

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعه)
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعه)
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعه)
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعه)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعه)
٣٤-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ المساهمين شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للشركة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم 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 لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وعليه، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

عن العظم والسديري وآل الشيخ
وشركاؤهم
للإستشارات المهنية
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥



٨ نوفمبر ٢٠٢٢م
١٤ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ

عن الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عبدالله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥٦



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			الموجودات
٥٢,٩٧٣	٤٠٩,٠٤٤	٤	نقد وما في حكمه
١٨٢,٣٦٧	-	٥	ودائع لأجل
٩٨,٤١٥	١٢١,٤٨٩	٦	ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين مدينة ، صافي
٣٤,٧٠٣	٥٠,٢٧٩	٨,٢	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٩٥٥	١٨,٤٣٧	٨,١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٨,٤٩٨	١٠,٢٩٠	٨,١	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٤,٠٥٣	٤٨,٦٨٩		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٩٨٥	١,٩٨٥		مستحق من طرف ذي علاقة
٥,٤١١	٥,٠٢٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٥,٥٨٥	٥,٩٩١		موجودات غير ملموسة
٣,٢٢٩	٣,٩٨٣	٩	موجودات حق استخدام، صافي
٥٠,٧٢١	٤٩,٨٢٠	٧	استثمارات متاحة للبيع
٦,٤٨٩	٧٩,١٠٦		مصاريف مدفوعة مقدمة وارصدة مدينة أخرى
١,٨٧١	٢,١٣٧		عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٣٠,٠٠٠	٤٣,٦٥٠	١١	وديعة نظامية
٥٩٣,٢٥٥	٨٤٩,٩٢٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٠,٧٨٩	٢٠,٣٣٨		مطالبات حملة الوثائق دائنة
١٨,٩٥٥	٤٧,٥٨٦		مستحقات وارصدة دائنة أخرى
٢٤,٧٤٩	٣٤,٧٤٧		ارصدة معيدي تأمين دائنة
١,٢٦١	١,٣٠٨		دخل عمولات غير مكتسبة
٣٠١,٧٤٤	٣٩٦,٣١٤	٨,٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٥,٧٢٧	١٤,٩٨٣	٨,١	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٧٩٨	٢,٤٩١	٨,١	احتياطيات فنية أخرى
٣٤,٦٠٥	٢٩,٣٨٤	٨,١	مطالبات تحت التسوية
٨٠,٨٦٥	١١٦,٥١٤	٨,١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٢,٩٦٨	١٢,٤٣٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٩٨٣	٢,٥٧٢	١٠	مطلوبات الإيجار
٥,٩٩١	٥,٩٨٧		الفائض من عمليات التأمين
١٦,٩١٣	٨,٤٨١	١٤	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
١,٨٧١	٢,١٣٧		عمولة مستحقة على الوديعة النظامية للبنك المركزي السعودي
٥٦١,٢١٩	٦٩٥,٢٧٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٤١,٠٠٠	٢٩١,٠٠٠		رأس المال
(١١٦,٠١٥)	(١٤٢,٥٠٢)		خسائر متركمة
٨,٥٨٨	٧,٦٨٧		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٣,٥٧٣	١٥٦,١٨٥		إجمالي حقوق المساهمين
(١,٥٣٧)	(١,٥٣٧)		احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٢,٠٣٦	١٥٤,٦٤٨		إجمالي حقوق الملكية
٥٩٣,٢٥٥	٨٤٩,٩٢٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٩٩٨	٤,٨٠١		مطلوبات محتملة

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

العضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة - (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)
٤٤٦,١٨١	٥٧٣,٦٦٤	١٦١,٣٤٤	٢٢٦,٧٤١
(١,٣٨١)	(١,٠٢٦)	(٤٨٩)	(٣٨٩)
(٥٥,١٦٠)	(٨٠,٧٩٣)	(٢٣,٠٣٥)	(٢٦,٨٦٨)
(٥٦,٥٤١)	(٨١,٨١٩)	(٢٣,٥٢٤)	(٢٧,٢٥٧)
(١,٢٨٨)	(٨٨٩)	(٥٨٦)	(٤٧٣)
(١,٧٦٠)	(١,٣٣٤)	(٧٠٥)	(٨١٨)
(٣,٠٤٨)	(٢,٢٢٣)	(١,٢٩١)	(١,٢٩١)
٣٨٦,٥٩٢	٤٨٩,٦٢٢	١٣٦,٥٢٩	١٩٨,١٩٣
(٣١,٠١٢)	(٧٨,٩٩٢)	(١٢,٣٠٤)	(٥٤,٩٩٤)
٣٥٥,٥٨٠	٤١٠,٦٣٠	١٢٤,٢٢٥	١٤٣,١٩٩
٣,٣٤٦	٣,١٠٥	٦٦٦	٩٢٣
٢٨٤	٩,٤٨٤	١٠	٧,٦٩٥
٣٥٩,٢١٠	٤٢٣,٢١٩	١٢٤,٩٠١	١٥١,٨١٧
٣٠٧,٧٧٨	٣٦٢,٧٤٢	١١٢,٣٧١	١٢٤,٤١٣
(٢٧,٦٢٩)	(٣٦,٠٢١)	(٩,٨٣٥)	(١٣,٦٦٣)
٢٨٠,١٤٩	٣٢٦,٧٢١	١٠٢,٥٣٦	١١٠,٧٥٠
٦٣٠	(١١,٠٠٠)	(٢,٥٣١)	(١٩,٣٤٩)
٢,٧٩٥	٣٣,٧٤٣	١,٧٦٢	٢٢,٢٨٤
٢٨٣,٥٧٤	٣٤٩,٤٦٤	١٠١,٧٦٧	١١٣,٦٨٥
٨٥	٦٩٣	٩	٣٠٨
(٧,٦٥٥)	(٢٠,٧٤٣)	(١٣٥)	(١٥,٨٩٩)
٥٣,٦٢٣	٦٠,٤٢٢	٣٠,٣٨٥	٢٤,٢٠٧
٣٩٥	٥,٦٠٧	١٠٦	٤,٩٠٥
٣٣٠,٠٢٢	٣٩٥,٤٤٣	١٣٢,١٣٢	١٢٧,٢٠٦
٢٩,١٨٨	٢٧,٧٧٦	(٧,٢٣١)	٢٤,٦١١
(١,٤١٨)	(٣,٠٢٦)	(٣٨٢)	(٦٥٧)
(٥٩,٠٢٦)	(٦٤,٦٣٣)	(٢٠,١٠٥)	(٢٤,٧٨٦)
١,٤٢٦	٣,٣٠٦	٥٠٢	١,٤٧١
١,٢٦٤	١,٤٠١	٤٩٦	٣٩٢
١٢٤	٢٥٧	٩١	-
(٥٧,٦٣٠)	(٦٢,٦٩٥)	(١٩,٣٩٨)	(٢٣,٥٨٠)
(٢٨,٤٤٢)	(٣٤,٩١٩)	(٢٦,٦٢٩)	١,٠٣١
(٥٠,٧٧٧)	٨,٤٣٢	(٢,٠٠٠)	(١,٠٠٠)
(٣٣,٥١٩)	(٢٦,٤٨٧)	(٢٨,٦٢٩)	٣١
-	-	-	-
(٣٣,٥١٩)	(٢٦,٤٨٧)	(٢٨,٦٢٩)	٣١
١٩,٤٥٨	٣٣,٢٨٤	١٩,٤٥٨	٢٩,١٠٠
(١,٧٢)	(٠,٨٠)	(١,٤٧)	٠,٠٠١

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط التأمين المسندة

- داخلية

- خارجية

فاتن خسارة أقساط التأمين

- داخلية

- خارجية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

العمولات المكتتبة من إعادة التأمين

دخل إكتتاب آخر

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة

التغيرات في نقص احتياطي عجز أقساط التأمين

تكاليف استحواذ وثائق

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات العمليات الأخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات العمولات على الودائع

دخل الاستثمار

دخل آخر

إجمالي (مصاريف) / الدخل العمليات الأخرى

الخسارة / الدخل للفترة

عكس / مخصص الزكاة عن الفترة

(الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة

الخسارة / (الدخل) العائد إلى حملة وثائق عمليات التأمين

إجمالي (الخسارة) / الدخل الفترة العائد إلى المساهمين

المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة - معدلة

٢٠٢١

(خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة - ريال

سعودي - ٢٠٢١ معدلة

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

العضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة - (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)

(الخسارة) / الدخل للفترة ٣١ (٢٨,٦٢٩) (٢٦,٤٨٧) (٣٣,٥١٩)

الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر :
بنود سيتم أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل
الأولية الموجزة للفترة اللاحقة
استثمارات متاحة للبيع:

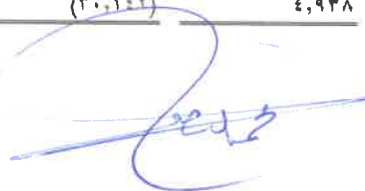
٥٢٦	٢,٠٠٣	(١,٥١٣)	٤,٩٠٧
(٣٢,٩٩٣)	(٢٤,٤٨٤)	(٣٠,١٤٢)	٤,٩٣٨

صافي التغير في القيمة العادلة
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

-	-	-	-
(٣٢,٩٩٣)	(٢٤,٤٨٤)	(٣٠,١٤٢)	٤,٩٣٨

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل العائد إلى
عمليات التأمين
إجمالي الخسارة / الدخل الشاملة للفترة العائد إلى
المساهمين


الرئيس التنفيذي المالي


الرئيس التنفيذي


العضو المنتدب

شركة المجموعة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة - (غير مراجعة)
الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

إيضاح

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م (مراجعة)

زيادة رأس المال من خلال اصدار اسهم حقوق
التخيز في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
صافي الخسارة الفترة العائدة إلى المساهمين
اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الاخرى العائدة إلى المساهمين
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)

التخيز في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين
اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الاخرى العائدة إلى المساهمين
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

الإجمالي	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣٢,٠٣٦	(١,٥٣٧)	٨,٥٨٨	(١١٦,٠١٥)	١٤١,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
(٩٠١)	-	(٩٠١)	-	-
(٢٦,٤٨٧)	-	-	(٢٦,٤٨٧)	-
(٢٧,٣٨٨)	-	(٩٠١)	(٢٦,٤٨٧)	-
١٥٤,٦٤٨	(١,٥٣٧)	٧,٦٨٧	(١٤٢,٥٠٢)	٢٩١,٠٠٠
الإجمالي	احتياطي استثمارات متاحة	احتياطي	خسائر متراكمة	رأس المال
(ألف ريال سعودي)	مكافأة نهاية الخدمة	لبيع	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٤٥,٦٣١	(١,٠٦٤)	٧,١٢٦	(١,٤٣١)	١٤١,٠٠٠
٥٢٦	-	٥٢٦	-	-
(٣٣,٥١٩)	-	-	(٣٣,٥١٩)	-
(٣٢,٩٩٣)	-	٥٢٦	(٣٣,٥١٩)	-
١١٢,٦٣٨	(١,٠٦٤)	٧,٦٥٢	(٣٤,٣٠٠)	١٤١,٠٠٠

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

العضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)		
(٢٨,٤٤٢)	(٣٤,٩١٩)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٣١٢	١,١٠٥		صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
١,٥٠٩	١,٩٩٣		التعديلات للبنود الغير نقدية:
١١٤	٩٨		استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٢٦	٩٦٥		إطفاء موجودات حق الاستخدام
٨٤٠	١,٩٤٩		تكاليف تمويل الايجار
١,٤١٨	٣,٠٢٦	٦,١	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٢,٥٢٣)	(٢٥,٧٨٣)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
(٣٢,١٧٦)	(٢٦,١٠٠)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,٩٩٥)	(١٥,٥٧٦)		ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين مدينة
(١,٥١٩)	(٥,٤٨٢)		حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
(١,٠٧٧)	(١,٧٩٢)		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٧,٠١٠)	(٤,٦٣٦)		حصة معيدي التأمين مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٨,٧٩١)	(١٨,٦١٧)		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٢,٨١٤	(٤٥١)		مصاريف مدفوعة مقدمة وارصدة مدينة أخرى
(٧,٢٤٥)	٢٨,٦٣١		مطالبات حملة الوثائق دائنة
٧,٤١٠	٩,٩٩٨		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٨٦	٤٧		ارصدة معيدي تأمين دائنة
٣٨,٠٠٦	٩٤,٥٧٠		دخل عمولات غير مكتسبة
(٧,٦٥٦)	(٢٠,٧٤٤)		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٤	٦٩٣		احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٨٤٥	(٥,٢٢١)		احتياطيات فنية أخرى
٣,١٧٧	٣٥,٦٤٩		مطالبات تحت التسوية
-	(٤)		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٦٢٣)	(٢,٤٨٧)		توزيع الفائض المستحق الدفع
(٢,٣١٩)	-		المسدد من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣٣,٥١٢)	٤٢,٦٩٥		المسدد من الزكاة وضريبة الدخل
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٢١٥)	(٧١٤)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٠٥)	(١,٣٧١)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,١٢٩)	(٣,٢٥٦)		شراء موجودات غير ملموسة
١١٩,٣٣١	١٨٢,٣٦٧		دفع التزام ايجار
-	(١٣,٦٥٠)		إيداع /استحقاق الودائع لأجل
١١٥,٠٨٢	١٦٣,٣٧٦		زيادة في الوديعة النظامية
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	١٥٠,٠٠٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١١٥,٠٨٢	١٥٠,٠٠٠		إصدار رأس المال
٨١,٥٧٠	٣٥٦,٠٧١		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٥٢,٩٧٣	٥٢,٩٧٣		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣٤,٥٤٣	٤٠٩,٠٤٤		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٥٢٦	(٩٠١)		معاملات غير نقدية
١٨	٢,٧٤٧		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
			الإضافات في حق استخدام الموجودات
			العضو المنتدب
			الرئيس التنفيذي
			الرئيس التنفيذي المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) أو (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤١٧١٧٨ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧م. يقع مقر الشركة بالرياض حي حطين شارع الأمير تركي بن عبدالعزيز.

إن الشركة مرخص لها لمزاولة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. في ٤ إبريل ٢٠٠٩م، استلمت الشركة الترخيص من البنك المركزي السعودي (ساما) لبدء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة بأعمالها التجارية في ١ يوليو ٢٠٠٩م. تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي (تداول) في ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧م.

يوجد ٣ فروع مسجلة للشركة وتفصيلها كما يلي:

الفرع	رقم السجل التجاري	مكان الإصدار	تاريخ الإصدار
فرع شركة أسيج	٢٠٥١٠٤٣٦٧١	الخبر	١٢ رمضان ١٤٣٩هـ
فرع شركة أسيج	٥٨٥٥٠٣٥١٥٠	خميس مشيط	١٢ رمضان ١٤٣٩هـ
فرع شركة أسيج	٤٠٣٠٢٠٤٠٥٩	جدة	١٢ رمضان ١٤٣٩هـ

الاندماج المقترح:

وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ ١٤٤٤/٢/٧هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٩/٠٣ م) لتقييم اندماج محتمل بين الشركتين. وفقاً للإعلان المذكور، ستجري الشركتان العناية الواجبة الفنية والمالية والقانونية والاكتوارية والدخول في مناقشات غير ملزمة حول شروط وأحكام الاندماج المحتمل. انتفقت الشركتان مبدئياً على أن المنهجية المستخدمة في التقييم ستعتمد على القيمة الدفترية لحقوق الملكية (بعد أي تعديلات إجرائية متفق عليها متبادلة)، لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، بتاريخ ١٥-٠٣-١٤٤٤هـ (الموافق ١١-١٠-٢٠٢٢)، عن تعيين شركة الإنماء للاستثمار مستشاراً مالياً لتقييم الوضع المالي للشركة لأغراض الدمج مع شركة أمانة للتأمين التعاوني.

٢. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وللفتري الثلاثة أشهر والتسعة الأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية. وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب) أسس الإعداد والقياس

تكدت الشركة خسارة لتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بمبلغ ٢٤,٢٩ مليون ريال سعودي (سبتمبر ٢٠٢١م: خسارة لتسعة أشهر المنتهية مقدارها ٣٢,٩ مليون ريال سعودي) وحتى ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ٤٨,٩٧٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٨٢٪) وبلغ هامش الملاءة المالية للشركة إلى ٧٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١١٧٪) يعود سبب هذه الخسائر في المقام الأول إلى الزيادة غير المتوقعة في عدد حوادث السيارات ومتوسط تكلفة مطالبات السيارات (بما في ذلك تكلفة اقتناء الوثائق) في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. نتيجة لهذه العوامل، سجلت الشركة احتياطي نقص أقساط التأمين والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها كما في نهاية العام بالنسبة لمجال أعمال السيارات، بمبلغ ١٤,٩ مليون ريال سعودي (ديسمبر ٢٠٢١م: ٣٥,٧ مليون ريال سعودي) و ٨٨,٢ مليون ريال سعودي (ديسمبر ٢٠٢١م: ٢٠٢١م: ٥٣,١ مليون ريال سعودي) على التوالي، إلى جانب تكلفة اقتناء وثائقها البالغة ٤٨,٨ مليون ريال سعودي خلال الفترة الحالية مقابل ٤٤,٦ مليون ريال سعودي خلال فترة المقارنة. تشير هذه الأحداث والظروف إلى شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

بالنظر إلى ما ورد أعلاه، تم النظر في العديد من الخيارات الاستراتيجية بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال من قبل مجلس الإدارة لضمان ملاءمة افتراض استمرار نشاط الشركة كما في نهاية العام. من بين هذه الخيارات الاستراتيجية، وافق مجلس الإدارة على خطة عمل لعام ٢٠٢٢م في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢م. وتستند الخطة إلى الأسعار المعدلة لخط أعمال السيارات لتحسين صافي الأقساط المكتوبة والتحكم في النفقات ونسب الخسارة. علاوة على ذلك، قرر المساهمون، في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢١م، زيادة رأس المال بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي (يمثل ١٥ مليون سهم). عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية لتعزيز مركز السيولة لديها. تم الانتهاء من عملية الإصدار أعلاه على شرائح خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م وتم استلام إجمالي العائدات الناتجة من الإصدار في ٧ مارس ٢٠٢٢م (راجع الإيضاح ١٥).

توضح الخطة المذكورة أعلاه أن الشركة ستكون قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. وفقاً لذلك، تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢. أسس الإعداد (تتمه)

ب) أسس الإعداد والقياس (تتمه)

تم إعداد هذه البيانات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتزامات المزايا المحددة للموظفين والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. لا يتم عرض بيان المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها متداولة: نقد وما يعادله، ودائع قصيرة الأجل، وأقساط ومدينو معيدي التأمين - بالصافي، وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وتكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة، والزيادة المؤجلة في أقساط الخسارة، والمدفوعات المسبقة وغيرها. الموجودات، مستحقات حاملي الوثائق، أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع، المستحقة والمطلوبات الأخرى، الأقساط غير المكتسبة، عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة، المطالبات القائمة، المطالبات المتكبدية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، احتياطي نقص الأقساط الاحتياطيات الفنية الأخرى والزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع. يتم تصنيف جميع بنود البيانات المالية الأخرى بشكل عام على أنها غير متداولة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

تعرض الشركة بيان مركزها المالي حسب السيولة. وفقًا لمتطلبات لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم البيانات المالية وفقًا لذلك (إيضاح ١٨). يتم تسجيل الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى أي من النشاطين في الحسابات ذات الصلة. يتم تحديد واعتماد أساس تخصيص النفقات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم تقديم بيان المركز المالي الأولي وبيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في إيضاح ١٨ من البيانات المالية المرحلية الموجزة كمعلومات مالية تكميلية للتوافق مع متطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي وليست مطلوبة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فإن بيانات المركز المالي وبيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة المشتركة بين العمليات، والمعاملات، والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

وفقًا لقوانين الشركة، يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين على النحو التالي:

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
المحول إلى عمليات حملة وثائق التأمين	١٠٪
	١٠٠٪

في حالة العجز الناتج من عمليات التأمين، سيتم تحويل العجز بأكمله إلى عمليات المساهمين.

وفقًا للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي، تقترح الشركة، رهنًا بموافقة البنك المركزي السعودي، توزيع صافي فائض حاملي وثائقها السنوي مباشرة على حاملي وثائق التأمين في كل مرة ووفقًا للمعايير التي يحددها مجلس إدارتها.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي بإعتباره العملة التشغيلية للشركة وقد تم تقريب الأرقام إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

د) السنة المالية

تتبع السنة المالية للشركة مع التقويم الميلادي، تبدأ في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر.

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقتضي على الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية للشركة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على السياسات المحاسبية ومبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، باستثناء المعايير الجديدة واعتماد التعديلات على المعايير الحالية التي كان لها تأثير غير جوهري أو ليس لها تأثير مالي على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة ويتوقع أن يكون لها تأثير غير جوهري في الفترة المستقبلية.

(*) المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات غير سارية التطبيق

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م وحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

أ) التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا أن الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين معاً:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم في تواريخ محددة.
- يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف بالمبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتحديد أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يعارض بشكل كبير مع التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للالتزامات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بتأثير التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يسبب عدم تطابق محاسبي في قائمة الدخل.

ب) هبوط القيمة

يعكس نموذج هبوط القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

ج) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تربط محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ التطبيق

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تسمح للشركات التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ للتخفيف من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ قبل أن يصبح معيار عقود التأمين الجديد لمعايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى:

- التاريخ الفعلي لمعيار عقود التأمين الجديد ؛ أو
- فترات القوائم المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٠م اقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١م إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالأصول المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للشركات التي أنشطتها لفترة معينة ؛ أو ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سابقاً أو
- ٢- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المحددة، تتم إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقود التأمين الجديد خلال السنة، وخلال السنة هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(*) المعايير الجديدة والتفسيرات والتقديرات غير سارية التطبيق (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

أجرت الشركة تقييماً تفصيلياً بدءاً من ١ يناير ٢٠١٧م: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات الضمنية غير المجمعة من عقود التأمين) بالمبلغ الإجمالي المسجل من جميع التزاماتها؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

تقييم الاثر

بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات هبوط القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على البيانات المالية للشركة. ومع ذلك، لا يُتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي ليس من الممكن تقديم تقدير معقول لأثر تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: عقود التأمين

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين.

هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقييمية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة و
- مكونات الاستثمار المتميزة و
- أي تعهد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتعين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والتي تسمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام سياسات المحاسبة لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥م، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ يقدم نماذج القياس المختلفة التالية:

"يعتمد النموذج العام على" اللبنات الأساسية "التالية:

- التدفقات النقدية المستقبلية والتي تشمل:
 - تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و
 - تعديلات عاكسة للقيمة الزمنية للنقد (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.
- ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فأي مبلغ صافي سلبي للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة. في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:
 - التزامات التغطية المتبقية والتي تشمل التدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و
 - الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية، ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. يتم أيضاً تراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (معدل الخصم المستخدم عند الإثبات الأولي لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم تحميل هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المزايا المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقد المتبقية في المجموعة.

يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود التي تنسم بالمشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). هذا التقييم حول إذا ما كان العقد يفي بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً. ولهذه العقود فإنه وبالإضافة إلى التعديلات، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله بموجب نموذج القياس العام:

- حصة الجهة من التغيرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسفلها و
- تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية غير المتصلة بالعناصر المدرجة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(*) المعايير الجديدة والتفسيرات والتقديرات غير سارية التطبيق (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: عقود التأمين (تتمة)

تاريخ السريان

تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه ، أي ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية. تعتزم الشركة تطبيق هذا المعيار في تاريخ سريانه.

فترة التحول

يتطلب التطبيق الكامل بأثر رجعي، وبالرغم من ذلك إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن الجهة ملزمة باختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

التأثير:

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح عن التأمين والتنازل والذي سيؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم تطبيق هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

بدأت الشركة عملية التنفيذ وشكلت فريق مشروع تحت إشراف لجنة الإدارة التنفيذية للمعيار الدولي للتقرير المالي.

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	تحققت الشركة من التأثير المالي على الأرصدة المسجلة لعام ٢٠١٨م. نظراً لأن معظم عقود التأمين الخاصة بالشركة قصيرة الأجل عليه تنتهج الشركة تخصيص الأقساط والذي يشبه إلى حد كبير ممارسات المعالجات الحالية، وبالتالي فلا يتوقع تأثير كبير. كما أنهت الشركة بنجاح إعادة تقييم نتائج عام ٢٠٢٠م كجزء من الجولة التجريبية الأولى التي نظمتها الجهة التنظيمية وقدمت في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م إلى البنك المركزي السعودي. بناءً على التشغيل التجريبي الذي تم إجراؤه، لم يكن التأثير المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ مقارنة بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٤ مهماً أيضاً. ستعمل الشركة على ترسيخ وجهة نظرها حول التأثير المالي أثناء استكمال الجولة الثالثة، المخطط لها قبل نهاية عام ٢٠٢٢م.
تأثير البيانات	يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على متطلبات بيانات إضافية (على سبيل المثال، تاريخ استحقاق القسط للاعتراف الأولي، وبيانات تحصيل الأقساط لعقود التزامات التغطية المتبقية، وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي تنقسم إلى مخاطر مرتبطة أو خسارة متكبدة لتقييم حدود العقد، ودقة أقل لتلبية مستوى متطلبات التجميع والبيانات لمزيد من المعلومات والإفصاحات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧). يتم إجراء مزيد من الاختبارات المكثفة لضمان توفير البيانات المطلوبة. لم يتم التقرير عن أي عجز في البيانات خلال فترة اكتمال المرحلة الأولى التشغيلية التجريبية.
تأثير نظام تكنولوجيا المعلومات	تم إجراء تقييم مفصل لقدرات الأنظمة الحالية لحسابات وتخزين وإعداد التقارير للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وما إذا كان ينبغي تنفيذ أنظمة / محركات حساب جديدة. بالتنسيق مع المستشار المعين من قبل الشركة والخبير الاكتواري المعين، تعمل اللجنة التوجيهية بنشاط لسد أي ثغرات محددة قبل تاريخ الاستحقاق لبدء التشغيل التجريبي الثاني.
تأثير المعالجة	أجرت الشركة عملية تقييم الأثر التشغيلي لتقييم الأثر التشغيلي لتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. نظراً لأنه سيتم قياس غالبية عقود الشركة بموجب نهج تخصيص الأقساط، فمن المتوقع أن يكون تأثير العملية معتدلاً. لم يتم التقرير عن أي تأثير جوهري خلال مرحلة التشغيل التجريبية الأولى.
التأثير على اتفاقيات إعادة التأمين	يتم إجراء مزيد من التقييم لتأكيد نهج القياس لترتيبات إعادة التأمين حيث لا يتأهل إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة تلقائياً للحصول على نهج تخصيص الأقساط.
التأثير على أطر السياسات والرقابة	تحتاج سياسات وإجراءات الشركة إلى التحديث لاستيعاب التغييرات في عمليات وأنظمة الشركة المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. يجري تنفيذ اختبارات تفصيلية لهذا الغرض بعد الانتهاء من تحليل الجوانب المالية والتشغيلية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(*) المعايير الجديدة والتفسيرات والتقدير غير سارية التطبيق (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: عقود التأمين (تتمة)

التأثير (تتمة)

الشركة حالياً في مرحلة التصميم وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والتقييم التفصيلي لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية تحت مرحلة التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

مجال التأثير	ملخص التأثير
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء الرقابة للجنة التوجيهية لمتابعة سير التنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف الأطراف الفاعلة.
مجال العمليات	الشركة في طور التخطيط العملي لمرحلة التصميم التي تشمل وضع سياسة شاملة للبيانات و قاموس البيانات. كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصاميم الهيكلية لمختلف الأنظمة الفرعية. وقد أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات الأعمال، والعمل حالياً على اختيار المورد في أثناء القيام بمختلف العمليات اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة اللازمة.
المجال الفني و المالي	أكملت الشركة معظم أوراق السياسة التي تشمل مختلف المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. وقد اتخذت القرارات المتعلقة بالسياسة العامة بعد إجراء مداولات على نحو ما ينبغي بين مختلف أصحاب العلاقة. في الوقت الراهن تمت الموافقة على غالبية أوراق السياسات والاجراءات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ التابعة للشركة.
خطة الضمان	تعمل الشركة مع أصحاب العلاقة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على خطة الضمان للفترة الانتقالية وما بعد التنفيذ.

بدأت الشركة اجراءات التطبيق وعينت فريق العمل تحت اشراف الرئيس التنفيذي، بالإضافة الى تقييم الأثر التشغيلي والمالي من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وقامت بتعيين مستشار لهذا العمل.

لم يكن للتفسيرات والتحسينات والتعديلات أي أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

٤. نقد وما في حكمه

يتكون النقد والنقد المعادل المدرج في بيان التدفقات النقدية مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢١,٠٠١	٤٩,٩٢٨
٣٢٠,٤٢٧	٣,٠٤٥
٣٤١,٤٢٨	٥٢,٩٧٣
٦,١٨٩	-
٦١,٤٢٧	-
٦٧,٦١٦	-
٤٠٩,٠٤٤	٥٢,٩٧٣

عمليات التأمين

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ

عمليات المساهمين

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ

٤,١ يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل لدى البنوك التجارية. هذه الودائع لأجل مُقومة بالريال السعودي وكانت فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر ، والمبالغ الدفترية لهذه الودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة في تاريخ التقرير. تكسب هذه الودائع عمولة بمتوسط ٣,٧٨٪ سنوياً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٠٥٪)

٥. ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	
١٨٢,٣٦٧	-
١٨٢,٣٦٧	-
-	-
-	-
١٨٢,٣٦٧	-

عمليات التأمين
ودائع لأجل (إيضاح ٥,١)

عمليات المساهمين
ودائع لأجل (إيضاح ٥,١)

٥,١ الودائع لأجل محتفظ بها لدى البنوك التجارية. هذه الودائع لأجل مقومة بالريال السعودي وهي ذات تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهراً. إن القيم الدفترية لهذه الودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة في تاريخ التقرير. تكسب هذه الودائع عمولة بمتوسط ١,٠٧ ٪ سنوياً ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٦. ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تشمل الذمم المدينة المبالغ المستحقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	
٥٦,٠٠٩	٨٠,٤٣٤
١,٨٢٠	-
٤٤,٨٦٨	٤٩,٧٦٧
٦,٤٤٧	٥,٠٤٣
١٠٩,١٤٤	١٣٥,٢٤٤
(١٠,٧٢٩)	(١٣,٧٥٥)
٩٨,٤١٥	١٢١,٤٨٩

المطلوب من حملة وثائق التأمين
المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٣)
المطلوب من الوسطاء والوكلاء
المطلوب من معيدي التأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٦,١)
ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين مدينة ، صافي

٦,١ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م, حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال الفترة/ السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	
٨,٧٢٣	١٠,٧٢٩
٢,٠٠٦	٣,٠٢٦
١٠,٧٢٩	١٣,٧٥٥

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
مقدم/ مخصص خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٧-إستثمارات متاحة للبيع

جميع الاستثمارات المتاحة للبيع هي في عمليات المساهمين وتتكون مما يلي :

(أ) يتم تصنيف استثمارات الأوراق المالية على النحو التالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١٢,٥٩٣	١١,٥٠٨
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٥,٣٠٤	١٧,٢٩٠
٤٩,٨٢٠	٥٠,٧٢١

الاستثمار في الصكوك
الأوراق المالية المدرجة
الأوراق المالية غير المدرجة
الوحدات في صندوق عقارات محلي

(ب) الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

الاستثمار في الصكوك	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة (ألف ريال سعودي)	الوحدات في صندوق عقارات محلي	المجموع
٢٠,٠٠٠	١١,٥٠٨	١,٩٢٣	١٧,٢٩٠	٥٠,٧٢١
-	١,٠٨٥	-	(١,٩٨٦)	(٩٠١)
٢٠,٠٠٠	١٢,٥٩٣	١,٩٢٣	١٥,٣٠٤	٤٩,٨٢٠
الاستثمار في الصكوك	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة (ألف ريال سعودي)	الوحدات في صندوق عقارات محلي	المجموع
٢٠,٠٠٠	١١,١٧٧	١,٩٢٣	١٦,١٥٩	٤٩,٢٥٩
-	٣٣١	-	١,١٣١	١,٤٦٢
٢٠,٠٠٠	١١,٥٠٨	١,٩٢٣	١٧,٢٩٠	٥٠,٧٢١

كما في ١ يناير ٢٠٢٢م (مراجعة)
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

كما في ١ يناير ٢٠٢١م (مراجعة)
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)

٨-الإحتياطيات الفنية (عمليات التأمين)

٨,١ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات مما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	
٢٩,٣٨٤	٣٤,٦٠٥
١١٦,٥١٤	٨٠,٨٦٥
١٤,٩٨٣	٣٥,٧٢٧
٢,٤٩١	١,٧٩٨
١٦٣,٣٧٢	١٥٢,٩٩٥

المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط
إحتياطيات فنية أخرى

ناقصاً:

(١٨,٤٣٧)	(١٢,٩٥٥)
(١٠,٢٩٠)	(٨,٤٩٨)
(٢٨,٧٢٧)	(٢١,٤٥٣)
١٣٤,٦٤٥	١٣١,٥٤٢

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٨- الإحتياطيات الفنية (عمليات التأمين) (تتمه)

٨,٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الحركة في الأقساط غير المكتسبة هي كما يلي :

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
الإجمالي	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي
٣٠١,٧٤٤	(٣٤,٧٠٣)	٢٦٧,٠٤١
٥٧٣,٦٦٤	(٨٤,٠٤٢)	٤٨٩,٦٢٢
(٤٧٩,٠٩٤)	٦٨,٤٦٦	(٤١٠,٦٢٨)
٣٩٦,٣١٤	(٥٠,٢٧٩)	٣٤٦,٠٣٥

الرصيد في بداية الفترة

الأقساط المكتسبة خلال العام

الأقساط المكتسبة خلال العام

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
الإجمالي	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي
٢٦٤,٤٦٩	(٢٧,٣٩٣)	٢٣٧,٠٧٦
٥٩٢,٥٨٨	(٧٨,٥٣١)	٥١٤,٠٥٧
(٥٥٥,٣١٣)	٧١,٢٢١	(٤٨٤,٠٩٢)
٣٠١,٧٤٤	(٣٤,٧٠٣)	٢٦٧,٠٤١

الرصيد في بداية الفترة

الأقساط المكتسبة خلال العام

الأقساط المكتسبة خلال العام

الرصيد في نهاية الفترة

٩- أصول حق الاستخدام - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	
		(ألف ريال سعودي)	
	١٠,٠٩١	١٠,٠٧٣	
	٢,٧٤٧	١٨	
	١٢,٨٣٨	١٠,٠٩١	
	(٦,٨٦٢)	(٤,٨٥١)	
	(١,٩٩٣)	(٢,٠١١)	
	(٨,٨٥٥)	(٦,٨٦٢)	
	٣,٩٨٣	٣,٢٢٩	

التكلفة

في بداية الفترة / السنة

الإضافات

في نهاية الفترة / السنة

الإطفاء المتراكم

في بداية الفترة / السنة

المحمل للفترة / السنة

في نهاية الفترة / السنه

صافي القيمة الدفترية

١٠-التزامات الإيجار

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	
(ألف ريال سعودي)		
١٠,٧٣٦	١٠,٥٩٣	المطلوبات
٢,٧٤٧	-	في بداية الفترة / السنة
٩٨	١٤٣	الإضافات خلال الفترة
١٣,٥٨١	١٠,٧٣٦	تكاليف تمويله
		في نهاية الفترة / السنة
(٧,٧٥٣)	(٥,٦١٩)	المدفوعات
(٣,٢٥٦)	(٢,١٣٤)	في بداية الفترة / السنة
(١١,٠٠٩)	(٧,٧٥٣)	مدفوع خلال الفترة / السنة
		في نهاية الفترة / السنة
٢,٥٧٢	٢,٩٨٣	إجمالي التزامات الإيجار

١١-وديعة نظامية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	
(ألف ريال سعودي)		
٤٣,٦٥٠	٣٠,٠٠٠	عمليات المساهمين
		وديعة نظامية

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة ١٥٪ من رأس المال المبدئي المدفوع مسبقاً للتخفيض ما قيمته ٢٩١ مليون ريال سعودي (إيضاح ١٥) في بنك يتم إختياره من قبل البنك المركزي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة البنك المركزي السعودي، كما أن العمولة المستحقة على هذا الوديعة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي.

١٢-المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته متخذ القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة للمجلس بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تشمل موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وإيرادات أخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات، النقد وما في حكمه، و الودائع لأجل، الإستثمارات المتاحة للبيع، مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى وصافي الممتلكات والمعدات، الأصول غير الملموسة ، أصول حق الاستخدام.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة معيدي تأمين دائنة، مستحقات وأرصدة دائنة أخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين ومخصص نهاية الخدمة للموظفين.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لمتخذ القرار التشغيلي الرئيسي بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

فيما يلي معلومات القطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المبلغة عن إجمالي أصول الشركة وخصومها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، ومجموع إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للسنة المنتهية:

١٢-المعلومات القطاعية (تتمه)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)						
لأقرب ألف ريال سعودي						
المجموع	المساهمون	مجموع عمليات التأمين	أخرى	الحوادث العامة	السيارات	الطبي
قطاعات التشغيل						
الموجودات						
٤٠٩,٠٤٤	٦٧,٨٤٠	٣٤١,٢٠٤	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٢١,٤٨٩	-	١٢١,٤٨٩	-	-	-	-
٥٠,٢٧٩	-	٥٠,٢٧٩	١٠,٧٦٦	٣,٥٦٠	-	٣٥,٩٥٣
١٨,٤٣٧	-	١٨,٤٣٧	٢,٤٣٠	٢,٩١١	٣,٣٩٩	٩,٦٩٧
١٠,٢٩٠	-	١٠,٢٩٠	٤٥٦	٣٢٤	-	٩,٥١٠
٤٨,٦٨٩	-	٤٨,٦٨٩	٥٣٢	١,٠١١	٤٠,٥٨٠	٦,٥٦٦
٤٩,٨٢٠	٤٩,٨٢٠	-	-	-	-	-
١٤١,٨٧٢	٥٠,٤٣٩	٩١,٤٣٣	-	-	-	-
٨٤٩,٩٢٠	١٦٨,٠٩٩	٦٨١,٨٢١	١٤,١٨٤	٧,٨٠٦	٤٣,٩٧٩	٦١,٧٢٦
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
٢٠,٣٣٨	-	٢٠,٣٣٨	-	-	-	-
٣٤,٧٤٧	-	٣٤,٧٤٧	-	-	-	-
٣٩٦,٣١٤	-	٣٩٦,٣١٤	١١,٥١٥	٢٠,٨٠٩	٢٥٦,٨٦٤	١٠٧,١٢٦
١,٣٠٨	-	١,٣٠٨	١,١٢٥	١٨٣	-	-
٢٩,٣٨٤	-	٢٩,٣٨٤	٢,٦٤٨	٧,٢٨٠	(٣,٩١٩)	٢٣,٣٧٥
١١٦,٥١٤	-	١١٦,٥١٤	٥٩٠	٤,٤٦٨	٨٨,٢٧٢	٢٣,١٨٤
١٤,٩٨٣	-	١٤,٩٨٣	-	-	١٤,٩٨٣	-
٢,٤٩١	-	٢,٤٩١	١٨٨	٢٧	١,٩٦٧	٣٠٩
٢٣٣,٨٤١	١٦٨,٠٩٩	٦٥,٧٤٢	-	-	-	-
٨٤٩,٩٢٠	١٦٨,٠٩٩	٦٨١,٨٢١	١٦,٠٦٦	٣٢,٧٦٧	٣٥٨,١٦٧	١٥٣,٩٩٤
إجمالي المطلوبات و فائض عمليات التأمين						

١٢-المعلومات القطاعية (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)

لأقرب ألف ريال سعودي

المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	مجموع عمليات التأمين	الحوادث العامة	أخرى	السيارات	الطبي	قطاعات التشغيل
الموجودات								
٥٢,٩٧٣	-	٥٢,٩٧٣	-	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
١٨٢,٣٦٧	-	١٨٢,٣٦٧	-	-	-	-	-	ودائع لأجل
٩٨,٤١٥	-	٩٨,٤١٥	-	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
٣٤,٧٠٣	-	٣٤,٧٠٣	١١,٥٩٦	٥,٣٠٩	-	١٧,٧٩٨	-	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين الغير مكتسبة
١٢,٩٥٥	-	١٢,٩٥٥	٢,٠٠٣	١,٤٦٤	٣,٣٩٩	٦,٠٨٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٨,٤٩٨	-	٨,٤٩٨	٤٥٥	٣٢٤	-	٧,٧١٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٤,٠٥٣	-	٤٤,٠٥٣	٥٦١	٧٢٨	٣٨,٩٠٦	٣,٨٥٨	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥٠,٧٢١	٥٠,٧٢١	-	-	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
١١٠,٩١٥	٣٦,٧٥٥	٧٤,١٦٠	-	-	-	-	-	موجودات غير مخصصة
٥٩٥,٦٠٠	٨٧,٤٧٦	٥٠٨,١٢٤	١٤,٦١٥	٧,٨٢٥	٤٢,٣٠٥	٣٥,٤٦٤	-	إجمالي الموجودات
المطلوبات								
٢٠,٧٨٩	-	٢٠,٧٨٩	-	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة
٢٤,٧٤٩	-	٢٤,٧٤٩	-	-	-	-	-	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٠١,٧٤٤	-	٣٠١,٧٤٤	١٢,٥٣٧	١٧,٩٤٤	٢٠٠,٦٨٨	٧٠,٥٧٥	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٦١	-	١,٢٦١	٩٤١	٣٢٠	-	-	-	دخل من عمولات غير مكتسبة
٣٤,٦٠٥	-	٣٤,٦٠٥	١,٢١٧	٧,٥٦٩	٨,١٤٩	١٧,٦٧٠	-	مطالبات تحت التسوية
٨٠,٨٦٥	-	٨٠,٨٦٥	٥٩٠	٤,٤٦٨	٥٣,١٢٨	٢٢,٦٧٩	-	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٥,٧٢٧	-	٣٥,٧٢٧	-	-	٣٥,٧٢٧	-	-	احتياطي عجز اقساط
١,٧٩٨	-	١,٧٩٨	٢٨	١٨٨	١,٣٠٣	٢٧٩	-	احتياطيات فنية أخرى
٩٤,٠٦٢	٨٧,٤٧٦	٦,٥٨٦	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
٥٩٥,٦٠٠	٨٧,٤٧٦	٥٠٨,١٢٤	١٥,٣١٣	٣٠,٤٨٩	٢٩٨,٩٩٥	١١١,٢٠٣	-	إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

طبي	مركبات	الحوادث العامة	أخرى	اجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)						
٥٧,٢١٣	١٥٥,٨٣٢	٥,٨٩٢	٧,٨٠٤	٢٢٦,٧٤١	-	٢٢٦,٧٤١
-	-	(٢٠)	(٣٦٩)	(٣٨٩)	-	(٣٨٩)
(١٩,٣٣٠)	-	(٦٠٧)	(٦,٩٣١)	(٢٦,٨٦٨)	-	(٢٦,٨٦٨)
(١٩,٣٣٠)	-	(٦٢٧)	(٧,٣٠٠)	(٢٧,٢٥٧)	-	(٢٧,٢٥٧)
-	(٤٢٧)	(٢)	(٤٤)	(٤٧٣)	-	(٤٧٣)
-	(٨٤٠)	-	٢٢	(٨١٨)	-	(٨١٨)
-	(١,٢٦٧)	(٢)	(٢٢)	(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)
٣٧,٨٨٣	١٥٤,٥٦٥	٥,٢٦٣	٤٨٢	١٩٨,١٩٣	-	١٩٨,١٩٣
(١,٤٥٤)	(٥٢,٢٦٤)	(١,٢٣٢)	(٤٤)	(٥٤,٩٩٤)	-	(٥٤,٩٩٤)
٣٦,٤٢٩	١٠٢,٣٠١	٤,٠٣١	٤٣٨	١٤٣,١٩٩	-	١٤٣,١٩٩
-	-	١٤٦	٧٧٧	٩٢٣	-	٩٢٣
٣,٣٧٨	-	٤,٣١٧	-	٧,٦٩٥	-	٧,٦٩٥
٣٩,٨٠٧	١٠٢,٣٠١	٨,٤٩٤	١,٢١٥	١٥١,٨١٧	-	١٥١,٨١٧
٣٤,٨١٧	٨٩,٠٧٣	٤٥٨	٦٥	١٢٤,٤١٣	-	١٢٤,٤١٣
(١٣,٥٣٦)	-	(٦٢)	(٦٥)	(١٣,٦٦٣)	-	(١٣,٦٦٣)
٢١,٢٨١	٨٩,٠٧٣	٣٩٦	-	١١٠,٧٥٠	-	١١٠,٧٥٠
(١,٢٩٨)	(١٨,٤٣١)	١٩٩	١٨١	(١٩,٣٤٩)	-	(١٩,٣٤٩)
(٨١٧)	٢٣,١٠١	-	-	٢٢,٢٨٤	-	٢٢,٢٨٤
١٩,١٦٦	٩٣,٧٤٣	٥٩٥	١٨١	١١٣,٦٨٥	-	١١٣,٦٨٥
(٨)	٣١٦	-	-	٣٠٨	-	٣٠٨
-	(١٥,٨٩٩)	-	-	(١٥,٨٩٩)	-	(١٥,٨٩٩)
٣,٩٩٦	١٩,٦٢٢	٢٤٣	٣٤٦	٢٤,٢٠٧	-	٢٤,٢٠٧
٦٠٠	٤,٣٠٥	-	-	٤,٩٠٥	-	٤,٩٠٥
٢٣,٧٥٤	١٠٢,٠٨٧	٨٣٨	٥٢٧	١٢٧,٢٠٦	-	١٢٧,٢٠٦
١٦,٠٥٣	٢١٤	٧,٦٥٦	٦٨٨	٢٤,٦١١	-	٢٤,٦١١
المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى				(٦٥٧)	-	(٦٥٧)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها				(٢٣,٧٣٥)	(١,٠٥١)	(٢٤,٧٨٦)
مصاريف عمومية وإدارية				٦٨٨	٧٨٣	١,٤٧١
دخل العمولات على الودائع				-	٣٩٢	٣٩٢
دخل استثمار				-	-	-
دخل آخر				-	-	-
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى, صافي				(٢٣,٧٠٤)	١٢٤	(٢٣,٥٨٠)
الدخل للفترة				١,٠٣١		١,٠٣١
مخصص/ عكس الزكاة للفترة				(١,٠٠٠)		(١,٠٠٠)
صافي الفائض				٣١		٣١
الربح المحول للمساهمين				(٣١)		(٣١)
الصافي بعد تحويل الفائض إلى المساهمين				-		-

١٢-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

قطاع التشغيل	طبي	مركبات	الحوادث العامة	أخرى	اجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(ألف ريال سعودي)							
إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٥,١٠٩	١٠٠,٠١٨	٣,٧٩٦	١٢,٤٢١	١٦١,٣٤٤	-	١٦١,٣٤٤
أقساط التأمين المسندة							
- داخلية	(١٦)	-	(٣)	(٤٧٠)	(٤٨٩)	-	(٤٨٩)
- خارجية	(١١,٠٩٧)	-	(٧٩٣)	(١١,١٤٥)	(٢٣,٠٣٥)	-	(٢٣,٠٣٥)
	(١١,١١٣)	-	(٧٩٦)	(١١,٦١٥)	(٢٣,٥٢٤)	-	(٢٣,٥٢٤)
فائض خسارة أقساط تأمين							
- داخلية	-	(٤٧١)	١	(١١٦)	(٥٨٦)	-	(٥٨٦)
- خارجية	-	(٧٠٥)	٣	(٣)	(٧٠٥)	-	(٧٠٥)
	-	(١,١٧٦)	٤	(١١٩)	(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٣,٩٩٦	٩٨,٨٤٢	٣,٠٠٤	٦٨٧	١٣٦,٥٢٩	-	١٣٦,٥٢٩
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(٢,٧٩١)	(٩,٤١٤)	٨٣	(١٨٢)	(١٢,٣٠٤)	-	(١٢,٣٠٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣١,٢٠٥	٨٩,٤٢٨	٣,٠٨٧	٥٠٥	١٢٤,٢٢٥	-	١٢٤,٢٢٥
العمولات المكتتبة من إعادة التأمين	-	-	٢٠٠	٤٦٦	٦٦٦	-	٦٦٦
دخل اكتتاب آخر	٤	-	٦	-	١٠	-	١٠
إجمالي الإيرادات	٣١,٢٠٩	٨٩,٤٢٨	٣,٢٩٣	٩٧١	١٢٤,٩٠١	-	١٢٤,٩٠١
التكاليف ومصاريف الاكتتاب							
اجمالي المطالبات المدفوعة	٣١,١٦٨	٧٩,٤٤٨	١,٣١٢	٤٤٣	١١٢,٣٧١	-	١١٢,٣٧١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٩,٦٣٥)	-	(٧٠)	(١٣٠)	(٩,٨٣٥)	-	(٩,٨٣٥)
صافي المطالبات المدفوعة	٢١,٥٣٣	٧٩,٤٤٨	١,٢٤٢	٣١٣	١٠٢,٥٣٦	-	١٠٢,٥٣٦
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٨٥٢	(٢,٣٧٧)	(٨١٣)	(١٩٣)	(٢,٥٣١)	-	(٢,٥٣١)
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٥٦٣)	٢,٣٢٥	-	-	١,٧٦٢	-	١,٧٦٢
التغير في مصاريف تعديل الخسارة	٥	٣٢	(١٠)	(١٨)	٩	-	٩
صافي المطالبات المتكبدة	٢١,٨٢٧	٧٩,٤٢٨	٤١٩	١٠٢	١٠١,٧٧٦	-	١٠١,٧٧٦
التغيرات في احتياطي عجز سداد الأقساط	(٦٣٠)	٤٩٥	-	-	(١٣٥)	-	(١٣٥)
تكاليف إستحواذ وثائق	٢,٦٢٥	٢٧,٢٣٢	١٩٨	٣٣٠	٣٠,٣٨٥	-	٣٠,٣٨٥
مصاريف إكتتاب أخرى	٢	١٠٤	-	-	١٠٦	-	١٠٦
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	٢٣,٨٢٤	١٠٧,٢٥٩	٦١٧	٤٣٢	١٣٢,١٣٢	-	١٣٢,١٣٢
صافي الدخل المكتتب	٧,٣٨٥	(١٧,٨٣١)	٢,٦٧٦	٥٣٩	(٧,٢٣١)	-	(٧,٢٣١)
مصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى							
الإعفاء من الديون المشكوك في تحصيلها					(٣٨٢)	-	(٣٨٢)
مصاريف عمومية وإدارية					(١٩,٤٨٠)	(٦٢٥)	(٢٠,١٠٥)
دخل العمولات على الودائع					٣٩٨	١٠٤	٥٠٢
دخل إستثمار					-	٤٩٦	٤٩٦
دخل اخر					٩١	-	٩١
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى					(١٩,٣٧٣)	(٢٥)	(١٩,٣٩٨)
خسارة الفترة					(٢٦,٦٢٩)		(٢٦,٦٢٩)
الزكاة المحملة للفترة					(٢,٠٠٠)		(٢,٠٠٠)
صافي العجز					(٢٨,٦٢٩)		(٢٨,٦٢٩)
الخسارة المحولة للمساهمين					٢٨,٦٢٩		٢٨,٦٢٩
الصافي بعد تحويل الفائض الى المساهمين					-		-

١٢-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

قطاع التشغيل	طبي	مركبات	الحوادث العامة	أخرى	اجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)							
إيرادات	١٧٨,٣١٥	٣٥٥,٦٨٣	١٨,٦٩٣	٢٠,٩٧٣	٥٧٣,٦٦٤	-	٥٧٣,٦٦٤
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-	(٤٦)	(٩٨٠)	(١,٠٢٦)	-	(١,٠٢٦)
ناقصا: أقساط التأمين المسندة	(٥٩,٣٩٩)	-	(٢,٨٧٤)	(١٨,٥٢٠)	(٨٠,٧٩٣)	-	(٨٠,٧٩٣)
- داخلية	(٥٩,٣٩٩)	-	(٢,٩٢٠)	(١٩,٥٠٠)	(٨١,٨١٩)	-	(٨١,٨١٩)
- خارجية	-	-	-	-	-	-	-
فائض خسارة أقساط تأمين	-	-	-	-	-	-	-
- داخلية	-	(٧٥١)	(٥)	(١٣٣)	(٨٨٩)	-	(٨٨٩)
- خارجية	(١,١٢٦)	(٧)	(٧)	(٢٠١)	(١,٣٣٤)	-	(١,٣٣٤)
-	(١,٨٧٧)	(١٢)	(١٢)	(٣٣٤)	(٢,٢٢٣)	-	(٢,٢٢٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١١٨,٩١٦	٣٥٣,٨٠٦	١٥,٧٦١	١,١٣٩	٤٨٩,٦٢٢	-	٤٨٩,٦٢٢
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(١٨,٣٩٧)	(٥٦,١٧٧)	(٤,٦١٣)	١٩٥	(٧٨,٩٩٢)	-	(٧٨,٩٩٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٠٠,٥١٩	٢٩٧,٦٢٩	١١,١٤٨	١,٣٣٤	٤١٠,٦٣٠	-	٤١٠,٦٣٠
دخل من عمليات إعادة التأمين	-	-	٥٣٣	٢,٥٧٢	٣,١٠٥	-	٣,١٠٥
دخل اكتتاب آخر	٤,١٢٥	-	٥,٣٥٩	-	٩,٤٨٤	-	٩,٤٨٤
اجمالي الإيرادات	١٠٤,٦٤٤	٢٩٧,٦٢٩	١٧,٠٤٠	٣,٩٠٦	٤٢٣,٢١٩	-	٤٢٣,٢١٩
التكاليف ومصاريف الاكتتاب	٩٩,١٥٨	٢٦١,٣٩١	١,٨٤٥	٣٤٨	٣٦٢,٧٤٢	-	٣٦٢,٧٤٢
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٥,٥٠٤)	-	(٢٣٦)	(٢٨١)	(٣٦,٠٢١)	-	(٣٦,٠٢١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٦٣,٦٥٤	٢٦١,٣٩١	١,٦٠٩	٦٧	٣٢٦,٧٢١	-	٣٢٦,٧٢١
صافي المطالبات المدفوعة	٢,٢١٣	(١٢,٤٨٠)	(٧٧٧)	٤٤	(١١,٠٠٠)	-	(١١,٠٠٠)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١,٤٠٠)	٣٥,١٤٣	-	-	٣٣,٧٤٣	-	٣٣,٧٤٣
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	٦٤,٤٦٧	٢٨٤,٠٥٤	٨٣٢	١١١	٣٤٩,٤٦٤	-	٣٤٩,٤٦٤
صافي المطالبات المتكبدة	٣٠	٦٦٣	-	-	٦٩٣	-	٦٩٣
التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة	-	(٢٠,٧٤٣)	-	-	(٢٠,٧٤٣)	-	(٢٠,٧٤٣)
التغيرات في احتياطي نقص الأقساط	٩,٧٨٢	٤٨,٨٥٢	٧٣٧	١,٠٥١	٦٠,٤٢٢	-	٦٠,٤٢٢
تكاليف إستحواذ وثائق	١,٢٢٧	٤,٣٨٠	-	-	٥,٦٠٧	-	٥,٦٠٧
مصاريف إكتتاب أخرى	٧٥,٥٠٦	٣١٧,٢٠٦	١,٥٦٩	١,١٦٢	٣٩٥,٤٤٣	-	٣٩٥,٤٤٣
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	٢٩,١٣٨	(١٩,٥٧٧)	١٥,٤٧١	٢,٧٤٤	٢٧,٧٧٦	-	٢٧,٧٧٦
صافي الدخل / (الخسارة) من الاكتتاب	-	-	-	-	-	-	-
المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	-	-	-
دخل العمولات على الودائع	-	-	-	-	-	-	-
دخل إستثمار	-	-	-	-	-	-	-
دخل آخر	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
خسارة الفترة	-	-	-	-	-	-	-
عكس الزكاة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-
صافي العجز	-	-	-	-	-	-	-
الخسارة المحولة للمساهمين	-	-	-	-	-	-	-
الصافي بعد تحويل الفائض إلى المساهمين	-	-	-	-	-	-	-

١٢. التقارير القطاعية - (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

طبي	مركبات	الحوادث العامة	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)						
١٢٥,٨٩٥	٢٨٣,٩٥٩	١١,٤١٧	٢٤,٩١٠	٤٤٦,١٨١	-	٤٤٦,١٨١
(١٥٢)	-	(٥٥)	(١,١٧٤)	(١,٣٨١)	-	(١,٣٨١)
(٣٠,٦٤٣)	-	(٢,٧٢٢)	(٢١,٧٩٥)	(٥٥,١٦٠)	-	(٥٥,١٦٠)
(٣٠,٧٩٥)	-	(٢,٧٧٧)	(٢٢,٩٦٩)	(٥٦,٥٤١)	-	(٥٦,٥٤١)
-	(١,٠٨١)	(٢)	(٢٠٥)	(١,٢٨٨)	-	(١,٢٨٨)
-	(١,٦٢١)	(٢)	(١٣٧)	(١,٧٦٠)	-	(١,٧٦٠)
-	(٢,٧٠٢)	(٤)	(٣٤٢)	(٣,٠٤٨)	-	(٣,٠٤٨)
٩٥,١٠٠	٢٨١,٢٥٧	٨,٦٣٦	١,٥٩٩	٣٨٦,٥٩٢	-	٣٨٦,٥٩٢
(٦,٩٣٨)	(٢٤,١٠٦)	٣١٤	(٢٨٢)	(٣١,٠١٢)	-	(٣١,٠١٢)
٨٨,١٦٢	٢٥٧,١٥١	٨,٩٥٠	١,٣١٧	٣٥٥,٥٨٠	-	٣٥٥,٥٨٠
-	-	٥٢٠	٢,٨٢٦	٣,٣٤٦	-	٣,٣٤٦
٦٦	٣٣	١٨٥	-	٢٨٤	-	٢٨٤
٨٨,٢٢٨	٢٥٧,١٨٤	٩,٦٥٥	٤,١٤٣	٣٥٩,٢١٠	-	٣٥٩,٢١٠
٩١,٢٠٤	٢١٣,٨٦٨	٢,١٦٩	٥٣٧	٣٠٧,٧٧٨	-	٣٠٧,٧٧٨
(٢٧,٣٧٨)	-	(٧٩)	(١٧٢)	(٢٧,٦٢٩)	-	(٢٧,٦٢٩)
٦٣,٨٢٦	٢١٣,٨٦٨	٢,٠٩٠	٣٦٥	٢٨٠,١٤٩	-	٢٨٠,١٤٩
٤١٤	(٤٨٨)	٦٧٠	٣٤	٦٣٠	-	٦٣٠
٨٩٥	١,٩٠٠	-	-	٢,٧٩٥	-	٢,٧٩٥
٤٧	٣٨	-	-	٨٥	-	٨٥
٦٥,١٨٢	٢١٥,٣١٨	٢,٧٦٠	٣٩٩	٢٨٣,٦٥٩	-	٢٨٣,٦٥٩
(٣,٦٩٥)	(٣,٩٦٠)	-	-	(٧,٦٥٥)	-	(٧,٦٥٥)
٧,٣٣٨	٤٤,٦٥٧	٥٧٩	١,٠٤٩	٥٣,٦٢٣	-	٥٣,٦٢٣
(٦)	٤٠١	-	-	٣٩٥	-	٣٩٥
٦٨,٨١٩	٢٥٦,٤١٦	٣,٣٣٩	١,٤٤٨	٣٣٠,٠٢٢	-	٣٣٠,٠٢٢
١٩,٤٠٩	٧٦٨	٦,٣١٦	٢,٦٩٥	٢٩,١٨٨	-	٢٩,١٨٨
١٩,٤٠٩	٧٦٨	٦,٣١٦	٢,٦٩٥	٢٩,١٨٨	-	٢٩,١٨٨
(١,٤١٨)	-	-	-	(١,٤١٨)	-	(١,٤١٨)
(٥٧,٢٢٥)	-	-	-	(٥٧,٢٢٥)	(١,٨٠١)	(٥٩,٠٢٦)
١,١٢٩	-	-	-	١,١٢٩	٢٩٧	١,٤٢٦
-	-	-	-	-	١,٢٦٤	١,٢٦٤
١٢٤	-	-	-	١٢٤	-	١٢٤
(٥٧,٣٩٠)	-	-	-	(٥٧,٣٩٠)	(٢٤٠)	(٥٧,٦٣٠)
(٢٨,٤٤٢)	-	-	-	(٢٨,٤٤٢)	-	(٢٨,٤٤٢)
(٥,٠٧٧)	-	-	-	(٥,٠٧٧)	-	(٥,٠٧٧)
(٣٣,٥١٩)	-	-	-	(٣٣,٥١٩)	-	(٣٣,٥١٩)
٣٣,٥١٩	-	-	-	٣٣,٥١٩	-	٣٣,٥١٩
-	-	-	-	-	-	-

قطاعات التشغيل

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط التأمين المسندة

- داخلية

- خارجية

فائض خسارة أقساط تأمين

- داخلية

- خارجية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

دخل من عمولات إعادة التأمين

دخل اكتتاب آخر

إجمالي الإيرادات

التكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي

التغيير في مصاريف تعديل الخسارة

صافي المطالبات المتكبدة

التغيرات في احتياطي نقص الأقساط

تكاليف إستحواذ وثائق

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي الدخل من الاكتتاب

المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى

الاعفاء من الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل العمولات على الودائع

دخل إستثمار

دخل آخر

إجمالي المصاريف/(الإيرادات) التشغيلية الأخرى

خسارة الفترة

الزكاة المحملة للفترة

صافي العجز

الخساره المحوله للمساهمين

الصافي بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

١٢-المعلومات القطاعية (تتمة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

المجموع	الممتلكات والحوادث	مركبات	طبي
١٥٦,٣٣٨	٤,٦٠٤	١٥١,٣٨٢	٣٥٢
٣٢,٠٠٠	٢٧٧	٣,٩٨٧	٢٧,٧٣٦
١٤,٢٨٧	١,١٤١	٣٤٨	١٢,٧٩٨
١٢,٤٠٨	٣,٧٤٨	١١٤	٨,٥٤٦
١١,٧٠٨	٣,٩٢٦	١	٧,٧٨١
٢٢٦,٧٤١	١٣,٦٩٦	١٥٥,٨٣٢	٥٧,٢١٣

مجموع الاقساط المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

المجموع	الممتلكات والحوادث	مركبات	طبي
١٠٢,٣٠٦	٢,٦١٩	٩٧,٢٠٣	٢,٤٨٤
١١,٦١٨	١٦٩	٢,١٧٨	٩,٢٧١
١٨,٩٣٩	١,٩٥٩	١٣٨	١٦,٨٤٢
٢٣,٥٨١	٨,٨١٩	٣٢٣	١٤,٤٣٩
٤,٩٠٠	٢,٦٥١	١٧٦	٢,٠٧٣
١٦١,٣٤٤	١٦,٢١٧	١٠٠,٠١٨	٤٥,١٠٩

مجموع الاقساط المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

المجموع	الممتلكات والحوادث	مركبات	طبي
٣٦١,٦١٠	١٣,٧٥٠	٣٤٦,٥٦٥	١,٢٩٥
٨٨,١٣١	٦٧٢	٦,٥٠٠	٨٠,٩٥٩
٤٣,٣٠٢	٣,٢٦٧	١,٨٦٠	٣٨,١٧٥
٣١,٩١٨	١٠,٨٩٦	٦٠٥	٢٠,٤١٧
٤٨,٧٠٣	١١,٠٨١	١٥٣	٣٧,٤٦٩
٥٧٣,٦٦٤	٣٩,٦٦٦	٣٥٥,٦٨٣	١٧٨,٣١٥

مجموع الاقساط المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

المجموع	الممتلكات والحوادث	مركبات	طبي
٢٨٦,٣٥٩	٦,٩٤١	٢٧٦,٩٣٤	٢,٤٨٤
٥٤,٩٧٨	٧٩٣	٥,٢٢٣	٤٨,٩٦٢
٥١,٦٣٢	٣,٦٧٧	١,٢١٦	٤٦,٧٣٩
٣٤,٤٦٩	١٥,٥٢٨	٤١١	١٨,٥٣٠
١٨,٧٤٣	٩,٣٨٨	١٧٥	٩,١٨٠
٤٤٦,١٨١	٣٦,٣٢٧	٢٨٣,٩٥٩	١٢٥,٨٩٥

مجموع الاقساط المكتتبة

١٣. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات التي هم أصحابها الرئيسيين وأي كيانات أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يتأثرون بها بشكل كبير. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها.

الرصيد النهائي مدین / (دائن)	مبالغ لعمليات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)		
-	١٤٥	أقساط تأمين مكتتية	مجلس الإدارة
١,٨٨١	-	أقساط تأمين مكتتية	الشركات التابعة
(٨١١)	٣٠٥	مطالبات مدفوعة / دفعات مستلمة	
١,٩٨٥	-	دفع مطالبات نيابة عن أسيج البحرين	أسيج البحرين (مساهم)
-	٢,٨٣٥	رسوم الحضور	مجلس الإدارة ولجنة التدقيق

تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال فترة الثلاثة اشهر كالتالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
١,٠٠٥	١,٣٠٤	رواتب والبدلات الأخرى
٣٩٠	٣٢٠	المزايا النهائية للموظفين
١,٣٩٥	١,٦٢٤	

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
١٦,٨٨٨	٨,٦٣٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٨,٤٣٢)	١٠,٥٧٦	المحمل خلال الفترة / السنة
-	(٢,٣١٨)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٨,٤٥٦	١٦,٨٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن الفروقات الناتجة عن احتساب الزكاة في القوائم المالية تتكون بصفة رئيسية بسبب تعديلات معينة وفقاً للأنظمة الزكوية ذات الصلة. تم احتساب الوعاء الزكوي بناء على فهم الشركة ومعرفتها بمتطلبات الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تخضع الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتفسيرات مختلفة وتقوم هيئة الزكاة والضريبة والدخل بإصدار الربوط الزكوية والتي تختلف عن التقارير المقدمة من قبل الشركة.

ضريبة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
٢٥	٢٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٥	٢٥	الرصيد في نهاية الفترة / لسنة
٨,٤٨١	١٦,٩١٣	اجمالي الزكاة وضريبة الدخل

٤-١- الزكاة وضريبة الدخل (تتمه)

موقف الربوط:

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وتم استلام شهادة الزكاة. قامت الهيئة بتقديم ربط إضافي على الإقرارات المقدمة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م و ٢٠٠٩م و ٢٠١٠م بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي والذي تم دفعه.

يتعلق الاختلاف الرئيسي في التقدير الإضافي بعدم السماح بحسم جزء من مصاريف ما قبل التأسيس وضريبة الاستقطاع. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط الإضافي إلى لجنة الاعتراض الضريبي الأولية بعد نهاية العام، وتم استلام رفض من لجنة الاعتراض الضريبي المبدئي، وقدمت الشركة استئنافاً إلى اللجنة العليا للاعتراضات الضريبية، أصدرت لجنة الاعتراضات العليا قرارها لصالح الشركة فيما يتعلق بالزكاة ورفضت التظلم المتعلق بضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بإحالة الأمر إلى ديوان المظالم في مسالة ضريبة الاستقطاع وأصدرت خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي ودفعت مبلغ الضريبة ١,٢٧ مليون ريال سعودي.

قدمت الشركة اعتراضاً على الربط الذي أصدرته هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م حتى ٢٠١٥م بمبلغ ٤,٩٨ مليون ريال سعودي. إن الاعتراض قيد الدراسة حالياً من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تلقت الشركة مطالبة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ٥,١٨ مليون ريال سعودي تمثل ضريبة الاستقطاع، وقدمت الشركة اعتراضاً على المطالبة إلى الأمانة العامة للجان الضريبية والتي تم رفضها أيضاً وهي الآن قيد الاستئناف أمام لجنة الاستئناف للمخالفات والنزاعات الضريبية.

خلال العام ٢٠٢٠م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطاً للسنوات من ٢٠١٦م إلى ٢٠١٨م مطالبةً بالتزام إضافي قدره ٧,٨٣ مليون. قامت الشركة برفع اعتراض على الربط والذي تم رفضه من قبل الهيئة. رفعت الشركة الاعتراض إلى الأمانة العامة للجان الضريبية وهو قيد الدراسة حالياً من قبل اللجنة.

خلال عام ٢٠٢١م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطاً للأعوام ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م مطالبةً بمبالغ إضافية قدرها ٣,٧٣ مليون ريال سعودي. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، لا تزال الشركة في طور اتخاذ قرار بشأن ما إذا كان يجب تقديم اعتراض على هذه الربوطات أم لا.

ضريبة الدخل:

البنك الإسلامي للتنمية مساهم أجنبي، معفى من ضريبة الدخل.

١٥- رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٩١ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٩,١ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: رأس المال يبلغ ١٤١ مليون مقسمة إلى ١٤,١ مليون بقيمة ١٠ ريال السهم)

في ١٦ يناير ٢٠٢٠م أوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٤١ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ٥,٩ مليون سهم عن طريق اطفاء الخسائر المتراكمة وتم الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢١ محرم ١٤٤١هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٢٠م، من مساهمي الشركة على التخفيض والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي للشركة المتعلق بالتخفيض. وعليه، فقد تم تخفيض رأس المال والخسائر المتراكمة إلى ١٤١ مليون ريال سعودي.

نتيجة لذلك فإن تأثير تخفيض رأس المال سيترتب عليه تخفيض سهم واحد لكل ٣,٣٨٩٨ سهم يمتلكها المساهمون. إن الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة مركز رأس مال الشركة من أجل الامتثال لقانون الشركات. لا يوجد تأثير لتخفيض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

في ٢١ جمادى الأولى ١٤٤١هـ الموافق ١٦ يناير ٢٠٢٠م، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق اكتتاب حقوق الأولوية بقيمة إجمالية قدرها ١٥٠ مليون ريال سعودي. بتاريخ ١٤ صفر ١٤٤٢هـ الموافق ١ أكتوبر ٢٠٢٠م حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي. كما وافقت هيئة السوق المالية في ٢٧ صفر ١٤٤٣هـ الموافق ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١م على الزيادة المذكورة في رأس المال. تم الموافقة من قبل الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢١م (الموافق ٢٦ جمادى الأول ١٤٤٣هـ) للمصادقة على زيادة رأس المال المذكورة أعلاه وإجراءات إصدار الأسهم القابلة للتداول.

بتاريخ لاحق لنهاية العام بتاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٢م، كما أعلنت الشركة من تداول ١٥ مليون سهم اعتباراً من ٣ يناير ٢٠٢٢م (الموافق ٣٠ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ) حتى ١٠ يناير ٢٠٢٢م (الموافق ١٧ جمادى الثانية ١٤٤٣هـ) تم تحديد تاريخ إقفال الاكتتاب في الأسهم الجديدة في ١٣ يناير ٢٠٢٢م (الموافق ٠٩ جمادى الثاني ١٤٤٣هـ).

أصدرت الشركة ١٥ مليون سهم من اسهم حقوق الأولوية، وتم الاكتتاب في ١٣,٣ مليون سهم تشكل ما يقرب من ٨٩٪ من إجمالي الأسهم المعروضة من قبل المساهمين الحاليين. تم بيع جزء غير مكتتب من الأسهم يبلغ ١,٧ مليون في السوق، وقد استوفت الشركة جميع المتطلبات التنظيمية المتعلقة بزيادة رأس المال خلال فترات التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م.

١٦- خسارة السهم

يتم احتساب خساره السهم الأساسي والمخفض على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
(٢٦,٤٨٧)	(٣٣,٥١٩)
٣٣,٢٨٤	١٩,٤٥٨
(٠,٨٠)	(١,٧٢)

صافي الخسارة الفترة / السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة القائمة

خسارة السهم الأساسي (ريال سعودي)

١٧- ضريبة القيمة المضافة

في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٠م، استلمت الشركة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربط ضريبة القيمة المضافة للسنوات المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م و ٢٠١٩م للمطالبة بالتزام إضافي بمبلغ ١,٧٨ مليون ريال سعودي و ١,٩٨ مليون ريال سعودي على التوالي و ٢,٨٥ مليون ريال سعودي و ١,٧٨ مليون ريال سعودي. للغرامات ذات الصلة، على التوالي. قامت الشركة بتقديم اعتراض على التقييمات المذكورة وهي واثقة من حصولها على نتيجة إيجابية. ومع ذلك، وفقاً لمتطلبات لائحة هيئة لذكاه والضريبة والجمارك، قامت الشركة بدفع مبلغ الضريبة وتم إعفائها من الغرامات وفقاً لمبادرة الهيئة لدعم القطاع الخاص.

١٨- معلومات تكميلية

قائمة المركز المالي

لأقرب ألف ريال سعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م		
(مراجعة)			(غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٥٢,٩٧٣	-	٥٢,٩٧٣	٤٠٩,٠٤٤	٦٧,٨٤٠	٣٤١,٢٠٤
١٨٢,٣٦٧	-	١٨٢,٣٦٧	-	-	-
٩٨,٤١٥	-	٩٨,٤١٥	١٢١,٤٨٩	-	١٢١,٤٨٩
٣٤,٧٠٣	-	٣٤,٧٠٣	٥٠,٢٧٩	-	٥٠,٢٧٩
١٢,٩٥٥	-	١٢,٩٥٥	١٨,٤٣٧	-	١٨,٤٣٧
٨,٤٩٨	-	٨,٤٩٨	١٠,٢٩٠	-	١٠,٢٩٠
٤٤,٠٥٣	-	٤٤,٠٥٣	٤٨,٦٨٩	-	٤٨,٦٨٩
١,٩٨٥	-	١,٩٨٥	١,٩٨٥	-	١,٩٨٥
٣١,٢٤٩	-	٣١,٢٤٩	-	-	-
٥,٤١١	-	٥,٤١١	٥,٠٢٠	-	٥,٠٢٠
٥,٥٨٥	-	٥,٥٨٥	٥,٩٩١	-	٥,٩٩١
٣,٢٢٩	-	٣,٢٢٩	٣,٩٨٣	-	٣,٩٨٣
٥٠,٧٢١	٥٠,٧٢١	-	٤٩,٨٢٠	٤٩,٨٢٠	-
٦٠,٤٨٩	٢,٥٣٩	٥٧,٩٥٠	٧٩,١٠٦	٤,٦٥٢	٧٤,٤٥٤
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٤٣,٦٥٠	٤٣,٦٥٠	-
١,٨٧١	١,٨٧١	-	٢,١٣٧	٢,١٣٧	-
٦٢٤,٥٠٤	٨٥,١٣١	٥٣٩,٣٧٣	٨٤٩,٩٢٠	١٦٨,٠٩٩	٦٨١,٨٢١

الموجودات

نقد وما في حكمه	
ودائع لأجل	
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي	
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	
حصة معيدي التأمين من مطالبات منكدة و غير مبلغ عنها	
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	
مستحق من طرف ذي علاقة	
مستحق من عمليات مساهمين	
ممتلكات ومعدات- صافي	
أصول غير ملموسة	
حق استخدام الأصل - صافي	
إستثمارات متاحة للبيع	
مصرفوات مدفوعة مقدما وارصدة مدينة أخرى	
وديعة نظامية	
عمولة مستحقة من الوديعة النظامية	
إجمالي الموجودات	

المطلوبات

٢٠,٧٨٩	-	٢٠,٧٨٩	٢٠,٣٣٨	-	٢٠,٣٣٨
١٨,٩٥٥	١,٥٢٥	١٧,٤٣٠	٤٧,٥٨٦	١,٢٩٦	٤٦,٢٩٠
٢٤,٧٤٩	-	٢٤,٧٤٩	٣٤,٧٤٧	-	٣٤,٧٤٧
١,٢٦١	-	١,٢٦١	١,٣٠٨	-	١,٣٠٨
٣٠١,٧٤٤	-	٣٠١,٧٤٤	٣٩٦,٣١٤	-	٣٩٦,٣١٤
٣٥,٧٢٧	-	٣٥,٧٢٧	١٤,٩٨٣	-	١٤,٩٨٣
١,٧٩٨	-	١,٧٩٨	٢,٤٩١	-	٢,٤٩١
٣٤,٦٠٥	-	٣٤,٦٠٥	٢٩,٣٨٤	-	٢٩,٣٨٤
٨٠,٨٦٥	-	٨٠,٨٦٥	١١٦,٥١٤	-	١١٦,٥١٤
١٢,٩٦٨	-	١٢,٩٦٨	١٢,٤٣٠	-	١٢,٤٣٠
٢,٩٨٣	-	٢,٩٨٣	٢,٥٧٢	-	٢,٥٧٢
٣١,٢٤٩	٣١,٢٤٩	-	-	-	-
٥,٩٩١	-	٥,٩٩١	٥,٩٨٧	-	٥,٩٨٧
١٦,٩١٣	١٦,٩١٣	-	٨,٤٨١	٨,٤٨١	-
١,٨٧١	١,٨٧١	-	٢,١٣٧	٢,١٣٧	-
٥٩٢,٤٦٨	٥١,٥٥٨	٥٤٠,٩١٠	٦٩٥,٢٧٢	١١,٩١٤	٦٨٣,٣٥٨

إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	-	٢٩١,٠٠٠	٢٩١,٠٠٠	-
(١١٦,٠١٥)	(١١٦,٠١٥)	-	(١٤٢,٥٠٢)	(١٤٢,٥٠٢)	-
٨,٥٨٨	٨,٥٨٨	-	٧,٦٨٧	٧,٦٨٧	-
٣٣,٥٧٣	٣٣,٥٧٣	-	١٥٦,١٨٥	١٥٦,١٨٥	-
(١,٥٣٧)	-	(١,٥٣٧)	(١,٥٣٧)	-	(١,٥٣٧)
٣٢,٠٣٦	٣٣,٥٧٣	(١,٥٣٧)	١٥٤,٦٤٨	١٥٦,١٨٥	(١,٥٣٧)
٦٢٤,٥٠٤	٨٥,١٣١	٥٣٩,٣٧٣	٨٤٩,٩٢٠	١٦٨,٠٩٩	٦٨١,٨٢١

إجمالي حقوق المساهمين

إعادة قياس احتياطي مزايا نهاية الخدمة للموظفين

اجمالي حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٨- معلومات تكميلية (تتمه)
قائمة الدخل

لأقرب الف ريال سعودي					
لفترة التسعة اشهر المنتهيه في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م		
(مراجعة)			(غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٤٦,١٨١	-	٤٤٦,١٨١	٥٧٣,٦٦٤	-	٥٧٣,٦٦٤
(١,٣٨١)		(١,٣٨١)	(١,٠٢٦)	-	(١,٠٢٦)
(٥٥,١٦٠)		(٥٥,١٦٠)	(٨٠,٧٩٣)	-	(٨٠,٧٩٣)
(٥٦,٥٤١)		(٥٦,٥٤١)	(٨١,٨١٩)	-	(٨١,٨١٩)
(١,٢٨٨)	-	(١,٢٨٨)	(٨٨٩)	-	(٨٨٩)
(١,٧٦٠)	-	(١,٧٦٠)	(١,٣٣٤)	-	(١,٣٣٤)
(٣,٠٤٨)	-	(٣,٠٤٨)	(٢,٢٢٣)	-	(٢,٢٢٣)
٣٨٦,٥٩٢	-	٣٨٦,٥٩٢	٤٨٩,٦٢٢	-	٤٨٩,٦٢٢
(٣١,٠١٢)	-	(٣١,٠١٢)	(٧٨,٩٩٢)	-	(٧٨,٩٩٢)
٣٥٥,٥٨٠	-	٣٥٥,٥٨٠	٤١٠,٦٣٠	-	٤١٠,٦٣٠
٣,٣٤٦	-	٣,٣٤٦	٣,١٠٥	-	٣,١٠٥
٢٨٤	-	٢٨٤	٩,٤٨٤	-	٩,٤٨٤
٣٥٩,٢١٠	-	٣٥٩,٢١٠	٤٢٣,٢١٩	-	٤٢٣,٢١٩
٣٠٧,٧٧٨	-	٣٠٧,٧٧٨	٣٦٢,٧٤٢	-	٣٦٢,٧٤٢
(٢٧,٦٢٩)	-	(٢٧,٦٢٩)	(٣٦,٠٢١)	-	(٣٦,٠٢١)
٢٨٠,١٤٩	-	٢٨٠,١٤٩	٣٢٦,٧٢١	-	٣٢٦,٧٢١
٦٣٠	-	٦٣٠	(١١,٠٠٠)	-	(١١,٠٠٠)
٢,٧٩٥	-	٢,٧٩٥	٣٣,٧٤٣	-	٣٣,٧٤٣
٢٨٣,٥٧٤	-	٢٨٣,٥٧٤	٣٤٩,٤٦٤	-	٣٤٩,٤٦٤
٨٥	-	٨٥	٦٩٣	-	٦٩٣
(٧,٦٥٥)	-	(٧,٦٥٥)	(٢٠,٧٤٣)	-	(٢٠,٧٤٣)
٥٣,٦٢٣	-	٥٣,٦٢٣	٦٠,٤٢٢	-	٦٠,٤٢٢
٣٩٥	-	٣٩٥	٥,٦٠٧	-	٥,٦٠٧
٣٣٠,٠٢٢	-	٣٣٠,٠٢٢	٣٩٥,٤٤٣	-	٣٩٥,٤٤٣
٢٩,١٨٨	-	٢٩,١٨٨	٢٧,٧٧٦	-	٢٧,٧٧٦
(١,٤١٨)	-	(١,٤١٨)	(٣,٠٢٦)	-	(٣,٠٢٦)
(٥٩,٠٢٦)	(١,٨٠١)	(٥٧,٢٢٥)	(٦٤,٦٣٣)	(٧٢٣)	(٦٣,٩١٠)
١,٤٢٦	٢٩٧	١,١٢٩	٣,٣٠٦	١,٠٩٥	٢,٢١١
١,٢٦٤	١,٢٦٤	-	١,٤٠١	١,٤٠١	-
١٢٤	-	١٢٤	٢٥٧	٢٥٧	-
(٥٧,٦٣٠)	(٢٤٠)	(٥٧,٣٩٠)	(٦٢,٦٩٥)	٢,٠٣٠	(٦٤,٧٢٥)
(٢٨,٤٤٢)	(٢٤٠)	(٢٨,٢٠٢)	(٣٤,٩١٩)	٢,٠٣٠	(٣٦,٩٤٩)
(٥,٠٧٧)	(٥,٠٧٧)	-	٨,٤٣٢	٨,٤٣٢	-
(٣٣,٥١٩)	(٥,٣١٧)	(٢٨,٢٠٢)	(٢٦,٤٨٧)	١٠,٤٦٢	(٣٦,٩٤٩)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط التأمين المسندة

داخلية

خارجية

فائض خسارة أقساط التأمين

داخلية

خارجية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

العمولات المكتتبة من إعادة التأمين

دخل اكتتاب آخر

اجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغيرات في احتياطي فني آخر

التغير في احتياطي عجز الاقساط

تكاليف استحواد وثائق

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي (الخسارة) / الدخل المكتتب

العمليات الأخرى (المصاريف) / الدخل

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل العمولات على الودائع

دخل الاستثمار

دخل آخر

إجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى

إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وتوزيع

الفائض

الزكاة المحملة للفترة

الدخل للفترة

١٨-معلومات تكميلية (تتمة)
 قائمة الدخل الشامل

لأقرب ألف لريال سعودي					
لفترة التسعة اشهر المنتهيه في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م		
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
-	(٢٨,٢٠٢)	٢٨,٢٠٢	-	(٣٦,٩٤٩)	٣٦,٩٤٩
-	(٣٣,٥١٩)	-	-	-	-
(٣٣,٥١٩)	(٣٣,٥١٩)	-	(٢٦,٤٨٧)	(٢٦,٤٨٧)	-
(٣٣,٥١٩)	(٣٣,٥١٩)	-	(٢٦,٤٨٧)	(٢٦,٤٨٧)	-
١٩,٤٥٨	١٩,٤٥٨	١٩,٤٥٨	٣٣,٢٨٤	٣٣,٢٨٤	٣٣,٢٨٤
(١,٧٢)	(١,٧٢)	-	(٠,٨٠)	(٠,٨٠)	-

(العجز) / الفائض المحول الى المساهمين
 النتيجة الصافية بعد تحويل الفائض للمساهمين
 خسارة الفترة

النتيجة الصافية بعد تحويل الفائض للمساهمين
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
 الخساره لكل سهم (بالريال السعودي)

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)
 البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
 - استثمارات متاحة للبيع:

-	٢,٠٠٣	-	٢,٠٠٣	٥٢٦	٥٢٦
-	(٢٤,٤٨٤)	-	(٢٤,٤٨٤)	(٣٢,٩٩٣)	(٣٢,٩٩٣)

صافي التغير في القيمة العادلة
 إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

١٨- معلومات تكميلية (تتمه)

قائمة الدخل

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م		
(غير مراجعة)			(مراجعة)		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
٢٢٦,٧٤١	-	٢٢٦,٧٤١	١٦١,٣٤٤	-	١٦١,٣٤٤
(٣٨٩)	-	(٣٨٩)	(٤٨٩)	-	(٤٨٩)
(٢٦,٨٦٨)	-	(٢٦,٨٦٨)	(٢٣,٠٣٥)	-	(٢٣,٠٣٥)
(٢٧,٢٥٧)	-	(٢٧,٢٥٧)	(٢٣,٥٢٤)	-	(٢٣,٥٢٤)
(٤٧٣)	-	(٤٧٣)	(٥٨٦)	-	(٥٨٦)
(٨١٨)	-	(٨١٨)	(٧٠٥)	-	(٧٠٥)
(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)	(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)
١٩٨,١٩٣	-	١٩٨,١٩٣	١٣٦,٥٢٩	-	١٣٦,٥٢٩
(٥٤,٩٩٤)	-	(٥٤,٩٩٤)	(١٢,٣٠٤)	-	(١٢,٣٠٤)
١٤٣,١٩٩	-	١٤٣,١٩٩	١٢٤,٢٢٥	-	١٢٤,٢٢٥
٩٢٣	-	٩٢٣	٦٦٦	-	٦٦٦
٧,٦٩٥	-	٧,٦٩٥	١٠	-	١٠
١٥١,٨١٧	-	١٥١,٨١٧	١٢٤,٩٠١	-	١٢٤,٩٠١
١٢٤,٤١٣	-	١٢٤,٤١٣	١١٢,٣٧١	-	١١٢,٣٧١
(١٣,٦٦٣)	-	(١٣,٦٦٣)	(٩,٨٣٥)	-	(٩,٨٣٥)
١١٠,٧٥٠	-	١١٠,٧٥٠	١٠٢,٥٣٦	-	١٠٢,٥٣٦
(١٩,٣٤٩)	-	(١٩,٣٤٩)	(٢,٥٣١)	-	(٢,٥٣١)
٢٢,٢٨٤	-	٢٢,٢٨٤	١,٧٦٢	-	١,٧٦٢
١١٣,٦٨٥	-	١١٣,٦٨٥	١٠١,٧٦٧	-	١٠١,٧٦٧
٣٠٨	-	٣٠٨	٩	-	٩
(١٥,٨٩٩)	-	(١٥,٨٩٩)	(١٣٥)	-	(١٣٥)
٢٤,٢٠٧	-	٢٤,٢٠٧	٣٠,٣٨٥	-	٣٠,٣٨٥
٤,٩٠٥	-	٤,٩٠٥	١٠٦	-	١٠٦
١٢٧,٢٠٦	-	١٢٧,٢٠٦	١٣٢,١٣٢	-	١٣٢,١٣٢
٢٤,٦١١	-	٢٤,٦١١	(٧,٢٣١)	-	(٧,٢٣١)
(٦٥٧)	-	(٦٥٧)	(٣٨٢)	-	(٣٨٢)
(٢٣,٧٣٥)	(١,٠٥١)	(٢٤,٧٨٦)	(٦٢٥)	(٢٠,١٠٥)	(٢٠,١٠٥)
٦٨٨	٧٨٣	١,٤٧١	١٠٤	٥٠٢	٥٠٢
-	٣٩٢	٣٩٢	٤٩٦	٤٩٦	٤٩٦
-	-	-	٩١	-	٩١
(٢٣,٧٠٤)	١٢٤	(٢٣,٥٨٠)	(٢٥)	(١٩,٣٧٣)	(١٩,٣٩٨)
٩٠٧	١٢٤	١,٠٣١	(٢٦,٦٠٤)	(٢٥)	(٢٦,٦٢٩)
-	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)
٩٠٧	(٨٧٦)	٣١	(٢٦,٦٠٤)	(٢,٠٢٥)	(٢٨,٦٢٩)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط التأمين المسندة
داخلية
خارجية
فائض خسارة أقساط التأمين
داخلية
خارجية
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
دخل اكتتاب آخر
اجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتكبدية وغير المبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات المتكبدية
التغيرات في احتياطي فني آخر
التغير في احتياطي عجز الاقساط
تكاليف استحواذ وثائق
مصاريف اكتتاب أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي (الخسارة) / الدخل المكتتب

العمليات الأخرى (المصاريف) / الدخل
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
دخل العمولات على الودائع
دخل الاستثمار
دخل آخر
إجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى / الدخل

إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وتوزيع
الفاصل
الزكاة المحملة للفترة
الدخل للفترة

١٨-معلومات تكميلية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل

لأقرب ألف لريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢٦,٦٠٤)	(٢٦,٦٠٤)	-	-	٩٠٧	(٩٠٧)
(٢٨,٦٢٩)	(٢٨,٦٢٩)	-	-	-	-
(٢٨,٦٢٩)	(٢٨,٦٢٩)	-	٣١	٣١	-
(٢٨,٦٢٩)	(٢٨,٦٢٩)	-	٣١	٣١	-
١٩,٤٥٨	١٩,٤٥٨	١٩,٤٥٨	٢٩,١٠٠	٢٩,١٠٠	٢٩,١٠٠
(١,٤٧)	(١,٤٧)	-	-	-	-

(العجز) / الفائض المحول الى المساهمين
النتيجة الصافية بعد تحويل الفائض للمساهمين
خسارة الفترة

النتيجة الصافية بعد تحويل الفائض للمساهمين
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
الخساره لكل سهم (بالريال السعودي)

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
- استثمارات متاحة للبيع:
صافي التغير في القيمة العادلة
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

(١,٥١٣)	(١,٥١٣)	-	٤,٩٠٧	٤,٩٠٧	-
(٣٠,١٤٢)	(٣٠,١٤٢)	-	٤,٩٣٨	٤,٩٣٨	-

١٨-معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
-	(٣٤,٩١٩)	(٣٤,٩١٩)	-	(٣٤,٩١٩)	(٣٤,٩١٩)
١,١٠٥	-	١,١٠٥	١,٣١٢	-	١,٣١٢
١,٩٩٣	-	١,٩٩٣	١,٥٠٩	-	١,٥٠٩
٩٨	-	٩٨	١١٤	-	١١٤
٩٦٥	-	٩٦٥	٧٢٦	-	٧٢٦
١,٩٤٩	-	١,٩٤٩	٨٤٠	-	٨٤٠
٣,٠٢٦	-	٣,٠٢٦	١,٤١٨	-	١,٤١٨
٩,١٣٦	(٣٤,٩١٩)	(٢٥,٧٨٣)	٥,٩١٩	(٢٨,٤٤٢)	(٢٢,٥٢٣)
(٢٦,١٠٠)	-	(٢٦,١٠٠)	(٣٢,١٧٦)	-	(٣٢,١٧٦)
(١٥,٥٧٦)	-	(١٥,٥٧٦)	(٦,٩٩٥)	-	(٦,٩٩٥)
(٥,٤٨٢)	-	(٥,٤٨٢)	(١,٥١٩)	-	(١,٥١٩)
(١,٧٩٢)	-	(١,٧٩٢)	(١,٠٧٧)	-	(١,٠٧٧)
(٤,٦٣٦)	-	(٤,٦٣٦)	(٧,٠١٠)	-	(٧,٠١٠)
(١٦,٥٠٤)	(٢,١١٣)	(١٨,٦١٧)	(٨,١٨٨)	(٦٠٣)	(٨,٧٩١)
(٤٥١)	-	(٤٥١)	١٢,٨١٤	-	١٢,٨١٤
٢٨,٨٦٠	(٢٢٩)	٢٨,٦٣١	(٧,٤٠٩)	١٦٤	(٧,٢٤٥)
٩,٩٩٨	-	٩,٩٩٨	٧,٤١٠	-	٧,٤١٠
٤٧	-	٤٧	٨٦	-	٨٦
٩٤,٥٧٠	-	٩٤,٥٧٠	٣٨,٠٠٦	-	٣٨,٠٠٦
(٢٠,٧٤٤)	-	(٢٠,٧٤٤)	(٧,٦٥٦)	-	(٧,٦٥٦)
٦٩٣	-	٦٩٣	٨٤	-	٨٤
(٥,٢٢١)	-	(٥,٢٢١)	٢,٨٤٥	-	٢,٨٤٥
٣٥,٦٤٩	-	٣٥,٦٤٩	٣,١٧٧	-	٣,١٧٧
(٤)	-	(٤)	-	-	-
-	(٣١,٢٤٩)	(٣١,٢٤٩)	-	-	-
٣١,٢٤٩	-	٣١,٢٤٩	-	-	-
١١٣,٦٩٢	(٦٨,٥١٠)	٤٥,١٨٢	(١,٦٨٩)	(٢٨,٨٨١)	(٣٠,٥٧٠)
(٢,٤٨٧)	-	(٢,٤٨٧)	(٦٢٣)	-	(٦٢٣)
-	-	-	(٢,٣١٩)	(٢,٣١٩)	(٢,٣١٩)
١١١,٢٠٥	(٦٨,٥١٠)	٤٢,٦٩٥	(٢,٣١٢)	(٣١,٢٠٠)	(٣٣,٥١٢)
(٧١٤)	-	(٧١٤)	(١,٢١٥)	-	(١,٢١٥)
(١,٣٧١)	-	(١,٣٧١)	(٩٢٣)	-	(٩٢٣)
(٣,٢٥٦)	-	(٣,٢٥٦)	(٢,١٢٩)	-	(٢,١٢٩)
١٨٢,٣٦٧	-	١٨٢,٣٦٧	١١٩,٣٣١	-	١١٩,٣٣١
-	(١٣,٦٥٠)	(١٣,٦٥٠)	-	-	-
١٧٧,٠٢٦	(١٣,٦٥٠)	١٦٣,٣٧٦	١١٥,٠٦٤	-	١١٥,٠٦٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

التعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاك الممتلكات والمعدات

إطفاء حق استخدام الاصل

تكاليف تمويله لإلتزام الإيجار

اطفاء الاصول غير ملموسة

مخصص التزامات منافع الخدمة للموظفين

مخصص من الديون المشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

مطالبات حملة الوثائق دائنة

مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

أرصدة معيدي تأمين دائنة

دخل من عمولات غير مكتسبة

أقساط تأمين غير مكتسبة

احتياطي عجز اقساط

إحتياطيات فنية أخرى

المطالبات غير المسددة (القائمة)

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

توزيع الفائض مستحق الدفع

مستحق الى عمليات التأمين

مستحق الى عمليات المساهمين

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء اصول غير ملموسة

سداد التزامات الإيجار

إيداع / استحقاق الودائع لأجل

زيادة في الوديعة النظامية

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

١٨-معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعه)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعه)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	-	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-
-	-	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-
٨١,٥٥٢	(٣١,٢٠٠)	١١٢,٧٥٢	٣٥٦,٠٧١	٦٧,٨٤٠	٢٨٨,٢٣١
١٤٤,٩٣٧	٧٥,٢٥١	٦٩,٦٨٦	٥٢,٩٧٣	-	٥٢,٩٧٣
٢٢٦,٤٨٩	٤٤,٠٥١	١٨٢,٤٣٨	٤٠٩,٠٤٤	٦٧,٨٤٠	٣٤١,٢٠٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

إصدار رأس المال

صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٩- أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض أرقام سنة المقارنة بما يتماشى مع تبويب السنة الحالية اذا كان يطبق .

٢٠-تأثير كوفيد

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية ("WHO") تفشي فيروس كورونا ("COVID-١٩") باعتباره وباءً نتيجة لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في جميع أنحاء البلاد.

استجابة لانتشار فيروس Covid-١٩ في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى (وتأثيره على عمليات الشركة) وما يترتب من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم استباقي على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والإجراءات الوقائية والاستباقية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع الذي تعمل فيه.
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة بشكل سليم.

ظهر التأثير الرئيسي لوباء Covid-١٩ في مجال الأعمال الطبية والسيارات. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الوباء، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة.

تعتقد إدارة الشركة أن أي تدابير إغلاق محتملة يتم إعادة تقديمها لن تؤثر بشكل جوهري على الطلب الأساسي على منتجات التأمين الخاصة بالشركة وتوقعاتها. علاوة على ذلك، تواصل الشركة مراقبة الطفرة في المتغير الجديد عن كثب على الرغم من أن الإدارة في هذا الوقت ليست على دراية بأي عوامل من المتوقع أن تغير تأثير الوباء على عمليات الشركة خلال عام ٢٠٢٢م أو بعد ذلك.

ومع ذلك، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد -١٩ لم يكن لها أي آثار جوهريّة على نتائج الشركة المبلغ عنها للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٢١-إعتماد القوائم المالية

إعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٢ م الموافق ٨ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ