شركة عناية السعودية للتامين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
مع تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

الفهرس	**الصفحة**
تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٢
قائمة الدخل الأولية الموجزة	٣ ــ ٤
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٦
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٧
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٨ ـ ٢٨

السيد العيوطي وشركاه MOORE
محاسبون ومراجعون قانونيون

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية
عضو كرو الدولية
صندوق بريد ١٠٥٠٤ الرياض ١١٤٤٣

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، فإنه لم يرد إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت أنتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤ من القوائم المالية الأولية الموجزة، والذي ينص على أن الشركة قد تكبدت صافي خسارة قدرها ١٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٢١,٩ مليون ريال سعودي)، مما أدى إلى خسائر متراكمة قدرها ١٠٨,٧٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٩١,٢٥ مليون ريال سعودي). كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، بلغت نسبة الخسائر المتراكمة للشركة ٧٢,٥٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٦٠,٨٣٪)، وفي نفس التاريخ، بلغت نسبة الملاءة المالية للشركة ٢٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٣٪). كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤، تشير هذه الظروف إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

يبين الايضاح المشار إليه أعلاه التدابير المتبعة من قبل مجلس إدارة الشركة للتقليل من عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

عن مور والسيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٠١

عن العظم والسديري وآل الشيخ
وشركاؤهم للاستشارات المهنية

سلمان بندر السديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٨٣

١٨ شوال ١٤٤٣هـ
١٩ مايو ٢٠٢٢م
جدة، المملكة العربية السعودية

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
		ألف ريال سعودي	
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥	١٤٤,١٠٩	١٥٩,١٥٢
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	٦	٦٦,٩٦٩	٧٧,٩٠٨
أقساط تأمين مدينة، صافي	٧	٥١,٤٨٢	٥٨,٤٨٦
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		١١,٥٩٠	١١,٦٣٩
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة		٧,٠٣٥	٦,٩٢٦
استثمارات	٨	١,٨٠٨	١,٦٦٨
ممتلكات ومعدات، صافي		١,٢٨٧	١,٥٢٣
موجودات غير ملموسة، صافي		٧٨٩	٨٩٩
حق إستخدام الأصول, صافي		١٧٠	٦٧٩
وديعة نظامية	٩	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠
إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية		٤,٥٧٩	٤,٥٤٥
اجمالي الموجودات		٣١٢,٣١٨	٣٤٥,٩٢٥
المطلوبات			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		٤٠,٦٢٩	٥٤,٢٠٩
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٠	١٠٧,٨٦٦	١٠٨,٧٢٧
مطالبات تحت التسوية	١٠	٤٠,٣٣٦	٤٦,٨٠٦
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٠	١٦,٧٢٢	١٥,٧٤٥
احتياطي عجز أقساط تامين	١٠	٣٧,٩٠٦	٣٤,٥٢٧
احتياطيات فنية أخرى	١٠	٣٦٩	٣٩١
تعويضات نهاية الخدمة		٥,٤٨٦	٥,٧٨٧
التزامات الايجار		٢,٢٥٠	٢,٢٥٠
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	١٥	١٤,٠٠٠	١٣,٢٥٠
إيراد عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي		٤,٥٧٩	٤,٥٤٥
اجمالي المطلوبات		٢٧٠,١٤٣	٢٨٦,٢٣٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٦	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(١٠٨,٧٥٨)	(٩١,٢٤٥)
اجمالي حقوق المساهمين		٤١,٢٤٢	٥٨,٧٥٥
إحتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين		٩٣٣	٩٣٣
اجمالي حقوق الملكية		٤٢,١٧٥	٥٩,٦٨٨
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٣١٢,٣١٨	٣٤٥,٩٢٥

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي بالنيابه/ مدير التقرير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢٢م	٢٠٢١م
		ألف ريال سعودي	
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		٥٤,٣٠٢	٤٥,٠٧٠
صافي أقساط التأمين المكتتبة		٥٤,٣٠٢	٤٥,٠٧٠
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي		٨٦١	(٦,٩٨١)
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٥٥,١٦٣	٣٨,٠٨٩
إجمالي الإيرادات		٥٥,١٦٣	٣٨,٠٨٩
تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة		٦٠,٧٧٧	٣٥,٧٣٧
صافي المطالبات المدفوعة		٦٠,٧٧٧	٣٥,٧٣٧
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي		(٦,٤٧٠)	٢٧٨
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي		٩٧٧	١,١٩٣
صافي المطالبات المتكبدة		٥٥,٢٨٤	٣٧,٢٠٨
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التامين		٣,٣٧٩	٤,٨٧٦
التغيرات في احتياطيات فنية أخرى		(٢٢)	١٣
تكاليف اقتناء وثائق التأمين		٣,٣٧٥	١,٧٣٥
مصاريف اكتتاب أخرى		٢,٦٨٥	١,٤١٨
اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب		٦٤,٧٠١	٤٥,٢٥٠
صافي خسارة الاكتتاب		(٩,٥٣٨)	(٧,١٦١)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي بالنيابه/ مدير التقرير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م	٢٠٢١م
		ألف ريال سعودي	
(مصروفات) / ايرادات تشغيلية اخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٧	(٥٤٥)	(٢,٧٥٣)
مصاريف عمومية وإدارية		(٧,٦٤١)	(١٢,٣١٢)
إيرادات عمولة من الودائع		٨٢١	٨٤٠
أرباح غير محققة من استثمارات	٨	١٤٠	٤٤
اطفاء الخصومات، صافي		-	٤٠
إيرادات أخرى		-	١٦٦
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى		(٧,٢٢٥)	(١٣,٩٧٥)
صافي الخسارة للفترة		(١٦,٧٦٣)	(٢١,١٣٦)
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين		-	-
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة		(١٦,٧٦٣)	(٢١,١٣٦)
الزكاة	١٥	(٧٥٠)	(٧٥٠)
صافي الخسارة للفترة		(١٧,٥١٣)	(٢١,٨٨٦)
الخسارة للسهم (بالريال السعودي للسهم)			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآف الأسهم)	١٨	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للفترة (بالريال السعودي للسهم)	١٨	(١,١٧)	(١,٤٦)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي بالنيابه/ مدير التقرير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة – (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
	ألف ريال سعودي	
صافي الخسارة للفترة	(١٧,٥١٣)	(٢١,٨٨٦)
الدخل الشامل الآخر	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	(١٧,٥١٣)	(٢١,٨٨٦)
إجمالي الخسارة الشاملة العائدة الى عمليات التأمين	-	-
اجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة للمساهمين	(١٧,٥١٣)	(٢١,٨٨٦)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي بالنيابه/ مدير التقرير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة – (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

	متعلق بالمساهمين				
	رأس المال	الخسائر المتراكمة	إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين	إجمالي حقوق الملكية
	ألف ريال سعودي				
٢٠٢٢م					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	١٥٠,٠٠٠	(٩١,٢٤٥)	٥٨,٧٥٥	٩٣٣	٥٩,٦٨٨
الخسارة الشاملة للفترة:					
صافي الخسارة للفترة	-	(١٧,٥١٣)	(١٧,٥١٣)	-	(١٧,٥١٣)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	(١٧,٥١٣)	(١٧,٥١٣)	-	(١٧,٥١٣)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	١٥٠,٠٠٠	(١٠٨,٧٥٨)	٤١,٢٤٢	٩٣٣	٤٢,١٧٥
٢٠٢١م					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	١٥٠,٠٠٠	(٢٩,٢٧٣)	١٢٠,٧٢٧	١,٠٠٨	١٢١,٧٣٥
الخسارة الشاملة للفترة :					
صافي الخسارة للفترة	-	(٢١,٨٨٦)	(٢١,٨٨٦)	-	(٢١,٨٨٦)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	(٢١,٨٨٦)	(٢١,٨٨٦)	-	(٢١,٨٨٦)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	١٥٠,٠٠٠	(٥١,١٥٩)	٩٨,٨٤١	١,٠٠٨	٩٩,٨٤٩

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي بالنيابه/ مدير التقرير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة – (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
	ألف ريال سعودي	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة	(١٦,٧٦٣)	(٢١,١٣٦)
التعديلات للبنود غير النقدية		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٢٣٦	٢١٥
استهلاك حق استخدام الاصول	٥٠٩	٥٠٩
تكاليف تمويل عن إلتزامات الايجار	-	٢٤
إطفاء موجودات غير ملموسة	١١٠	١٢٤
رد ديون مشكوك في تحصيلها	٥٤٥	٢,٧٥٣
أرباح غير محققة من استثمارات	(١٤٠)	(٤٤)
إطفاء الخصومات، صافي	-	(٤٠)
مخصص تعويضات نهاية الخدمة	٢١١	٢٩٢
	(١٥,٢٩٢)	(١٧,٣٠٣)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
اقساط تأمين مدينة	٦,٤٥٩	(٦,٢٩٦)
حصة معيدى التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	٥٨
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	(١٠٩)	(٨٩٥)
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٤٩	(٤,٨٧٥)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	(١٣,٥٨٠)	٣,٣٠٧
إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية	(٣٤)	(٥٧)
اقساط تأمين غير مكتسبة	(٨٦١)	٦,٩٨١
مطالبات تحت التسوية	(٦,٤٧٠)	٢٢٠
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٩٧٧	١,١٩٣
احتياطي عجز أقساط تامين	٣,٣٧٩	٤,٨٧٦
احتياطيات فنية أخرى	(٢٢)	١٣
إيراد عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي	٣٤	٥٧
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٢٥,٤٧٠)	(١٢,٧٢١)
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة	(٥١٢)	(٥٤)
الزكاة المدفوعة	-	(٣٠١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٢٥,٩٨٢)	(١٣,٠٧٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
متحصلات من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الاجل	١٠,٩٣٩	١٤,٤٢٧
شراء ممتلكات ومعدات	-	(٩٨)
شراء موجودات غير ملموسة	-	(٤١)
صافي النقد المحصل من الأنشطة الاستثمارية	١٠,٩٣٩	١٤,٢٨٨
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(١٥,٠٤٣)	١,٢١٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٥٩,١٥٢	١١٥,٢٢٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٤٤,١٠٩	١١٦,٤٣٨

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي بالنيابه/ مدير التقرير المالي

الرئيس التنفيذي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- عام

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية وفقا لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق وتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م)، وبموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م).

فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:
رقم المبنى: ٨٤٣٣
شارع الامير سلطان، حي الروضة
ص.ب. ٣٥٢٨
جدة: ٢٣٤٣٥
المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٤٢١٨٧١

بعد نهاية الفترة، نقلت الشركة مكتبها الرئيسي إلى العنوان التالي: - مبنى رقم ٧٥٢١ ، حي الخالدية ، جدة ٢٣٤٢٣ ، المملكة العربية السعودية.

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التامين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م)٠ كما في تاريخ التأسيس كانت الشركة مملوكة للمساهمين السعوديين بنسبة ٧٧% والشركة مملوكة للمساهمين غير السعوديين بنسبة ٢٣% من خلال الاكتتاب العام. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢م.

في ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١)،صدر قرار ملكي رقم (م/٤٩) بقانون مراقبة شركات التأمين التعاونية (قانون التأمين). في ٢٧ فبراير ٢٠١٢، قام البنك المركزي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) كجهة ذات الصلاحيات اللازمة ومسؤولة عن تطبيق هذا القانون) بإصدار رخصة مزاولة العمل للشركة في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠م، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("MOU") مع شركة أمانة للتأمين التعاوني ("أمانة") لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين. وبتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠٢١، أعلنت الشركة أنها قد وقعت اتفاقية اندماج ملزمة مع أمانة. حيث توصل كل مجلس إدارة لكلا الشركتين إلى اتفاق بشأن الشروط التي بموجبها سوف يتم دمج عناية في أمانة.

بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١م أعلنت الشركة لمساهميها أن الهيئة العامة للمنافسة ("الهيئة") أصدرت شهادة عدم ممانعة لإتمام الاندماج وفقًا لشهادة الهيئة الصادرة برقم ٥ بتاريخ ٦ ذي الحجة ١٤٤٢ هـ.

كما أعلنت الشركة عن صدور موافقة البنك المركزي السعودي في ١٨ ربيع الثاني ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٣ نوفمبر ٢٠٢١م) على الاندماج المحتمل.

في ٦ جماد الاخرة ١٤٤٣هـ الموافق (٩ يناير ٢٠٢٢م) ، صدر قرار في اجتماع الجمعية العامة غير العادي برفض شروط اتفاقية الاندماج المبرمة بين الشركة وأمانة في ١٧ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٢١.

٢- أسس الإعداد

أ) بيان الامتثال

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعيار، المعيار رقم ٣٤ – التقارير المالية الموجزة ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ) بيان الامتثال (تتمة)

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الاستمرارية بالإضافة إلى مبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا قياس قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة و يتم إثبات قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية. قائمة المركز المالي للشركة لا تظهر الموجودات والمطلوبات بصيغة متداولة وغير متداولة. ولكن الأرقام التالية تصنف بشكل عام كمتداولة: النقد ومافي حكمه، ودائع مرابحة قصيرة الاجل، أقساط تأمين مدينة - صافي، تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة، مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات آخرى، مستحقات والتزامات أخرى ، أقساط تأمين غير مكتسبة، والزكاة وضريبة الدخل المستحقة. أما فيما يلي الحسابات التي تصنف كغير متداولة: مطالبات تحت التسوية، مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها، احتياطي عجز أقساط التأمين،احتياطات فنية أخرى، تعويضات نهاية الخدمة، أرصدة الأطراف ذات علاقة، العمولة المستحقة على الوديعة النظامية، استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الوديعة النظامية، ممتلكات ومعدات – صافي، والموجودات غير الملموسة – صافي، حق إستخدام أصول - صافي.

وفقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح لأي من تلك الانشطة في الحسابات المعنية. وعلى نحو مشابه، في الماضي، فإن القوائم المالية الاولية الموجزة والسنوية للشركة تقدم بشكل منفصل قوائم المركز المالي، الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تحديد أساس تخصيص مصاريف العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحات من ٢٢ إلى ٢٨ من القوائم المالية الأولية الموجزة تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية للامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل من تلك العمليات.

عند إعداد هذه القوائم المالية المتوافقة مع المعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة والمعاملات لعمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. خلال الدمج يتم حذف أي معاملات داخلية بين قسمي الشركة. يتم أيضا توحيد السياسات المحاسبية المتبعة من قبل عمليات التأمين والمساهمين للمعاملات المتشابهة تحت ظروف متماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في القوائم الاولية الموجزة للمركز المالي، الدخل، الدخل الشامل، التدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة على القوائم المالية تمثل معلومات إضافة تكميلية مطلوبة بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية التي يتم إعدادها وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي، وعليه يجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الاولية الموجزة بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

أن القوائم المالية الأولية الموجزة يمكن أن لايتم اعتبارها مؤشر للنتائج المتوقعة لسنة كاملة. يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف.

ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة تنفيذ أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

وفي إطار إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن التقديرات الجوهرية التي اتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر، هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

ج) موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين لدى الشركة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

د) تأثير كوفيد -١٩

استجابةً لانتشار جائحة كوفيد -١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة والاضطرابات الناتجة عن الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق على مدار العامين الماضيين، تواصل الإدارة تقييمها بشكل استباقي على عملياتها، وتحديداً، تراقب الشركة عن كثب الزيادة الحالية في الحالات بسبب اندلاع متغير أوميكرون الجديد. ولا تزال الإجراءات الوقائية التي اتخذتها الشركة في أبريل ٢٠٢٠ سارية المفعول بما في ذلك إنشاء فرق وعمليات إدارة الأزمات المستمرة، لضمان صحة وسلامة موظفيها وعملائها والمجتمع الأوسع بالإضافة إلى ضمان استمرارية عملياتها. كما لا تزال صحة الموظفين تشكل مجالًا رئيسيًا للتركيز مع البرامج التي يتم تنفيذها للمساعدة في زيادة الوعي وتحديد ودعم ومراقبة صحة الموظفين. تم تطعيم غالبية موظفي الشركة بشكل كامل لجرعتين على الأقل من اللقاح وتعمل الإدارة على خطة لتشجيع اللقاحات المعززة بما يتماشى مع المبادرات الحكومية المتعلقة بـ كوفيد -١٩.

تعتقد إدارة الشركة أن أي إجراءات إغلاق محتملة يتم إعادة تقديمها لن تؤثر ماديًا على الطلب الأساسي على منتجات التأمين الخاصة بالشركة والتوقعات. عليه، وبناءً على هذه العوامل، تعتقد الإدارة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي تأثير مادي على النتائج المالية المعلنة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بما في ذلك الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة. وستواصل الشركة مراقبة الطفرة في المتغير الجديد عن كثب على الرغم من أن الإدارة في هذا الوقت ليست على دراية بأي عوامل من المتوقع أن تغير تأثير الوباء على عمليات الشركة خلال عام ٢٠٢٢ أو بعده .

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية، و تفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة

أصبح هناك عددا من المعايير المعدلة قابلة للتطبيق في فترة التقرير الحالية. لاتحتاج الشركة إلى تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه المعايير المعدلة.

ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

إن المعايير الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية مذكورة أدناه. إن القائمة أدناه هي تمثل المعايير والتفسيرات الصادرة ، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ التنفيذ
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، "عقود الإيجار" ، وامتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) تمديد الوسيلة العملية	كنتيجة لجائحة كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يقدم فيه وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعد تعديلًا لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كان سيفعلونها إذا لم تكن تعديلات الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك محاسبة الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى الدفع المخفض. في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ التنفيذ
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معيار إعداد التقارير المالية الدولية ٣ ومعيار المحاسبة الدولي ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على معيار إعداد التقارير المالية الدولية للتقارير المالية ١ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ ومعيار إعداد التقارير المالية الدولي ١٦.	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ ، "مجموعات الأعمال" تُحدِّث مرجع في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات عائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧، "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات بسيطة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" ، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، "الأدوات المالية" ، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ ، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، "عقود الإيجار".	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ، عرض القوائم المالية ، بشأن تصنيف الالتزامات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية" ، أن الالتزامات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال ، استلام تنازل أو خرق للتعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات اثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ، عند الاثبات الأولي ، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	أنظر الايضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	أنظر الايضاح أدناه

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، و يحدد المعيار مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود التأمين، و يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا باصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

أ) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
ب) عناصر الإستثمار المحددة، و
ج) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لاتتعلق بخدمات التأمين.

يجب إحتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) و المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥).

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) ، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند **النموذج العام** إلى"العناصر التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
- التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (اي الخصم) و المخاطرالمالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمة التعاقدية: يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدي لاحقًا للتغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون هامش الربح التعاقدي سلبيا، لذلك يتم اثبات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدي المتبقية في الربح أو الخسارة. تتزايد الفائدة أيضًا على هامش الخدمة التعاقدي بمعدلات مثبتة عند الاثبات الأولي بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم تسجيل هامش الخدمة التعاقدي في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المزايا المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضا بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقا. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة الى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)
ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة **توزيع الأقساط المُبسطة** من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياسا لا يختلف بشكل جوهري عن النوذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل, وبهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصا التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. لايزال النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس المطالبات المتكبدة. مع ذلك، لايتوجب تعديل قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد و تأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو اقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخه الفعلي في ١ يناير ٢٠٢٣، في مايو ٢٠١٧ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين. في ١٧ مارس ٢٠٢٠ ، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية بشكل مبدئي تأجيل تاريخ سريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) لمدة عام واحد إلى فترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. كما قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية بشكل مبدئي السماح لشركات التأمين المؤهلة لتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة إضافية من التأجيل ، مما يعني أنه يمكن تطبيقهما على كلا المعيارين لأول مرة في فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. في يونيو ٢٠١٩ ، عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين. تهدف التعديلات إلى مساعدة الشركات على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتسهيل شرح أدائها المالي. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الذي يتضمن التعديلات من فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يقوم البنك المركزي السعودي بإصدار تعليمات لمرحلة التصميم. يسمح بالتطبيق المبكر اذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ – الايرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – كما تم تطبيق الادوات المالية.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا أنه، في حال كان التطبيق بأثر رجعي كامل لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشأة عندئذ اختيار طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والافصاح

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

التأثير

تعمل الشركة حاليًا في مرحلة التطبيق والتشغيل التجريبي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والتي تتطلب تركيب الأنظمة، وتطبيق خيارات التصميم والسياسة، وإكمال ثلاث دورات تجريبية لمقارنة النتائج وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

فيما يلي المجالات الرئيسية مرحلة التطبيق والتشغيل التجريبي وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

نطاق التأثير	ملخص الأثر
الحوكمة وإطار الرقابة	لدى الشركة إطار حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن تكوين لجنة توجيهية تتولى الإشراف ومراقبة التقدم المحرز في التنفيذ والموافقة على القرارات وتوزيع الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة. تقوم الشركة حاليًا بتنفيذ إطار عمل الرقابة الذي سيتم اعتماده وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧رقم والذي يتوفر فيه النظام للإستخدام رسميا.
التأثير التشغيلي	الشركة بصدد تنفيذ الحل البرمجي المحدد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتقوم بتنفيذ تغييرات على المحاسبة والنمذجة الاكتوارية والعمليات وادوات الرقابة والبيانات والأنظمة للتوافق مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وهذا يشمل تنفيذ المرحلة ٣ قرارات التصميم، مخططات التصميم الوظيفي للحالة النهائية، عمليات الانتقال، سياسة البيانات الشاملة وقاموس البيانات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)
ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

نطاق التأثير	ملخص الأثر
التأثير الفني والمالي	قامت الشركة بتوثيق أوراق السياسة الفنية، ووضع اللمسات الأخيرة على قرارات السياسة والخيارات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقاريرالمالية رقم ١٧. يتم اتخاذ قرارات وخيارات السياسة بعد إجراء التقييمات التفصيلية والمداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة وتتم الموافقة عليها من قبل اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تقوم الشركة حاليًا بتقييم التأثيرالمالي المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
التشغيل التجريبي للمعيار للتقارير المالية رقم ١٧	للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قامت الشركة بإجراء أول اختبار تجريبي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في نوفمبر ٢٠٢١م. تضمن ذلك إعداد القوائم المالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. قامت الشركة بتحسين خطتها التنفيذية مع الأخذ في الاعتبار الدروس المستفادة من الإختبار التجريبي الأول. سيتم تنفيذ التشغيل التجريبي التالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠٢٢م.
اختبار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	تتضمن خطة تنفيذ الشركة عددًا من مراحل الاختبار: التشغيل المتوازي واختبار قبول المستخدم ، بالإضافة إلى الإختبارات التجريبية.

تم تقديم "ملخص تقرير سير العمل" إلى البنك المركزي السعودي لشهري مارس وإبريل للامتثال للمتطلبات التنظيمية للمرحلة ٤.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية االتي تتعلق بالادوات المالية:

أ.<u>التصنيف والقياس</u>

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجًا واحدًا لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- تم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- تؤدى الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للحصول على تدفقات نقدية تمثل المدفوعات لأصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ القائم.

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير الارباح أوالخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع, في حال استيفاء الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال, الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ و تعتبر أيضا فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة الى ذلك وعند الاعتراف المبدئي؛ يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للشركة أيضا الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة. إضافة الى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الإئتمان لذلك الإلتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الإئتمان الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي على حالة عدم تطابق محاسبي في الأرباح أو الخسائر.

ب. الإنخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. لم يعد من الضروري بموجب نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلا من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

تاريخ السريان

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) – "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - عقود التأمين، التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى:
   أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد؛ أو
   ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م قرر مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) و المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) من ١ يناير ٢٠٢١م إلى ١ يناير ٢٠٢٣م.هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقا؛ أو:

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد في الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠٢١م على:

(١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموعة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و

(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استنادا إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، لدى الشركة اجمالي موجودات مالية (تتضمن أقساط تأمين مدينة / ذمم إعادة تأمين مستردة) وموجودات متعلقة بعقود التأمين بمبلغ ٢٩٦ مليون ريال سعودي و ٩٤ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حاليا بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وتبلغ ٢٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣١٨ مليون ريال سعودي).

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تقييم التأثير

تتوقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقا لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق بسندات الدين و الطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي و الفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

بالنسبة لإستثمارات في محافظ مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع ستكون بالقيمة العادلة بقائمة الدخل تحت المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تبلغ قيمة سندات الدين بالقيمة العادلة لا شيء وذات الأمر مع التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. بلغت الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة مبلغ ١,٨٠٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مع تغير في القيمة العادلة خلال السنة بقيمة ٠,١٤٠ مليون ريال سعودي . مخاطر الائتمان، التركيز على مخاطر الائتمان وجودتها لهذه الموجودات المالية المذكورة في إيضاح ٣١. الموجودات المالية للشركة هي ذات مستوى منخفض من مخاطر الائتمان كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. المذكور أعلاه مبني على آثار ذات مستوى عالي لتحليل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). هذا التحليل المبدئي مبني على المعلومات المتوفرة حاليا، وهو عرضة للتغيير نتيجة تحليلات اكثر دقة أو في حال توفر معلومات إضافية في المستقبل. تتوقع الشركة بشكل عام بعد تطبيق بعض التأثيرات الناتجة من متطلبات الانخفاض حسب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ومع هذا، لا يتوقع ان يكون هذا التأثير ذا أهمية كبيرة. في الوقت الحالي،لا يمكن توفير توقع منطقي لتأثير تطبيق هذا المعيار حيث أن الشركة لم تقم بعمل تحليل دقيق. نحن في صدد عملية تقدير مخاطر عدم الأداء لبعض اتفاقيات معيدي التأمين بناء على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) فيما يتعلق بنموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة بإستخدام الطريقة المبسطة.

٤- مبدأ الاستمرارية

تكبدت الشركة خلال الفترة الحالية صافي خسارة بمبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٢١,٩ مليون ريال سعودي) نتج عنها خسائر متراكمة قدرها ه ١٠٨,٧٦ مليون ريال (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩١,٢٥ مليون ريال سعودي). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٧٢,٥٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٠,٨٣٪)، وفي نفس التاريخ، بلغت الملاءة المالية للشركة ٢٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٣٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم تأكد مادي حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وبناءً على ذلك، دعا مجلس إدارة الشركة إلى عقد اجتماع للجمعية العمومية غير العادية في ٢٣ محرم ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٢٢. للنظر في الخيارات التالية للتصويت في الاجتماع:

- المضي في إجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة.
- توجيه الشركة للمضي قدما في إجراءات تصفية الشركة والحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة (في حالة عدم الموافقة على زيادة رأس المال).

تأمل الإدارة في تنفيذ زيادة رأس المال وقد نفذت أيضًا توقعات مالية تتضمن ضخ رأس المال. بناءً على ما تقدم، قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي على قناعة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في ظل النشاط العادي، ووفقاً لذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة، إذا لم تتمكن الشركة من الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

	عمليات التأمين	
	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
نقد لدى البنوك وفي الصندوق	**٢٣,٣٥٨**	٤٩,٩٥٩

	عمليات المساهمين	
	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
نقد لدى البنوك وفي الصندوق	**٧٩**	٧٩
ودائع المرابحة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء	**١٢٠,٦٧٢**	١٠٩,١١٤
	١٢٠,٧٥١	١٠٩,١٩٣
الإجمالي	**١٤٤,١٠٩**	١٥٩,١٥٢

٥- النقد وما في حكمه (تتمة)

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي، وهذه الودائع مقيمة بالريال السعودي ولها تاريخ استحقاق أصلي لا يتجاوز ثلاثة شهور.

٦- ودائع مرابحة قصيرة الأجل

إن ودائع المرابحة لها تاريخ إستحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر واقل من سنة. بلغ رصيد الودائع مبلغ ٦٦,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٧,٩ مليون ريال سعودي)، تلك الودائع محتفظ بها بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية، تم عرضها في قائمة المركز المالي الخاصة بالمساهمين بشكل منفصل (ايضاح ١٩). كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، تستحق عمولة على هذه الودائع تتراوح بسعر ٠,٩٢% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٠,٨٥% إلى ٠,٩٢%).

٧- أقساط تأمين مدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين المدينة مما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
حملة وثائق التأمين	**٤٧,٦١٣**	٤٦,٩٥٤
وسطاء ووكلاء	**٢١,٠٧٠**	٢٨,٢٠٩
أطراف ذات علاقة (ايضاح ١٤)	**٦٢٤**	٦٠٣
	٦٩,٣٠٧	٧٥,٧٦٦
مخصص أقساط مدينة مشكوك في تحصيلها	**(١٧,٨٢٥)**	(١٧,٢٨٠)
أقساط تأمين مدينة، صافي	**٥١,٤٨٢**	٥٨,٤٨٦

ملاحظة: إن أرصدة أقساط التأمين المدينة من الوسطاء والوكلاء في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، بمبلغ ٢١,٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٢٨,٢١ مليون ريال سعودي) مستحقة في النهاية من العملاء المؤمن عليهم من خلال الوسطاء والوكلاء.

كانت الحركة في مخصص اقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٧,٢٨٠**	١٩,٦٧١
مخصص/ (رد) خلال الفترة / السنة	**٥٤٥**	(٢,٣٩١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٧,٨٢٥**	١٧,٢٨٠

٨- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

	عمليات المساهمين	
	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**١,٨٠٨**	١,٦٦٨
الإجمالي	**١,٨٠٨**	١,٦٦٨

٨- الاستثمارات (تتمة)

٨-١) فيما يلي حركة رصيد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

	عمليات المساهمين	
	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد الافتتاحي	١,٦٦٨	٨,٠٤٧
أرباح محققة من الاستثمارات	-	٤٢
استبعادات خلال الفترة / السنة	-	(٦,٦٥٨)
أرباح غير محققة من الاستثمارات	١٤٠	٢٣٧
الرصيد النهائي	١,٨٠٨	١,٦٦٨

	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
صندوق البدر للمرابحة	٦٦٦	٦٦٤
الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية	١,١٤٢	١,٠٠٤
	١,٨٠٨	١,٦٦٨

٨-٢) فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

	عمليات المساهمين	
	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد الافتتاحي	-	٦٠,٣٢٩
أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٥,٢١٨
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٢١٣
استبعادات خلال الفترة / السنة	-	(٦٥,٧٦٠)
الرصيد النهائي	-	-

٩- وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التامين في المملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك حدده البنك المركزي السعودي. ان هذه الوديعة غير متاحة للسحب بدون موافقة البنك المركزي السعودي، والعمولة المستحقة على هذه الوديعة هي مستحقة للبنك المركزي السعودي. إن رصيد الوديعة النظامية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٢,٥ مليون ريال سعودي).

١٠- احتياطيات فنية

١٠-١) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

تشتمل المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
المطالبات تحت التسوية	٤٠,٣٣٦	٤٦,٨٠٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٦,٧٢٢	١٥,٧٤٥
	٥٧,٠٥٨	٦٢,٥٥١
احتياطي عجز أقساط التامين	٣٧,٩٠٦	٣٤,٥٢٧
احتياطيات فنية أخرى	٣٦٩	٣٩١
	٩٥,٣٣٣	٩٧,٤٦٩
يخصم :		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	-
صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٩٥,٣٣٣	٩٧,٤٦٩

١٠- احتياطيات فنية (تتمة)

١٠-٢) الحركة في الاقساط غير المكتسبة

كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
	الإجمالي	**معيدي التأمين**	**الصافي**
		ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية الفترة	**١٠٨,٧٢٧**	**-**	**١٠٨,٧٢٧**
الأقساط المكتتبة خلال الفترة	**٥٤,٣٠٢**	**-**	**٥٤,٣٠٢**
الأقساط المكتسبة خلال الفترة	**(٥٥,١٦٣)**	**-**	**(٥٥,١٦٣)**
الرصيد في نهاية الفترة	**١٠٧,٨٦٦**	**-**	**١٠٧,٨٦٦**

١٠-٢) الحركة في الاقساط غير المكتسبة (تتمة)

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
	الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي
		ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤
الأقساط المكتتبة خلال السنة	٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢
الأقساط المكتسبة خلال السنة	(١٧٧,٢٧٩)	-	(١٧٧,٢٧٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧

١١- التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ. لم تكن لدى الشركة التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م :لا شيء).

ب. تمارس الشركة نشاطها في قطاع التامين وهي معرضة لإجراءات قانونية ضمن نطاق اعمالها الاعتيادية في حين انه من غير العملي للتنبؤ او تحديد النتائج النهائية لكل الاجراءات القانونية ، فان الإدارة لا تعتقد ان مثل هذه الإجراءات سيؤثر بشكل جوهري على نتائجها والمركز المالي. لايوجد لدى الشركة أي إجراءات قانونية كما في تاريخ التقرير.

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع اصل او يتم دفعها لتحويل التزام في معاملة تتم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع اصل او تحويل التزام تكون من خلال:

- السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لذات الأداة أو لأداة مشابهة والتي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند في جميع مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة ، و
المستوى ٣: اساليب التقييم التي لم تستند أي من مدخلاتها الهامة لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير مقيمة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تعتبر تقريبًا معقولة للقيمة العادلة.

عمليات المساهمين	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
		ألف ريال سعودي			
٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)					
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة					
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٨٠٨	-	١,٨٠٨	-	١,٨٠٨
	١,٨٠٨	-	١,٨٠٨	-	١,٨٠٨
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	٦٦,٩٦٩	-	-	٦٦,٩٦٩	٦٦,٩٦٩
	٦٦,٩٦٩	-	-	٦٦,٩٦٩	٦٦,٩٦٩

عمليات المساهمين	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		الف ريال سعودي			
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة					
الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٦٦٨	-	١,٦٦٨	-	١,٦٦٨
	١,٦٦٨	-	١,٦٦٨	-	١,٦٦٨
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	٧٧,٩٠٨	-	-	٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨
	٧٧,٩٠٨	-	-	٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨

لايوجد هناك تحويل بين المستوى ١، المستوى٢، والمستوى٣ خلال الفترة / السنة. جميع الاستثمارات وودائع المرابحة محتفظ بها في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.

١٣- القطاعات التشغيلية

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين فقط لتوفير خدمات الرعاية الصحية ("التأمين الطبي") ويتم تنفيذ جميع عمليات التأمين الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. وتتم مراقبة عمليات التأمين من قبل الإدارة تحت قطاع واحد. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

١٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين، المدراء، موظفي الإدارة العليا والمنشآت المملوكة والواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بهذه الجهات. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

١٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	طبيعة المعاملة	المعاملات لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في		الرصيد المدين /(الدائن) كما في	
		٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	**٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
		ألف ريال سعودي			
الشركات التي تسطير عليها الأطراف ذات علاقة أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها					
	اقساط تأمين مكتتبة	**٩**	١	**٦٢٤**	٦٠٣
	المطالبات المدفوعة	**٢٨٨**	٣٥٢	**-**	-
مجموعة الجفالي - (شركات شقيقة)	شراء، معدات،كمبيوتر، تراخيص، مركبات وخدمات أخرى	**-**	-	**-**	(١٠٤)
	عمولة مدفوعة	**-**	٢٨	**-**	-
مجموعة د. سليمان الفقيه - (شركات شقيقة)	اقساط تأمين مكتتبة	**-**	٦	**-**	-
	المطالبات المدفوعة	**-**	٣,٥٥٨	**-**	-
المركز الطبي الدولي- (شركات شقيقة)	اقساط تأمين مكتتبة	**-**	٣٢	**-**	-
	المطالبات المدفوعة	**-**	٦,٥٢٦	**-**	-

الارصدة اعلاه مدرجة في أقساط التأمين المدينة بالصافي والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الاخرى.

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار موظفي الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة. فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة :

	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)
	ألف ريال سعودي	
الأدارة العليا التنفيذيه		
رواتب ومزايا أخرى	**٧٨٠**	١,٠٧٨
مكافأة نهاية الخدمة	**٢٩**	٤٠
	٨٠٩	١,١١٨

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

أ) المحمل خلال الفترة / السنة

حيث تكبدت الشركة خسارة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، وفي السنوات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

ترجع الفروق بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة تتم وفقا للوائح المالية ذات صلة.

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

أ) المحمل خلال الفترة / السنة (تتمة)

فيما يلي حركة المخصص خلال الفترة / السنة:

	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٣,٢٥٠**	١٢,٠٠٠
عكس مخصص الزكاة للسنوات السابقة	-	٢,٤٧٥
المحمل خلال الفترة / السنة	**٧٥٠**	١,٥١٢
إجمالي المخصص المحمل على قائمة الدخل	**٧٥٠**	٣,٩٨٧
المدفوع خلال الفترة / السنة	-	(٢,٧٣٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٤,٠٠٠**	١٣,٢٥٠

حيث تكبدت الشركة خسارة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، وفي السنوات السابقة لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في القوائم المالية. الأولية الموجزة.

ب- الوضع الزكوى

قدمت الشركة الاقرارات الزكوية للسنين حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وتم إنهاء وسداد الربوطات الزكوية حتى عام ٢٠١٤م.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإصدار ربط للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ وطالبت فيه بمبلغ زكاة إضافي بمبلغ ٩,٤٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضها على تقييم الهيئة وتنتظر الشركة مراجعة الهيئة للتقييم. لا تزال الإقرارات الزكوية والضريبة لعامي ٢٠١٩م و٢٠٢٠م تحت المراجعة من قبل الهيئة.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع انظمة الزكاة إلى تفسيرات مختلفة والربوط التي ستصدرها الهيئة قد تختلف عن الاقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة. وتطبق الزكاة على ٨١% من المساهمين بينما تطبق ضريبة الدخل على ١٩% من المساهمين.

١٦- رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، رأس المال المصرح به والمشترك والمدفوع للشركة هو ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٧- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بتحديد الأهداف للحفاظ على نسب رأس المال السليمة لدعم أهداف الأعمال وزيادة القيمة العائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تحديد أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق والمخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، يمكن أن تقوم الشركة بتعديل مبلغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. في رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد أوفت بمتطلبات الالتزام المتعلقة برأس المال المفروضة خارجيا خلال الفترة المالية المذكورة.

١٨- الخسارة للسهم

أ) يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)
	ألف ريال سعودي	
صافي الخسارة للفترة	**(١٧,٥١٣)**	(٢١,٨٨٦)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة	**١٥,٠٠٠**	١٥,٠٠٠
خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)	**(١,١٧)**	(١,٤٦)

١٩- معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
الموجودات						
نقد وما في حكمه	٢٣,٣٥٨	١٢٠,٧٥١	١٤٤,١٠٩	٤٩,٩٥٩	١٠٩,١٩٣	١٥٩,١٥٢
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	-	٦٦,٩٦٩	٦٦,٩٦٩	-	٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨
أقساط تأمين مدينة – بالصافي	٥١,٤٨٢	-	٥١,٤٨٢	٥٨,٤٨٦	-	٥٨,٤٨٦
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٠,١٩٩	١,٣٩١	١١,٥٩٠	١٠,٦٥٣	٩٨٦	١١,٦٣٩
تكاليف اقتناء وثائق تامين مؤجلة	٧,٠٣٥	-	٧,٠٣٥	٦,٩٢٦	-	٦,٩٢٦
إستثمارات	-	١,٨٠٨	١,٨٠٨	-	١,٦٦٨	١,٦٦٨
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	١٥٨,١٥٥	-	١٥٨,١٥٥	١٣٩,٩٠١	-	١٣٩,٩٠١
ممتلكات ومعدات، صافي	١,٢٨٧	-	١,٢٨٧	١,٥٢٣	-	١,٥٢٣
موجودات غير ملموسة، صافي	٧٨٩	-	٧٨٩	٨٩٩	-	٨٩٩
حق إستخدام أصول، صافي	١٧٠	-	١٧٠	٦٧٩	-	٦٧٩
وديعة نظامية	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠
إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية	-	٤,٥٧٩	٤,٥٧٩	-	٤,٥٤٥	٤,٥٤٥
	٢٥٢,٤٧٥	٢١٧,٩٩٨	٤٧٠,٤٧٣	٢٦٩,٠٢٦	٢١٦,٨٠٠	٤٨٥,٨٢٦
يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة	(١٥٨,١٥٥)	-	(١٥٨,١٥٥)	(١٣٩,٩٠١)	-	(١٣٩,٩٠١)
إجمالي الموجودات	٩٤,٣٢٠	٢١٧,٩٩٨	٣١٢,٣١٨	١٢٩,١٢٥	٢١٦,٨٠٠	٣٤٥,٩٢٥

١٩- معلومات إضافية – (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
المطلوبات						
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٤٠,٦٠٧	٢٢	٤٠,٦٢٩	٥٣,٨٦٠	٣٤٩	٥٤,٢٠٩
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٠٧,٨٦٦	-	١٠٧,٨٦٦	١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧
مطالبات تحت التسوية	٤٠,٣٣٦	-	٤٠,٣٣٦	٤٦,٨٠٦	-	٤٦,٨٠٦
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٦,٧٢٢	-	١٦,٧٢٢	١٥,٧٤٥	-	١٥,٧٤٥
احتياطي عجز اقساط تأمين	٣٧,٩٠٦	-	٣٧,٩٠٦	٣٤,٥٢٧	-	٣٤,٥٢٧
احتياطيات فنية أخرى	٣٦٩	-	٣٦٩	٣٩١	-	٣٩١
مبالغ مستحقة لعمليات التامين	-	١٥٨,١٥٥	١٥٨,١٥٥	-	١٣٩,٩٠١	١٣٩,٩٠١
تعويضات نهاية الخدمة	٥,٤٨٦	-	٥,٤٨٦	٥,٧٨٧	-	٥,٧٨٧
التزامات ايجار	٢,٢٥٠	-	٢,٢٥٠	٢,٢٥٠	-	٢,٢٥٠
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	-	١٣,٢٥٠	١٣,٢٥٠
إيراد عمولة مستحقة الى البنك المركزي السعودي	-	٤,٥٧٩	٤,٥٧٩	-	٤,٥٤٥	٤,٥٤٥
	٢٥١,٥٤٢	١٧٦,٧٥٦	٤٢٨,٢٩٨	٢٦٨,٠٩٣	١٥٨,٠٤٥	٤٢٦,١٣٨
يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة	-	(١٥٨,١٥٥)	(١٥٨,١٥٥)	-	(١٣٩,٩٠١)	(١٣٩,٩٠١)
إجمالي المطلوبات	٢٥١,٥٤٢	١٨,٦٠١	٢٧٠,١٤٣	٢٦٨,٠٩٣	١٨,١٤٤	٢٨٦,٢٣٧
حقوق المساهمين						
رأس المال	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	-	(١٠٨,٧٥٨)	(١٠٨,٧٥٨)	-	(٩١,٢٤٥)	(٩١,٢٤٥)
إجمالي حقوق المساهمين	-	٤١,٢٤٢	٤١,٢٤٢	-	٥٨,٧٥٥	٥٨,٧٥٥
إحتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة	٩٣٣	-	٩٣٣	٩٣٣	-	٩٣٣
إجمالي حقوق الملكية	٩٣٣	٤١,٢٤٢	٤٢,١٧٥	٩٣٣	٥٨,٧٥٥	٥٩,٦٨٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٥٢,٤٧٥	٥٩,٨٤٣	٣١٢,٣١٨	٢٦٩,٠٢٦	٧٦,٨٩٩	٣٤٥,٩٢٥

١٩- معلومات إضافية – (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	٢٠٢٢م			٢٠٢١م		
	عمليات التامين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
– افراد	١,٨١٣	-	١,٨١٣	١,٤٩٨	-	١,٤٩٨
– منشأت متناهية الصغر	٧,٧٣٦	-	٧,٧٣٦	٤,١٢٨	-	٤,١٢٨
– منشأت صغيرة	٢٢,٦٤٦	-	٢٢,٦٤٦	١٣,٦٦١	-	١٣,٦٦١
– منشأت متوسطة	١٢,٩٣٤	-	١٢,٩٣٤	١٢,٩٤٦	-	١٢,٩٤٦
– منشأت كبيرة	٩,١٧٣	-	٩,١٧٣	١٢,٨٣٧	-	١٢,٨٣٧
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥٤,٣٠٢	-	٥٤,٣٠٢	٤٥,٠٧٠	-	٤٥,٠٧٠
صافي الأقساط المكتتبة	٥٤,٣٠٢	-	٥٤,٣٠٢	٤٥,٠٧٠	-	٤٥,٠٧٠
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	٨٦١	-	٨٦١	(٦,٩٨١)	-	(٦,٩٨١)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٥,١٦٣	-	٥٥,١٦٣	٣٨,٠٨٩	-	٣٨,٠٨٩
إجمالي الإيرادات	٥٥,١٦٣	-	٥٥,١٦٣	٣٨,٠٨٩	-	٣٨,٠٨٩
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	٦٠,٧٧٧	-	٦٠,٧٧٧	٣٥,٧٣٧	-	٣٥,٧٣٧
صافي المطالبات المدفوعة	٦٠,٧٧٧	-	٦٠,٧٧٧	٣٥,٧٣٧	-	٣٥,٧٣٧
التغير في المطالبات تحت التسوية - صافي	(٦,٤٧٠)	-	(٦,٤٧٠)	٢٧٨	-	٢٧٨
التغير في المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها – صافي	٩٧٧	-	٩٧٧	١,١٩٣	-	١,١٩٣
صافي المطالبات المتكبدة	٥٥,٢٨٤	-	٥٥,٢٨٤	٣٧,٢٠٨	-	٣٧,٢٠٨
التغير في احتياطي عجز أقساط التامين	٣,٣٧٩	-	٣,٣٧٩	٤,٨٧٦	-	٤,٨٧٦
التغير في احتياطيات فنية أخرى	(٢٢)	-	(٢٢)	١٣	-	١٣
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	٣,٣٧٥	-	٣,٣٧٥	١,٧٣٥	-	١,٧٣٥
مصاريف اكتتاب أخرى	٢,٦٨٥	-	٢,٦٨٥	١,٤١٨	-	١,٤١٨
إجمالي تكاليف و مصاريف الاكتتاب	٦٤,٧٠١	-	٦٤,٧٠١	٤٥,٢٥٠	-	٤٥,٢٥٠
صافي خسارة الاكتتاب	(٩,٥٣٨)	-	(٩,٥٣٨)	(٧,١٦١)	-	(٧,١٦١)

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	٢٠٢٢م			٢٠٢١م		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
(مصروفات) / ايرادات تشغيلية اخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٥٤٥)**	**-**	**(٥٤٥)**	(٢,٧٥٣)	-	(٢,٧٥٣)
مصاريف عمومية وإدارية	**(٧,٣٦٧)**	**(٢٧٤)**	**(٧,٦٤١)**	(١١,١٧٥)	(١,١٣٧)	(١٢,٣١٢)
إيرادات عمولة من الودائع	**-**	**٨٢١**	**٨٢١**	-	٨٤٠	٨٤٠
أرباح غير محققة من إستثمارات	**-**	**١٤٠**	**١٤٠**	-	٤٤	٤٤
اطفاء الخصومات - صافي	**-**	**-**	**-**	-	٤٠	٤٠
إيرادات آخرى	**-**	**-**	**-**	١٦٦	-	١٦٦
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى	**(٧,٩١٢)**	**٦٨٧**	**(٧,٢٢٥)**	(١٣,٧٦٢)	(٢١٣)	(١٣,٩٧٥)
صافي الخسارة للفترة	**(١٧,٤٥٠)**	**٦٨٧**	**(١٦,٧٦٣)**	(٢٠,٩٢٣)	(٢١٣)	(٢١,١٣٦)
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين	**-**	**-**	**-**	-	-	-
صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة	**(١٧,٤٥٠)**	**٦٨٧**	**(١٦,٧٦٣)**	(٢٠,٩٢٣)	(٢١٣)	(٢١,١٣٦)
الزكاة	**-**	**(٧٥٠)**	**(٧٥٠)**	-	(٧٥٠)	(٧٥٠)
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين	**(١٧,٤٥٠)**	**(٦٣)**	**(١٧,٥١٣)**	(٢٠,٩٢٣)	(٩٦٣)	(٢١,٨٨٦)
الخسارة للسهم (بالريال السعودي سهم)						
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)			**١٥,٠٠٠**			١٥,٠٠٠
الخسارة الأساسية و المخفضة للسهم الواحد للفترة (بالريال السعودي)			**(١,١٧)**			(١,٤٦)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	٢٠٢٢م			٢٠٢١م		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين	**-**	**(١٧,٥١٣)**	**(١٧,٥١٣)**	-	(٢١,٨٨٦)	(٢١,٨٨٦)
الدخل الشامل الأخرى	**-**	**-**	**-**	-	-	-
اجمالي الخسارة الشاملة للفترة	**-**	**(١٧,٥١٣)**	**(١٧,٥١٣)**	-	(٢١,٨٨٦)	(٢١,٨٨٦)

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	٢٠٢٢م			٢٠٢١م		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة	-	(١٦,٧٦٣)	(١٦,٧٦٣)	-	(٢١,١٣٦)	(٢١,١٣٦)
التعديلات على البنود غير النقدية						
استهلاك ممتلكات ومعدات	٢٣٦	-	٢٣٦	٢١٥	-	٢١٥
استهلاك حق إستخدام الأصول	٥٠٩	-	٥٠٩	٥٠٩	-	٥٠٩
تكاليف تمويل عن إلتزامات تأجير	-	-	-	٢٤	-	٢٤
اطفاء موجودات غير ملموسة	١١٠	-	١١٠	١٢٤	-	١٢٤
رد ديون مشكوك في تحصيلها	٥٤٥	-	٥٤٥	٢,٧٥٣	-	٢,٧٥٣
أرباح غير محققة من استثمارات	-	(١٤٠)	(١٤٠)	-	(٤٤)	(٤٤)
اطفاء الخصومات - صافي	-	-	-	-	(٤٠)	(٤٠)
مخصص تعويضات نهاية الخدمة	٢١١	-	٢١١	٢٩٢	-	٢٩٢
	١,٦١١	(١٦,٩٠٣)	(١٥,٢٩٢)	٣,٩١٧	(٢١,٢٢٠)	(١٧,٣٠٣)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اقساط تأمين مدينة	٦,٤٥٩	-	٦,٤٥٩	(٦,٢٩٦)	-	(٦,٢٩٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	-	-	٥٨	-	٥٨
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	(١٠٩)	-	(١٠٩)	(٨٩٥)	-	(٨٩٥)
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٤٥٤	(٤٠٥)	٤٩	(٤,٦٠٠)	(٢٧٥)	(٤,٨٧٥)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	(١٣,٢٥٣)	(٣٢٧)	(١٣,٥٨٠)	٤,٤٢٠	(١,١١٣)	٣,٣٠٧
إيراد عمولة مستحقة على الوديعة النظامية	-	(٣٤)	(٣٤)	-	(٥٧)	(٥٧)
اقساط تأمين غير مكتسبة	(٨٦١)	-	(٨٦١)	٦,٩٨١	-	٦,٩٨١
مطالبات تحت التسوية	(٦,٤٧٠)	-	(٦,٤٧٠)	٢٢٠	-	٢٢٠
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٩٧٧	-	٩٧٧	١,١٩٣	-	١,١٩٣
احتياطي عجز أقساط التامين	٣,٣٧٩	-	٣,٣٧٩	٤,٨٧٦	-	٤,٨٧٦
احتياطيات فنية أخرى	(٢٢)	-	(٢٢)	١٣	-	١٣
عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي	-	٣٤	٣٤	-	٥٧	٥٧
مبالغ مستحقة لعمليات التامين	-	١٨,٢٥٤	١٨,٢٥٤	-	١٧,٤٨٨	١٧,٤٨٨
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	(١٨,٢٥٤)	-	(١٨,٢٥٤)	(١٧,٤٨٨)	-	(١٧,٤٨٨)
النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٢٦,٠٨٩)	٦١٩	(٢٥,٤٧٠)	(٧,٦٠١)	(٥,١٢٠)	(١٢,٧٢١)
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة	(٥١٢)	-	(٥١٢)	(٥٤)	-	(٥٤)
الزكاة المدفوعة	-	-	-	-	(٣٠١)	(٣٠١)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٢٦,٦٠١)	٦١٩	(٢٥,٩٨٢)	(٧,٦٥٥)	(٥,٤٢١)	(١٣,٠٧٦)

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

	٢٠٢٢م			٢٠٢١م		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
متحصلات من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل	-	١٠,٩٣٩	١٠,٩٣٩	-	١٤,٤٢٧	١٤,٤٢٧
شراء ممتلكات ومعدات	-	-	-	(٩٨)	-	(٩٨)
شراء موجودات غير ملموسة	-	-	-	(٤١)	-	(٤١)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	-	١٠,٩٣٩	١٠,٩٣٩	(١٣٩)	١٤,٤٢٧	١٤,٢٨٨
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٢٦,٦٠١)	١١,٥٥٨	(١٥,٠٤٣)	(٧,٧٩٤)	٩,٠٠٦	١,٢١٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٤٩,٩٥٩	١٠٩,١٩٣	١٥٩,١٥٢	١٣,٦٤١	١٠١,٥٨٥	١١٥,٢٢٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٣,٣٥٨	١٢٠,٧٥١	١٤٤,١٠٩	٥,٨٤٧	١١٠,٥٩١	١١٦,٤٣٨

٢٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ شوال ١٤٤٣هـ الموافق ١٥ مايو ٢٠٢٢م.