

شركة الإتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
وتقدير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
للفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

صفحات

١	تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في الحقوق الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٧ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

فهرس

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى المسادة/ المساهمين شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الإنماء طوكيو مارين ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والنفقات الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات للتوضيحية الأخرى. ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "المراجعة المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي أتبناه.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بمحاسبات الفحص رقم (٤١٠) "الفحص للمعلومات المالية الأولية من قبل مراجع للحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات للتطبيقات وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص كذلك ينطوي بشكل جوهري من عملية للمراجعة وفقاً للمعايير للمراجعة الدولية (معايير المراجعة الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمتلكها من الحصول على تأكيدات التي تطلعن على كلة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع التوافقي للجوهرية، والتي أعدتها وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن الخراشني وشركاه
محاسبون وراجحون قانونيون
٨٣٠٦
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله سليمان العبدلي
محاسب قانوني
٤٥٦
ترخيص رقم

عن القطم والسدري والشقيق وشركاؤهم
للاستشارات المهنية
صلوة بريد ١٠٥٠١
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العطم
محاسب قانوني
٣٣٥
ترخيص رقم

شركة الإنماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
 ٢٠٢١ ديسمبر
 (مراجعة)
 لأقرب ألف ريال سعودي

إيضاح

			الموجودات
٢٤٨,٣١٤	٢٠٨,٧٦٢	٤	النقد وما في حكمه
٤٢,٨١٤	٨٢,٨٣٨	٥	استثمارات
٧٧,٩٧٧	١٥٨,١٨٥	٦	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، صافي
١٠٣,٦٩٥	١٧٠,٢٥٨	٧,١	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٣,٠٤٧	٤١,٣٨٥	٧,٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٨٧٥	١٨,٣٨٠	٧,٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها
٩,٧٠٨	١٥,١٢٤		تکاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١١,٣٩٩	١٦,٣٠٢		مصاريف دفعية متقدماً وموجودات أخرى
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,١٥٣	٢,١٢٥		ممتلكات ومعدات
٣,٨٢١	٣,١٩٢		حق استخدام الأصول
٥,٣٨٤	٥,٧٠٠		الأصول الغير ملموسة
٨٥,٦٥٣	٩٤,١٣٥		استثمارات مربوطة بوحدات
٣٦	٣٨٨	١	المستحق من أطراف ذات علاقة
٦٧٦,٨٧٦	٨٦١,٧٧٤		مجموع الموجودات
			مطلوبات
٥٤,١٦٤	٧٧,١٢٩	٧,٢	مطالبات تحت التسوية
٤٢,٩٨١	٣٥,٢٥٤	٧,٢	مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
٣,٣٢١	٣,١٥٠	٧,٢	احتياطيات أخرى
٥,٥١٠	٤,٩٧٩	٧,٢	احتياطي عجز الأقساط
١٥٧,١٦١	٢٥٠,١٥٠	٧,١	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٧٦,٥٩٣	١٢٣,١١٢		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠,٤٨٣	١٧,٠٠٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٥,٨٩١	٤٢,٩٣٤		التزامات الإيجار
٣,٨٨٩	٣,٣٤٥		المستحق لطرف ذو علاقة
-	٢٢٥	١	زكاة وضريبة دخل دائنة
٦,٧٩٩	٤,٣٨٣	٩	مطلوبات مربوطة بوحدات
٨٥,٦٥٣	٩٤,١٣٥		الاحتياطيات الرياضية
١,٦٠٤	١,٤١٢		التزامات منافع التقاعد
٦,٠١٨	٥,٦٦١		مجموع المطلوبات
٤٨٩,٩٦٧	٦٧٢,٨٧٣		
			حقوق الملكية
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المصدر والمصرح به والمدفوع
(١١٢,٨٣٠)	(١١١,٥٥٨)		خسائر متراكمة
(٢٦١)	٤٥٩		إعادة قياس التزام منافع التقاعد
١٨٦,٩٠٩	١٨٨,٩٠١		اجمالي حقوق المساهمين
٦٧٦,٨٧٦	٨٦١,٧٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

١١

التعهدات والإلتزامات المحتملة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

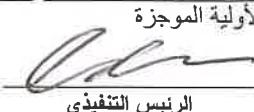
المدير المالي

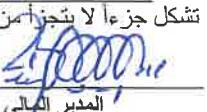
عضو مجلس الإدارة

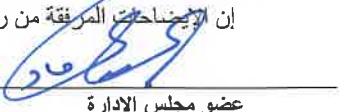
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	إيضاح
لأقرب ألف ريال سعودي				
١٧٨,٥٦٠	٩٩,٤٧٨	٢٥٦,٦٢٦	١٤٦,٤٠٧	الإيرادات
٢١	١٠	٤٤	١٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٢,٩٦٥)	(١,٣٨٦)	(٤,٢١٧)	(١,٢٩٠)	دخل الرسوم من عقود التأمين
(٩٠,٢٦٧)	(٦٠,٣٧٠)	(١٣١,٤١٩)	(٩٤,١٦٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٤٦٣)	(٣,١٤٥)	(٤,٠٢٦)	(٢,٢١٢)	- محلي
٨٠,٨٨٦	٣٤,٥٨٧	١١٧,٠٠٨	٤٨,٧٦٢	- أجنبى
(٤١,١٨٧)	(٢٩,٨٥٠)	(٩٢,٩٨٩)	(٦٢,٨٩٠)	فائض مصروف الخسارة
٢٦,١٠٦	٢٩,٠٢١	٦٦,٥٦٣	٦٠,٩٩٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٥,٨٠٥	٣٣,٧٥٨	٩٠,٥٨٢	٤٦,٨٦٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠,٨٩٩	٥,١٦٠	٩,٧٠٩	٤,٨٦٠	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٥٧٦	٤,٧٧١	٥,٥١٢	٥,١٤٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٢,٢٨٠	٤٣,٦٨٩	١٠٥,٨٠٣	٥٦,٨٧٣	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
				دخل اكتتاب آخر
				مجموع الإيرادات
				تكاليف ومصاريف الإكتتاب
				إجمالي المطالبات المدفوعة
				نزارات
				حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
				صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
				التغيرات في المطالبات تحت التسوية
				التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
				التغيرات في المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها
				التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها
				التغيرات في الاحتياطيات الأخرى
				التغيرات في احتياطي عجز الأقساط
				صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتبدلة
				التغيرات في احتياطيات مرتبطة بوحدات
				التغيرات في احتياطيات الرياضية
				تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
				مصاريف اكتتاب آخر
				إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٧,٣٠٥	٩,١٩٣	٣٠,٦٣٦	٢٦,٣٠٩	

(٣١,٤٦٨)	(١٦,٩٤١)	(٣٤,٧١١)	(١٤,٨٨٩)
(٣,٨٢٦)	(١,٦٧٦)	٣,٣٥٠	(٣٩)
١٠,٧٣٢	٥,١٣٣	٣٠٨	(١٠,٤٦٧)
١,٢٦١	٨٢٩	٢,٠٢٨	(١٨٣)
٢,٧٢٥	٩٧٥	٨٧٣	٣٥٢
(٢٠,٥٧٦)	(١١,٦٨٠)	(٢٨,١٩٧)	(٢٥,٢٢٦)
(٣,٢٧١)	(٢,٤٨٧)	٢,٤٣٩	١,٠٨٣
-	-	-	-
(٣,٢٧١)	(٢,٤٨٧)	٢,٤٣٩	١,٠٨٣
(١,٥١٨)	(٧٦٠)	(١,١٦٧)	(٤٤٢)
(٤,٧٨٩)	(٣,٢٤٧)	١,٢٧٢	٦٤١
(٠,١٦)	(٠,١١)	٠,٠٤	٠,٠٢

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

عضو مجلس الإدارة


شركة الاتماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
 للفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي

(٤,٧٨٩)

(٣,٢٤٧)

١,٢٧٢

٦٤١

صافي (الخسارة)/الربح للفترة
 الخسارة الشاملة الأخرى:

البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في
 الفترة اللاحقة:

(١٩٧)

٥٠

٧٢٠

١٧٥

- الارباح / (الخسائر) الإكتوارية لإعادة
 قياس التزامات منابع التقاعد
 إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

(٤,٩٨٦)

(٣,١٩٧)

١,٩٩٢

٨١٦

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
 منسوبة لعمليات التأمين

(١٩٧)

٥٠

٧٢٠

١٧٥

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
 منسوبة للمساهمين

(٤,٧٨٩)

(٣,٢٤٧)

١,٢٧٢

٦٤١

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

الإجمالي	رأس المال	ايضاح	خسائر متراكمة	إعادة قياس التزام منافع	النفاذ
لأقرب ألف ريال سعودي					
١٨٦,٩٠٩	(٢٦١)	(١١٢,٨٣٠)	٣٠٠,٠٠٠		
١,٢٧٢	-	١,٢٧٢			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٧٢٠	٧٢٠	-			إجمالي الربح الشامل للفترة
١٨٨,٩٠١	٤٥٩	(١١١,٥٥٨)	٣٠٠,٠٠٠		الربح الاكتواري من إعادة قياس التزامات منافع
					التفاصيل
					الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
<u>٢٠٢٢</u>					
٢٠١,٧٦٣	١٩٠	(٩٨,٤٢٧)	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
(٤,٧٨٩)	-	(٤,٧٨٩)			إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٩٧)	(١٩٧)	-			الخسارة الاكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع
١٩٦,٧٧٧	(٧)	(١٠٣,٢١٦)	٣٠٠,٠٠٠		التفاصيل
					الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
<u>٢٠٢١</u>					

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

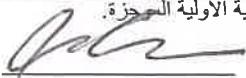
الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

شركة الإنماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
 للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	لأقرب ألف ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي (خسارة) / ربح الفترة			
تعديلات على البنود الغير نقدية:			
إسهامات وإطفاء			
إهلاك أصول حق الإستخدام			
تكلفة التمويل على مطلوبات الإيجار			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
ربح حقيق من الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل			
(ربح) / خسارة غير حقيقة من الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل			
مخصص للتزامات منافع التقاعد			
مخصص الزكاة			
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة			
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها			
تكلف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة			
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			
إستثمارات مربوطة بوحدات			
المطالبات تحت التسوية			
المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها			
احتياطيات أخرى			
احتياطي عجز الأقساط			
الاحتياطيات الرياضية			
أقساط التأمين غير المكتسبة			
أرصدة إعادة تأمين دائنة			
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى			
التزامات الإيجار			
المستحق إلى / من طرف ذو علاقة			
مطلوبات مربوطة بوحدات			
النقدية من / (المستخدم في) العمليات			
التزامات منافع التقاعد المدفوعة			
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة			
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات			
المنتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع			
شراء الممتلكات والمعدات			
اصل حق استخدام			
شراء ودائع المرابحة			
عائدات استحقاق ودائع مرابحة			
شراء موجودات غير ملموسة			
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية			
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من كافة الأنشطة			
النقد وما في حكمه في بداية الفترة			
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة			
<u>المعاملات غير النقدية</u>			
(خسارة) / ربح اكتوارية عن التزامات منافع التقاعد	٧٢٠	(١٩٧)	
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.			


 الرئيس التنفيذي


 المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

١ - عام

شركة الإنماء طوكيو مارين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٣٠٩ ق ب تاريخ ١٩٢٣ هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢م) ، ورقم السجل التجاري للشركة هو ٧٠٠١٧٢٧٢٠٠
بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٢م) . الشركة مسجلة في هيئة السوق المالية السعودية ("تداول") منذ ٢٤ يونيو ٢٠١٢م . العنوان المسجل لمركز الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شارع الملك فهد
٦٤٣ ب.
الرياض ١١٤٢١
المملكة العربية السعودية

الشركة مرخصة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب المبادئ التعاونية طبقاً للمرسوم الملكي الكريم رقم ٢٥ م
بتاريخ ٣ جمادي الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠٠٩م) وإستناداً إلى قرار مجلس الوزراء الموقر رقم ١٤٠ بتاريخ ٢ جمادي الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠٠٩م).

إن أهداف الشركة هي القيام بأعمال التأمين التعاوني وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً لأنظمة الشركة وأنظمة المتابعة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الإعداد

٢.١ أسس الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ للتقارير المالية الأولية المعتمد في المملكة العربية السعودية و الهيئة السعودية للمحاسبين والمرجعين وغيرها من المعايير والإقصادات الصادرة عن الهيئة وقانون الشركات وأنظمة الشركة.
وفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي، وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تحفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين. كما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للشركة ووثيقة التأمين بشروط التأمين التعاوني، فإن الشركة تقوم بتوزيع صافي فائض التأمين السنوي. بشرط أن يكون عقد العميل (بوليصة التأمين) ساري المفعول ومدفوعاً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لأساس الاستمرارية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل حيث تقيّمها بالقيمة العادلة. لم يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة باستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة، ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: حق الأصول المستخدمة، ومتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة، وإستثمارات مربوطة بوحدات، وبيعة نظامية، ودانع مراجحة مستحقة لأكثر من سنة، وإستثمارات متاحة للبيع، وإستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق، وإلتزامات منافع القاعدة. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وفقاً للرسولة. وفقاً لما تقتضيه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات التأمين و عمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات الإضافية في القوائم المالية الأولية الموجزة (إيضاح ١٣). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد واعتماد أسس توزيع والمصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

٢- أسس الإعداد (تنمية)

٢,١ أسس العرض والقياس (تنمية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح ١٣) من المعلومات المالية والتي تم تقديرها كمعلومات مالية إضافية لتمثل لمتطلبات الواقع التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي وليس طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية. تتطلب الواقع التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن قوائم المركز المالي الأولية الموجزة وقائم الدخل الشامل والدخل الشامل والتدفقات النقدية معدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين كما هو مشار أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة و معاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات للعمليات المتداخلة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والاختلاف المتشابهة في ظروف مماثلة.

بلغت الخسائر المتراكمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م نسبة ٣٧,٦١٪ (٣٧,١٩٪ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م) من رأس المال. ويرجع السبب لهذه الخسائر لارتفاع معدل المصروفات ونفور معدل الخسائر. واعتمد مجلس الإدارة خطة عمل في ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ م. تعتمد الخطة على تطوير صافي التأمين المكتتب والتحكم على معدل المصروفات والخسارة. توضح الخطة أن الشركة سوف تكون قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.

٢,٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

"يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإداره في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوانين المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٢,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي و الذي يعد العملة الرئيسية للشركة. تم تقرير جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

١،٣ تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، باستثناء المعايير الجديدة واعتماد التعديلات على المعايير الحالى التي كان لها تأثير ضئيل او لم يكن لها أي تأثير مالي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة ، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل في الفترة المستقبلية.

٢,٣ الضريبة الموجلة

يتم الاعتراف بأصل الضريبة الموجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحة ويمكن استخدام الأرصدة. لم يتم تقديم أصل الضريبة الموجلة في هذه القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م حيث أن الشركة لا تتوقع توفر أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام أي انتemannات ضريبية. تقدر قيمة أصول الضريبة الموجلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٥ مليون ريال سعودي).

٣,٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول حتى الأن

هناك عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تعتبر سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية التي قررت الشركة عدم اعتمادها في وقت مبكر. وأهمها كما يلي:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الملاخص	تاريخ التأثير
معيار التقرير المالي الدولي ٩	الأدوات المالية	انظر الملاحظة أدناه
معيار التقرير المالي الدولي ١٧	عقود التأمين	انظر الملاحظة أدناه

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧م وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس وطريقة العرض والإفصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وجميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزة المشاركة الاختيارية على أن تقوم الشركة أيضاً بإصدار عقود تأمين. ويطلب ذلك فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

١- المشقات المدمجة، إذا استوفت معايير معينة.

٢- مكونات استثمارية مت米زة

٣- أي تعهد بنقل بضائع مت米زة أو خدمات غير تأمينية.

يجب حساب تلك المكونات بشكل منفصل طبقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥). القیاس

بخالف متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي توأجدت قبل يناير ٢٠١٥م، يقام المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يسند النموذج العام على العناصر الأساسية التالية:

(١) الوفاء بالتدفقات النقدية والتي تتضمن:

١- تقديرات الاحتمالية المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية

٢- التعديل لتعكس قيمة النقد الزمنية (أي: الحسومات) والمخاطر المالية التي تتعلق بتلك التدفقات النقدية المستقبلية،

٣- وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

(ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين والتي سيتم الاعتراف به عندما تقدم الشركة الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً في البداية؛ سيتم إدراج أي صافي مبلغ سلبي للوفاء بالتدفقات النقدية في البداية في قائمة الربح أو الخسارة على الفور. في نهاية كل فترة تقرير لاحقة يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين تكون مجموع التالي:

١- التزام التغطية المتبقية والتي تتكون من الوفاء بالتدفقات النقدية التي ترتبط بالخدمات المستقبلية رهامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

٢- والتزام للمطالبات المتباينة والتي يتم قياسها عند الوفاء بالتدفقات النقدية التي ترتبط بالخدمات السابقة المخصصة لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية، ولكن لا يمكن لهامش الخدمة التعاقدية أن يكون سالباً، لذلك يتم الاعتراف بالتغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية في قائمة الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفوائد على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مقللة عن الاعتراف الأولى بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم عند بداية تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). إضافة لذلك، سيتم إدراج هامش الخدمة التعاقدية إلى قائمة الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية وانعكاس كمية الفوائد المقدمة ومدة التغطية المتبقية للعقود المتبقية في المجموعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (تنمية)

القياس (تنمية)

يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لعملية قياس العقود ذات ميزات مشاركة اختيارية (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة").

يتم إجراء هذا التقييم الذي يقيس ما إذا استوفت العقود تلك المعايير عند إبرام العقد ولا تتم إعادة تقييمها لاحقاً. يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لهذه العقود إضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام؛

١- التغيرات في أسهم القيمة العادلة للموجودات الرئيسية للشركة

٢- التغيرات في اثر قيمة النقد الزمنية والمخاطر المالية التي لا ترتبط بالموجودات الرئيسية.

إضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط مبسط من أجل قياس التزام التغطية المتبقية إذا كان ذلك النهج يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة لمدة سنة أو أقل. مع نهج تخصيص القسط، تتطابق التزامات التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولى ناقصاً التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. يبقى النموذج العام قابلاً للتطبيق لأغراض قياس المطالبات المتبقية. ومع ذلك، لا تلزم المنشأة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية لقيمة النقد الزمنية وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام تلك التدفقات النقدية خلال سنة واحدة أو أقل منذ تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية تعديلات لمسودة التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ م وتلقى المجلس تعليقات مختلفة من المساهمين، إن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية يقوم بإعادة مناقشة المسائل المطروحة من قبل المساهمين. وبالنسبة للتعديلات المقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية باتباع إجراءاته القانونية الإعتيادية لوضع المعايير. يكون سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإلغاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م. ويسمح بالتطبيق المبكر عندما يتم تطبيق كلاً المعايير (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"). وتنتهي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول

يلزم التطبيق باثر رجعي. ومع ذلك، إن لم يكن التطبيق باثر رجعي بشكل كامل قابلاً للتطبيق على مجموعة من عقود التأمين، فعندما تلزم المنشأة بالاختيار نهج التطبيق باثر رجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

الإفصاحات والعرض

كتنوجة لتطبيق المعيار الجديد، تتوقع الشركة بحدوث تغير على السياسات المحاسبية لعقود التأمين إضافة إلى التعديلات والعرض والإفصاحات.

تأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧. اعتباراً من تاريخ نشر هذه البيانات المالية ، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. تتوقع الشركة تأثير جوهري على القياس والإفصاح عن التأمين والتازل والذي سيؤثر على كل من بيان الدخل وبيان المركز المالي.

المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"(تممة)

الملخص التأثير

أطراف التأثير

تحقق الشركة من التأثير المالي على الأرصدة المسجلة لعام ٢٠١٨ . وبما أن معظم عقود التأمين قصيرة الأجل للشركة تستدعي نهج تخصيص الأقساط (نهج التخصيص المميز) ، والذي يشبه إلى حد بعيد ممارسات الحساب الجاري ، فلا يتوقع حدوث تأثير كبير . كما أكملت الشركة بنجاح إعادة تقييم نتائج عام ٢٠٢٠ كجزء من الجولة التجريبية الأولى التينظمتها الجهة الرقابية وقدمت في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ إلى مؤسسة النقد العربي السعودي . بناء على عمليات المحاكاة التي تم إجراؤها ، لم يكن التأثير المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ مقارنة بالمعايير الدولي للتقارير المالية ؛ مهما أيضًا . ستعمل الشركة على ترسيخ وجهة نظرها للأثر المالي خلال استكمال التجربتين الثانية والثالثة والمخطط لها قبل نهاية عام ٢٠٢٢ م.

التأثير المالي

يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على متطلبات بيانات إضافية (على سبيل المثال ، تاريخ استفاق القسط للاعتراف الأولى ، وبيانات إيصال الأقساط LFRC ، عقود إعادة التأمين المفضلة وفقًا للمخاطر المرتبطة أو الخسائر المتکدة لتقدير حدود العقد ، ودقة أقل للوفاء بمستوى متطلبات التجميع والبيانات الخاصة به . إصلاحات إضافية وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧). تم إجراء تمرين أكثر شمولًا لضمان توفر البيانات المطلوبة . لم يتم الإبلاغ عن أي أوجه قصور أو نقص كبير في البيانات أثناء استكمال محاكاة التجربة الأولى

تأثير البيانات

تم اجراء تقييم مفصل لفترات الانظمة الحالية لحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمخزين وإعداد التقارير وما إذا كان ينبغي تنفيذ أنظمة الأخبار / محركات حساب جديدة . تم تنفيذ الأداء بنجاح واستخدامها لمعالجة واستخراج النتائج المحاكاة للجولة التجريبية الأولى . بالتنسيق مع المستشار المعين من قبل الشركة والخبر الاكتواري المعين ، تعامل اللجنة التوجيهية بشاطط لسد أي ثغرات محددة قبل تاريخ الاستحقاق لمحاكاة الجولة التجريبية الثانية

تأثير انظمة تكنولوجيا المعلومات

قامت الشركة بإجراء تمرين لتقييم الأثر التشغيلي لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ . نظرًا لأنه سيتم قياس غالبية عقود الشركة وفقًا لنهج تخصيص الأقساط ، فمن المتوقع أن يكون تأثير العملية معتدلاً ولم يتم الإبلاغ عن أي تأثير كبير على العملية أثناء الانتهاء من محاكاة الجولة التجريبية الأولى

تأثير العملية

تم إجراء مزيد من التقييم لتأكيد نهج القياس لترتيبيات إعادة التأمين حيث لا يتأهل إجمالي أقساط التأمين المتنازل عنها من عقود إعادة التأمين تلقائيًا للحصول على PAA

التأثير على ترتيبات إعادة التأمين

تحتاج سياسات وإجراءات الشركة إلى التحديث لاستيعاب التغيرات في عمليات وأنظمة الشركة المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ . تم إجراء تمرين تفصيلي لهذا الغرض بعد التأكيد من تقييم التغيرات المالية والتشغيلية

التأثير على السياسات وإطار الرقابة

الشركة حالياً في مرحلة تصميم تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات لنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ وتقييم مفصل لمطالبات العمل . فيما يلي المجالات الرئيسية تحت مرحلة التصميم وحالة التقدم هي كما يلي :

أهم نطاقات مرحلة التصميم	ملخص التطور
اطار الحكومة و الرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف لرصد التقدم المحرز في التنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات لأصحاب المصلحة المهمين .
نطاق العمليات	تقدم الشركة في تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس البيانات . كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصميم المعماري لأنظمة الفرعية المختلفة . أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حالياً على اختيار البانعين أثناء الانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة
النطاق الفني و المالي	أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ . يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات الازمة بين مختلف أصحاب المصلحة . حالياً ، تمت الموافقة على غالبية أوراق السياسة من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ التابعة للشركة
خطة الضمان	تعمل الشركة مع أصحاب المصلحة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على خطة الضمان لفترات الانتقالية وما بعد التنفيذ

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

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

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان كلاهما:

١. الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
٢. تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم ("SPPI").

يتم قياس الأصول التي لا تلبي أيًا من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولى ، يمكن للمنشأة استخدام خيار تخصيص أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغى أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يمكن للمنشأة أيضًا إجراء اختيار غير قابل للإلغاء لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات في الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) ، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، يتم الاعتراف بمبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي ينسب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر ، مما يكفي إن الاعتراف بأثار التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يزيد من عدم التوافق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

الأطفاء

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة ، على عكس الخسائر الائتمانية المتکبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وبموجب نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، لم يعد من الضروري وقوع حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائمًا بالمحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لنعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تعمل على مواهمة محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجًا قائماً على مبادئ أكثر للنموذج العام لمحاسبة التحوط. تطبيق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة العادلة الكلية"). لهذه ، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليًا في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريخ الفعالية

التاريخ الفعلي المعلن للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. 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 ، النشر في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ ، تغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الحالي للسماسح الكيانات التي تصدر عقود تأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ للتخفيف من آثار معينة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس معايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين) ساريًا. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣.١ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تنمية)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ("الأدوات المالية" (تنمية))
أ) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى ما قبله

١. التاريخ الفعلي لمعايير عقد التأمين الجديد

٢. فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢. مطلوب إفصاحات إضافية متعلقة بالأصول المالية أثناء التأجيل فترة. هذا الخيار متاح فقط للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سابقاً.

ب) تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المخصصة ، قم بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة المرحلية ، هناك حاجة إلى إفصاحات إضافية.

أجرت الشركة تقديرها تفصيلياً بدءاً من ١ يناير ٢٠١٧ : (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات الضمنية غير المجمعة من عقود التأمين) بالمجموع الدفترية. مبلغ 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 للشركة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ، بلغ إجمالي الموجودات المالية والموجودات المتعلقة بالتأمين لدى الشركة ٥٨٨ مليون ريال سعودي و ٤٤٥ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحافظ عليها بالتكلفة المطفأة حالياً من النقد وما يعادله وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٢٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٤٨ مليون ريال سعودي). تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات والمحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كما في ٣٠ يونيو ٩٤ ٢٠٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٨٦ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة لسدادات الدين والطبيعة الإستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. ومع ذلك ، لم تقم الشركة بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تفي باختبار SPPI كما هو مطلوب في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. سيكون الاستثمار في الصناديق المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ يتم قياس سندات الدين هذه بالقيمة العادلة بمبلغ ٦١ مليون ريال سعودي مع التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة ١,٢ مليون ريال سعودي.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)				٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)				نقد في الصندوق نقد لدى البنوك - حسابات جاربة ودائع مراقبة قصيرة الأجل
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	التأمين	التأمين	التأمين	التأمين	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	المواطنين	المواطنين	المواطنين	المواطنين	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	٤٥	٤٥	٤٥	٤٥	
-	-	-	-	٤٥	-	-	٤٥	نقد في الصندوق
٢٤٨,٢٦٩	١١٥,١٠٠	١٣٣,١٦٩	٥٤,٨٧٥	٢١,٣٤٠	٣٣,٥٣٥	٧٠,٥٧٢	٨٣,٢٧٠	نقد لدى البنوك - حسابات
-	-	-	١٥٣,٨٤٢	٧٠,٥٧٢	٨٣,٢٧٠	-	-	جاربة
-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع مراقبة قصيرة
-	-	-	-	-	-	-	-	الأجل

٢٤٨,٣١٤	١١٥,١٠٠	١٣٣,٢١٤	٢٠٨,٧٦٢	٩١,٩١٢	١١٦,٨٥٠	الإجمالي
---------	---------	---------	---------	--------	---------	----------

يتضمن النقد لدى البنوك مبلغ ٤٥٠,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٩٢٠,٩ مليون ريال سعودي) تم إيداعه في مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة (ايضاح ٨).

ودائع المراقبة قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية ذات تصنيفات استثمارية ولها تاريخ استحقاق أصلي لا يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٥. الإستثمارات

يمثل هذا الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين (المصنفة كمتاحة للبيع)، أسهم الملكية، وصناديق الاستثمار المشتركة المتوفقة مع الشريعة الإسلامية، والمحافظة التقديرية وصناديق العقارات مصنفة كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والstocks والتي تصنف كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
الإجمالي	الملايين	الإجمالي	الملايين	الإجمالي	الملايين	
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة بقائمة الدخل
٣٠,٨٩١	٣٠,٧٦٠	١٣١	٦٠,٩١٥	٥٤,٠٤٢	٦,٨٧٣	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	الإجمالي
٤٢,٨١٤	٤٢,٦٨٣	١٣١	٨٢,٨٣٨	٧٥,٩٦٥	٦,٨٧٣	

إن حركة الإستثمارات خلال الفترة كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			١. الإستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	الملايين	الإجمالي	الإجمالي	الملايين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		الرصيد في البداية والنهاية
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	

الاستثمار مدرج بالتكلفة. تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية هي تقرير معقول للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٥. الإستثمارات (نهاية)
الإجمالي	الملايين	الإجمالي	الإجمالي	الملايين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		الرصيد في البداية
٣٢,٥٣٣	٣١,٨٠٦	٧٧٧	٣٠,٨٩١	٣٠,٧٦٠	١٣١	مشتريات
١٤١,٠٠٠	-	١٤١,٠٠٠	٧٩,٨٠٩	٣٨,٣٠٩	٤١,٥٠٠	استبعادات
(١٤٤,٩٤٨)	(٢,٤٤٨)	(١٤٢,٥٠٠)	(٥١,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	أرباح محققة
٢,٤٩٢	١,٤٩٨	٩٠٤	(٢٣٨)	(٣٠١)	٦٣	أرباح غير محققة
(٩٦)	(٩٦)	-	١,٤٥٣	١,٢٧٤	١٧٩	الرصيد في النهاية
٣٠,٨٩١	٣٠,٧٦٠	١٣١	٦٠,٩١٥	٥٤,٠٤٢	٦,٨٧٣	

٥،٣ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-
(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-

الرصيد في البداية
الاشتراكات
الرصيد في النهاية

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لفترة عشر سنوات مع استرداد جزئي ربع سنوي ، مما يحقق متوسط ربح ٤,٣٠ % سنوياً (٢٠٢١ : ٥,١٠ % سنوياً).

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية هي تقرير معقول للقيمة العادلة.

٤،٥ تقدير القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة

ان القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظمية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض استمرارية المنشأة دون أي نهاية أو الحاجة للتصفيه وتقليل حجم النشاط أو إجراء معاملات بشروط معاكسة. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما يعادله، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، وودائع المراقبة، وحصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة، وتكلفة اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وحصة معيدي التأمين من المطالبات المتჩدة ولم يتم الإبلاغ عنها وحصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى وت تكون المطلوبات المالية للشركة من أرصدة إعادة التأمين الدائنة، وأقساط تأمين غير مكتسبة وابادات عمولات غير مكتسبة ومطالبات تحت التسوية ومطالبات متჩدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى واحتياطي عجز أقساط التأمين. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٤، ٥. تقيير القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)
٥. الإستشارات (تتمة)

المستوي الأول: قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات أخرى بخلاف أسعار التداول المشتملة في المستوى الأول، والتي يمكن مشاهدتها، للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مثل مشتقات الأسعار).

المستوي الثالث: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات الموجودات والمطلوبات غير مبنية على مشاهدة معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

عمليات المساهمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-
١٤,٩٢٣	-	-	١٤,٩٢٣
١١,٦٦١	٥,٤٢٣	٦,٢٣٨	-
٢٧,٤٥٨	-	-	٢٧,٤٥٨
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-
٧٥,٩٦٥	٧,٣٤٦	٢٦,٢٣٨	٤٢,٣٨١

- * استثمارات متاحة للبيع
- استثمار في أسهم غير مدرجة
- استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
- الاستثمارات في المحافظ التقيرية
- الاستثمارات في الصندوق العقاري
- استثمارات في صندوق المراقبة والصكوك

- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- صكوك
- الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-
١٩,٢٥٩	-	-	١٩,٢٥٩
١١,٥٠١	٥,٢٣٧	٦,٢٦٤	-
-	-	-	-
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-
٤٢,٦٨٣	٧,١٦٠	١٦,٢٦٤	١٩,٢٥٩

- * استثمارات متاحة للبيع
- استثمار في أسهم غير مدرجة
- استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
- الاستثمارات في المحافظ التقيرية
- الاستثمارات في الصندوق العقاري
- استثمارات في حقوق ملكية مدرجة
- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- صكوك
- الإجمالي

٦. أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
٧٦,٦٤٤	١٤٥,٩٤٠	حاملي وثائق التأمين
٣,٥٠٧	١٨,٠٣٩	أطراف ذو علاقة (ايضاح ٨)
٣١,٨٩٨	٢٩,٢٤٢	أرصدة معيدي تأمين مدينة
١١٢,٠٤٩	١٩٣,٢٢١	
(٣٩,٠٧٢)	(٣٥,٠٣٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٢,٩٧٧	١٥٨,١٨٥	

٧. الاحتياطيات الفنية
٧.١ حركة الأقساط غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
الصافي	الصافي	
حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين	
الإجمالي	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
٣٦,٥٣٨	٥٣,٤٦٦	الرصيد في البداية
(٩٦,٥١١)	(١٠٣,٦٩٥)	أقساط التأمين المكتسبة / (مسندة)
١٥٨,٧٧٠	١٢٠,٩٩٠	
(١٤٦,٧٨٤)	(١٣٥,٦٣٦)	
٤٤	٤٤	رسوم اقساط التأمين
(١٤١,٨٨٦)	(٩٤,٦٠٨)	أقساط التأمين المكتسبة
١٣٩,٦٠٠	٦٩,٠٧٣	
(٢٨١,٤٨٦)	(١٦٣,٦٨١)	
٥٣,٤٦٦	٧٩,٨٩٢	الرصيد في النهاية
(١٠٣,٦٩٥)	(١٧٠,٢٥٨)	
١٥٧,١٦١	٢٥٠,١٥٠	

٧.٢ صافي المطالبات والإحتياطيات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
٥٧,٥٢١	٨١,٩٨٤	مطالبات تحت التسوية
(٣,٣٥٧)	(٤,٨٥٥)	يطرح : القيمة القابلة للتحقيق للخردة والإستردادات
٥٤,١٦٤	٧٧,١٢٩	
٤٢,٩٨١	٣٥,٢٥٤	مطالبات متکبدة غير المبلغ عنها
٣,٣٢١	٣,١٥٠	إحتياطيات أخرى
٥,٥١٠	٤,٩٧٩	احتياطي عجز الأقساط
١٠٥,٩٧٦	١٢٠,٥١٢	
(٢٣,٠٤٧)	(٤١,٣٨٥)	يطرح :
(٢١,٨٧٥)	(١٨,٣٨٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤٤,٩٢٢)	(٥٩,٧٦٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
٦١,٠٥٤	٦٠,٧٤٧	صافي المطالبات والإحتياطيات تحت التسوية

٧. الاحتياطيات الفنية (تمه)

٧.٣ احتياطيات عجز الأقساط

قامت الشركة بتكوين مخصص فيما يتعلق باحتياطيات عجز الأقساط لخط أعمالها للسيارات بمبلغ ٤,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١) السيارات ٥,٥ مليون ريال سعودي). توقعت الشركة أن هذا المخصص مبني على افتراض أن الأقساط غير المكتسبة لن تكون كافية لغطية المطالبات المتوقعة والمصروفات الأخرى المتعلقة بالفترات غير المنتهية من السياسات المعمول بها في تاريخ بيان المركز المالي.

٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال العادي، عقدت الشركة صفقات مع أطراف ذات علاقة. تم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجارية بحثة.

تمثل الأطراف ذات العلاقة المسامين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، والشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم نفوذ مؤثر بها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة، بالإضافة إلى إيضاح (٤) وإضاح (٧) فإن تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدتهم في نهاية الفترة كالتالي:

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)			ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			طبيعة المعاملات
الإجمالي	المستأمين	المساهمين	الإجمالي	المستأمين	المساهمين	
عمليات			عمليات			
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١٤,٢٧١	-	١٤,٢٧١	١٧,١٣٣	-	١٧,١٣٣	الملاكون
٣,٦٧٢	-	٣,٦٧٢	٤,٠٥٣	-	٤,٠٥٣	إجمالي الأقساط المكتسبة
٥,٣٥٥	-	٥,٣٥٥	٥,٥٢٨	-	٥,٥٢٨	أقساط إعادة التأمين المسندة
١,٠٠٥	-	١,٠٠٥	١,١٦٠	-	١,١٦٠	المطالبات المدفوعة - صافي من الإستردادات
١٢٦	-	١٢٦	١١٦	-	١١٦	عمولة إعادة التأمين
٣٤	-	٣٤	٢٤٤	١٩	٢٢٥	حصة مدير التأمين من المطالبات
-	-	-	٧٥٦	-	٧٥٦	المصاريف الإدارية والمومية
٨,٣٥١	-	٨,٣٥١	٧,٠٠٠	١٢,٤٣٧	عمولة وكيل	
٩٨٧	-	٩٨٧	-	-		أطراف ذات العلاقة أخرى
						استثمارات
						عمولة وكيل

٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)			ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			طبيعة المعاملات
الإجمالي	المستأمين	المساهمين	الإجمالي	المستأمين	المساهمين	
عمليات			عمليات			
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			

المساهمون		
٢٣,١٥١	-	٢٣,١٥١
٦,٤٠١	-	٦,٤٠١
١٠,٥٢٩	-	١٠,٥٢٩
١,٧٣١	-	١,٧٣١
٢٤٤	-	٢٤٤
٢٧٧	-	٢٧٧
-	-	-
١٨,٠٣٣	-	١٨,٠٣٣
١,٩٣٧	-	١,٩٣٧

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
المطالبات مدفوعة - صافي
المبالغ المسترددة
عمولة إعادة التأمين
حصة معيدي التأمين من
المطالبات
المصاريف الإدارية والعمومية
عمولة

أطراف ذات العلاقة أخرى		
استثمارات		
عمولة وكيل		

الرصيد الخاتمي		
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)</u>		
عمليات	عمليات	عمليات
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي		
١٨,٠٣٩	-	١٨,٠٣٩
٨,٢٨١	-	٨,٢٨١
٢٢٠	-	٢٢٠
٢١,٣٤٠	-	٢١,٣٤٠
٢٢٥	-	٢٢٥
١,٨٣١	-	١,٨٣١
١٢٠,٧١٩	٢٦,٥٨٤	٩٤,١٣٥
٣٨٨	٣٨٨	-
-	-	-
١١٦,٤١١	٣٠,٧٥٨	٨٥,٦٥٣
٣٦	٣٦	-
٦٢٥	-	٦٢٥

أقساط التأمين المدينة
أقساط إعادة التأمين الدائنة
مطالبات دائنة
رصيد البنك
المصاريف الإدارية والعمومية
عمولة

أطراف ذات العلاقة أخرى		
استثمارات		
المدنيين - أخرى		
عمولة وكيل		

٨. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (نتمة)

معلومات متعلقة بكار موظفي الإدارة:		
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
عمليات	عمليات	
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي		
٩٤٠	-	٩٤٠
١,٠٦٦	-	١,٠٦٦

منافع قصيرة الأجل

منافع طويلة الأجل

٦١	-	٦١	-	٤٦	-	٤٦	منافع طويلة الأجل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)					
عمليات		عمليات		عمليات		عمليات	
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين
الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي	
١,٧٦١		١,٧٦١		٢,١١٨		٢,١١٨	
٧٠		٧٠		٦٢		٦٢	
							منافع قصيرة الأجل
							منافع طويلة الأجل

تتضمن المنافع قصيرة الأجل الرواتب والبدلات بينما المنافع طويلة الأجل للالتزامات منافع التقاعد.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		مصروفات متعلقة بمجلس الادارة و اللجان الفرعية:
عمليات		عمليات		
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	
الإجمالي		الإجمالي		
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		
٢٧٠	٢٧٠	-	٤٢٥	٤٢٥
٣١	٣١	-	٤٠	٤٠
				مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
				رسوم الحضور
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		مصروفات متعلقة بمجلس الادارة و اللجان الفرعية:
عمليات		عمليات		
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	
الإجمالي		الإجمالي		
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		
٦٩٥	٦٩٥	-	٨٥٠	٨٥٠
١٢٥	١٢٥	-	١٢٩	١٢٩
				مكافأة أعضاء مجلس الادارة
				رسوم الحضور

تمثل رسوم حضور مجلس الإدارة واللجان الفرعية بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان الفرعية

الزكاة وضربية الدخل المستحقة

.٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		زكاة مستحقة
عمليات		عمليات		ضريبة الدخل المستحقة
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	زكاة وضربية دخل مستحقة
الإجمالي		الإجمالي		
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		
٦,٦٩٩	-	٤,٣٨٣	-	
-	-	-	-	
٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	٤,٣٨٣	٤,٣٨٣	

إن الفرق بين الإيراد المحاسبى و صافي الخسارة المعدلة يرجع أساساً إلى المخصصات والتي لا يسمح بها في إحتساب صافي الإيراد المعدل. نسبة المساهمين المحليين المستخدمة في إحتساب الزكاة هي ٢٥٪٪٧١,٢٥.

الحركة في مخصص الزكاة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			
العمليات	العمليات	الإجمالي	العمليات	العمليات	الإجمالي	
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	لآخر ألف ريال سعودي	لآخر ألف ريال سعودي	لآخر ألف ريال سعودي	الرصيد في البداية
٦,٨٧٩	٦,٨٧٩	-	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	-	الزكاة المحالة
٣,١١٢	٣,٢١٢	-	١,١٦٧	١,١٦٧	-	رسوم إضافية (المحم)
٤	٤	-	-	-	-	السنوات السابقة
(٣,٣٩٦)	(٣,٣٩٦)	-	(٣,٤٨٣)	(٣,٤٨٣)	-	الزكاة المدفوعة
٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	-	٤,٣٨٣	٤,٣٨٣	-	رصيد في النهاية

ضريبة الدخل:

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الربح المعدل والمنسوب إلى المساهمين الأجانب للشركة. يخضع المساهمين الأجانب لضريبة الدخل بنسبة ٢٨,٧٥٪.

الحركة في مخصص ضريبة الدخل هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			
العمليات	العمليات	الإجمالي	العمليات	العمليات	الإجمالي	
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	لآخر ألف ريال سعودي	لآخر ألف ريال سعودي	لآخر ألف ريال سعودي	الرصيد في البداية
١٩٦	١٩٦	-	-	-	-	عكس المحم للسنة السابقة
(١٩٦)	(١٩٦)	-	-	-	-	ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً
-	-	-	-	-	-	الرصيد في النهاية

٩. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

حالة التقيمات:

الزكاة وضريبة الاستقطاع

خلال عام ٢٠١٧م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقيمها للسنوات من ٢٠١٥م حتى ٢٠١٢م بالتزام إضافي للزكاة ولضريبة استقطاع بقيمة ٥,٥ مليون ريال سعودي و ٢,٩ مليون ريال سعودي على التوالي، وقد قالت الشركة بتقديم اعتراض على تقيم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للالتزام الإضافي الناشئ من حالات عدم الرضا للسنوات من ٢٠١٥م حتى ٢٠١٢م ضمن المواجهة النهائية القانونية. بعد ذلك، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك ردتها على الاستئناف أعلاه حيث طلبت من الشركة إرسال استئنافها إلى الأمانة العامة للجنة الضرائب. بعد جلسات استماع الأمانة العامة للجنة الضرائب التي تم إجراؤها، أصدرت لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات قرارها رقم، ٢٠٢٠-٣١٥-أي، أفر ٢٠٢٠-٣١٥، في تاريخ ٨/٠٥/١٤٤٢هـ ببيان الطعون المقدمة من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٥م، في يناير ٢٠٢١م، قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة الاستئناف (المستوى الثاني) ضد الحكم غير الموافق الصادر عن لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات لفرض الزكاة على رأس المال لعام ٢٠١٢م، علاوة على ذلك، قامت الشركة بتسجيل التزام زكاة إضافي بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي مقابل عدم السماح المنكور أعلاه. حصلت الشركة على شهادات محدودة للسنة من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٨م.

ضريبة القيمة المضافة

تم تقييم الشركة من قبل الهيئة الزكاة والضريبة و الدخل واستلتمت إشعار التقييم النهائي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٠. بلغ إجمالي التقييم ١٠,٢ مليون ريال سعودي والتي تكون من ٤,٤ مليون ريال سعودي من ضريبة القيمة المضافة المستحقة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك و ٥,٨ مليون ريال سعودي من الغرامات. تلقى الشركة إخطارات برفض خطابات الاعتراض المقدمة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تعمل الشركة الآن على تقييم التماسات إلى الأمانة العامة للجان الضريبية بشأن جميع النقاط التي رفضتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تم تقديم الاستئناف في ٢٤ فبراير ٢٠٢١.

١٠. رأس المال المصدر والمصرح به والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمصرح به والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي)، مكون من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣٠ مليون سهم) يوازن ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

هيكل مساهمي الشركة كما هو أدناه. يخضع مساهمي الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

رأس المال (ريال سعودي) (مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			رأس المال (ريال سعودي) (مراجعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م			
رأس المال	قيمة السهم	عدد الأسهم	رأس المال	قيمة السهم	عدد الأسهم	(غير مراجعة)
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	بنك الإنماء
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	شركة طوكيو مارين اندر
١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	نيشدو فاير
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمين
						آخرون

١١. التزامات والالتزامات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، أصدر مصرفي الشركة خطابات ضمان بقيمة ٨٨١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٨٨١ مليون ريال سعودي) لعملاء مختلفون ووكالات سيارات ورش عمل ومزودي خدمات صحية وفقاً لشروط الإتفاقيات الخاصة بهم والتي تم تصنيفها كمصرفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. لا يوجد لدى الشركة التزامات رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م.

يسرد الجدول التالي الإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية التي تخضع لها الشركة.

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	التعويضات المتعلقة بالمطالبات
لأقرب ألف ريال سعودي ٨٤٢	لأقرب ألف ريال سعودي ٢,٦٨٢	

١٢. التقارير القطاعية

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

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الاطراف الخارجية المبلغ عنها لمجلس الادارة بطريقة تتفق مع تلك الواردة في بيان الدخل. تتضمن الموجدات والمطلوبات القطاعية على الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بقطاعات أعمال الشركة وهي الحرائق، والحوادث البحرية، والحوادث العامة، والهندسة، والسيارات، والوقاية والحماية والقطاع الطبي بناءً على إدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية.

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

لا تشمل الأصول القطاعية النقد والأرصدة المصرفية والاستثمارات وأقساط التأمين ومدينين إعادة التأمين والمستحق من عمليات المساهمين والمدفوعات المسبقة والأصول الأخرى والأصول الثابتة.

لا تشمل المطلوبات القطاعية أرصدة إعادة التأمين المستحقة الدفع والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والتزامات مزايا التقاعد.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية.

يتم تبليغ الرئيس التنفيذي بال الموجودات والمطلوبات غير الموزعة على أساس تراكمي ولا يتم التبليغ عنها تحت القطاع ذو العلاقة.

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، أعتمدت القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المبنية في الإيضاح هي بناءً على التقارير الحالية التي ترفع للرئيس التنفيذي.

١٢. التقارير القطاعية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير المراجعة)						
الإجمالي	التأمين	وإدخار	حرامية	طبي	إجمالي عمليات	ممتلكات
المجموعات	المساهمين					

١٢. التقارير القطاعية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير المراجعة)						
الإجمالي	المساهمين	مركيات	حماية طبي	اجمالي عمليات	عمليات	متلكات وحوادث
لأقرب ألف ريال سعودي						
٩٩,٤٧٨	-	٩٩,٤٧٨	٨٧	١٧,٠١٢	١٧,٣٩٢	٦٤,٩٨٧
١٠	-	١٠	-	-	-	١٠
(١,٣٨٦)	-	(١,٣٨٦)	-	-	-	(١,٣٨٦)
(٦٠,٣٧٠)	-	(٦٠,٣٧٠)	-	(٣,٣٨٠)	-	(٥٦,٩٩٠)
(٣,١٤٥)	-	(٣,١٤٥)	-	-	(٤٨٥)	(٢,٦٦٠)
٣٤,٥٨٧	-	٣٤,٥٨٧	٨٧	١٣,٦٣٢	١٦,٩٠٧	٣,٩٦١
(٨٢٩)	-	(٨٢٩)	(٧٩)	٩٨	٦٩	(٩١٧)
٣٣,٧٥٨	-	٣٣,٧٥٨	٨	١٣,٧٣٠	١٦,٩٧٦	٣,٠٤٤
٥,١٦٠	-	٥,١٦٠	-	-	-	٥,١٦٠
٤,٧٧١	-	٤,٧٧١	٥	-	(٤٤٧)	٥,٢١٣
٤٣,٦٨٩	-	٤٣,٦٨٩	١٣	١٣,٧٣٠	١٦,٥٢٩	١٣,٤١٧
(١٨,٩٩١)	-	(١٨,٩٩١)	(٢١)	(٦,١٩٧)	(١٢,١١٩)	(٦٥٤)
(٨,٩٤٧)	-	(٨,٩٤٧)	-	(٨,٩٤٧)	-	-
(١٠٠)	-	(١٠٠)	-	(١٠٠)	-	-
(٥,٩٦٧)	-	(٥,٩٦٧)	٤	(١,٠٠٨)	(١,٩٩٦)	(٢,٩٦٧)
(٤٩١)	-	(٤٩١)	(١)	(٨٥)	(٨٧)	(٣١٨)
(٣٤,٤٩٦)	-	(٣٤,٤٩٦)	(١٨)	(١٦,٣٣٧)	(١٤,٢٠٢)	(٣,٩٣٩)
٩,١٩٣	-	٩,١٩٣	(٥)	(٢,٦٠٧)	٢,٣٢٧	٩,٤٧٨
(١٦,٩٤١)	(٩٧٧)	(١٥,٩٦٤)				
(١,٧٧٦)	-	(١,٦٧٦)				
٥,١٣٣	-	٥,١٣٣				
٨٢٩	٨٣١	(٢)				
٩٧٥	٥٤١	٤٣٤				
(١١,٦٨٠)	٣٩٥	(١٢,٠٧٥)				
(٢,٤٨٧)	٣٩٥	(٢,٨٨٢)				
(٧٦٠)						
(٣,٢٤٧)						

- الإيرادات
 - إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 - دخل الرسوم من عقود التأمين
 - أقساط إعادة تأمين مسندة
 - محلي
 - أجنبي
 - فائض مصروفات الخسائر
 - صافي أقساط التأمين المكتسبة
 - صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
 - صافي أقساط التأمين المكتسبة
 - عمولات إعادة تأمين مكتسبة
 - دخل اكتتاب آخر
 - إجمالي إيرادات التأمين

- تكليف ومصاريف الإكتتاب
 - صافي المطالبات المتکبدة
 - التغيرات في أحاطيات مربوطة بوحدات التغييرات في الاحاطيات الرياضية
 - تكليف إكتتاب وثائق التأمين
 - مصاريف إكتتاب الأخرى
 - اجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
 - صافي الدخل المكتتب / (الخسارة) (مصاريف) // دخل تشغيل آخر
 - المصاريف العمومية والإدارية
 - مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
 - خسارة غير محققة من استثمارات مرتبطة بوحدات ربح غير محقق من الاستثمارات
 - ربح محقق من الاستثمارات
 - اجمالي مصروفات التشغيل والمصروفات الأخرى
 - اجمالي الربح للفترة قبل الزكاة
 - الزكاة للفترة
 - صافي الربح للفترة

١٢. التقارير القطاعية (تمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير المراجعة)

الإجمالي	عمليات المستأمين	إجمالي عمليات التأمين	طبي	حماية وإدخار	مرکبات	ممتلكات وحوادث
لأقرب ألف ريال سعودي						
٢٥٦,٦٢٦	-	٢٥٦,٦٢٦	١,٠٠٤	٤٧,٤٦٢	٦٦,٦٥٤	١٤١,٥٠٦
٤٤	-	٤٤	-	-	١٧	٢٧
(٤,٢١٧)	-	(٤,٢١٧)	-	-	-	(٤,٢١٧)
(١٣١,٤١٩)	-	(١٣١,٤١٩)	-	(١٤,٣٦٧)	-	(١١٧,٥٥٢)
(٤,٠٢٦)	-	(٤,٠٢٦)	-	-	(٨٤٠)	(٣,١٨٦)
١١٧,٠٠٨	-	١١٧,٠٠٨	١,٠٠٤	٣٣,٠٩٥	٦٥,٨٣١	١٧,٠٧٨
(٢٦,٤٢٦)	-	(٢٦,٤٢٦)	(٨٣٨)	(٤,٥٦٦)	(١٧,٣٩٠)	(٣,٦٣٢)
٩٠,٥٨٢	-	٩٠,٥٨٢	١٦٦	٢٨,٥٢٩	٤٨,٤٤١	١٣,٤٤٦
٩,٧٠٩	-	٩,٧٠٩	-	-	-	٩,٧٠٩
٥,٥١٢	-	٥,٥١٢	٥٧٥	-	-	٤,٩٣٧
١٠٥,٨٠٣	-	١٠٥,٨٠٣	٧٤١	٢٨,٥٢٩	٤٨,٤٤١	٢٨,٠٩٢
لأقرب ألف ريال سعودي						
(٤٧,٥٥)	-	(٤٧,٥٥)	(٨٦)	(١٢,٩١٨)	(٢٩,٦١٥)	(٤,٨٨٦)
(٨,٤٨٢)	-	(٨,٤٨٢)	-	(٨,٤٨٢)	-	-
١٩٢	-	١٩٢	-	١٩٢	-	-
(١٨,١٠٠)	-	(١٨,١٠٠)	-	(٤,٦٩٣)	(٦,١٦٣)	(٧,٢٤٤)
(١,٢٧٢)	-	(١,٢٧٢)	(١٥)	(٢٣٧)	(٣٣٣)	(٦٨٧)
(٧٥,١٦٧)	-	(٧٥,١٦٧)	(١٠١)	(٢٦,١٣٨)	(٣٦,١١١)	(١٢,٨١٧)
٣٠,٦٣٦	-	٣٠,٦٣٦	٦٤٠	٢,٣٩١	١٢,٣٣٠	١٥,٢٧٥
(٣٤,٧١١)	(٢,٢٣٤)	(٣٢,٤٧٧)				
٣,٣٠٥	-	٣,٣٠٥				
٣٠٨	-	٣٠٨				
٢,٠٤٨	١,٤٩٦	٥٣٢				
٨٧٣	٥٧٩	٢٩٤				
(٢٨,١٩٧)	(١٥٩)	(٢٨,٠٣٨)				
٢,٤٣٩	(١٥٩)	٢,٥٩٨				
١,٢٧٢						

الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 دخل الرسوم من عقود التأمين
 أقساط إعادة تأمين مستدنة
 - محلية
 - أجنبية
 فائض مصروفات الخسائر
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين مكتسبة
 دخل إكتتاب آخر
 إجمالي إيرادات التأمين

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
 صافي المطالبات المكتسبة
 التغيرات في احتياطيات مربوطة بوحدات
 التغيرات في الاحتياطيات الرياضية
 تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
 مصاريف إكتتاب الأخرى
 إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
 صافي الدخل المكتتب
 (مصاريف) / دخل تشغيل آخر
 المصاريف العمومية والإدارية
 مخصص الديون مشترك في تحصيلها
 ربح غير محقق من استثمارات مربوطة بوحدات
 ربح غير متحقق من الاستثمارات
 ربح متحقق من الاستثمارات
 إجمالي مصروفات التشغيل والمصروفات
 الأخرى
 إجمالي (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة
 الزكاة للفترة
 صافي الربح للفترة

١٢. التقارير القطاعية (تتمة)

الإجمالي	عمليات المستأمين	إجمالي عمليات التأمين	طبي	حماية وإدخار	مرکبات	ممتلكات وحوادث
لأقرب ألف ريال سعودي						

لأقرب ألف ريال سعودي

١٨,٣٨٠	-	١٨,٣٨٠	-	٦,٨٥٠	-	١١,٥٣٠	حصة معيدي تأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
١٧٠,٢٥٨	-	١٧٠,٢٥٨	-	٥,٩١	-	١٦٥,١٦٧	حصة معيدي تأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥,١٢٤	-	١٥,١٢٤	-	١,٤٨٢	٦,٠٨١	٧,٥٦١	تكليف الكتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩٤,١٣٥	-	٩٤,١٣٥	-	٩٤,١٣٥	-	-	استثمارات مربوطة بوحدات موجودات غير موزعة
٢٤٧,٧٥٦	٤٥,٩٠٣	٢٠١,٨٥٣	-	-	-	-	اجمالي الموجودات
٨٧٨,٦٣٨	٢١٣,٧٨٠	٦٦٤,٨٥٨					

المطلوبات							
٧٧,١٢٩	-	٧٧,١٢٩	٧	١٥,٢٥٩	٢٠,٧٧٩	٤١,٠٨٤	مطالبات تحت التسوية
٣٥,٢٥٤	-	٣٥,٢٥٤	٥٨	١١,٤١٧	٨,٠٥٣	١٥,٧٢٦	مطالبات متکدة غير المبلغ عنها
٣,١٥٠	-	٣,١٥٠	٢	٧٦٢	١,٦٦٠	٧٢٦	احتياطيات أخرى
٤,٩٧٩	-	٤,٩٧٩	-	-	٤,٩٧٩	-	احتياطيات عجز الأقساط
٢٥٠,١٥٠	-	٢٥٠,١٥٠	٨٨١	٩,٩٥٥	٥٤,٦٨٦	١٨٤,٦٢٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧,٠٠٤	-	١٧,٠٠٤	-	-	-	١٧,٠٠٤	عملة معيدي التأمين غير مكتسبة
٩٤,١٣٥	-	٩٤,١٣٥	-	٩٤,١٣٥	-	-	مطالبات مربوطة بوحدات
٣٩٦,٨٣٧	٢١٣,٧٨٠	١٨٣,٠٥٧					مطالبات وحقوق ملكية غير موزعة
٨٧٨,٦٣٨	٢١٣,٧٨٠	٦٦٤,٨٥٨					اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

١٢. التقارير القطاعية (نهاية)

الموجودات	النقد وما في حكمه	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)					
		متلكات	مركبات	حالية	طبي	إجمالي عمليات	عمليات
الاستثمارات	والإدخار	وحوادث	التأمين	المساهمين	التأمين	المساهمين	إجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي							
٢٤٨,٣١٤	١١٥,١٠٠	١٣٣,٢١٤	-	-	-	-	النقد وما في حكمه
٤٢,٨١٤	٤٢,٦٨٣	١٣١	-	-	-	-	الاستثمارات
٢٣,٠٤٧	-	٢٣,٠٤٧	-	١١,٨٦٩	-	١١,١٧٨	حصة معيدي تأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٨٧٥	-	٢١,٨٧٥	-	٦,٨١١	-	١٥,٠٦٤	حصة معيدي تأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
١٠٣,٦٩٥	-	١٠٣,٦٩٥	-	١٨٣	-	١٠٣,٥١٢	حصة معيدي تأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة

٩,٧٠٨	-	٩,٧٠٨	-	٧٠	٣,٨١٩	٥,٨١٩
٨٥,٦٥٣	-	٨٥,٦٥٣	-	٨٥,٦٥٣	-	-
١٤٨,٨٤٨	٤٧,٦٦٣	١٠١,١٨٥	-	-	-	-
٦٨٣,٩٥٤	٢٠٥,٤٤٦	٤٧٨,٥٠٨				

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
استثمارات مربوطة بوحدات
موجودات غير موزعة
اجمالي الموجودات

٥٤,١٦٤	-	٥٤,١٦٤	٣٣	١٩,٧٤١	١٨,٦١٥	١٥,٧٧٥
٤٢,٩٨١	-	٤٢,٩٨١	٣٦	١١,٣٥٢	١٢,٠٤٤	١٩,٥٤٩
٣,٣٢١	-	٣,٣٢١	٢	٨٤٩	١,٩٢١	٥٤٩
٥,٥١٠	-	٥,٥١٠	-	-	٥,٥١٠	-
١,٦٠٤	-	١,٦٠٤	-	١,٦٠٤	-	-
١٥٧,١٦١	-	١٥٧,١٦١	٤٣	٤٨١	٣٧,٢٩٧	١١٩,٣٤٠
١٠,٤٨٣	-	١٠,٤٨٣	-	-	-	١٠,٤٨٣
٨٥,٦٥٣	-	٨٥,٦٥٣	-	٨٥,٦٥٣	-	-
٣٢٣,٠٧٧	٢٠٥,٤٤٦	١١٧,٦٣١				
٦٨٣,٩٥٤	٢٠٥,٤٤٦	٤٧٨,٥٠٨				

المطلوبات
مطلوبات تحت التسوية
مطلوبات متکبدة غير المبلغ عنها
احتياطيات أخرى
احتياطيات عجز الأقساط
احتياطيات الرياضية
أقساط تأمين غير مكتسبة
عملة معدي التأمين غير مكتسبة
مطلوبات مربوطة بوحدات
مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة
اجمالي المطلوبات وحقوق ملكية

١٣ . معلومات تكميلية
١٣.١ قائمة المركز المالي

الموجودات النقد وما في حكمه استثمارات أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي	لأقرب ألف ريال سعودي				بيان الإجمالي	
	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) عمليات التأمين عمليات المساهرين					
	الأجمالي	عمليات المساهرين	التأمين	التأمين		
٢٤٨,٣١٤	١١٥,١٠٠	١٣٣,٢١٤	٢٠٨,٧٦٢	٩١,٩١٢	١١٦,٨٥٠	
٤٢,٨١٤	٤٢,٦٨٣	١٣١	٨٢,٨٣٨	٧٥,٩٦٥	٦,٨٧٣	
٧٢,٩٧٧	-	٧٢,٩٧٧	١٥٨,١٨٥	-	١٥٨,١٨٥	
١٠٣,٦٩٥	-	١٠٣,٦٩٥	١٧٠,٢٥٨	-	١٧٠,٢٥٨	
٢٣,٠٤٧	-	٢٣,٠٤٧	٤١,٣٨٥	-	٤١,٣٨٥	
٢١,٨٧٥	-	٢١,٨٧٥	١٨,٣٨٠	-	١٨,٣٨٠	
٩,٧٠٨	-	٩,٧٠٨	١٥,١٢٤	-	١٥,١٢٤	

النقد وما في حكمه
استثمارات
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة،
بالصافي
حصة معدي التأمين من أقساط التأمين
غير المكتسبة
حصة معدي التأمين من المطلوبات تحت
التسوية
حصة معدي التأمين من المطلوبات
المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٤٣,٦٨٩	-	٤٣,٦٨٩	٥٦,٨٧٣	-	٥٦,٨٧٣	مجموع الإيرادات
(١٨,٠١٤)	-	(١٨,٠١٤)	(٢٣,٦٨٦)	-	(٢٣,٦٨٦)	تكليف ومصاريف الاكتتاب
(٢,٣٨٦)	-	(٢,٣٨٦)	(٤,٢٧٠)	-	(٤,٢٧٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,١٦٤	-	٧,١٦٤	٤,٤٥٢	-	٤,٤٥٢	تضارلات
(١٣,٢٣٦)	-	(١٣,٢٣٦)	(٢٣,٥٠٤)	-	(٢٣,٥٠٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤,١٥٨)	-	(٤,١٥٨)	(٢٦,٦٦١)	-	(٢٦,٦٦١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٩٩)	-	(٧٩٩)	٢٠,٥٢٧	-	٢٠,٥٢٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢,١١٦	-	٢,١١٦	٢,٤٤٨	-	٢,٤٤٨	٧,٢ التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٥٩١)	-	(٢,٥٩١)	(١,٣٦٢)	-	(١,٣٦٢)	٧,٢ التغيرات في المطالبات المتباعدة غير المبلغ عنها
(١٥١)	-	(١٥١)	(٢٤٦)	-	(٢٤٦)	٧,٢ التغيرات في الاحتياطيات الأخرى
(١٧٢)	-	(١٧٢)	١٤٧	-	١٤٧	٧,٢ التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
(١٨,٩٩١)	-	(١٨,٩٩١)	(٢٨,٦٧١)	-	(٢٨,٦٧١)	٧,٢ صافي المطالبات المتباعدة والفوائد المتباعدة الأخرى
(٨,٩٤٧)	-	(٨,٩٤٧)	٧,٨٦٣	-	٧,٨٦٣	٧,٢ التغيرات في الاحتياطيات المرتبطه بالوحدات
(١٠٠)	-	(١٠٠)	٥٥	-	٥٥	٧,٢ التغيرات في الاحتياطيات الرياضية
(٥,٩٦٧)	-	(٥,٩٦٧)	(٩,٠٧٥)	-	(٩,٠٧٥)	٧,٢ تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤٩١)	-	(٤٩١)	(٧٣٦)	-	(٧٣٦)	٧,٢ مصاريف اكتتاب آخرى
(٣٤,٤٩٦)	-	(٣٤,٤٩٦)	(٣٠,٥٦٤)	-	(٣٠,٥٦٤)	٧,٢ إجمالي تكليف الاكتتاب والمصروفات
٩,١٩٣	-	٩,١٩٣	٢٦,٣٠٩	-	٢٦,٣٠٩	٧,٢ صافي الدخل المكتتب
(١٦,٩٤١)	(٩٧٧)	(١٥,٩٦٤)	(١٤,٨٨٩)	(١,٠٤١)	(١٣,٨٤٨)	٧,٢ العمليات الأخرى (المصروفات) / الدخل
(١,٦٧٦)	-	(١,٦٧٦)	(٣٩)	-	(٣٩)	٧,٢ مصاريف عمومية وإدارية
٥,١٣٣	-	٥,١٣٣	(١٠,٤٦٧)	-	(١٠,٤٦٧)	٧,٢ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٢٩	٨٣١	(٢)	(١٨٣)	(٥٩٨)	٤١٥	٧,٢ (خسائر) / أرباح غير محققة
٩٧٥	٥٤١	٤٣٤	٣٥٢	٢٠١	١٥١	٧,٢ من استثمارات مرتبطة بالوحدات
(١١,٦٨٠)	٣٩٥	(١٢,٠٧٥)	(٢٥,٢٢٦)	(١,٤٣٨)	(٢٣,٧٨٨)	٧,٢ أرباح غير محققة من الاستثمارات
(٢,٤٨٧)	٣٩٥	(٢,٨٨٢)	١,٠٨٣	(١,٤٣٨)	٢,٥٢١	٧,٢ إجمالي (المصروفات) الأخرى / الدخل - بالصافي
(٢,٤٨٧)	(٢,٤٨٧)	-	-	١,٠٨٣	٢,٥٢١	٧,٢ إجمالي (الخسارة) / الربح للفترة
(٢,٨٨٢)	-	٢,٨٨٢	-	٢,٥٢١	(٢,٥٢١)	٧,٢ فائض محول إلى المساهمين
(٢,٤٨٧)	(٢,٤٨٧)	-	١,٠٨٣	١,٠٨٣	-	٧,٢ إجمالي (الخسارة) / الربح لالفترة قبل الزكاة
(٧٦٠)	(٧٦٠)	-	(٤٤٢)	(٤٤٢)	-	٧,٢ الزكاة للفترة
(٣,٢٤٧)	(٣,٢٤٧)	-	٦٤١	٦٤١	-	٧,٢ صافي (الخسارة) / الربح للفترة
٠,١١			(٠,٠٢)			٧,٢ خسارة / ربحية السهم (ريال سعودي)

**١٣ . معلومات تكميلية (نهاية)
١٣,٢ قائمة الدخل الأولية الموجزة (نهاية)**

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م						
		عمليات		إيضاح		
الإجمالي	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم
لأقرب ألف ريال سعودي						
١٧٨,٥٦٠ ٢١	- -	١٧٨,٥٦٠ ٢١	٤٥٦,٦٢٦ ٤٤	- -	٤٥٦,٦٢٦ ٤٤	١٤
(٢,٩٦٥) (٩٠,٢٦٧) (٤,٤٦٣)	- - -	(٢,٩٦٥) (٩٠,٢٦٧) (٤,٤٦٣)	(٤,٢١٧) (١٣١,٤١٩) (٤,٠٢٦)	- - -	(٤,٢١٧) (١٣١,٤١٩) (٤,٠٢٦)	
٨٠,٨٨٦ (٤١,١٨٧) ٢٦,١٠٦	- - -	٨٠,٨٨٦ (٤١,١٨٧) ٢٦,١٠٦	١١٧,٠٠٨ (٩٢,٩٨٩) ٦٦,٥٦٣	- - -	١١٧,٠٠٨ (٩٢,٩٨٩) ٦٦,٥٦٣	٧,١ ٧,١
٦٥,٨٠٥ ١٠,٨٩٩ ٥,٥٧٦ ٨٢,٢٨٠	- - - -	٦٥,٨٠٥ ١٠,٨٩٩ ٥,٥٧٦ ٨٢,٢٨٠	٩٠,٥٨٢ ٩,٧٠٩ ٥,٥١٢ ١٠,٥٨٣	- - - -	٩٠,٥٨٢ ٩,٧٠٩ ٥,٥١٢ ١٠,٥٨٣	
(٣٨,٩٦٥) (٥,٢٦٤) ١٣,٨٥٩ (٣٠,٣٧٠) ٢,٨٨٨ (٩,٠٧٧) ٣,٠٨٣	- - - - - - -	(٣٨,٩٦٥) (٥,٢٦٤) ١٣,٨٥٩ (٣٠,٣٧٠) ٢,٨٨٨ (٩,٠٧٧) ٣,٠٨٣	(٤٩,٩١١) (٧,٨٠١) ٩,٨٩٨ (٤٧,٨١٤) (٢٢,٩٦٥) ١٨,٣٣٨ ٧,٧٧٧	- - - - - - -	(٤٩,٩١١) (٧,٨٠١) ٩,٨٩٨ (٤٧,٨١٤) (٢٢,٩٦٥) ١٨,٣٣٨ ٧,٧٧٧	

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
دخل الرسوم من عقود التأمين
أقساط إعادة التأمين المستندة:

- محلـي

- أجـنبي

مصاريف فائض الفحـارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

-

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير

المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

-

عملـة إعادة تأمين مكتسبة

- دخل اكتـاب آخر

-

مجموع الإيرادات

تکاليف ومصاريف الكتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

تنازـلات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

-

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

-

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات

-

التغيرات في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها

(١٩٧)	-	(١٩٧)	٧٢٠	-	٧٢٠	- ارباح إكتوارية من اعادة قياس التزامات منافع التقاعد
(٤,٩٨٦)	(٤,٧٨٩)	(١٩٧)	١,٩٩٢	١,٢٧٢	٧٢٠	اجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة
						تسوية:
						صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
						اجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة
			١,٩٩٢			

٤. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

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

الإجمالي	طبي	حماية وإدخار	مركبات	ممتلكات وحوادث
لأقرب ألف ريال سعودي				

شركة كبيرة
شركة متوسطة
شركة صغيرة
شركة متناهية الصغر
تجزئة

الإجمالي	طبي	حماية وإدخار	مركبات	ممتلكات وحوادث
لأقرب ألف ريال سعودي				

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

الإجمالي	طبي	حماية وإدخار	مركبات	ممتلكات وحوادث
لأقرب ألف ريال سعودي				

شركة كبيرة
شركة متوسطة
شركة صغيرة
شركة متناهية الصغر
تجزئة

الإجمالي	طبي	حماية وإدخار	مركبات	ممتلكات وحوادث
لأقرب ألف ريال سعودي				

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

الإجمالي	طبي	حماية وإدخار	مركبات	ممتلكات وحوادث
لأقرب ألف ريال سعودي				

شركة كبيرة
شركة متوسطة
شركة صغيرة
شركة متناهية الصغر
تجزئة

الإجمالي	طبي	حماية وإدخار	مركبات	ممتلكات وحوادث
لأقرب ألف ريال سعودي				

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

الإجمالي	طبي	حماية وإدخار	مركبات	ممتلكات وحوادث
لأقرب ألف ريال سعودي				

شركة كبيرة
شركة متوسطة
شركة صغيرة
شركة متناهية الصغر
تجزئة

٥. أرقام المقارنة
تم إعادة تدوير بعض أرقام الفترة السابقة لتنوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٦. إدارة المخاطر

توافق سياسات إدارة المخاطر في الشركة مع تلك الواردة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م.

١٧. إعتماد المعلومات المالية

تم إعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ١٦ محرم ١٤٤٤هـ الموافق ١٤ أغسطس ٢٠٢٢م.