطي عجز الأقساط
 أخرى
 احتياطيات فنية أخرى في نهاية الفترة

(ج) الأقساط غير المكتسبة:
 تشمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على مالي:

بالألف الريالات السعودية	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	إعادة التأمين صافي	إجمالي إعادة التأمين
٦٣٦,٧٩٨	(٢٦٠,٨٥٥)	٨٩٧,٦٥٣	
١,٤٣٣,٤٩٢	(١٨٨,٦١٢)	١,٦٢٢,١٠٤	
٩٩٣,٢٢١	(٢٢٨,٤٦٩)	١,٢٢١,٦٩٠	
٣,٠٦٣,٥١١	(٢٢٠,٩٩٨)	١,٢٩٨,٠٦٧	

الرصيد كما في بداية الفترة
 أقساط مكتسبة خلال الفترة
 أقساط مكتسبة خلال الفترة
 الرصيد كما في نهاية الفترة

بالألف الريالات السعودية	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	إعادة التأمين صافي	إجمالي إعادة التأمين
٨٠٢,٧٤٠	(٢٢٠,٣٠١)	١,٠٢٣,٠٤١	
١,٤٦٢,٧٤٤	(٧٧٣,٤٧٨)	٢,٢٣٦,٢٢٢	
(١,٦٢٨,٦٨٦)	٧٣٢,٩٢٤	(٢,٣٦١,٦١٠)	
٦٣٦,٧٩٨	(٢٦٠,٨٥٥)	٨٩٧,٦٥٣	

الرصيد كما في بداية السنة
 أقساط مكتسبة خلال السنة
 أقساط مكتسبة خلال السنة
 الرصيد كما في نهاية السنة

١١. استثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ١١,٧٩٩ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠٢١ م: ١١,٧٩٩ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متدالة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

بألف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٩,٧٣٤	١١,٧٩٩
(١,٧٠٦)	-
٣,٧٧١	-
١١,٧٩٩	١١,٧٩٩

في بداية الفترة / السنة
 توزيعات مستلمة من الاستثمار في شركة زميلة
 الدخل من الاستثمار في شركة زميلة
 في نهاية الفترة / السنة

١٢. استثمارات متاحة للبيع

تم تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:
 أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

بألف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١٠,٧٨٩	١٠,٩٩٥
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٣٩
٣٠,٧٨٩	٣١,٠٣٤

أنواع الاستثمار:
 صناديق مشتركة
 الصكوك

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من صناديق مشتركة والسدادات والصكوك والأسهم الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

يتم عرض التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين بمبلغ ٢٤٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٨٧ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.
 فيما يلي حركة الاستثمار المتاحة للبيع لعمليات التأمين خلال الفترة:

بألف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١٠,٥٠٢	٣٠,٧٨٩
٧٧,٥٠٠	-
(٥٧,٥٠٠)	-
٢٨٧	٢٤٥
٣٠,٧٨٩	٣١,٠٣٤

في بداية الفترة / السنة
 مشتريات خلال الفترة / السنة
 المباعة خلال السنة
 صافي التغير في القيم العادلة
 في نهاية الفترة / السنة

١٤. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)
 ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢,٨٦٠	٢,٨٦٠
١٧٦,٥٢٢	١٣٥,٢٠٥
١٣٢,٢٥٠	١٦٣,٤٦٦
٣٢٠,١٨	٣٦٣,٦٨٣
٦٣١,٦٥٠	٦٦٥,٢١٤

أنواع الاستثمار:
 أسهم غير مدرجة – محلية
 أسهم مدرجة – محلية
 صناديق مشتركة
 سكوك

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من صناديق الاستثمار والسندات والstocks والأسهم الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

يتم عرض التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لحقوق المساهمين بمبلغ (٢٩,٢٣٦) ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١) (٣,٢٤١) ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين خلال الفترة:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٥٨٠,٤١٤	٦٣١,٦٥٠
٢٤٢,٥٧٦	٣٣٤,٤٧٤
(١٧٨,٠٩٩)	(٢٧١,٦٧٤)
(١٣,٢٤١)	(٢٩,٢٣٦)
٦٣١,٦٥٠	٦٦٥,٢١٤

في بداية الفترة / السنة
 مشتريات خلال الفترة / السنة
 المباعة خلال الفترة/السنة
 صافي التغير في القيم العادلة
 في نهاية الفترة / السنة

١٢. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين مشاركين في سوق رئيسي (أو السوق الأكثر فاندة) في تاريخ القياس وفي ظل الظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان ذلك السعر قابلاً للملاحظة مباشرةً أو يمكن تقديره باستخدام أسلوب تقييم مختلف لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية المثبتة جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة تستند القيمة العادلة المقترنة للأدوات المالية إلى أسعار السوق المتداولة، عند توفرها، فيما يلي عرض القيم العادلة لهذه الاستثمارات.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحافظ عليها كجزء من عمليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م، لم تكن هناك عمليات نقل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢، ولم يتم إجراء عمليات نقل من أو إلى قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين معًا:

تحديد وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد والاقتراح عن القيمة العادلة للأدوات المالية :

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أدلة مماثلة التي يمكن لشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

١٢. استثمارات متاحة للبيع (نهاية)
 ١- عمليات التأمين - القيمة العادلة

بألاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
١٠,٩٩٥	-	-	١٠,٩٩٥
٢٠,٠٣٩	-	٢٠,٠٣٩	-
٣١,٠٣٤	-	٢٠,٠٣٩	١٠,٩٩٥

الاستثمارات المتاحة للبيع

- صناديق مشتركة

- صكوك

اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بألاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
١٠,٧٨٩	-	-	١٠,٧٨٩
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-
٣٠,٧٨٩	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٧٨٩

الاستثمارات المتاحة للبيع

- صناديق مشتركة

- صكوك

اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٢- عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بألاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
١٦٣,٤٦٦	-	-	١٦٣,٤٦٦
٣٦٣,٦٨٣	-	٣٦٣,٦٨٣	-
١٣٨,٠٦٥	-	٢,٨٦٠	١٣٥,٢٠٥
٦٦٥,٢١٤	-	٣٦٣,٦٨٣	٢٩٨,٦٧١

الاستثمارات المتاحة للبيع

- صناديق مشتركة

- صكوك

أسهم

اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بألاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
١٣٢,٢٥٠	-	-	١٣٢,٢٥٠
٣٢٠,٠١٨	-	٣٢٠,٠١٨	-
١٧٩,٣٨٢	-	٢,٨٦٠	١٧٦,٥٢٢
٦٣١,٦٥٠	-	٣٢٢,٨٧٨	٣٠٨,٧٧٢

الاستثمارات المتاحة للبيع

- صناديق مشتركة

- صكوك

أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

١٣. وديعة نظامية وعمولات مستحقة

وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بقيمة ١٠٪. وكذلك، قام البنك المركزي السعودي بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪، وبالتالي حولت الشركة المبلغ المطلوب لتصل نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥٪. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة البنك المركزي السعودي. يتم إيداع الوديعة النظامية بمعدل عمولة قدره ٠,٦٪ سنوياً (٢٠٢١ م: ٠,٥٪).

٤. الشهرة

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العمومية العادية في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨، ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة للعمليات السعودية لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("المحفظة") سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٠٩ م. إن الشهرة الناتجة عن الاستحواذ كانت بمبلغ ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها تدريجياً للمبالغ المستردة للوحدات المولدة للنقدية المتعلقة بالشهرة، لتقييم تأثير انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، عينت الشركة مستشاراً والذي أصدر تقريره بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ م، وباعتبار أن الشركة كوحدة واحدة مولدة للنقدية، طبق المستشار منهجه "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة ورسملة الأرباح باستخدام مقاييس القيمة للشركات المدرجة المقارنة على نطاق واسع و عمليات الدمج و عملية الاستحواذ المتعددة. طبقاً لذلك، بتاريخ الموافقة على القوائم المالية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وفقاً للمنهجية المذكورة أعلاه، كانت نتيجة التقييم هي أن القيمة الأستردادية للشهرة أكبر من قيمتها الدفترية.

٥. إدارة رأس المال

تدبر الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفروق بين مستويات رأس المال المطلوبة والمبلغ عنها على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على أو ضبط مستوى هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أو إصدار الأسهم. أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في تاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢٠ بتحفيض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي، تمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل الجمعية العامة الغير عادية في تاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١. كذلك، قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال بمبلغ ٤٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار حقوق الأولوية، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢١، وموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والتي تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١. لم تلتزم الشركة بپامش الملاعة الذي يطلبها البنك المركزي السعودي (راجع إيضاح ٢ - الاستمرارية).

٦. الاحتياطي نظامي

حسب النظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وحيث يوجد عجز متراكم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

١٧. الزكاة وضريبة الدخل

(ا) ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة / السنة
 لا يوجد ضريبة دخل للفترة المالية المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حيث أن الربح المعدل سالب.

(ب) فيما يلي حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة :

كانت حركات مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة / السنة على النحو التالي:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
١٢,٧٦٧	١٤,٠٢٥
٤,٠٠٠	٢,٠٠٠
-	-
(٢,٧٤٢)	-
١٤,٠٢٥	١٦,٠٢٥

في بداية الفترة / السنة
 المحمل - للفترة / للسنة الحالية
 المحمل - للفترة / للسنة السابقة
 مدفوع خلال الفترة / السنة
 كما في نهاية الفترة / السنة

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للفترة مبلغ ٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢١م: ٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي).

(ج) وضع الربوط الضريبية والزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. وقد استلمت الشركة المخالصة النهائية حتى عام ٢٠١٦، بالإضافة إلى أن الرابط النهائي من عام ٢٠١٧ وما بعده قيد النظر من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

خلال العام ٢٠٢٠، تلقت الشركة ربط ضريبة القيمة المضافة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ٢٣,٢ مليون ريال سعودي. دفعت الشركة المبلغ بالكامل وقدمت استثناءً إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لاسترداده. لاحقًا، وافقت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تعديل مدخلات بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة استثناءً إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لاسترداد المبلغ المتبقى وقدره ١٢,٦ مليون ريال سعودي والذي تم تسجيل مخصص مقابل بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي.

١٧. الزكاة وضريبة الدخل

(د) التزامات ضريبة مؤجلة

تنشأ الضريبة المؤجلة عن الفروق المؤقتة في مكافآت نهاية الخدمة ومخصصات انخفاض القيمة والخسائر غير المعترف بها وما إلى ذلك.
 حركة الضريبة المؤجلة للفترة كما يلي:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
(غير مراجعة) (مراجعة)	
(١,٤٣٨)	(٢,٤٣٨)
(١,٠٠٠)	(٥٠٠)
(٢,٤٣٨)	(٢,٩٣٨)

التزامات ضريبة مؤجلة في بداية الفترة
 نشأة أو عكس الفروق المؤقتة
 التزامات ضريبة مؤجلة في نهاية الفترة

١٨. رأس المال وربحية السهم

أ)- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ١٠٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في تاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢٠ بتخفيض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي، تمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل الجمعية العمومية الغير عادية بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١.

ب)- (خسارة) / ربحية السهم

تم حساب (الخسارة) / الربح للسهم الواحد عن طريق قسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ القوائم المالية.

بألاف الريالات السعودية		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم (الخسارة) / ربحية السهم
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦,٥٨٤	(٧٦,٧٢٠)	
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	
٠,٠٦	(٠,٧٣)	
معدلة		
بألاف الريالات السعودية		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم (الخسارة) / ربحية السهم
لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٣,٣٨٩	(١٣٣,١٦٤)	
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	
٠,١٣	(١,٢٧)	
معدلة		

١٩. العمولة المستحقة على الوديعة النظامية

بلغت العمولة على الوديعة النظامية التي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية مبلغ ٢٩,٠٧٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٨,١٥٨ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي ("ساما").

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدي وشبة النقدي والودائع لأجل والاستثمارات الذمم المدينة والذمم الدائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقتيد بالتكلفة.

٢١. تعهدات والتزامات محتملة

أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتختضع لمطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه ليس من العملي توقع أو تحديد المحصلة النهائية للمطالبات القانونية القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات (بما في ذلك القضايا) أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

ب) الالتزامات والارتباطات الرأسمالية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١١٨,٢٩٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٢٠,٧٧٩ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر إيضاح ٦). ليس لدى الشركة تعهدات رأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: لا شيء).

ج) مطلوبات محتملة

تم رفع دعوى على الشركة وبناءً على مشورة المستشار القانوني فإن الشركة لا تعتقد بأن نتائج الدعوى القضائية ستكون جوهرية على دخل الشركة أو وضعها المالي.

٢٢. المعلومات القطاعية

وفقاً لطريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة موجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع المصارييف العمومية والإدارية ومخصص الدين المشكوك في تحصيلها ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية، حيث يتم عرضها ومرافقتها بشكل شامل.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدي وشبه النقدي والودائع لأجل والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة والمصاريف المقدمة والموجودات الأخرى، والمستحق من طرف ذو علاقة والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية وممتلكات ومعدات، صافي، ويتم عرضها ومرافقتها على أساس الاجمالي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات المستحقة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائز المستحقة ومكافآت نهاية الخدمة والمستحق لطرف ذو علاقة والزكاة والضرائب والعمولات المستحقة للبنك المركزي السعودي.

إن عمليات المساهمين هي قطاع غير تشغيلي يتم تصنيف بعض مصاريف القطاعات التشغيلية المباشرة وغير المباشرة العامة والفائز من عمليات التأمين لهذا القطاع وفقاً لأسس مناسبة معتمدة من الإدارة.

٢٢. القطاعات التشغيلية

بألاف الريالات السعودية						
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	
٢٢٠,٩٩٨	-	٢٢٠,٩٩٨	١٣٧,٠٦٣	٦٧,٤٣٦	١٦,٤٩٩	موجودات:
٤٣٨,٨١١	-	٤٣٨,٨١١	٤١٣,٩٨٣	١٥,٣٩٥	٩,٤٢٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٩,٤٨٧	-	٩٩,٤٨٧	٧٠,٦٠٢	١٢,٨٤٢	١٦,٠٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٢,٨٤١	-	٧٢,٨٤١	١٠,٤٩٠	٢٨,٠٤٦	٣٤,٣٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣,٥٥٠,٩٨٦	١,٨١٤,٣٠٤	١,٧٣٦,٦٨٢	-	-	-	تكليف اكتتاب وثائق مجلة موجودات غير موزعة
٤,٣٨٣,١٢٣	١,٨١٤,٣٠٤	٢,٥٦٨,٨١٩	٦٣٢,١٣٨	١٢٣,٧١٩	٧٦,٢٨٠	إجمالي الموجودات
١,٢٩٨,٠٦٧	-	١,٢٩٨,٠٦٧	١٥٧,٩٨٣	٣٥٤,٩٢٣	٧٨٥,١٦١	المطلوبات:
٢٤,٨٤٩	-	٢٤,٨٤٩	١٥,٦٠٤	٩,٢٤٥	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٧٤٥,٥٨٤	-	٧٤٥,٥٨٤	٤٥٦,٠٧٩	٥٣,٤٤٦	٢٣٦,٠٥٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤١٩,٧٧٤	-	٤١٩,٧٧٤	١٠٧,٨١٠	٣٥,١٤٤	٢٧٦,٨٢٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٤٨,٢٨٢	-	١٤٨,٢٨٢	٢٦,٨٨٩	٩٣,٦٦٣	٢٧,٧٣٠	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٦٤,٦٧٧	-	٦٤,٦٧٧	٨,٢٨٤	٣٤,١٤٦	٢٢,٢٤٧	احتياطيات عجز الأقساط
٨٢٩,٣٩٦	٤٨,٥٥٥	٧٨٠,٨٤١	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى
٣,٥٣٠,٦٢٩	٤٨,٥٥٥	٣,٤٨٢,٠٧٤	٧٧٢,٦٤٩	٥٨٠,٥٦٧	١,٣٤٨,٠١٧	مطلوبات غير موزعة وفائض 操業
						إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

موجودات:
 حصة معيدي التأمين من الأقساط
غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات
تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات
المتكبدة وغير المبلغ عنها
 تكاليف اكتتاب وثائق مجلة
 موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات

المطلوبات:
 إجمالي أقساط غير مكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 إجمالي المطالبات تحت التسوية
 مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
 احتياطيات عجز الأقساط
 احتياطيات فنية أخرى
 مطلوبات غير موزعة وفائض
 操業
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

٢٢. القطاعات التشغيلية (تنمية)

بألف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)						
المجموع	عمليات الملايين المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	
٢٦٠,٨٥٥	-	٢٦٠,٨٥٥	١٣٣,٨٧٢	٨٠,٨٠٩	٤٦,١٧٤	موجودات:
٥٤٦,٥٤٠	-	٥٤٦,٥٤٠	٥,٢,١١٥	٤,٨٥٦	٣٩,٥٦٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٩,٠٢٨	-	١٧٩,٠٢٨	٩٢,٠٢٨	٣٦,٧٧٩	٥٠,٢٢١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٩,٨٩٧	-	٤٩,٨٩٧	٨,٧٨٣	١٢,٠٧٩	٢٩,٠٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبدة وغير المبلغ عنها
٣,٠٨٨,٩٦١	١,٧٤٧,٥٠٤	١,٣٤١,٤٥٧	٧٣٦,٧٩٨	١٣٤,٥٢٣	١٦٤,٩٩٩	تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٤,١٢٥,٢٨١	١,٧٤٧,٥٠٤	٢,٣٧٧,٧٧٧	٧٣٦,٧٩٨	١٣٤,٥٢٣	١٦٤,٩٩٩	موجودات غير موزعة
						إجمالي الموجودات
٨٩٧,٦٥٣	-	٨٩٧,٦٥٣	١٥٧,٧١٣	٢٠٣,٢٧٠	٥٣٦,٦٧٠	المطلوبات:
١٨,٠٣٤	-	١٨,٠٣٤	١١,٧٧١	٦,٢٦٣	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٧٤٣,٨٠٧	-	٧٤٣,٨٠٧	٥٤٥,٤٥٠	١٦,٦٥٣	١٨١,٧٠٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٦٣,٣٦٤	-	٤٦٣,٣٦٤	١٠٨,٦١٥	٨٥,٠٤٣	٢٦٩,٧٠٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٧,٨١٠	-	٧٧,٨١٠	٤,٢٦٣	٤٦,٦٧٥	٢٦,٨٧٢	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٦٥,٩٤٢	-	٦٥,٩٤٢	٨,٩٨٤	٣٥,٤٢٢	٢١,٥٣٦	احتياطيات عجز الأقساط
٨٤٤,٠٢٢	٤٥,٤٩٣	٧٩٨,٥٢٩				احتياطيات فنية أخرى
٣,١١٠,٦٣٢	٤٥,٤٩٣	٣,٠٦٥,١٣٩	٨٣٦,٧٩٦	٣٩٣,٣٢٦	١,٠٣٦,٤٨٨	مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
						إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

٢٢. القطاعات التشغيلية (تنمية)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)						
المجموع		متطلبات عمليات التأمين المساهمين	مجموع عمليات عمليات وحوادث	المركيات	الطبي	
						بآلاف الريالات السعودية
٣٩٠,٩٠٣	-	٣٩٠,٩٠٣	٥٢,٨٢٣	٢١٣,١٨٠	١٢٤,٩٠٠	
-	-	-	-	-	-	
٣٩٠,٩٠٣		٣٩٠,٩٠٣	٥٢,٨٢٣	٢١٣,١٨٠	١٢٤,٩٠٠	
(٦,٦١٠)	-	(٦,٦١٠)	(١,٧١٨)	(٤,٢٦٤)	(٦٢٨)	
(٦٩,٥٥٤)	-	(٦٩,٥٥٤)	(٤١,٨٥٠)	(٢٧,٧٠٤)	-	
(٧٦,١٦٤)	-	(٧٦,١٦٤)	(٤٣,٥٦٨)	(٣١,٩٦٨)	(٦٢٨)	
(٤,٦٩١)	-	(٤,٦٩١)	(٤,٦٩١)	-	-	
٣١٠,٠٤٨	-	٣١٠,٠٤٨	٤,٥٦٤	١٨١,٢١٢	١٢٤,٢٧٢	
٢٠٥,٤٠٦	-	٢٠٥,٤٠٦	٩,٦٥٣	(٨٨,٧٥٥)	٢٨٤,٥٠٨	
٥١٥,٤٥٤	-	٥١٥,٤٥٤	١٤,٢١٧	٩٢,٤٥٧	٤٠٨,٧٨٠	
١٨,٦٣٦	-	١٨,٦٣٦	٨,٧١٢	٣,٤٦٧	٦,٤٥٧	
٥٣٤,٠٩٠	-	٥٣٤,٠٩٠	٢٢,٩٢٩	٩٥,٩٢٤	٤١٥,٢٣٧	
(٤٦١,٣٥٤)	-	(٤٦١,٣٥٤)	(١٧,٤١٦)	(١٢٣,٧٧٤)	(٣٢٠,٢١٤)	
٢١,٥١٥		٢١,٥١٥	-	-	٢١,٥١٥	
٦٣,٤٣٣	-	٦٣,٤٣٣	٦,٠٢٧	٣٩,٤٦٢	١٧,٩٤٤	
(٣٧٦,٤٠٦)	-	(٣٧٦,٤٠٦)	(١١,٣٨٩)	(٨٤,٢٦٢)	(٢٨٠,٧٥٥)	
(٥٤,٥١٨)	-	(٥٤,٥١٨)	(٢,٧٩٣)	(٩٤)	(٥١,٦٣١)	
(٣٨,٤٧٣)	-	(٣٨,٤٧٣)	٣,٨٤٨	(١٠,٣٧١)	(٣١,٩٥٠)	
(٤٦٩,٣٩٧)	-	(٤٦٩,٣٩٧)	(١٠,٣٣٤)	(٩٤,٧٢٧)	(٣٦٤,٣٣٦)	
(٣١,٩٨٨)	-	(٣١,٩٨٨)	(٧٠٩)	(٣٤,٢٩٣)	٣,٠١٤	
(٣٩٢)	-	(٣٩٢)	٨٥٥	(٣٧٢)	(٨٧٥)	
(٢٨,٨١٤)	-	(٢٨,٨١٤)	١,٧٤٥	(١٣,٣٨٣)	(١٧,١٧٦)	
(٥٣٠,٥٩١)	-	(٥٣٠,٥٩١)	(٨,٤٤٣)	(١٤٢,٧٧٥)	(٣٧٩,٣٧٣)	
٣,٤٩٩	-	٣,٤٩٩	١٤,٤٨٦	(٤٦,٨٥١)	٣٥,٨٦٤	
(٦,١٤٤)	-	(٦,١٤٤)				
(٨٩,٦٧٢)	(٧١٨)	(٨٨,٩٥٤)				
٤,٦٩٣	٤,١٩٥	٤٩٨				
-	-	-				
١,٤١٧	١,٤١٧	-				
١٠,٧١٦	١٠,٧١٦	-				
٢١	-	٢١				
(٧٨,٩٦٩)	١٥,٦١٠	(٩٤,٥٧٩)				
(٧٥,٤٧٠)	١٥,٦١٠	(٩١,٠٨٠)				

الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتبة
 - مباشر
 - إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة
 - محلي
 - خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة
 صافي أقساط التأمين المكتبة
 التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتبة
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 مصاريف متقدمة متصلة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
 التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
 التغير في المطالبات المتقدمة وغير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتقدمة
 التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
 احتياطيات قيمة أخرى
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتبة

صافي (الخسارة) / دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:

استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
 مصاريف عمومية وإدارية
 دخل عمولة خاصة
 دخل من استثمار في شركة زميلة
 دخل توزيعات أرباح
 مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
 إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل التوزيع

وقيل الزكاة وضريبة الدخل

٢٢. القطاعات التشغيلية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)						<u>الإيرادات</u>
المجموع	Mمتلكات	مجموع عمليات	المركيات	الطي	بآلاف الريالات السعودية	
	ممتلكات	عمليات وحوادث	عمليات التأمين	المساهمين	بآلاف الريالات السعودية	
٢٩٢,٧٤٥	-	٢٩٢,٧٤٥	٨٧,٥٠٨	٧٠,٣١٨	١٣٤,٩١٩	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
-	-	-	-	-	-	- مباشر
٢٩٢,٧٤٥	-	٢٩٢,٧٤٥	٨٧,٥٠٨	٧٠,٣١٨	١٣٤,٩١٩	- إعادة تأمين
(٢٤,٥٢٣)	-	(٢٤,٥٢٣)	(٦,٠٣٤)	(٧,١٨٩)	(١١,٣٠٠)	اقساط إعادة التأمين المسندة
(٨٧,١٧٩)	-	(٨٧,١٧٩)	(٦٦,٢٣٢)	(٢٠,٩٤٦)	-	- محلي
(١١١,٧٠٢)	-	(١١١,٧٠٢)	(٧٢,٢٦٧)	(٢٨,١٣٥)	(١١,٣٠٠)	- خارجي
(١٥,٢٥٩)	-	(١٥,٢٥٩)	(٣,٧٥٨)	(١,٦٢٦)	(٩,٨٧٥)	اقساط تأمين فائض الخسارة
١٦٥,٧٨٤	-	١٦٥,٧٨٤	١١,٤٨٣	٤٠,٥٥٧	١١٣,٧٤٤	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٢٨٧,٩٣٩	-	٢٨٧,٩٣٩	(٢٩٠)	١٢,٥٥١	٢٧٥,٦٧٨	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٤٥٣,٧٢٣	-	٤٥٣,٧٢٣	١١,٩٩٣	٥٣,١٠٨	٣٨٩,٤٢٢	صافي اقساط التأمين المكتسبة
١٦,٦١٥	-	١٦,٦١٥	٦,٨٢٧	٩,٧٨٨	-	دخل من عمولة إعادة تأمين
٤٧٠,٣٣٨	-	٤٧٠,٣٣٨	١٨,٠٢٠	٦٢,٨٩٦	٣٨٩,٤٢٢	<u>مجموع الإيرادات</u>
(٥٦٦,٨٢٠)	-	(٥٦٦,٨٢٠)	(١٢,٥١٢)	(٩١,٩٠٦)	(٤٦٢,٤٠٢)	<u>التكاليف والمصاريف المكتسبة</u>
(٥,٢٢٨)	-	(٥,٢٢٨)	(٧٠٢)	(١,٧٢٦)	(٢,٨٠٠)	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,١٧٢	-	١٦,١٧٢	-	-	١٦,١٧٢	مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات
١١٣,٦٤٢	-	١١٣,٦٤٢	١٠,٨٦٦	٣٩,٥٦٩	٦٣,٢٠٧	خصم تسوية مبكر - مستحقات
(٤٤٢,٢٣٤)	-	(٤٤٢,٢٣٤)	(٢,٣٤٨)	(٥٤,٠٦٣)	(٣٨٥,٨٢٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٢,٤١٧	-	٢٢,٤١٧	(١,٠٣٧)	١,٥٩٧	٢١,٨٥٧	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٥٢,٢٩٨	-	٥٢,٢٩٨	٦٧٦	٦,٦٠٨	٤٥,٠١٤	التغير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٣٦٧,٥١٩)	-	(٣٦٧,٥١٩)	(٢,٧٠٩)	(٤٥,٨٥٨)	(٣١٨,٩٥٢)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکبدة
(٧,٥٣٤)	-	(٧,٥٣٤)	١,٠٥١	(٣,٩١٥)	(٤,٦٧٠)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
١,٥٣٤	-	١,٥٣٤	(٢,٠٢٨)	٨٢٩	٢,٧٣٣	احتياطيات فنية أخرى
(٢٧,٨٠٩)	-	(٢٧,٨٠٩)	(٤,٣٩١)	(٦,٠٨٣)	(١٧,٣٣٥)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٤٠١,٣٢٨)	-	(٤٠١,٣٢٨)	(٨,٠٧٧)	(٥٥,٠٢٧)	(٣٣٨,٢٤٤)	<u>مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة</u>
٦٩,٠١٠	-	٦٩,٠١٠	٩,٩٤٣	٧,٨٦٩	٥١,١٩٨	صافي دخل الإكتتاب
-	-	-	-	-	-	ـ
١٥,٣١٠	-	١٥,٣١٠	-	-	-	<u>(مصاريف)/(إيرادات تشغيلية أخرى)</u>
(٨٦,٥٠٢)	(١,٢٠٦)	(٨٥,٣٩٦)	-	-	-	مخصص ديون شكوك في تصفيتها
٣,٣٥٠	٢,٨١٠	٥٤٠	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
١,٣٧٨	١,٣٧٨	-	-	-	-	دخل عمولة خاصة
١,٨٧٣	١,٨٧٣	-	-	-	-	دخل من استثمار في شركة زيلة
٣,٧٨٦	٣,٧٨٦	-	-	-	-	دخل توزيعات أرباح
٦٥٢	-	٦٥٢	-	-	-	مكاسب حقيقة من استثمارات متاحة للبيع
(٦٠,١٥٣)	٨,٦٤١	(٦٨,٧٩٤)	-	-	-	إيرادات أخرى
٨,٨٥٧	٨,٦٤١	٢١٦	-	-	-	<u>مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي</u>
						<u>الدخل</u>

٤٤. القطاعات التشغيلية (نتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)						
الإجمالي	ممتلكات التأمين والحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المركيبات	الطبي	
بألاف الريالات السعودية						
١,٦٢٢,١٠٤	-	١,٦٢٢,١٠٤	١٥٤,٣١٢	٣٨٨,٥٩٦	١,٠٧٩,١٩٦	<u>الإيرادات</u>
-	-	-	-	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١,٦٢٢,١٠٤	-	١,٦٢٢,١٠٤	١٥٤,٣١٢	٣٨٨,٥٩٦	١,٠٧٩,١٩٦	- مباشر
(١٤,٤٢٣)	-	(١٤,٤٢٣)	(٤,٨٠٨)	(٧,٧٣٦)	(١,٨٧٩)	- إعادة تأمين
(١٧٤,١٨٩)	-	(١٧٤,١٨٩)	(١٢٣,٦٣٦)	(٥٠,٥٥٣)	-	
(١٨٨,٦١٢)	-	(١٨٨,٦١٢)	(١٢٨,٤٤٤)	(٥٨,٢٨٩)	(١,٨٧٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٩,٣٨٣)	-	(٩,٣٨٣)	(٩,٣٨٣)	-	-	- مطلي
١,٤٢٤,١٠٩	-	١,٤٢٤,١٠٩	١٦,٤٨٥	٣٢٠,٣٠٧	١,٠٧٧,٣١٧	- خارجي
(٤٤٠,٢٧٠)	-	(٤٤٠,٢٧٠)	٢,٩٢٢	(١٦٥,٠٢٦)	(٢٧٨,١٦٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٩٨٣,٨٣٩	-	٩٨٣,٨٣٩	١٩,٤٠٧	١٦٥,٢٨١	٧٩٩,٥١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٣,٩٠٧	-	٣٣,٩٠٧	١٧,٢١٣	١٠,٢٣٧	٦,٤٥٧	دخل من عمولة إعادة تأمين
١,٠١٧,٧٤٦	-	١,٠١٧,٧٤٦	٣٦,٦٢٠	١٧٥,٥١٨	٨٠٥,٦٠٨	<u>مجموع الإيرادات</u>
(١,٠١٧,٠٤٠)	-	(١,٠١٧,٠٤٠)	(٤٩,٩٧٥)	(٢٥٣,٣٦٥)	(٧١٣,٧٠٠)	<u>التكاليف والمصاريف المكتسبة</u>
(١١,٣٥٥)	-	(١١,٣٥٥)	(١,٩٤٤)	(٤,٥٧٤)	(٤,٨٣٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥١,٢٩١	٥١,٢٩١	-	-	-	٥١,٢٩١	مصاريف متکدة متعلقة بالمطالبات
٢٢٨,٢٠١	-	٢٢٨,٢٠١	٤٦,٧٤٣	٨٥,١٠٣	٩٦,٣٥٥	خصم تسوية منكر - مستشفيات
(٧٤٨,٩٠٣)	-	(٧٤٨,٩٠٣)	(٥,١٧٦)	(١٧٢,٨٣٦)	(٥٧٠,٨٩١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠٩,٥٠٥)	-	(١٠٩,٥٠٥)	١,٤٤١	(٢٦,٢٥٤)	(٨٤,٤٩٢)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(١٤,١٢٦)	-	(٣٥,٩٥١)	١,٢٠٥	٢٥,٩٦٢	(٦٣,١١٨)	النغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٨٩٤,٣٥٩)	-	(٨٩٤,٣٥٩)	(٢,٧٣٠)	(١٧٣,١٢٨)	(٧١٨,٥٠١)	النغير في المطالبات والمنافع الأخرى المتکدة
(٧٠,٤٧٢)	-	(٧٠,٤٧٢)	٢,٤٤٤	(٤٦,٩٨٨)	(٢٥,٩٢٨)	النغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٢٩٥	-	١,٢٩٥	١,١٥٢	١,٢٧٦	(١,١٦٣)	احتياطيات فنية أخرى
(٣٥,٣١٥)	-	(٣٥,٣١٥)	(١١,٤١٤)	(٧,٩١٢)	(١٥,٩٨٩)	تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
(٩٩٨,٨٨١)	-	(٩٩٨,٨٨١)	(١٠,٥٤٨)	(٢٢٦,٧٥٢)	(٧٦١,٥٨١)	<u>مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة</u>
١٨,٨٦٥	-	١٨,٨٦٥	٢٦,٠٧٢	(٥١,٢٣٤)	٤٤,٠٢٧	صافي دخل الأكتتاب
(٩,٧١٢)	-	(٩,٧١٢)				<u>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(١٨١,٩٤٩)	(١,٦٨٧)	(١٨٠,٢٦٢)				استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٢٦٧	٨,٦٥٦	٦١١				مصاريف عمومية وإدارية
-	-	-				دخل عمولة خاصة
٤,٧٨٠	٤,٧٨٠	-				دخل من استثمار في شركة زميلة
٢٦,٩٩٣	٢٦,٩٩٣	-				دخل توزيعات أرباح
١,٠٩٢	-	١,٠٩٢				مكاسب حقيقة من استثمارات متاحة للبيع
(١٤٩,٥٢٩)		(١٨٨,٢٧١)				إيرادات أخرى
٣٨,٧٤٢		٣٨,٧٤٢				<u>مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي</u>
(١٦٩,٤٠٦)		(١٦٩,٤٠٦)				<u>صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل</u>
١٣٠,٦٦٤						<u>الزكاة وضريبة الدخل</u>

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)						
		ممتلكات	مجموع عمليات عمليات	المركيات	الطبي	المجموع
		موارد التأمين	وحوادث	المساهمين		
بألاف الريالات السعودية						
١,٣٢١,٦٦٠	-	١,٣٢١,٦٦٠	١٩٤,٢٨٧	٢٤٣,٥٣٠	٨٨٣,٨٤٣	
١,٣٢١,٦٦٠	-	١,٣٢١,٦٦٠	١٩٤,٢٨٧	٢٤٣,٥٣٠	٨٨٣,٨٤٣	
(١١٤,٩٨٠)	-	(١١٤,٩٨٠)	(١٢,٨٦٧)	(٢٦,٢٩٨)	(٧٥,٨١٥)	
(٢١٩,٢٩٣)	-	(٢١٩,٢٩٣)	(١٤٨,٦٣١)	(٧٠,٦٦٢)	-	
(٣٣٤,٢٧٣)	-	(٣٣٤,٢٧٣)	(١٦١,٤٩٨)	(٩٦,٩٦٠)	(٧٥,٨١٥)	
(٣٠,٥١٩)	-	(٣٠,٥١٩)	(٧,٥١٨)	(٣,٢٥١)	(١٩,٧٥٠)	
٩٥٦,٨٦٨	-	٩٥٦,٨٦٨	٢٥,٢٧١	١٤٣,٣١٩	٧٨٨,٢٧٨	
(٤٥,٣٧١)	-	(٤٥,٣٧١)	(٥,٠٦٢)	(٤٠,٥٩٨)	٢٨٩	
٩١١,٤٩٧	-	٩١١,٤٩٧	٢٠,٢٠٩	١٠٢,٧٢١	٧٨٨,٥٦٧	
٣٤,٩٤٠	-	٣٤,٩٤٠	١٤,١٣٠	٢٠,٨١٠	-	
٩٤٦,٤٣٧	-	٩٤٦,٤٣٧	٣٤,٣٣٩	١٢٣,٥٣١	٧٨٨,٥٦٧	
الإيرادات						
أقساط التأمين المكتسبة						
- مباشر						
- إعادة تأمين						
أقساط إعادة التأمين المسندة						
- محلي						
- خارجي						
أقساط تأمين فائض الخسارة						
صافي أقساط التأمين المكتسبة						
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي						
صافي أقساط التأمين المكتسبة						
دخل من عمولة إعادة تأمين						
مجموع الإيرادات						
التكاليف والمصاريف المكتسبة						
اجمالي المطالبات المدفوعة						
مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات						
خصم تسوية مبكر - مستشفيات						
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة						
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي						
التغير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها، صافي						
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکبدة						
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين						
احتياطيات فنية أخرى						
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين						
مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة						
صافي دخل الاكتتاب						
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						
مصاريف عمومية وإدارية						
دخل عمولة خاصة						
دخل من استثمار في شركة زميلة						
دخل توزيعات أرباح						
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع						
إيرادات أخرى						
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي						
صافي الدخل لل فترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل						
١١,٣١٠	-	١١,٣١٠				
(١٥٧,٤٠٧)	(٢,٢٩٩)	(١٥٥,١٠٨)				
٦,٤٨٣	٥,٧٥١	٧٣٢				
١,٣٧٨	١,٣٧٨	-				
٣,٧٢٢	٣,٧٢٢	-				
٤,٩٤٤	٤,٩٤٤	-				
١,٦٠	-	١,٦٠				
(١٢٨,٥١٠)	(١٣,٤٩٦)	(١٤٢,٠٠٦)				
١٨,٣٧٧	١٣,٤٩٦	٤,٨٨١				

٤٤. القطاعات التشغيلية (تتمة)

بألاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)				
	سيارات	ممتلكات وحوادث	طبي	المجموع
١٠٥,١٨٤	٤٣,٤٨١	١٥,٤٨١	٤٦,٢٢٢	
٤٩,٦٥٩	٣,٨٥٣	١,٤٢٧	٤٤,٣٧٩	
٣٠,٤٣٦	٣,٨٨٩	٢,٥٦٤	٢٣,٩٨٣	
١١,٦١٢	١,٤٨٧	١,٣٧٦	٨,٧٤٩	
١٩٤,٠١٢	١١٣	١٩٢,٣٣٢	١,٥٦٧	
٣٩٠,٩٠٣	٥٢,٨٢٣	٢١٢,١٨٠	١٢٤,٩٠٠	

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
 مؤسسة متوسطة
 مؤسسة صغيرة
 مؤسسة صغيرة جداً
 أفراد

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بألاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)				
	سيارات	ممتلكات وحوادث	طبي	المجموع
١٣٧,٠٦٣	٧٩,٢٠٩	٤,٨٠١	٥٣,٠٥٣	
٢٢,٤٠١	٤,٦٣٤	٣٧٨	٢٧,٣٨٩	
٤٢,٧٠٧	٢,٧٣٧	٨٦٩	٣٩,١٠١	
١٦,٦٢٧	٤٨٣	٧٨٨	١٥,٣٥٦	
٦٣,٩٤٧	٤٤٥	٦٣,٤٨٢	٢٠	
٢٩٢,٧٤٥	٨٧,٥٠٨	٧٠,٣١٨	١٣٤,٩١٩	

القطاعات التشغيلية

أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
 مؤسسة متوسطة
 مؤسسة صغيرة
 مؤسسة صغيرة جداً
 أفراد

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بألاف الريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)				
	سيارات	ممتلكات وحوادث	طبي	المجموع
٦٩٨,٣٠٣	١١٦,٩٣٥	٤٢,٩٨٩	٥٣٨,٣٧٩	
٤٦٧,٠٥١	٢٢,٦٦٣	٨,٧٧٣	٤٣٥,٦١٥	
٧٥,٠٥٧	١٠,١٦٢	٨,٢٠٢	٥٦,٦٩٣	
٥١,٤١٩	٣,٢٧٤	٣,٧٢٨	٤٤,٤١٧	
٣٣٠,٢٧٤	١,٢٧٨	٣٢٤,٩٠٤	٤,٠٩٢	
١,٦٢٢,١٠٤	١٥٤,٣١٢	٣٨٨,٥٩٦	١,٠٧٩,١٩٦	

القطاعات التشغيلية

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
 مؤسسة متوسطة
 مؤسسة صغيرة
 مؤسسة صغيرة جداً
 أفراد

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بألاف الريالات السعودية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)				
	سيارات	ممتلكات وحوادث	طبي	المجموع
٩٥٤,٥٧٨	١٥٩,٥٤٣	٧١,٣١٢	٧٢٣,٧٢٢	
٨٠,٧٨٠	٢٢,٨٨٧	٨,٤١٧	٤٩,٤٧٦	
١١٧,١٨٢	٧,١٨٩	٣٦,٧٣٥	٧٣,٢٥٨	
٤٢,٥٥٣	٣,١٣٩	٢,٠٧٣	٣٧,٣٤١	
١٢٦,٥٦٧	١,٥٢٩	١٢٤,٩٩٣	٤٥	
١,٣٢١,٦٦٠	١٩٤,٢٨٧	٢٤٣,٥٣٠	٨٨٣,٨٤٣	

القطاعات التشغيلية

أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
 مؤسسة متوسطة
 مؤسسة صغيرة
 مؤسسة صغيرة جداً
 أفراد

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بألاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
٥٩٧,٦٨٢	٣٨٩,٩٦٨	٢٠٧,٧١٤	٦٣٦,٣٠٧	٢٨٢,٦٥٨	٣٥٣,٦٤٩	النقد و ما في حكمه
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
٨٣٨,٥٧٧	-	٨٣٨,٥٧٧	١,٠٩٦,٨٢١	-	١,٠٩٦,٨٢١	أقساط وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٢٦٠,٨٥٥	-	٢٦٠,٨٥٥	٢٢٠,٩٩٨	-	٢٢٠,٩٩٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي
٥٤٦,٥٤٠	-	٥٤٦,٥٤٠	٤٣٨,٨١١	-	٤٣٨,٨١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧٩,٠٢٨	-	١٧٩,٠٢٨	٩٩,٤٨٧	-	٩٩,٤٨٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٤٩,٨٩٧	-	٤٩,٨٩٧	٧٧,٨٤١	-	٧٧,٨٤١	تكليف إكتتاب وثائق مؤجلة
١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	مستحق من أطراف ذات علقة، صافي
-	(٦٧٨,٥٩٤)	٦٧٨,٥٩٤	-	(٩٠٤,٧٣٢)	٩٠٤,٧٣٢	مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين/ التأمين
٢٣١,٦١١	٥,٩٢٩	٢٢٥,٦٨٢	٢١٨,٧١١	٨,٠٥٩	٢١٠,٦٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
٦٦٢,٤٣٩	٦٣١,٦٥٠	٣٠,٧٨٩	٦٩٦,٢٤٨	٦٦٥,٢١٤	٣١,٠٣٤	استثمارات متاحة للبيع
٨,١٢٩	-	٨,١٢٩	٤,١٠٣	-	٤,١٠٣	حق استخدام الأصول، صافي
٤٦,٤٦٤	٣٠,٠٠٠	١٦,٤٦٤	٤٧,٥٣٣	٣٠,٠٠٠	١٧,٥٢٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١٢,١٠٨	-	١٢,١٠٨	٢٠,٨٩٦	-	٢٠,٨٩٦	موجودات غير ملموسة، صافي
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	-	وديعة نظامية
١١,٧٩٩	١١,٧٩٩	-	١١,٧٩٩	١١,٧٩٩	-	استثمار في شركة زميلة
٢٨,١٥٨	٢٨,١٥٨	-	٢٩,٠٧٤	٢٩,٠٧٤	-	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	شهرة
٤,١٢٥,٢٨١	١,٠٦٨,٩١٠	٣,٠٥٦,٣٧١	٤,٣٨٣,١٢٣	٩٠٩,٥٧٢	٣,٤٧٣,٥٥١	اجمالي الموجودات

٢٣. معلومات إضافية (تتمة)

بيان الأرباح (الريلات السعودية)					
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٦٥,١٦٧	٨٧٢	٢٦٤,٢٩٥	٢٩٧,٢٩٣	٥١٨	٢٩٦,٧٧٥
٢٥٦,٨٦١	-	٢٥٦,٨٦١	٢٠٠,٤٣٩	-	٢٠٠,٤٣٩
٨,٥٣٤	-	٨,٥٣٤	٤,٦٠٣	-	٤,٦٠٣
١٥٥,٢٥٩	-	١٥٥,٢٥٩	١٧٣,٢١٤	-	١٧٣,٢١٤
٨٩٧,٦٥٣	-	٨٩٧,٦٥٣	١,٢٩٨,٠٦٧	-	١,٢٩٨,٠٦٧
١٨,٠٣٤	-	١٨,٠٣٤	٢٤,٨٤٩	-	٢٤,٨٤٩
٧٤٣,٨٠٧	-	٧٤٣,٨٠٧	٧٤٥,٥٨٤	-	٧٤٥,٥٨٤
٤٦٣,٣٦٤	-	٤٦٣,٣٦٤	٤١٩,٧٧٤	-	٤١٩,٧٧٤
٧٧,٨١٠	-	٧٧,٨١٠	١٤٨,٢٨٢	-	١٤٨,٢٨٢
٦٥,٩٤٢	-	٦٥,٩٤٢	٦٤,٦٧٧	-	٦٤,٦٧٧
٢,٠٤٨	-	٢,٠٤٨	٢,٤٦٠	-	٢,٤٦٠
٢٨,٧٧٠	-	٢٨,٧٧٠	٢٦,٨٧٣	-	٢٦,٨٧٣
٨٢,٧٦٢	-	٨٢,٧٦٢	٧٦,٤٧٧	-	٧٦,٤٧٧
١٤٠,٢٥	١٤٠,٢٥	-	١٦٠,٢٥	١٦٠,٢٥	-
٢,٤٣٨	٢,٤٣٨	-	٢,٩٣٨	٢,٩٣٨	-
٢٨,١٥٨	٢٨,١٥٨	-	٢٩,٠٧٤	٢٩,٠٧٤	-
٣,١١٠,٦٣٢	٤٥,٤٩٣	٣,٠٦٥,١٣٩	٣,٥٣٠,٦٢٩	٤٨,٥٥٥	٣,٤٨٢,٠٧٤

المطلوبات

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 ذمم وعمولات دائنة
 التزام إيجار
 أرصدة مديي تأمين دائنة
 إجمالي أقساط غير مكتسبة
 عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
 إجمالي المطالبات تحت التسوية
 مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
 احتياطي عجز أقساط التأمين
 احتياطيات فنية أخرى
 مستحق لطرف ذي علاقة
 التزامات منافع موظفين
 توزيع الفائض المستحق
 زكاة وضريبة دخل
 التزامات ضريبية مؤجلة
 إيرادات عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
إجمالي المطلوبات

٧٨٩	-	٧٨٩	١,٠٣٤	-	١,٠٣٤
(٩,٥٥٧)	-	(٩,٥٥٧)	(٩,٥٥٧)	-	(٩,٥٥٧)
(٨,٧٦٨)	-	(٨,٧٦٨)	(٨,٥٢٣)	-	(٨,٥٢٣)

(عجز) / فائض عمليات التأمين
 ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات
 إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
 إجمالي (عجز) / فائض عمليات التأمين

١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	-	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	-
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-	٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-
(١٤٧,٦١١)	(١٤٧,٦١١)	-	(٢٨٠,٧٧٥)	(٢٨٠,٧٧٥)	-
٢٤,٨٩٣	٢٤,٨٩٣	-	(٤,٣٤٣)	(٤,٣٤٣)	-
١,٠٢٣,٤١٧	١,٠٢٣,٤١٧	-	٨٦١,٠١٧	٨٦١,٠١٧	-
٤,١٢٥,٢٨١	٤,٣٨٣,١٢٣	٣,٠٥٦,٣٧١	١,٠٦٨,٩١٠	٩٠٩,٥٧٢	٣,٤٧٣,٥٥١

حقوق الملكية
 رئيس المال
 علاوة الإصدار
 احتياطي نظامي
 أخسائر متراكمة
 ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات، (عجز) / فائض عمليات التأمين
وحقوق الملكية

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)					
المجموع	 عمليات المساهمين	 العمليات المجموع	 عمليات المساهمين	 عمليات التأمين	 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
٢٩٢,٧٤٥	-	٢٩٢,٧٤٥	٣٩٠,٩٠٣	-	٣٩٠,٩٠٣
-	-	-	-	-	-
٢٩٢,٧٤٥	-	٢٩٢,٧٤٥	٣٩٠,٩٠٣	-	٣٩٠,٩٠٣
(٢٤,٥٢٣)	-	(٢٤,٥٢٣)	(٦,٦١٠)	-	(٦,٦١٠)
(٨٧,١٧٩)	-	(٨٧,١٧٩)	(٦٩,٥٥٤)	-	(٦٩,٥٥٤)
(١١١,٧٠٢)	-	(١١١,٧٠٢)	(٧٦,١٦٤)	-	(٧٦,١٦٤)
(١٥,٢٥٩)	-	(١٥,٢٥٩)	(٤,٦٩١)	-	(٤,٦٩١)
١٦٥,٧٨٤	-	١٦٥,٧٨٤	٣١٠,٠٤٨	-	٣١٠,٠٤٨
٢٨٧,٩٣٩	-	٢٨٧,٩٣٩	٢٠٥,٤٠٦	-	٢٠٥,٤٠٦
٤٥٣,٧٢٣	-	٤٥٣,٧٢٣	٥١٥,٤٥٤	-	٥١٥,٤٥٤
١٦,٦١٥	-	١٦,٦١٥	١٨,٦٣٦	-	١٨,٦٣٦
٤٧٠,٣٣٨	-	٤٧٠,٣٣٨	٥٣٤,٠٩٠	-	٥٣٤,٠٩٠
(٥٦٦,٨٢٠)	-	(٥٦٦,٨٢٠)	(٤٦١,٣٥٤)	-	(٤٦١,٣٥٤)
(٥,٢٢٨)	-	(٥,٢٢٨)	-	-	-
١٦,١٧٢	-	١٦,١٧٢	٢١,٥١٥	-	٢١,٥١٥
١١٣,٦٤٢	-	١١٣,٦٤٢	٦٣,٤٣٣	-	٦٣,٤٣٣
(٤٤٢,٢٣٤)	-	(٤٤٢,٢٣٤)	(٣٧٦,٤٠٦)	-	(٣٧٦,٤٠٦)
٢٢,٤١٧	-	٢٢,٤١٧	(٥٤,٥١٨)	-	(٥٤,٥١٨)
٥٢,٢٩٨	-	٥٢,٢٩٨	(٣٨,٤٧٣)	-	(٣٨,٤٧٣)
(٣٦٧,٥١٩)	-	(٣٦٧,٥١٩)	(٤٦٩,٣٩٧)	-	(٤٦٩,٣٩٧)
(٧,٥٣٤)	-	(٧,٥٣٤)	(٣١,٩٨٨)	-	(٣١,٩٨٨)
١,٥٣٤	-	١,٥٣٤	(٣٩٢)	-	(٣٩٢)
(٢٧,٨٠٩)	-	(٢٧,٨٠٩)	(٢٨,٨١٤)	-	(٢٨,٨١٤)
(٤٠١,٣٢٨)	-	(٤٠١,٣٢٨)	(٥٣٠,٥٩١)	-	(٥٣٠,٥٩١)
٦٩,٠١٠	-	٦٩,٠١٠	٣,٤٩٩	-	٣,٤٩٩
١٥,٣١٠	-	١٥,٣١٠	(٦,١٤٤)	-	(٦,١٤٤)
(٨٦,٥٠٢)	(١,٢٠٦)	(٨٥,٢٩٦)	(٨٩,٦٧٢)	(٧١٨)	(٨٨,٩٥٤)
٣,٣٥٠	٢,٨١٠	٥٤٠	٤,٦٩٣	٤,١٩٥	٤٩٨
١,٣٧٨	١,٣٧٨	-	-	-	-
١,٨٧٣	١,٨٧٣	-	١,٤١٧	١,٤١٧	-
٣,٧٨٦	٣,٧٨٦	-	١٠,٧١٦	١٠,٧١٦	-
٦٥٢	-	٦٥٢	٢١	-	٢١
(٦٠,١٥٣)	٨,٦٤١	(٦٨,٧٩٤)	(٧٨,٩٦٩)	١٥,٦١٠	(٩٤,٥٧٩)
٨,٨٥٧	٨,٦٤١	٢١٦	(٧٥,٤٧٠)	١٥,٦١٠	(٩١,٠٨٠)
-	١٩٤	(١٩٤)	-	(٩١,٠٨٠)	٩١,٠٨٠
٨,٨٥٧	٨,٨٣٥	٢٢	(٧٥,٤٧٠)	(٧٥,٤٧٠)	-
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-
(٢٥١)	(٢٥١)	-	(٢٥٠)	(٢٥٠)	-
٦,٦٠٦	٦,٥٨٤	٢٢	(٧٦,٧٢٠)	(٧٦,٧٢٠)	-

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 - مباشر
 - إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة
 - محلي
 - خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبى
صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
أقساط التأمين المكتسبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

التكليف والمصاريف المكتسبة

اجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات

خصم تسوية مبكر - مستثنيات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

التغير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها،

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكليف إكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة

صافي (خسارة) / دخل إكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

استرداد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولة خاصة

دخل استثمار في شركة زميلة

دخل توزيعات أرباح

مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى

مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة

ضربيبة الدخل

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة

ضربيبة الدخل

الزكاة وضربيبة الدخل

الفترة الحالية

الضربيبة الوجهة

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة

٢٣. معلومات إضافية (نتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

بألاف الريالات السعودية						
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)						
		المجموع	عمليات المجموعة	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
١,٣٢١,٦٦٠	-	١,٣٢١,٦٦٠	١,٦٢٢,١٠٤	-	١,٦٢٢,١٠٤	
-	-	-	-	-	-	
١,٣٢١,٦٦٠	-	١,٣٢١,٦٦٠	١,٦٢٢,١٠٤	-	١,٦٢٢,١٠٤	
(١١٤,٩٨٠)	-	(١١٤,٩٨٠)	(١٤,٤٢٣)	-	(١٤,٤٢٣)	
(٢١٩,٢٩٣)	-	(٢١٩,٢٩٣)	(١٧٤,١٨٩)	-	(١٧٤,١٨٩)	
(٣٣٤,٢٧٣)	-	(٣٣٤,٢٧٣)	(١٨٨,٦١٢)	-	(١٨٨,٦١٢)	
(٣٠,٥١٩)	-	(٣٠,٥١٩)	(٩,٣٨٣)	-	(٩,٣٨٣)	
٩٥٦,٨٦٨	-	٩٥٦,٨٦٨	١,٤٢٤,١٠٩	-	١,٤٢٤,١٠٩	
(٤٥,٣٧١)	-	(٤٥,٣٧١)	(٤٤٠,٢٧٠)	-	(٤٤٠,٢٧٠)	
٩١١,٤٩٧	-	٩١١,٤٩٧	٩٨٣,٨٣٩	-	٩٨٣,٨٣٩	
٣٤,٩٤٠	-	٣٤,٩٤٠	٣٣,٩٠٧	-	٣٣,٩٠٧	
٩٤٦,٤٣٧	-	٩٤٦,٤٣٧	١,٠١٧,٧٤٦	-	١,٠١٧,٧٤٦	
(١,٠٠٧,١٠٦)	-	(١,٠٠٧,١٠٦)	(١,٠١٧,٠٤٠)	-	(١,٠١٧,٠٤٠)	
(١٠,٠١٥)	-	(١٠,٠١٥)	(١١,٣٥٥)	-	(١١,٣٥٥)	
٤١,٣٦٢	-	٤١,٣٦٢	٥١,٢٩١	-	٥١,٢٩١	
٢٥٦,٩٠٩	-	٢٥٦,٩٠٩	٢٢٨,٢٠١	-	٢٢٨,٢٠١	
(٧١٨,٨٥٠)	-	(٧١٨,٨٥٠)	(٧٤٨,٩٠٣)	-	(٧٤٨,٩٠٣)	
(٥٩,٠١٠)	-	(٥٩,٠١٠)	(١٠٩,٥٠٥)	-	(١٠٩,٥٠٥)	
٢٩,٥٩٢	-	٢٩,٥٩٢	(٣٥,٩٥١)	-	(٣٥,٩٥١)	
(٧٤٨,٢٦٨)	-	(٧٤٨,٢٦٨)	(٨٩٤,٣٥٩)	-	(٨٩٤,٣٥٩)	
(٨,٢٢٧)	-	(٨,٢٢٧)	(٧٠,٤٧٢)	-	(٧٠,٤٧٢)	
١,٠٩٦	-	١,٠٩٦	١,٢٦٥	-	١,٢٦٥	
(٤٤,١٥١)	-	(٤٤,١٥١)	(٣٥,٣١٥)	-	(٣٥,٣١٥)	
(٧٩٩,٥٥٠)	-	(٧٩٩,٥٥٠)	(٩٩٨,٨٨١)	-	(٩٩٨,٨٨١)	
١٤٦,٨٨٧	-	١٤٦,٨٨٧	١٨,٨٦٥	-	١٨,٨٦٥	
١١,٣١٠	-	١١,٣١٠	(٩,٧١٢)	-	(٩,٧١٢)	
(١٥٧,٤٠٧)	(٢,٢٩٩)	(١٥٥,١٠٨)	(١٨١,٩٤٩)	(١,٦٨٧)	(١٨٠,٢٦٢)	
٦,٤٨٣	٥,٧٥١	٧٣٢	٩,٢٦٧	٨,٦٥٦	٦١١	
١,٣٧٨	١,٣٧٨	-	-	-	-	
٣,٧٢٢	٣,٧٢٢	-	٤,٧٨٠	٤,٧٨٠	-	
٤,٩٤٤	٤,٩٤٤	-	٢٦,٩٩٣	٢٦,٩٩٣	-	
١,٠٦٠	-	١,٠٦٠	١,٠٩٢	-	١,٠٩٢	
(١٢٨,٥١٠)	(١٣,٤٩٦)	(١٤٢,٠٠٦)	(١٤٩,٥٢٩)	٣٨,٧٤٢	(١٨٨,٢٧١)	
١٨,٣٧٧	١٣,٤٩٦	٤,٨٨١	(١٣٠,٦٦٤)	٣٨,٧٤٢	(١٦٩,٤٠٦)	
-	٤,٣٩٣	(٤,٣٩٣)	-	(١٦٩,٤٠٦)	١٦٩,٤٠٦	
١٨,٣٧٧	١٧,٨٨٩	٤٨٨	(١٣٠,٦٦٤)	(١٣٠,٦٦٤)		
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	
(٥٠٠)	(٥٠٠)	-	(٥٠٠)	(٥٠٠)	-	
١٣,٨٧٧	١٣,٣٨٩	٤٨٨	(١٣٣,١٦٤)	(١٣٣,١٦٤)	-	

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل
الفترة الحالية
الضريبة الولجة

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة

٢٣. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

بألاف الريالات السعودية						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في						
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)						
المجموع	التأمين	المساهمين	المجموع	التأمين	المساهمين	عمليات
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	التأمين
٦,٦٠٦	٦,٥٨٤	٢٢	(٧٦,٧٢٠)	-	-	-
٢,٦٢٤	٢,٥٥٢	٧٢	(٢٧,٣٠٤)	(٢٧,٣٥٢)	٤٨	-
٩,٢٣٠	٩,١٣٦	٩٤	(١٠٤,٠٢٤)	(١٠٤,٠٧٢)	٤٨	-
(٢٢)	٩,٢٠٨	-	(١٠٤,٠٢٤)	-	-	-

صافي (الخسارة) / الدخل لل فترة
 (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
 يندرج يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة
 الدخل في الفترات اللاحقة
 الاستشارات المتاحة للبيع
 - صافي التغير في القيم العادلة
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل

تسوية:
 مخصوصاً منه: صافي (الخسارة) المنسوب إلى
 عمليات التأمين والمتحول إلى توزيعات الفائض
 المستحق.
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

بألاف الريالات السعودية						
لفترة الستة أشهر المنتهية في						
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)						
المجموع	التأمين	المساهمين	المجموع	التأمين	المساهمين	عمليات
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	التأمين
١٣,٨٧٧	١٣,٣٨٩	٤٨٨	(١٣٣,١٦٤)	(١٣٣,١٦٤)	-	-
٣,٤٨٣	٣,٣٤٠	١٤٣	(٢٨,٩٩١)	(٢٩,٢٣٦)	٢٤٠	-
١٧,٣٦٠	١٦,٧٢٩	٦٣١	(١٦٢,١٥٥)	(١٦٢,٤٠٠)	٢٤٠	-
(٤٨٨)	١٦,٨٧٢	-	(١٦٢,١٥٥)	-	-	-

صافي (الخسارة) / الدخل لل فترة
 (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
 يندرج يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة
 الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
 الاستشارات المتاحة للبيع
 - صافي التغير في القيم العادلة
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل

تسوية:
 مخصوصاً منه: صافي (الخسارة) المنسوب إلى
 عمليات التأمين والمتحول إلى توزيعات الفائض
 المستحق.
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

٢٣. معلومات اضافية (نهاية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

بألف الريالات السعودية					
للفترة الستة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٨,٣٧٧	١٧,٨٨٩	٤٨٨	(١٣٠,٦٦٤)	(١٣٠,٦٦٤)	-
٤,٥٩٨	-	٤,٥٩٨	٦,٣٨٩	-	٦,٣٨٩
(١١,٣١٠)	-	(١١,٣١٠)	(٢٦,٩٩٣)	(٢٦,٩٩٣)	-
(١,٨٩٨)	-	(١,٨٩٨)	٩,٧١٢	-	٩,٧١٢
٩,٧٦٧	١٧,٨٨٩	(٨,١٢٢)	(١٤١,٣١٣)	(١٥٧,٦٥٧)	١٦,٣٤٤
(١٢,٤٤٣)	-	(١٢,٤٤٣)	(٢٦٧,٩٥٦)	-	(٢٦٧,٩٥٦)
(١٠٠,٤٦)	-	(١٠٠,٤٦)	٣٩,٨٥٧	-	٣٩,٨٥٧
(١٤٥,٦٨٥)	-	(١٤٥,٦٨٥)	١٠٧,٧٢٩	-	١٠٧,٧٢٩
٩٠,٠٦٩	-	٩٠,٠٦٩	٧٩,٥٤١	-	٧٩,٥٤١
(١٢٨)	-	(١٢٨)	(٢٢,٩٤٤)	-	(٢٢,٩٤٤)
(٤٢,٦١٨)	(٥,٣٩٤)	(٣٦,٧٧٤)	١٢,٩٠٠	(٢,١٣٠)	١٥,٣٠
١١,١٥٢	-	١١,١٥٢	٢,٣٨٦	-	٢,٣٨٦
٤,١٦٩	-	٤,١٦٩	٤,٠٠٦	-	٤,٠٠٦
٢٤,١٣٩	-	٢٤,١٣٩	(٥٦,٤٢٢)	-	(٥٦,٤٢٢)
٤٨,٧٧١	١,٠٠٨	٤٧,٧٦٣	٣٢,١٢٦	(٣٥٤)	٢٢,٤٨٠
(٣,٦٦٢)	-	(٣,٦٦٢)	(٣,٩٣١)	-	(٣,٩٣١)
١٣٤,١١٠	-	١٣٤,١١٠	١٧,٩٥٥	-	١٧,٩٥٥
١٤٥,٧٩٨	-	١٤٥,٧٩٨	٤٠٠,٤١٤	-	٤٠٠,٤١٤
٨,٢٩٥	-	٨,٢٩٥	٦,٨١٥	-	٦,٨١٥
٢٠٤,٦٩٥	-	٢٠٤,٦٩٥	١,٧٧٧	-	١,٧٧٧
(١١٩,٦٦٠)	-	(١١٩,٦٦٠)	(٤٣,٥٩٠)	-	(٤٣,٥٩٠)
٨,٢٢٧	-	٨,٢٢٧	٧,٠٤٧٢	-	٧,٠٤٧٢
(١,٠٩٥)	-	(١,٠٩٥)	(١,٢٦٥)	-	(١,٢٦٥)
(٤١٥)	-	(٤١٥)	٤١٢	-	٤١٢
٢٦٣,٥١٠	١٣,٥٠٣	٢٥٠,٠٠٧	٢٣٨,٩٨٩	(١٦٠,١٤١)	٢٩٩,١٣٠
(٥,٠١٢)	-	(٥,٠١٢)	(٦,٢٨٥)	-	(٦,٢٨٥)
(٣,١٩٠)	-	(٣,١٩٠)	(٢,١٤٠)	-	(٢,١٤٠)
(٢,٧٤٢)	(٢,٧٤٢)	-	-	-	-
٢٥٢,٥٦٦	١٠,٧٦١	٢٤١,٨٠٥	٢٣٠,٥٦٤	(١٦٠,١٤١)	٢٩٠,٧٥٠
(١,٣٧٨)	(١,٣٧٨)	-	-	-	-
-	-	-	(٣٧,٥٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	-
(١٤١,٨٥٠)	(١٢١,٨٥٠)	(٢٠,٠٠٠)	(٣٥,٨٠٧)	(٣٥,٨٠٧)	-
(١٦٩,٣٧)	١١,٣٢١	(٢٠,٣٤٨)	-	-	-
(٣,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-
(٤,٩٨١)	-	(٤,٩٨١)	(١٦,٤٤٦)	-	(١٦,٤٤٦)
(٣٨٧,٥٢٦)	(١١٢,١٩٧)	(٢٧٥,٣٢٩)	(١٨٩,٥٥٣)	(١٧٢,٣٠٧)	(١٦,٢٤٦)
-	٥٢,١٣٥	(٥٢,١٣٥)	-	٢٢٦,١٣٨	(٢٢٦,١٣٨)
-	٥٢,١٣٥	(٥٢,١٣٥)	-	٢٢٦,١٣٨	(٢٢٦,١٣٨)
(١٣٤,٩٦٠)	(٤٩,٣٠١)	(٨٥,٦٥٩)	٤١,٠١١	(١٠٧,٣١٠)	١٤٨,٣٢١
٣٣٨,٦٦٥	٦٦,٧٦	٢٧٢,٥٨٩	٤٧٧,٠٠٣	٣٨٩,٩٦٨	٨٧,٠٣٥
٢٠٣,٧٠٥	١٦,٧٧٥	١٨٦,٩٣٠	٥١٨,٠١٤	٢٨٢,٦٥٨	٢٣٥,٣٥٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 صافي (الخسارة / دخل) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
 تعديلات لبلود غير نقدية:
 استهلاك وإطفاء
 أرباح محفظة من الاستثمارات
 مخصص / (استرداد) ديون مشكوك في تحصيلها
 مخصص التزامات متانع الموظفين

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير مبلغ عنها
 تكاليف اكتتاب مجلة
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 دعيمية مقابل خطاب ضمان
 أصول حق الاستخدام
 ذمم وعمولات دائنة
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 التزامات عقد الإيجار
 أرصدة معيدي تأمين دائنة
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة
 عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
 إجمالي المطالبات تحت التسوية
 مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
 احتياطيات حجز أقساط التأمين
 احتياطيات فنية أخرى
 مستحق لطرف ذي علاقة

الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين
 التزامات متانع موظفين مدفوعة
 زكاة وضريبة دخل مدفوعة
 صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
 التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 التغير في الاستثمار في شركة زميلة
 زيادة الديعة النظامية
 صافي شراء استثمارات متاحة للبيع
 (شراء) / متصلات إلى / من ودانع قصيرة الأجل
 شراء ودانع طويلة الأجل
 اضافات إلى الممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة
 صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
 التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
 مستحق إلى / (من) عمليات المساهمين
 صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد و ما في حكمه
 النقد و ما في حكمه بداية الفترة
 النقد و ما في حكمه نهاية الفترة

٤٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق مع العرض المستخدم للسنة الحالية.

٤٥. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ محرم ١٤٤٤ هـ الموافق ١٦ أغسطس ٢٠٢٢ م.