

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

---

صفحة	الفهرس
1	تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين لقواعد المالية الأولية الموجزة
2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
3	قائمة الدخل الأولية الموجزة
4	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
6	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
40 - 7	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

### تقدير مراجعى الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

المساهمون: شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المملكة العربية السعودية

#### المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الصلة المتعلقة بالدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية التدققات التقديمة الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي - "القارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

#### نطاق المراجعة

لقد أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ ، "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" ، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من إجراء الاستقصارات ، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن نطاق الفحص أقل بكثير من المراجعة الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف تكون على علم بجميع الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وفقاً لذلك، فإننا لا نبني رأي مراجعة.

#### استنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباها أي شيء يدفعنا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ ، المعتمد في المملكة العربية السعودية.

#### عدم التأكيد الجوهرى المتعلق بمبدأ الاستثمارارية

نلتفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة، والتي تشير ، من بين أمور أخرى ، إلى أنه اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، تمثل الخسائر المتراكمة ٩٥,٠٤٪ (٦١,٤٦٪) من رأس مال الشركة. واعتباراً من نفس التاريخ، وصلت ملاعة الشركة إلى ٣٧,٧٨٪ (٣١ دسمبر ٢٠٢٠). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم تأكيد جوهري حول قدرة الشركة على الاستثمار على أساس مبدأ الاستثمارارية. ومع ذلك، نظر مجلس الإدارة في العديد من الخيارات الاستراتيجية ، بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال ، لضمان استثمارية الشركة. من بين هذه الخيارات الاستراتيجية، وقعت الشركة في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠م مذكرة غير ملزمة مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("عنابة") لتقدير جدوى الاندماج ووقت اتفاقية اندماج ملزمة مع عنابة في ٢٩ أبريل ٢٠٢١م لاتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ الاندماج بموجب القوانين واللوائح المعمول بها، خاصة للحصول على الموافقات المطلوبة واستكمال الإجراءات التنظيمية.



العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم  
محاسبون وماراجعون قانونيون  
عضو كروه الدولية

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه  
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه  
للفوري كي أف العالمية



### تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

#### عدم التأكيد الجوهرى المتعلق بمبدأ الاستمرارية (تنمية)

بناء على ما ورد أعلاه ، قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مكتنعة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في ظل سير الأعمال العادي. وعليه ، فقد تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بهذه المسألة

العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم  
محاسبون وماراجعون قانونيون  
ص.ب. ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية

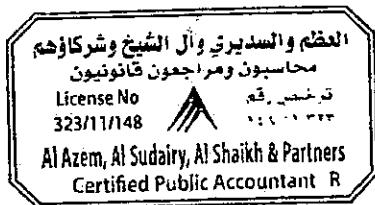
عبدالله العظم  
محاسب عام معتمد  
رقم الترخيص ٢٣٥

التاريخ: ٤٠٤٠٢٠٢١٠٩  
الموافق: ٩٠٢٠٢١٠٩

عن البسام وشركاه

٦٩٦٥٨  
٦٥٥٧  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

إبراهيم البسام  
محاسب عام معتمد  
رقم الترخيص ٢٣٧



ألف ريال سعودي			الموجودات
كما في 30 ديسمبر 2020 (مراجعة)	كما في 30 سبتمبر 2021 (غير مراجعة)	إيضاحات	
133,983	79,609	4	النقدية وما في حكمها
40,000	40,000	5	ودائع قصيرة الأجل
129,207	104,869	6	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
2,056	1,653	(ب) 9	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
11,763	2,513	(أ) 9	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
2,701	2,277	(أ) 9	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
11,010	9,817	(د) 9	تكليف إكتتاب موجلة
12,872	15,260	7	استثمارات متاحة للبيع
49,045	49,347	7	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
21,511	18,744		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
5,976	6,540		ممتلكات ومعدات
900	671		موجودات غير ملموسة
36,000	19,500	13	وديعة نظامية
2,876	2,968	13	إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
459,900	353,768		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
1,284	1,430		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
73,081	51,890		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
22,550	15,839		ذمم دائنة لممعيدي التأمين
141,100	139,933	(ب) 9	أقساط تأمين غير مكتسبة
456	267	(ج) 9	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
35,661	25,162	(أ) 9	مطالبات تحت التسوية
58,148	68,963	(أ) 9	مطالبات متکبدة غير المبلغ عنها
15,712	22,822	(أ) 9	احتياطي عجز أقساط تأمين
4,795	5,655	(أ) 9	احتياطيات فنية أخرى
4,546	6,206		التزامات منافع الموظفين المحددة
779	779		توزيعات الفائض المستحقة
6,673	3,272	10	مخصص زكاة وضررية الدخل
2,876	2,968	13	إيرادات عمولات مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي
367,661	345,186		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
240,000	130,000	11	رأس المال
(147,503)	(123,548)		خسائر متراكمة
(1,743)	(1,743)		خسائر إكتوارية لاستحقاقات نهاية الخدمة
1,485	3,873		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع
92,239	8,582		إجمالي حقوق الملكية
459,900	353,768		إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
		12	الالتزامات والتعهدات المحتملة

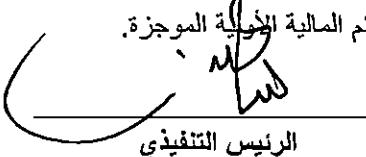
شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

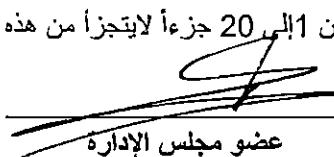
الرئيس التنفيذي

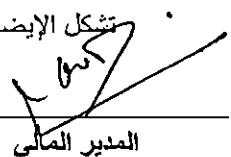
عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021		إيضاح
2020 م	(غير مراجعة)	2020 م	(غير مراجعة)	
272,608	<b>231,761</b>	103,720	<b>64,854</b>	(ب) 9
(4,985)	<b>(3,599)</b>	(714)	<b>(938)</b>	(ب) 9
(27,346)	<b>(38,715)</b>	(15,368)	<b>(11,940)</b>	(ب) 9
240,277	<b>189,447</b>	87,638	<b>51,976</b>	
		(24,825)		
(68,830)	<b>764</b>		<b>10,689</b>	
171,447	<b>190,211</b>	62,813	<b>62,665</b>	
1,626	<b>854</b>	394	<b>232</b>	(ج) 9
10,671	<b>706</b>	1,354	<b>10</b>	
183,744	<b>191,771</b>	64,561	<b>62,907</b>	
(156,567)	<b>(234,169)</b>	(60,742)	<b>(78,086)</b>	
28,076	<b>47,945</b>	(6,393)	<b>17,214</b>	
(128,491)	<b>(186,224)</b>	(67,135)	<b>(60,872)</b>	
(1,296)	<b>10,499</b>	(438)	<b>6,253</b>	
(187)	<b>(9,250)</b>	(713)	<b>(9,520)</b>	
(16,710)	<b>(10,815)</b>	(4,658)	<b>1,081</b>	
(1,006)	<b>(424)</b>	422	<b>245</b>	
(147,690)	<b>(196,214)</b>	(72,522)	<b>(62,813)</b>	
(6,324)	<b>(7,110)</b>	(9,754)	<b>457</b>	
7,104	<b>(860)</b>	7,307	<b>(603)</b>	
(17,816)	<b>(17,896)</b>	(6,640)	<b>(5,615)</b>	(د) 9
(9,967)	<b>(15,575)</b>	(3,045)	<b>(4,324)</b>	
(174,693)	<b>(237,655)</b>	(84,654)	<b>(72,898)</b>	
9,051	<b>(45,884)</b>	(20,093)	<b>(9,991)</b>	
(3,532)	<b>308</b>	(1,969)	<b>117</b>	6
(33,726)	<b>(46,790)</b>	(10,035)	<b>(16,538)</b>	
4,704	<b>4,352</b>	1,409	<b>1,298</b>	
(32,554)	<b>(42,130)</b>	(10,595)	<b>(15,123)</b>	
(23,503)	<b>(88,014)</b>	(30,688)	<b>(25,114)</b>	
(1,149)	<b>2,557</b>	(293)	<b>(397)</b>	10
(24,652)	<b>(85,457)</b>	(30,981)	<b>(25,511)</b>	
-	-	-	-	
(24,652)	<b>(85,457)</b>	(30,981)	<b>(25,511)</b>	
(1.90)	<b>(6.57)</b>	(2.38)	<b>(1.96)</b>	14
13,000	<b>13,000</b>	13,000	<b>13,000</b>	14

يشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.  
  
 الرئيس التنفيذي

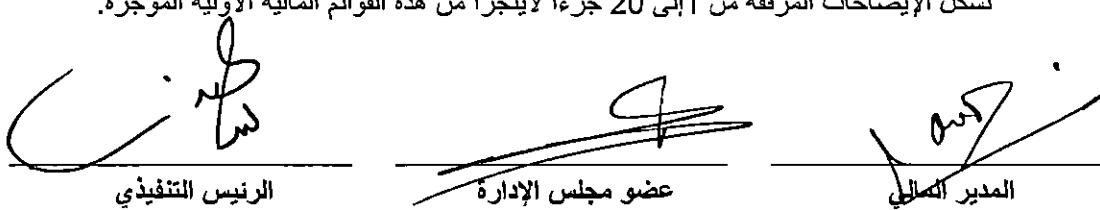
عضو مجلس الإدارة  


المدير المالي  


شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (غير مراجعة)		إيضاح			
صافي (الخسارة) بعد الزكاة					الدخل الشامل الآخر / (خسارة شاملة أخرى)		
					-التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		
(24,652)	(85,457)	(30,981)	(25,511)	7	اجمالي (الخسارة الشاملة)		
1,451	2,388	529	221		اجمالي الدخل الشامل المنسوبة إلى عمليات التأمين		
(23,201)	(83,069)	(30,542)	(25,290)		صافي (الخسارة الشاملة) المنسوبة إلى المساهمين		
(23,201)	(83,069)	(30,542)	(25,290)				

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
 للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة خسائر إكتوارية على للاستثمارات متاحة لليبيع	منافع نهاية الخدمة خسائر متراكمة	رأس المال	إضاح	الرصيد في 1 يناير 2021م – (مراجعة)
92,239	1,485	(1,743)	(147,503)	240,000	
2,388 (85,457)	2,388 (85,457)		-	7	الدخل الشامل للفترة التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(83,069)	2,388	(85,457)	110,000	(110,000)	اجمالي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين
(588)			(588)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة تخفيض رأس المال
8,582	3,873	(1,743)	(123,548)	130,000	كلفة المعاملات لخفض رأس المال الرصيد كما في 30 سبتمبر 2021م – (غير مراجعة)
156,855	3,060	(539)	(85,666)	240,000	الرصيد في 1 يناير 2020م- (مراجعة)
1,451 (24,652)	1,451 -	-	(24,652)	-	الدخل الشامل للفترة التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(23,201)	1,451	-	(24,652)	-	اجمالي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين
133,654	4,511	(539)	(110,318)	240,000	اجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة الرصيد كما في 30 سبتمبر 2020م – (غير مراجعة)

تشكل الإضافات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه الترجمة المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإشراف

المدير المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م (غير المراجعة)		بيان
ألف ريال سعودي	(ألف ريال سعودي)	
(23,503)	(88,014)	
1,005	1,104	
254	280	
3,532	(308)	6
(303)	(302)	7
1,379	2,028	
(17,636)	(85,212)	
(84,330)	24,646	
1,842	403	
187	9,250	
1,006	424	
(5,800)	1,193	
(2,066)	2,767	
(211)	146	
17,210	(21,191)	
(7,986)	(6,711)	
66,988	(1,167)	
(340)	(189)	
1,296	(10,499)	
16,710	10,815	
6,324	7,110	
(7,104)	860	
(13,910)	(67,355)	
(1,518)	(368)	
-	(844)	
(15,428)	(68,567)	
35,619	-	
(2,560)	(1,719)	
(161)	-	
(10,000)	-	
-	16,500	
22,898	14,781	
-	(588)	
-	(588)	
7,470	(54,374)	
44,515	133,983	
51,985	79,609	
480	-	
1,451	2,388	7
1,931	2,388	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
 إجمالي (الخساره) قبل الزكاة  
 التعديلات للبنود غير النقدية:  
 استهلاك ممتلكات ومعدات  
 اطفاء موجودات غير ملموسة  
 (عکس) / المحمل على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
 اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
 منافع الموظفين المحددة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية  
 أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها  
 تكاليف إكتتاب مؤجلة  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 مطالبات مستحقة لحملة الوثائق  
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
 ذمم دائنة لمعيدي التأمين  
 أقساط تأمين غير مكتسبة  
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
 مطالبات تحت التسوية  
 مطالبات متکدة غير المبلغ عنها  
 احتياطي عجز أقساط تأمين  
 احتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة  
 زكاة وضريبة الدخل المدفوعة  
 صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية  
 التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  
 ودائع قصيرة الأجل  
 شراء ممتلكات ومعدات  
 شراء موجودات غير ملموسة  
 شراء وديعة طويلة الأجل  
 التغير في الوديعة النظامية  
 صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية  
 التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  
 تكلفة المعاملات لخفض رأس المال  
 صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية  
 صافي التغير في النقدية وما في حكمها  
 النقدية وما في حكمها في بداية الفترة  
 النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة  
 معلومات غير نقدية:

المتحول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ إلى ممتلكات ومعدات  
 التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع - صافي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

## 1- عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/35 بتاريخ 3 جمادى الآخر 1431هـ (الموافق 17 مايو 2010م)، و السجل التجاري رقم 1010288711 بتاريخ 10 جمادى الآخر 1431هـ (الموافق 24 مايو 2010). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب 27986 ، الرياض 11427 ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين بما يتنقق مع عقد التأسيس والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية.

في 31 يوليو 2003 ، الموافق 2 جمادى الآخر 1424هـ ، صدر قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/32). خلال شهر مارس 2008م، منح البنك المركزي السعودي (ساما) ، باعتباره السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين لأنحائه التنفيذية ، ترخيصاً للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

تمت الموافقة على تحديث النظام الأساسي للشركة لتتوافق مع أنظمة الشركات الجديدة الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م/3 بتاريخ 1437/1/28هـ وذلك حسب اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 09/23/1438هـ الموافق 18 يونيو 2017م.

## 2- أسس الإعداد

### أ. أسس العرض والقياس

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة (القوائم المالية الأولية الموجزة) للشركة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية وأساس التكلفة التاريخية فيما عدا قياس "الاستثمارات المتاحة للبيع" بقيمة العادلة واستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب السيولة. وفقاً لما تقتضيه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بدقائق حسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لذلك (إيضاح 18). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بشكل واضح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم 18 من القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها كمعلومات مالية أولية الموجزة إضافية من أجل الالتزام بمتطلبات و توجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما وغير مطلوبة حسب المعايير الدولية للتقارير المالية. تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. ووفقاً لذلك، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة، قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المشتركة بالكامل أثناء الاندماج. إن السياسات المحاسبية المتتبعة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ بالإقران مع القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية 31 ديسمبر 2020م.

## 2-أسس الإعداد (تتمة)

### بـ- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة. تم تقرير جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف ، ما لم يذكر غير ذلك.

### جـ- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على البيانات المالية السنوية كما في وللسنة انتهى 31 ديسمبر 2020م.

### مبدأ الاستمرارية

بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في 30 سبتمبر 2021م وهي تمثل 95.09% (31 ديسمبر 2020م : 61.46%). من رأس مال الشركة ، وفي نفس التاريخ ، بلغت الملاعة المالية للشركة -37.78% (31 ديسمبر 2020م: 45%). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم تأكيد مادي حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. ومع ذلك ، تم النظر في العديد من الخيارات الاستراتيجية ، بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال ، من قبل مجلس الإدارة لضمان استمرارية الشركة. ومن بين هذه الخيارات الاستراتيجية ، وقعت الشركة في 15 نوفمبر 2020م مذكرة غير ملزمة مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("عنابة") لتقديم جدوى الاندماج. كما وقعت اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة عنابة في 29 أبريل 2021 لاتخاذ الخطوات الالزامية لتنفيذ الاندماج بموجب القوانين واللوائح المعمول بها ذات الصلة ، وحصلت على شهادة عدم ممانعة للاندماج مع شركة عناية للتأمين التعاوني من الهيئة العامة للمنافسة في 14 يوليو 2021 و موافقة البنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية ، وشركة السوق المالية السعودية ("تداول") ، والموافقة من الاجتماع العام غير العادي للشركاتين قيد التنفيذ.

علاوة على ذلك ، في 23 مايو 2021م ، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها من 240 مليون ريال سعودي إلى 130 مليون ريال سعودي امتصاص خسائر الشركة بعد استكمال المتطلبات التنظيمية وفقاً لقانون سوق رأس المال ولوائحه التنفيذية لاستيعاب الخسائر. بناء على ما ورد أعلاه ، فإن الإدارة مقتطعة بأن الشركة مستمرة كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.

## 3- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ

### (أ) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعية في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعية في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

### (ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة. تعتبر الشركة اعتماد هذه المعايير ، إن وجدت ، عندما تصبح سارية المفعول.

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، كما تم إصداره، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة التعرض الصادرة مؤخراً حول استبدال معيار المحاسبة الدولي 39 وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي 39. كان المعيار سارياً مبدئياً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013م، ولكن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 تاريخ السريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 والإنصحاصات الانتقالية، الصادر في ديسمبر 2011 ، نقل تاريخ سريان إلزامي إلى 1 يناير 2015م.

**3- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)****(ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)**

ومع ذلك ، في 19 نوفمبر 2013م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9) المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ليشمل نموذج محاسبة التحوط العام الجديد. في اجتماع فبراير 2014م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 سيكون فعالاً إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018م مع استثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 حتى 1 يناير 2022م للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين. تماشياً مع شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية، أجلت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى 1 يناير 2023م لتوافق مع اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

**المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في مايو 2017م. سيكون المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 ساري المفعول إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م. بمجرد أن يصبح ساري المفعول، سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 الذي تم إصداره في عام 2005. الهدف العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 هو لتوفير نموذج محاسبي أكثر فائدة واتساقاً لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين عالمياً. إن الشركة بقصد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

**4- النقدية وما في حكمها**

31 ديسمبر 2020م			30 سبتمبر 2021م			النقد لدى البنك النقد في الصندوق ودائع تم استحقاقها خلال 3 أشهر من تاريخ الاستحقاق	
			(غير مراجعة)				
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين		
<b>ألف ريال سعودي</b>							
53,346	17,755	35,591	79,588	19,098	60,490		
76	-	76	21	-	21		
80,561	80,561	-	-	-	-		
<b>133,983</b>	<b>98,316</b>	<b>35,667</b>	<b>79,609</b>	<b>19,098</b>	<b>60,511</b>		

جميع الأرصدة والودائع المودعة لدى بنك محلي معتمد من البنك المركزي السعودي ذات تصنيف ائتماني جيد بموجب منهجية تصنيف ستاندرد آند بورز ومودي. تحصل الودائع على عمولة بمتوسط معدل 0.55٪ سنويًا كما في 30 سبتمبر 2021م (31 ديسمبر 2020م: 0.78٪).

**5- ودائع**

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل في بنوك محلية باستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقيق دخل بمتوسط معدل 4.98٪ سنويًا (31 ديسمبر 2020م: 4.22٪ سنويًا). علاوة على ذلك ، فإن هذه الودائع لها فترات استحقاق حتى 16 نوفمبر 2021م. تقارب القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل بشكل معقول قيمتها العادلة في تاريخ التقرير. يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى الأطراف المقابلة مع تصنيفات ائتمانية جيدة بموجب منهجية تصنيف ستاندرد آند بورز ومودي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

6- اقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

30 سبتمبر 2021م  
(غير مراجعة)  
افريل سعودي

		ايضاح
56,484	51,766	حملة الوثائق
76,641	57,740	الوسطاء وال وكلاء
3,746	2,398	اطراف ذات علاقه
42,454	42,775	معيدي التأمين
179,325	154,679	
(50,118)	(49,810)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
129,207	104,869	اقساط التأمين وذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

ت تكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة مما يلي:

30 سبتمبر 2021م  
(غير مراجعة)  
افريل سعودي

	بداية الفترة / السنة (عكس) / المحمول خلال الفترة / السنة
26,938	50,118
23,180	(308)
50,118	49,810

7- استثمارات  
تم تصنيف الاستثمارات كالتالي:

	30 سبتمبر 2021م (غير مراجعة)		
	عمليات الملايين	عمليات الملايين	عمليات الملايين
	التأمين	التأمين	التأمين
12,872	10,949	1,923	15,260
49,045	49,045	-	49,347
61,917	59,994	1,923	64,607
			13,337
			49,347
			62,684
			1,923

7.1 يمثل الاستثمار المتاح للبيع في عمليات التأمين حصة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي تبلغ 3.85% (3.85% من رأس مال نجم البالغ 1.92 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 1.92 مليون ريال سعودي).

7.2 تتكون الاستثمارات الخاصة بعمليات الملايين من الآتي:

30 سبتمبر 2021م  
(غير مراجعة)  
افريل سعودي

	ايضاح
10,949	استثمارات متاحة للبيع - الأسهم المدرجة وصناديق الاستثمار العقاري (محليه)
44,035	استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (محليه)
5,010	استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (دولية)
59,994	62,684

7- استثمارات (تتمة)

7,3 يمثل الاستثمار الصكوك التي تحقق متوسط ربح بمعدل 4.13٪ سنويًا (2020م: 3.40٪ سنويًا) تستحق حتى 2027م.

7,4 إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالتالي:

ألف ريال سعودي		الرصيد بداية الفترة / السنة التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع محول من إحتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة استبعادات بالتكلفة الرصيد نهاية الفترة / السنة
31 ديسمبر 2020م	30 سبتمبر 2021م (مراجعة)	
17,375	10,949	
(4,851)	-	
648	2,388	
(2,223)	-	
<b>10,949</b>	<b>13,337</b>	

7,5 إن حركة الاستثمارات المحفظ بها حتى الاستحقاق لعمليات المساهمين كالتالي:

	الرصيد بداية الفترة / السنة إطفاء الفترة / السنة الرصيد نهاية الفترة / السنة
48,640	<b>49,045</b>
405	302
<b>49,045</b>	<b>49,347</b>

7,6 لم تكن هناك حركة في الاستثمارات المتعلقة بعمليات التأمين.

8- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر منفعة الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات.

أ- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:  
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس;

المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة للموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

ب- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية هي تقرير معقول للقيمة العادلة.

30 سبتمبر 2021م ( غير مراجعة )

الإجمالي	النوع	القيمة الدفترية			استثمارات متاحة للبيع:
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
15,260	1,923	-	13,337	15,260	الأسهم و صناديق الاستثمار العقاري
15,260	1,923	-	13,337	15,260	

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

8- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2020م (مراجعة)

القيمة الدفترية					استثمارات متاحة للبيع:
المستوى الإجمالي	*المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		الأوراق المالية المتاحة للبيع
12,872	1,923	-	10,949	12,872	الأسهم و صناديق الاستثمار العقاري
12,872	1,923	-	10,949	12,872	

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021م والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

#### ج- قياس القيمة العادلة

يمثل الاستثمار المتاح للبيع ضمن المستوى 3 أوراق مالية غير مدرجة بمبلغ 1.92 مليون ريال سعودي والمتعلقة بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم، كما في 30 سبتمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م، لم يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة في ظل غياب السوق النشط أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. ومع ذلك تعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمار.

#### 9- الاحتياطيات الفنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى من الآتي:

30 سبتمبر 2021م 31 ديسمبر 2020م  
(غير مراجعة) (مراجعة)

القيمة الدفترية		المطالبات تحت التسوية
35,661	25,162	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
58,148	68,963	احتياطي عجز أقساط تأمين
15,712	22,822	احتياطيات فنية أخرى
4,795	5,655	
114,316	122,602	
		يخصم :
(11,763)	(2,513)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(2,701)	(2,277)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(14,464)	(4,790)	
99,852	117,812	صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات الأخرى

(ب) حركة الأقساط غير المكتسبة

إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالتالي:

31 ديسمبر 2020م (مراجعة) 30 سبتمبر 2021م (غير مراجعة)

الرصيد بداية الفترة / السنة			الرصيد نهاية الفترة / السنة		
الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة			الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة		
فائض مصروف الخسارة			فائض مصروف الخسارة		
إجمالي	معيدي التأمين الصافي	ألف ريال سعودي	إجمالي	معيدي التأمين الصافي	ألف ريال سعودي
96,045	(4,866)	100,911	139,044	(2,056)	141,100
324,158	(5,361)	329,519	228,162	(3,599)	231,761
(44,637)	(44,637)	-	(38,715)	(38,715)	-
(236,522)	52,808	(289,330)	(190,211)	42,717	(232,928)
139,044	(2,056)	141,100	138,280	(1,653)	139,933

9- الاحتياطيات الفنية (تتمة)

(ج) عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

30 سبتمبر 2021م 31 ديسمبر 2020م  
(غير مراجعة) (مراجعة)

ألف ريال سعودي	
1,057	456
1,391	665
(1,992)	(854)
<b>456</b>	<b>267</b>

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
عمولة معيدي التأمين المستلمة خلال الفترة / السنة  
عمولة معيدي التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(د) الحركة في تكاليف الإكتتاب المؤجلة

ألف ريال سعودي	
8,328	11,010
27,523	16,703
(24,841)	(17,896)
<b>11,010</b>	<b>9,817</b>

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
المكتبد خلال الفترة / السنة  
المطفاء خلال الفترة / السنة  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

10- مخصص الزكاة

30 سبتمبر 2021م 31 ديسمبر 2020م  
(غير مراجعة) (مراجعة)

ألف ريال سعودي	
2,859	6,673
822	204
3,742	(2,761)
4,564	(2,557)
(750)	(844)
<b>6,673</b>	<b>3,272</b>

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
المحمل للفترة / السنة  
(العكس) / محمل لفترات السابقة / السنة

المدفوع خلال الفترة / السنة  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) حتى عام 2020م، وتم سداد جميع الربوطات حتى عام 2016م مع الهيئة والحصول على شهادة مخالصة نهائية. خلال عام 2020م أصدرت الهيئة ربط زكوى عن عامي 2017م و2018م بلغ 6.2 مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضًا على الربط وتعتقد أنه يمكن تخفيض الإلتزام إلى 3.7 مليون ريال سعودي باحتساب كبير جدًا. كما ثلقت الشركة أيضًا في 4 مايو 2020م ربوطات وغرامات على ضريبة القيمة المضافة لعامي 2018م و2019م بلغت في مجملها 1.6 مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة على الغرامات التي تم عكسها بواسطة الهيئة العامة للزكاة والدخل وهي قيد الاسترداد.

11- رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2020م ، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع 240 مليون ريال سعودي مقسم إلى 24 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم. أوصى مجلس الإدارة في 07 ديسمبر 2020م بتخفيض رأس مال الشركة من 240 مليون ريال سعودي إلى 130 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 13 مليون سهم عن طريق تسوية الخسائر المتراكمة. في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في 11 شوال 1442 هـ الموافق 23 مايو 2021م ، وافق مساهمو الشركة على التخفيض والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي للشركة المتعلقة بهذا التخفيض. وعليه ، فقد تم تخفيض رأس المال والخسائر المتراكمة بمبلغ 110 مليون ريال سعودي. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة مركز رأس مال الشركة من أجل تلبية الامتثال لقانون الشركات. لم يكن هناك أي تأثير لخفض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

## 12- الإلتزامات والتعهدات المحتملة

أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات المحتملة من الآتي:

30 سبتمبر 2021م (غير مراجعة) (مراجعه)	31 ديسمبر 2020م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
<b>3,829</b>	<b>2,702</b>

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

ب) تعمل الشركة في مجال التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق العمل العادي. حيث انه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة ، لا تعتقد الإدارة أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعوى) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

## 13- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة القانونية 15% من رأس المال المدفوع للشركة والمحفظ بـ لدى بنك محلي معين من قبل البنك المركزي السعودي وفقاً لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. علاوة على ذلك ، بعد نهاية الفترة ، في 27 يوليو 2021م ، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لسحب 16.50 مليون ريال سعودي من الوديعة النظامية. بلغت العمولة المستحقة من الوديعة النظامية 2,97 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 2,88 مليون ريال سعودي) تم عرضها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

## 14- (خسارة) / دخل السهم

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة بقسمة صافي الربح أو الخسارة للفترة بعد الزكاة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة كما في نهاية الفترة. تم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

عدد الأسهم القائمة بألف ريال سعودي	ايضاح
<b>30 سبتمبر 2021م</b> <b>(غير مراجعة)</b>	<b>صافي (الخسارة) للفترة (ألف ريال سعودي)</b>
<b>(24,652)</b>	<b>(85,457)</b>
<b>13,000</b>	<b>المتوسط المرجح لعدد الأسهم طوال الفترة (ألف)</b>
<b>(1.90)</b>	<b>(6.57)</b>

(خسارة)السهم الأساسية والمخفضة

14.1 تم التوصل إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم لفترات المنتهية في 30 سبتمبر 2021م و 30 سبتمبر 2020م من خلالأخذ تأثير التخفيض في رأس المال.

### 14.2 الحركة خلال الفترة

<b>30 سبتمبر 2021م</b> <b>(غير مراجعة)</b>	<b>عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير 2021م</b>
<b>24,000</b>	<b>عدد الأسهم الملغاة خلال الفترة</b>
<b>(11,000)</b>	<b>المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في 30 سبتمبر 2021م</b>

#### 15- إدارة رأس المال

تدبر الشركة رأس المالها للتتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمفهوم الإستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة من البنك المركزي السعودي لزيادة العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسّب إلى حاملي الأسهم تشتمل على رأس المال المدفوع والخسائر المتراكمة.

وفقاً للإرشادات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة 66 الجدول 3 و 4 من الأئحة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، وفقاً للمادة يجب على الشركة أن تتحفظ بهامش الملاعة مكافئاً لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي

- الحد الأدنى لرأس المال 100 مليون ريال سعودي
- هامش ملاعة أقساط التأمين المكتبة.
- هامش ملاعة المطالبات.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد إمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

#### 16- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملوكها الرئيسيون وأي شركات أخرى تخضع لسيطرتهم أو سيطرة مشتركة أو لهم تأثير عليها. يتم إعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدقهم كالتالي:

##### مستحق من أطراف ذات علاقة

الأرصدة كما في				مبالغ المعاملات
31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2021	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	ألف ريال سعودي
3,304	2,022	27,494	5,139	
-	-	12,230	358	
3,304	2,022	39,724	5,497	
356	356	-	-	
-	-	-	-	
356	356	-	-	
71	20	-	44	
-	-	-	-	
71	20	-	44	
-	-	-	-	
15	-	-	-	15
-	-	-	-	
-	-	-	-	15
15	-	-	-	
7,500	8,500	-	-	
7,500	8,500	-	-	
11,246	10,898	39,724	5,556	
(304)	(492)			
10,942	10,406			

الكيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة

##### مجموعة شركات السيف

- أقساط تأمين
- مطالبات مدفوعة

##### مجموعة شركات الطوخي

- أقساط تأمين
- مطالبات مدفوعة

##### شركة الدرة الراندة

- أقساط تأمين
- مطالبات مدفوعة

##### عبد الرحمن السكران

- أقساط تأمين
- مطالبات مدفوعة

##### نایف السدري

- أقساط تأمين
- مطالبات مدفوعة

##### جلوب ميد

- حجم المعاملات

##### الإجمالي

بخصم مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
مستحق من أطراف ذات العلاقة، صافي

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تنمية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

16- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة (تنمية)

إن الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

ألف ريال سعودي

30 سبتمبر 2021م 31 ديسمبر 2020م	(غير مراجعة) م (مراجعة)
408	304
(104)	188
304	492

الرصيد في بداية الفترة / السنة

العكس خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في الأرصدة كما في

30 سبتمبر 2021م 30 سبتمبر 2020م	30 سبتمبر 2021م 31 ديسمبر 2020م
(غير مراجعة) (مراجعة)	(غير مراجعة) (مراجعة)

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة  
المكافآت والبدلات الأخرى

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
1,563	1,199	874	1,119
356	1,685	8,665	4,666
1,919	2,884	9,539	5,785

جلوب ميد(مجموعة)

رسوم إدارية للتعامل مع المطالبات الطبية  
وغيرها

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن التخطيط لأنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشمل كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

فيما يلي بياناً بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في :

30 سبتمبر 2020م	30 سبتمبر 2021م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
3,016	2,214
226	106
3,242	2,320

رواتب وبدلات أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة

## 17- التقارير القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات تشغيل التأمين من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه.

لا تشمل نتائج القطاع المصرفات العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها. وبناء عليه، يتم تضمينها في المصرفات أو الدخل غير المخصص.

لا تشمل موجودات القطاع ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والاستثمارات والمصرفات المقدمة والأصول الأخرى والأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والنقد وما في حكمه والودائع لأجل. وبناء عليه، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة.

لا تشمل الخصوم القطاعية التزامات منافع الموظفين المحددة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكם لحامل وثائق التأمين. وعليه يتم إدراجها في المطلوبات غير المخصصة.

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الإجمالي	الإجمالي	عمليات المستثمرين	عمليات التأمين	غير مزوعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي
10,028	-	10,028	-	1,155	2,378	6,495	
6,759	-	6,759	-	240	164	6,355	
8,355	-	8,355	-	96	385	7,874	
17,288	-	17,288	-	1	1,565	15,722	
22,424	-	22,424	-	-	20,674	1,750	
64,854	-	64,854	-	1,492	25,166	38,196	
(938)	-	(938)	-	(938)	-	-	
(938)	-	(938)	-	(938)	-	-	
(11,940)	-	(11,940)	-	(75)	(669)	(11,196)	
51,976	-	51,976	-	479	24,497	27,000	
10,689	-	10,689	-	(43)	3,710	7,022	
62,665	-	62,665	-	436	28,207	34,022	
232	-	232	-	232	-	-	
10	-	10	-	5	-	5	
62,907	-	62,907	-	673	28,207	34,027	

- الإيرادات**
  - إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
    - الشركات الكبيرة
    - الشركات المتوسطة
    - الشركات الصغيرة
    - الشركات متاخرة الصغر
    - الأفراد
  - أقساط إعادة التأمين المسندة:
    - محلي
    - دولي (يتضمن أقساط التأمين المسندة من خلال وسيط محلي)
  - مصاريف فائض الخسارة
  - صافي أقساط التأمين المكتسبة
    - التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
  - صافي أقساط التأمين المكتسبة
  - عمولة إعادة تأمين مكتسبة
  - إيرادات اكتتاب أخرى
  - إجمالي الإيرادات

**للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 م (غير المراجعة)**

ألف ريال سعودي

الإجمالي		الممتلكات						<b>القطاعات التشغيلية</b>
		إجمالي عمليات	عمليات	التأمين	غير موزعة	وأخرى	المركيبات	
(78,086)	-	(78,086)	-	-	(9,178)	(26,207)	(42,701)	<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>
17,214	-	17,214	-	-	7,851	(45)	9,408	إجمالي المطالبات المدفوعة
(60,872)	-	(60,872)	-	-	(1,327)	(26,252)	(33,293)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
6,253	-	6,253	-	-	8,893	(4)	(2,636)	صافي المطالبات المدفوعة
(9,520)	-	(9,520)	-	-	(7,526)	(2,116)	122	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
1,081	-	1,081	-	-	695	(4,115)	4,501	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
245	-	245	-	-	162	85	(2)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
(62,813)	-	(62,813)	-	-	897	(32,402)	(31,308)	صافي المطالبات المتکبدة
457	-	457	-	-	-	(1,618)	2,075	احتياطي عجز أقساط التأمين
(603)	-	(603)	-	-	(515)	(104)	16	التغير في الاحتياطات الفنية الأخرى
(5,615)	-	(5,615)	-	-	(151)	(1,595)	(3,869)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(4,324)	-	(4,324)	-	-	(62)	(2,146)	(2,116)	رسوم تنفيذ وإشراف
(72,898)	-	(72,898)	-	-	169	(37,865)	(33,202)	اجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(9,991)	-	(9,991)	-	-	842	(9,658)	(1,175)	صافي (مصاريف) الإكتتاب

**للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 م (غير المراجعة)**  
**ألف ريال سعودي**

الإجمالي	عمليات المساهمين	اجمالي عمليات التامين	الممتلكات	المركيبات	الصحي	-
غير موزعة وأخرى	-	-	-	-	-	-
117	-	117	117	-	-	-
(16,538)	(1,294)	(15,244)	(15,244)	-	-	-
1,298	1,298	-	-	-	-	-
(15,123)	4	(15,127)	(15,127)	-	-	-
(25,114)	4	(25,118)	(15,127)	842	(9,658)	(1,175)
(397)	(397)	-	-	-	-	-
(25,511)	(393)	(25,118)	(15,127)	842	(9,658)	(1,175)
-	-	-	-	-	-	-
-	(25,118)	25,118	15,127	(842)	9,658	1,175
(25,511)	(25,511)	-	-	-	-	-

**ايرادات / (مصاريف) تشغيل أخرى**  
 عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
 مصاريف إدارية وعمومية  
 توزيعات ودخل استثماري  
 اجمالي (مصاريف) التشغيل الأخرى، صافي  
 اجمالي (الخسارة) للفترة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة  
 عكس الزكاة  
 صافي (الخسارة) بعد الزكاة  
 اجمالي الدخل العائد المنسوبة إلى عمليات التأمين  
 الفائض / (العجز) المحول إلى المساهمين  
 صافي (الخسارة) المحولة إلى المساهمين بعد الزكاة

لل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الإجمالي	المماثلين	عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركيبات	الصحي	القطاعات التشغيلية	الإيرادات
11,983	-	11,983	-	-	-	11,983	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	
14,826	-	14,826	-	452	350	14,024	الشركات الكبيرة	
2,713	-	2,713	-	233	2,477	3	الشركات المتوسطة	
17,907	-	17,907	-	388	1,401	16,118	الشركات الصغيرة	
56,291	-	56,291	-	-	408	55,883	الشركات متناهية الصغر	
103,720	-	103,720	-	1,073	4,636	98,011	الأفراد	
(43)	-	(43)	-	(43)	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	
(671)	-	(671)	-	(671)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة:	
(15,368)	-	(15,368)	-	(58)	(316)	(14,994)	محلي	
87,638	-	87,638	-	301	4,320	83,017	دولي (يتضمن أقساط التأمين المسندة من خلال وسيط محلي)	
(24,825)	-	(24,825)	-	922	(243)	(25,504)	مصاريف فائض الخسارة	
62,813	-	62,813	-	1,223	4,077	57,513	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
394	-	394	-	394	-	-	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	
1,354	-	1,354	-	22	-	1,332	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
64,561	-	64,561	-	1,639	4,077	58,845	عمولة إعادة تأمين مكتسبة	
							إيرادات اكتتاب أخرى	
							اجمالي الإيرادات	

**للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (غير المراجعة)**

**ألف ريال سعودي**

<b>القطاعات التشغيلية</b>						
<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>						
<b>الإجمالي</b>	<b>الملايين</b>	<b>التأمين</b>	<b>غير موزعة</b>	<b>أخرى</b>	<b>المركبات</b>	<b>الممتلكات</b>
<b>الإجمالي</b>	<b>الملايين</b>	<b>التأمين</b>	<b>غير موزعة</b>	<b>أخرى</b>	<b>المركبات</b>	<b>الممتلكات</b>
<b>الإجمالي</b>	<b>الملايين</b>	<b>التأمين</b>	<b>غير موزعة</b>	<b>أخرى</b>	<b>المركبات</b>	<b>الممتلكات</b>
(60,742)	-	(60,742)	-	12	(1,596)	(59,158)
(6,393)	-	(6,393)	-	20	57	(6,470)
(67,135)	-	(67,135)	-	32	(1,539)	(65,628)
(438)	-	(438)	-	799	(511)	(726)
(713)	-	(713)	-	(722)	(107)	116
(4,658)	-	(4,658)	-	(755)	(392)	(3,511)
422	-	422	-	724	(36)	(266)
(72,522)	-	(72,522)	-	78	(2,585)	(70,015)
(9,754)	-	(9,754)	-	-	50	(9,804)
7,307	-	7,307	-	98	(23)	7,232
(6,640)	-	(6,640)	-	(317)	(448)	(5,875)
(3,045)	-	(3,045)	-	(46)	(277)	(2,722)
(84,654)	-	(84,654)	-	(187)	(3,283)	(81,184)
(20,093)	-	(20,093)	-	1,452	794	(22,339)

**للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (غير المراجعة)**

**ألف ريال سعودي**

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	غير أخرى	الممتلكات	المركيبات	الصحي
(1,969)	-	(1,969)	(1,969)	-	-	-	-
(10,035)	(286)	(9,749)	(9,749)	-	-	-	-
1,409	1,409	-	-	-	-	-	-
(10,595)	1,123	(11,718)	(11,718)	-	-	-	-
(30,688)	1,123	(31,811)	(11,718)	1,452	794	(22,339)	
(293)	(293)	-	-	-	-	-	-
(30,981)	830	(31,811)	(11,718)	1,452	794	(22,339)	
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(31,811)	31,811	11,718	(1,452)	(794)	22,339	
<b>(30,981)</b>	<b>(30,981)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى**

عken مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

توزيعات أرباح ودخل استثماري

إجمالي (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي

إجمالي (الخسارة) للفترة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة  
 المحمل للزكاة

إجمالي (الخسارة) بعد الزكاة

إجمالي الدخل العائد المنسوبة إلى عمليات التأمين

الفائض / (العجز) المحول إلى المساهمين

صافي (الخسارة) المحول إلى المساهمين بعد الزكاة

لل فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م (غير المراجعة)						
ألف ريال سعودي						
الإجمالي	الملايين	الملايين	الملايين	الملايين	الملايين	الصحي
الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات التأمين	غير موزعة	وأخرى	المركبات	الصحي
35,123	-	35,123	-	4,023	5,079	26,021
21,978	-	21,978	-	335	2,044	19,599
70,957	-	70,957	-	182	43,797	26,978
50,739	-	50,739	-	20	4,608	46,111
52,964	-	52,964	-	-	51,214	1,750
231,761	-	231,761	-	4,560	106,742	120,459
(23)	-	(23)	-	(23)	-	-
(3,576)	-	(3,576)	-	(3,576)	-	-
(3,599)	-	(3,599)	-	(3,599)	-	-
(38,715)	-	(38,715)	-	(191)	(1,300)	(37,224)
189,447	-	189,447	-	770	105,442	83,235
764	-	764	-	(200)	(47,788)	48,752
190,211	-	190,211	-	570	57,654	131,987
854	-	854	-	854	-	-
706	-	706	-	166	(281)	821
191,771	-	191,771	-	1,590	57,373	132,808

القطاعات التشغيلية	الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	-
الشركات الكبيرة	-
الشركات المتوسطة	-
الشركات الصغيرة	-
الشركات متاخرة الصغر	-
الأفراد	-
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	-
أقساط إعادة التأمين المسندة:	-
محلي	-
دولي (يتضمن أقساط التأمين المسندة من خلال وسيط محلي)	-
مصاريف فائض الخسارة	-
صافي أقساط التأمين المكتسبة	-
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	-
صافي أقساط التأمين المكتسبة	-
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	-
إيرادات اكتتاب أخرى	-
اجمالي الإيرادات	-

**للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م (غير المراجعة)**  
**ألف ريال سعودي**

القطاعات التشغيلية						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
الإجمالي	الملايين	الإجمالي	الملايين	الملايين	الإجمالي	الملايين
الإجمالي	الملايين	الإجمالي	الملايين	الملايين	الإجمالي	الملايين
(234,169)	-	(234,169)	-	(9,178)	(51,384)	(173,607)
47,945	-	47,945	-	7,851	176	39,918
(186,224)	-	(186,224)	-	(1,327)	(51,208)	(133,689)
10,499	-	10,499	-	(138)	(3,646)	14,283
(9,250)	-	(9,250)	-	173	(331)	(9,092)
(10,815)	-	(10,815)	-	1,372	(7,084)	(5,103)
(424)	-	(424)	-	(264)	(117)	(43)
(196,214)	-	(196,214)	-	(184)	(62,386)	(133,644)
(7,110)	-	(7,110)	-	-	(13,755)	6,645
(860)	-	(860)	-	(670)	(269)	79
(17,896)	-	(17,896)	-	(514)	(3,254)	(14,128)
(15,575)	-	(15,575)	-	(79)	(6,416)	(9,080)
(237,655)	-	(237,655)	-	(1,447)	(86,080)	(150,128)
(45,884)	-	(45,884)	-	143	(28,707)	(17,320)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الإجمالي	الإجمالي المساهمين	عمليات التأمين	الممتلكات غير موزعة وأخرى	المركيبات	الصحي	
(ألف ريال سعودي)						
308	-	308	308	-	-	-
(46,790)	(2,425)	(44,365)	(44,365)	-	-	-
4,352	4,352	-	-	-	-	-
(42,130)	1,927	(44,057)	(44,057)	-	-	-
(88,014)	1,927	(89,941)	(44,057)	143	(28,707)	(17,320)
2,557	2,557	-	-	-	-	-
(85,457)	4,484	(89,941)	(44,05)	143	(28,707)	(17,320)
-	-	-	-	-	-	-
-	(89,941)	89,941	44,057	(143)	28,707	17,320
<b>(85,457)</b>	<b>(85,457)</b>	-	-	-	-	-

**(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى**

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية و عمومية

توزيعات أرباح ودخل استثماري

إجمالي (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي

إجمالي (الخسارة) للفترة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة  
 المحمل للزكاة

إجمالي (الخسارة) بعد الزكاة

إجمالي الدخل العائد المنسوبة إلى عمليات التأمين

الفائض / (العجز) المحول إلى المساهمين

صافي (الخسارة) المحول إلى المساهمين بعد الزكاة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإيرادات
الإجمالي	المستأمين	التأمين	غير موزعة	وأخرى	المركيبات	الصحي	القطاعات التشغيلية
83,871	-	83,871	-	6,278	7,930	69,663	أقساط التأمين المكتبة
41,909	-	41,909	-	861	1,892	39,156	الشركات الكبيرة
33,691	-	33,691	-	477	4,025	29,189	الشركات المتوسطة
55,289	-	55,289	-	402	1,443	53,444	الشركات الصغيرة
57,848	-	57,848	-	-	1,965	55,883	الشركات متناهية الصغر
272,608	-	272,608	-	8,018	17,255	247,335	الأفراد
(109)	-	(109)	-	(109)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(4,876)	-	(4,876)	-	(4,876)	-	-	- محلي
(27,346)	-	(27,346)	-	(1,328)	(724)	(25,294)	- دولي (يتضمن أقساط التأمين المسندة من خلال وسيط محلي)
240,277	-	240,277	-	1,705	16,531	222,041	مصاريف فائض الخسارة
(68,830)	-	(68,830)	-	(6,452)	(724)	(61,654)	صافي أقساط التأمين المكتبة
171,447	-	171,447	-	(4,747)	15,807	160,387	التغير في أقساط التأمين غير المكتبة، صافي
1,626	-	1,626	-	1,626	-	-	أقساط التأمين المكتبة
10,671	-	10,671	-	2,021	390	8,260	عمولة إعادة تأمين مكتبة
183,744	-	183,744	-	(1,100)	16,197	168,647	إيرادات اكتتاب أخرى
							أجمالي الإيرادات

**للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (غير المراجعة)**

**ألف ريال سعودي**

<b>القطاعات التشغيلية</b>						
<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>						
الإجمالي	الممتلكات	الصحي	المركيبات	وأخرى	غير موزعة	التأمين
الملايين	الملايين	الملايين	الملايين	الملايين	الملايين	الملايين
(156,567)	-	(152,252)	(4,088)	(227)	-	(156,567)
28,076	-	27,679	162	235	-	28,076
(128,491)	-	(124,573)	(3,926)	8	-	(128,491)
(1,296)	-	(472)	(1,393)	569	-	(1,296)
(187)	-	418	(66)	(539)	-	(187)
(16,710)	-	(16,304)	159	(565)	-	(16,710)
(1,006)	-	(1,576)	(248)	818	-	(1,006)
(147,690)	-	(142,507)	(5,474)	291	-	(147,690)
(6,324)	-	(6,939)	518	97	-	(6,324)
7,104	-	7,169	(31)	(34)	-	7,104
(17,816)	-	(15,634)	(1,049)	(1,133)	-	(17,816)
(9,967)	-	(9,458)	(462)	(47)	-	(9,967)
(174,693)	-	(167,369)	(6,498)	(826)	-	(174,693)
9,051	-	1,278	9,699	(1,926)	-	9,051

**للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 م (غير المراجعة)**

**ألف ريال سعودي**

الإجمالي	المساهمين	عمليات الملايين	عمليات التأمين	الممتلكات	المركبات	الصحي	
(3,532)	-	(3,532)	(3,532)	-	-	-	
(33,726)	(1,008)	(32,718)	(32,718)	-	-	-	
4,704	4,704	-	-	-	-	-	
(32,554)	3,696	(36,250)	(36,250)	-	-	-	
(23,503)	3,696	(27,199)	(36,250)	(1,926)	9,699	1,278	
(1,149)	(1,149)	-	-	-	-	-	
(24,652)	2,547	(27,199)	(36,250)	(1,926)	9,699	1,278	
-	-	-	-	-	-	-	
-	(27,199)	27,199	36,250	1,926	(9,699)	(1,278)	
(24,652)	(24,652)	-	-	-	-	-	

**(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى**

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

توزيعات أرباح ودخل استثماري

اجمالي (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي

اجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة

المحمل للزكاة

اجمالي (الخسارة) بعد الزكاة

اجمالي الدخل العائد المنسوبة إلى عمليات التأمين

الفائض / (العجز) المحول إلى المساهمين

صافي (الخسارة) المحول إلى المساهمين بعد الزكاة

كما في 30 سبتمبر 2021م

بألاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	الموجودات	الصحي	المركيبات	غير موزعة	الممتلكات والأخرى	اجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين الإجمالي
النقدية وما في حكمها	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة استثمارات موجودات غير موزعة إجمالي الموجودات	-	-	-	-	53,334	19,098
	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة استثمارات موجودات غير موزعة إجمالي الموجودات	53,334	-	23,211	2,517	25,807	104,869
		-	-	-	1,653	-	1,653
		-	853	446	1,214	-	2,513
		-	-	126	2,151	-	2,277
		5,939	3,661	217	-	9,817	-
		-	-	-	-	1,923	62,684
		-	-	-	-	24,885	63,538
		60,126	27,444	7,752	113,126	208,448	145,320
مطلوبات	مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق ذمم معيدي التأمين الدائنة أقساط تأمين غير مكتسبة عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة مطالبات قائمة مطالبات متکدة غير مبلغ عنها احتياطي عجز أقساط التأمين الإحتياطيات الفنية الأخرى مطلوبات غير موزعة إجمالي المطلوبات	623	-	807	-	1,430	-
		-	-	-	-	15,839	15,839
		72,020	65,512	2,401	-	139,933	139,933
		-	-	267	-	267	-
		14,624	10,189	349	-	25,162	25,162
		56,389	10,751	1,823	-	68,963	68,963
		5,517	17,305	-	22,822	22,822	-
		4,277	523	855	-	5,655	5,655
		-	-	-	-	65,115	9,056
		153,450	104,280	6,502	71,898	336,130	56,059
						9,056	56,059

كما في 31 ديسمبر 2020م  
 بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات والأخرى	المركبات	الصحي	القطاعات التشغيلية
133,983	98,316	35,667	35,667	-	-	-	الموجودات
129,207	-	129,207	24,797	3,831	16,332	84,247	النقدية وما في حكمها
2,056	-	2,056	-	2,056	-	-	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
11,763	-	11,763	-	161	1,658	9,944	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
2,701	-	2,701	-	2,416	242	43	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
11,010	-	11,010	-	238	1,123	9,649	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير
61,917	59,994	1,923	1,923	-	-	-	المبلغ عنها
107,263	78,958	28,305	28,305	-	-	-	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
459,900	237,268	222,632	90,692	8,702	19,355	103,883	استثمارات
							موجودات غير موزعة
							اجمالي الموجودات
1,284	-	1,284	-	872	-	412	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
22,550	-	22,550	22,550	-	-	-	ذمم معيدي التأمين الدائنة
141,100	-	141,100	-	2,602	17,727	120,771	أقساط تأمين غير مكتسبة
456	-	456	-	456	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
35,661	-	35,661	-	211	6,543	28,907	مطالبات قائمة
58,148	-	58,148	-	3,195	3,667	51,286	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
15,712	-	15,712	-	-	3,549	12,163	احتياطي عجز أقساط التأمين
4,795	-	4,795	-	185	255	4,355	الاحتياطيات الفنية الأخرى
87,955	11,723	76,232	76,232	-	-	-	مطالبات غير موزعة
367,661	11,723	355,938	98,782	7,521	31,741	217,894	اجمالي المطالبات

**18- ايضاحات تكميلية**

**1.18 - قائمة المركز المالي الأولية**

**ألف ريال سعودي**

						<b>الموجودات</b>
						النقدية وما في حكمها
						ودائع قصيرة الأجل
						أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
الاجمالي	المساهمين	التأمين	الاجمالي	المساهمين	التأمين	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
						حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
						حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
						تكليف إكتتاب مجلة
						استثمارات متاحة للبيع
						استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
						مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
						مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
						ممتلكات ومعدات
						موجودات غير ملموسة
						ودائع طويلة الأجل
						وديعة نظامية
						إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
						اجمالي الموجودات
133,983	98,316	35,667	79,609	19,098	60,511	
40,000	40,000	-	40,000	40,000	-	
129,207	-	129,207	104,869	-	104,869	
2,056	-	2,056	1,653	-	1,653	
11,763	-	11,763	2,513	-	2,513	
2,701	-	2,701	2,277	-	2,277	
11,010	-	11,010	9,817	-	9,817	
12,872	10,949	1,923	15,260	13,337	1,923	
49,045	49,045	-	49,347	49,347	-	
131,563	-	131,563	125,939	-	125,939	
21,511	82	21,429	18,744	1,070	17,674	
5,976	-	5,976	6,540	-	6,540	
900	-	900	671	-	671	
-	-	-	-	-	-	
36,000	36,000	-	19,500	19,500	-	
2,876	2,876	-	2,968	2,968	-	
<b>591,463</b>	<b>237,268</b>	<b>354,195</b>	<b>479,707</b>	<b>145,320</b>	<b>334,387</b>	

18- إيضاحات تكميلية (تتمة)

1.18- قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

ألف ريال سعودي						
كما في 31 ديسمبر 2020م (مراجعة)			كما في 30 سبتمبر 2021م (غير مراجعة)			
المطلوبات	التأمين	المساهمين	الأجمالي	التأمين	المساهمين	الأجمالي
المطلوبات	التأمين	المساهمين	الأجمالي	التأمين	المساهمين	الأجمالي
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	-	1,284	1,430	-	1,430	1,284
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	2,174	70,907	51,890	2,816	49,074	73,081
نسم دائنة لمعيدي التأمين	-	22,550	15,839	-	15,839	22,550
أقساط تأمين غير مكتسبة	-	141,100	139,933	-	139,933	141,100
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	456	267	-	267	456
مطالبات تحت التسوية	-	35,661	25,162	-	25,162	35,661
مطالبات متکدة غير المبلغ عنها	-	58,148	68,963	-	68,963	58,148
احتياطي عجز أقساط تأمين	-	15,712	22,822	-	22,822	15,712
احتياطيات فنية أخرى	-	4,795	5,655	-	5,655	4,795
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	131,563	-	125,939	125,939	-	131,563
التزامات منافع الموظفين المحددة	-	4,546	6,206	-	6,206	4,546
توزيعات الفائض المستحقة	-	779	779	-	779	779
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	6,673	-	3,272	3,272	-	6,673
إيراد عمولات مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي	2,876	-	2,968	2,968	-	2,876
اجمالي المطلوبات	499,224	143,286	355,938	471,125	134,995	336,130
حقوق الملكية						
رأس المال	240,000	240,000	-	130,000	130,000	-
خسائر متراكمة	(147,503)	(147,503)	-	(123,548)	(123,548)	-
خسائر إكتوارية على التزامات نهاية الخدمة	(1,743)	-	(1,743)	(1,743)	-	(1,743)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	1,485	1,485	-	3,873	3,873	-
اجمالي حقوق الملكية	92,239	93,982	(1,743)	8,582	10,325	(1,743)
اجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	591,463	237,268	354,195	479,707	145,320	334,387

**18- ايضاحات تكميلية (تتمة)**

**2.18 - قائمة الدخل الأولية**

ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (غير المراجعة) (غير المراجعة)					
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإيرادات
103,720	-	103,720	64,854	-	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(43)	-	(43)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(671)	-	(671)	(938)	-	- محلي
(15,368)	-	(15,368)	(11,940)	-	- دولي
87,638	-	87,638	51,976	-	مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
(24,825)	-	(24,825)	10,689	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
62,813	-	62,813	62,665	-	التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
394	-	394	232	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
1,354	-	1,354	10	-	عمولات إعادة تأمين
64,561	-	64,561	62,907	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(60,742)	-	(60,742)	(78,086)	-	صافي الإيرادات
(6,393)	-	(6,393)	17,214	-	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(67,135)	-	(67,135)	(60,872)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(438)	-	(438)	6,253	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(713)	-	(713)	(9,520)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(4,658)	-	(4,658)	1,081	-	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
422	-	422	245	-	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(72,522)	-	(72,522)	(62,813)	-	التغير في إجمالي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
					صافي المطالبات المتکبدة

**2.18- قائمة الدخل الأولية (تتمة)**

ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (غير المراجعة) (غير المراجعة)					
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(9,754)	-	(9,754)	457	-	457
7,307	-	7,307	(603)	-	(603)
(6,640)	-	(6,640)	(5,615)	-	(5,615)
(3,045)	-	(3,045)	(4,324)	-	(4,324)
(84,654)	-	(84,654)	(72,898)	-	(72,898)
(20,093)	-	(20,093)	(9,991)	-	(9,991)
(1,969)	-	(1,969)	117	-	117
(10,035)	(286)	(9,749)	(16,538)	(1,294)	(15,244)
1,409	1,409	-	1,298	1,298	-
-	-	-	-	-	-
(10,595)	1,123	(11,718)	(15,123)	4	15,127
(30,688)	1,123	(31,811)	(25,114)	4	(25,118)
(293)	(293)	-	(397)	(397)	-
(30,981)	830	(31,811)	(25,511)	(393)	(25,118)
-	-	-	-	-	-
-	(31,811)	31,811	-	(25,118)	25,118
(30,981)	(30,981)	-	(25,511)	(25,511)	-

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين  
 التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى  
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين  
 أتعاب نقاش ورقابة  
 إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
 صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب  
**(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى**  
 عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
 مصروفات إدارية وعمومية  
 توزيعات ودخل استثماري  
 خسارة محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع  
**إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى**  
**إجمالي الدخل / (خسارة) قبل الزكاة**  
**عكس / (حمل) الزكاة**  
**صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة**  
**إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين**  
**الفائض / (العجز) المحول إلى المساهمين**  
**صافي (خسارة) / الدخل الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل**

## 2.18- قائمة الدخل الأولية (تنمية)

ألف ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (غير المراجعة)					
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الأجمالي					
272,608	-	272,608	231,761	-	231,761
(109)	-	(109)	(23)	-	(23)
(4,876)	-	(4,876)	(3,576)	-	(3,576)
(27,346)	-	(27,346)	(38,715)	-	(38,715)
240,277	-	240,277	189,447	-	189,447
(68,830)	-	(68,830)	764	-	764
171,447	-	171,447	190,211	-	190,211
1,626	-	1,626	854	-	854
10,671	-	10,671	706	-	706
183,744		183,744	191,771		191,771
(156,567)	-	(156,567)	(234,169)	-	(234,169)
28,076	-	28,076	47,945	-	47,945
(128,491)	-	(128,491)	(186,224)	-	(186,224)
(1,296)	-	(1,296)	10,499	-	10,499
(187)	-	(187)	(9,250)	-	(9,250)
(16,710)	-	(16,710)	(10,815)	-	(10,815)
(1,006)	-	(1,006)	(424)	-	(424)
(147,690)	-	(147,690)	(196,214)	-	(196,214)

**الإيرادات**  
**اجمالي أقساط التأمين المكتسبة**  
**أقساط إعادة التأمين المسندة:**  
 - محلي  
 - دولي  
**مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين**  
**صافي أقساط التأمين المكتسبة**  
**التغير في اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة**  
**صافي أقساط التأمين المكتسبة**  
**عمولات إعادة تأمين**  
**إيرادات اكتتاب اخرى**  
**صافي الإيرادات**  
**تكليف ومصاريف الاكتتاب**  
**اجمالي المطالبات المدفوعة**  
**حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة**  
**صافي المطالبات المدفوعة**  
**التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية**  
**التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية**  
**التغير في اجمالي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها**  
**التغير في حصة معيد التأمين من اجمالي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها**  
**صافي المطالبات المتکبدة**

2.18- قائمة الدخل الأولية (تتمة)

ألف ريال سعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 م لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 م  
 (غير المراجعة) (غير المراجعة)

الأجمالي	عمليات الملايين المساهمين	عمليات الملايين التأمين	الأجمالي	عمليات الملايين المساهمين	عمليات الملايين التأمين
(6,324)	-	(6,324)	(7,110)	-	(7,110)
7,104	-	7,104	(860)	-	(860)
(17,816)	-	(17,816)	(17,896)	-	(17,896)
(9,967)	-	(9,967)	(15,575)	-	(15,575)
(174,693)	-	(174,693)	(237,655)	-	(237,655)
9,051	-	9,051	(45,884)	-	(45,884)
(3,532)	-	(3,532)	308	-	308
(33,726)	(1,008)	(32,718)	(46,790)	(2,425)	(44,365)
4,704	4,704	-	4,352	4,352	-
-	-	-	-	-	-
(32,554)	3,696	(36,250)	(42,130)	1,927	(44,057)
(23,503)	3,696	(27,199)	(88,014)	1,927	(89,941)
(1,149)	(1,149)	-	2,557	2,557	-
(24,652)	2,547	(27,199)	(85,457)	4,484	(89,941)
-	-	-	-	-	-
-	(27,199)	27,199	-	(89,941)	89,941
(24,652)	(24,652)	-	(85,457)	(85,457)	-

التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين  
 التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى  
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين  
 أتعاب تقدير ورقابة  
 إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
 صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب  
(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى  
 عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
 مصروفات إدارية وعمومية  
 توزيعات ودخل استثماري  
 خسارة محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع  
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى  
 إجمالي (خسارة) قبل الزكاة  
 عكس / (محمل) الزكاة  
 صافي (الخسارة) بعد الزكاة  
 إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين  
 الفائض / (العجز) المحول إلى المساهمين  
 صافي (خسارة) الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م  
 (غير المراجعة) (غير المراجعة)

الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(30,981)	(30,981)	-	(25,511)	(25,511)	
529	529	-	221	221	
(30,452)	(30,452)	-	(25,290)	(25,290)	
-	-	-	-	-	
(30,452)	(30,452)	-	(25,290)	(25,290)	

ألف ريال سعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م  
 (غير المراجعة) (غير المراجعة)

الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(24,652)	(24,652)	-	(85,457)	(85,457)	-
1,451	1,451	-	2,388	2,388	-
(23,201)	(23,201)	-	(83,069)	(83,069)	-
-	-	-	-	-	-
(23,201)	(23,201)	-	(83,069)	(83,069)	-

الدخل الشامل الآخر

بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في السنوات اللاحقة:  
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع  
 إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة

إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين  
 صافي (الخسارة الشاملة) المنسوبة إلى المساهمين

صافي (الخسارة) بعد الزكاة

الدخل الشامل الآخر

بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في السنوات اللاحقة:  
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع  
 إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة

إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين  
 صافي (الخسارة الشاملة) المنسوبة إلى المساهمين

**18- اوضاحات تكميلية (تتمة)**  
**4.18 قائمة التدفقات النقدية الأولية**

ألف ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م					
(غير المراجعة) (غير المراجعة)					
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(23,503)	(23,503)	-	(88,014)	(88,014)	-
1,005	-	1,005	1,104	-	1,104
254		254	280		280
3,532	-	3,532	(308)	-	(308)
(303)	(303)	-	(302)	(302)	-
1,379	-	1,379	2,028	-	2,028
(17,636)	(23,806)	6,170	(85,212)	(88,316)	3,104
(84,330)	-	(84,330)	24,646	-	24,646
1,842	-	1,842	403	-	403
187	-	187	9,250	-	9,250
1,006	-	1,006	424	-	424
(5,800)	-	(5,800)	1,193	-	1,193
16,713	-	16,713	5,624	-	5,624
(2,066)	2,089	(4,155)	2,767	(988)	3,755
(211)	-	(211)	146	-	146
17,210	(45)	17,255	(21,191)	642	(21,833)
(7,986)	-	(7,986)	(6,711)	-	(6,711)
66,988	-	66,988	(1,167)	-	(1,167)
(340)	-	(340)	(189)	-	(189)
1,296	-	1,296	(10,499)	-	(10,499)

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**

اجمالي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية:

إستهلاك موجودات

اطفاء موجودات غير ملموسة

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

**التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية**

أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها

تكليف إكتتاب مؤجلة

مبالغ مستحقة من المساهمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات مستحقة لحملة الوثائق

مصاريف مستحقة ومتطلبات أخرى

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

**18- ايضاحات تكميلية (تتمة)**  
**4.18 قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)**

ألف ريال سعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م (غير المراجعة)					
الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
16,710	-	16,710	10,815	-	10,815
6,324	-	6,324	7,110	-	7,110
(7,104)	-	(7,104)	860	-	860
(16,713)	(16,713)	-	(5,624)	(5,624)	-
(13,910)	(38,475)	24,565	(67,355)	(94,286)	26,931
(1,518)	-	(1,518)	(368)	-	(368)
-	-	-	(844)	(844)	-
(15,428)	(38,475)	23,047	(68,567)	(95,130)	26,563
35,619	35,619	-	-	-	-
(2,560)	-	(2,560)	(1,719)	-	(1,719)
(161)	-	(161)	-	-	-
(10,000)	(10,000)	-	-	-	-
-	-	-	16,500	16,500	-
22,898	25,619	(2,721)	14,781	16,500	(1,719)
-	-	-	(588)	(588)	-
-	-	-	(588)	(588)	-
7,470	(12,856)	20,326	(54,374)	(79,218)	24,844
44,515	23,285	21,230	133,983	98,316	35,667
51,985	10,429	41,556	79,609	19,098	60,511
480	-	480	-	-	-
1,451	1,451	-	2,388	2,388	-
1,931	1,451	480	2,388	2,388	-

مطالبات متکبدة غير المبلغ عنها  
 احتياطي عجز أقساط تأمين  
 احتياطيات فنية أخرى  
 مستحق إلى عمليات التأمين  
 مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة  
 الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة  
 صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية  
 التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية  
 ودائع قصيرة الأجل  
 شراء ممتلكات ومعدات  
 شراء موجودات غير ملموسة  
 شراء وديعة طويلة الأجل  
 التغير في الوديعة النظامية  
 صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية  
 التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  
 عائدات إصدار رأس المال  
 صافي النقد (المستخدم في ) الأنشطة التمويلية  
 صافي التغير في النقدية و ما في حكمها  
 النقدية وما في حكمها في بداية الفترة  
 النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة  
 معلومات غير نقدية تكميلية:  
 التحويل من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى الأصول الثابتة  
 التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع

**19- أحداث لاحقة لتاريخ التقرير**

لا توجد أحداث لاحقة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021.

**20- اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 28 ربيع الأول 1443هـ (الموافق 3 نوفمبر 2021م).