الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢م

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

الفهرس	**صفحة**
تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة	١
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٢ - ٣
قائمة الدخل الأولية الموجزة	٤ - ٥
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٦
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٧
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٨ - ٩
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١٠ - ٤٢

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي الرياض

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

المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقل
عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م ، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية الاولية الموجزة والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات للقوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ *"التقرير المالي الأولي"* المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذة من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية بشكل رئيسي على توجيه إستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. يعد الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الجوهرية التي يمكن أن يتم تحديدها خلال المراجعة. وبناءً عليه لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استنادًا إلى الفحص الذي قمنا به، فلم ينم الى علمنا شئ نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني غير معدة ، من جميع النواحي الجوهرية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ *"التقارير المالية الأولية"* المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تم فحص القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١مارس ٢٠٢١م من قبل مراجع حسابات آخر أبدى استنتاجًا غير معدل بشأنه عبر تقريره المؤرخ في ٢٤ مايو ٢٠٢١م

كي بي ام جي للاستشارات المهنية

ناصر احمد الشطيري

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥٤

العظم والسديري وآل الشيخ و
شركاؤهم للاستشارات المهنية
عضو كرو الدولية

سلمان السديري

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٨٣

٢٣ مايو ٢٠٢٢م
٢٢ شوال ١٤٤٣هـ
جدة، المملكة العربية السعودية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
		بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات			
نقد وما في حكمه	٤	٥٠,٦٢٨	٨٧,٧٦٩
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة – بالصافي	٥	٣٥٢,١٠٠	١٥٦,٠٥١
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٧	٢٣١,٠٧٨	٩١,٩٧٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة	٧	٢٦,٣٥٧	٣٦,٥٠٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧	١٢١,٧٧٣	١١٤,٨٤٩
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة		٢٨,١٢٧	١٠,٥٧١
استثمارات	٦	٢٤٤,١٨٤	٢٥٠,٥٢٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٦٦,٦٥٤	٦٠,٣٣٥
ممتلكات ومعدات – بالصافي		٩,٤٨٩	٩,١٢٢
موجودات غير ملموسة		١١,٤٩٣	٩,٨١٣
موجودات حق الاستخدام – بالصافي	٨	٦,٣٨٣	٧,٠٨٩
الشهرة	٩	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠
وديعة نظامية	١٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
ايرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية	١٠	٥,٦٢٦	٥,٣٩٦
مجموع الموجودات		١,٢٩٢,٢٩٢	٩٧٨,٤٠٥

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
		بآلاف الريالات السعودية	
المطلوبات			
ذمم حملة وثائق تأمين دائنة		٣١,٦٢١	٢٤,١٠٠
مستحقات ومطلوبات أخرى		١١٩,١٧٥	٦٨,٩٨٥
ذمم معيدي تأمين دائنة		١٥٩,٠٣٩	٩٥,٠٦٧
أقساط تأمين غير مكتسبة	٧	٣٨٦,٤٥٩	١٨٥,٤٣٩
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة		٤٠,٣٨٨	١٥,٦٨٣
مطالبات قائمة	٧	٦٧,٩٢٨	٨٣,٩٦٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧	١٤٦,٢٢٦	١٤٠,٥٩٩
احتياطي عجز أقساط التأمين	٧	٢٥,٣٥٧	٢٥,٣٧٨
احتياطيات فنية أخرى	٧	١٩,٩٦١	١٦,١٧٦
التزامات منافع الموظفين المحددة		٩,٠٧٨	١٠,٠٢٩
مطلوبات عقود الإيجار	٨	٦,٢٣٨	٦,١٨٧
الفائض من عمليات التأمين		٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣
زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع	١٥	١٦,٨٤٦	١٤,٨٤٦
ايرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي	١٠	٥,٦٢٦	٥,٣٩٦
مجموع المطلوبات		١,٠٧٠,٩٩٥	٧٢٨,٩٠٢
احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات - عمليات التأمين		(٨,٤٧٤)	(٣,٥٤٦)
مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين		١,٠٦٢,٥٢١	٧٢٥,٣٥٦
حقوق الملكية			
رأس المال	١٦	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(١٧١,٦١٦)	(١٤٩,٧٥٢)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		(١,٥٤٧)	(١٣٣)
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة		٢,٩٣٤	٢,٩٣٤
مجموع حقوق الملكية		٢٢٩,٧٧١	٢٥٣,٠٤٩
مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين وحقوق الملكية		١,٢٩٢,٢٩٢	٩٧٨,٤٠٥
التزامات ومطلوبات محتملة	١١	٢٢,٣٩٦	٢٢,٣٩٦

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)
إيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٠١٣	٣٠٨,٤٧٢	١١٦,١٤٠
أقساط إعادة تأمين مسندة			
- محلية		(٢١,٥٠٢)	(٥,٩٣٨)
- أجنبية		(١٧٧,١٥٧)	(٥٣,١٤٥)
		(١٩٨,٦٥٩)	(٥٩,٠٨٣)
مصاريف فائض الخسارة			
- محلية		(٥٥٣)	(٢١٢)
- أجنبية		(٢,٤٣٩)	(١,٣٥٧)
		(٢,٩٩٢)	(١,٥٦٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		١٠٦,٨٢١	٥٥,٤٨٨
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة – بالصافي		(٦١,٩٢٠)	(٤,٤٧٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٤٤,٩٠١	٥١,٠١٣
عمولات إعادة التأمين المكتسبة		٨,٩٥٨	١٢,٠٠٢
مجموع الإيرادات		٥٣,٨٥٩	٦٣,٠١٥
تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة		٦٩,٥٨٤	٨٣,١٩٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة		(٢٠,٨٤٤)	(٢٩,٤١٤)
صافي المطالبات المدفوعة		٤٨,٧٤٠	٥٣,٧٨٠
التغيرات في المطالبات القائمة – بالصافي		(٥,٨٨٧)	٣,٥٧١
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها - بالصافي		(١,٢٩٧)	(٥٤٣)
صافي المطالبات المتكبدة		٤١,٥٥٦	٥٦,٨٠٨
احتياطي عجز أقساط التأمين		(٢١)	(٢٤٧)
احتياطيات فنية أخرى		٣,٧٨٥	٢,٥٨٦
تكاليف اقتناء وثائق التأمين		٦,٩٤٩	٦,١٣٦
مصروفات اكتتاب أخرى		٨٧٨	٨٥٠
مجموع تكاليف و مصروفات الاكتتاب		٥٣,١٤٧	٦٦,١٣٣
صافي نتائج الاكتتاب		٧١٢	(٣,١١٨)

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)
(مصروفات) / ايرادات تشغيلية أخرى			
مصروفات عمومية وإدارية		(٢٠,٤٢٦)	(٢٣,٤١٤)
مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	٥	(٢,١٢٧)	(٢,٧٨٨)
مكافآت مجلس الإدارة	١٤	(٥٠١)	(٣٩٣)
ايرادات الاستثمارات		٢,١٣٨	٢,٣٠٥
ايرادات اخرى		٣٤٠	٤١٨
إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى – بالصافي		(٢٠,٥٧٦)	(٢٣,٨٧٢)
الخسارة للفترة		(١٩,٨٦٤)	(٢٦,٩٩٠)
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين		-	-
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		(١٩,٨٦٤)	(٢٦,٩٩٠)
الزكاة	١٥	(١,٩٠٠)	(١,٩٠٠)
ضريبة الدخل	١٥	(١٠٠)	(١٠٠)
		(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين		(٢١,٨٦٤)	(٢٨,٩٩٠)
خسارة السهم (بالريال السعودي للسهم)			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الاسهم)		٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
خسارة السهم الأساسية والمخفّضة للفترة (بالريال السعودي لكل سهم)	١٨	(٠,٥٥)	(٠,٧٢)

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين		(٢١,٨٦٤)	(٢٨,٩٩٠)
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر			
بنود يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى قوائم الدخل الأولية في الفترات اللاحقة			
استثمارات متاحة للبيع:			
- صافي التغير في القيمة العادلة	٦	(٦,٣٤٢)	(٧,٩٣٩)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة		(٢٨,٢٠٦)	(٣٦,٩٢٩)
إجمالي الخسارة الشاملة العائدة لعمليات التأمين	٦	٤,٩٢٨	٥,٤٨٥
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة لعمليات المساهمين		(٢٣,٢٧٨)	(٣١,٤٤٤)

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

٢٠٢٢م	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	مجموع حقوق الملكية
	بآلاف الريالات السعودية					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجع)	٤٠٠,٠٠٠	-	(١٤٩,٧٥٢)	(١٣٣)	٢,٩٣٤	٢٥٣,٠٤٩
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة						
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين	-	-	(٢١,٨٦٤)	-	-	(٢١,٨٦٤)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(١,٤١٤)	-	(١,٤١٤)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين	-	-	(٢١,٨٦٤)	(١,٤١٤)	-	(٢٣,٢٧٨)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجع)	٤٠٠,٠٠٠	-	(١٧١,٦١٦)	(١,٥٤٧)	٢,٩٣٤	٢٢٩,٧٧١

٢٠٢١م	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	مجموع حقوق الملكية
	بآلاف الريالات السعودية					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجع)	٤٠٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٠٨,٠٢٥)	٩,٠٢٠	٢,١٢٤	٣٣٥,٠٦٣
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة						
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين	-	-	(٢٨,٩٩٠)	-	-	(٢٨,٩٩٠)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(٢,٤٥٤)	-	(٢,٤٥٤)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين	-	-	(٢٨,٩٩٠)	(٢,٤٥٤)	-	(٣١,٤٤٤)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجع)	٤٠٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٣٧,٠١٥)	٦,٥٦٦	٢,١٢٤	٣٠٣,٦١٩

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
		بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الخسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل		(١٩,٨٦٤)	(٢٦,٩٩٠)
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		١,٠٧٩	٩٢٨
استهلاك موجودات حق الاستخدام	٨	٧٠٦	٧٩٨
تكلفة تمويل على مطلوبات عقود الإيجار	٨	٥١	٦٢
ارباح من استبعاد ممتلكات و معدات		(٢٢)	-
مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	٥	٢,١٢٧	٢,٧٨٨
مخصص التزامات المنافع الموظفين المحددة		-	٦٧٢
		(١٥,٩٢٣)	(٢١,٧٤٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة		(١٩٨,١٧٦)	(٣٤,٠٣٩)
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة		(١٣٩,١٠٠)	١٥,٢٤٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة		١٠,١٤٩	٤,٩٣٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		(٦,٩٢٤)	١,١٤٨
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة		(١٧,٥٥٦)	(١,٤٧٢)
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		(٦,٣١٩)	(١,٠٨١)
ايرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية		(٢٣٠)	(٢٩٣)
ارصدة دائنة لحملة وثائق التأمين		٧,٥٢١	٥,٢٠٩
مستحقات ومطلوبات أخرى		٥٠,١٩٠	١٢,٦١٩
ذمم معيدي تأمين دائنة		٦٣,٩٧٢	(١٣,٦٨٢)
أقساط تأمين غير مكتسبة		٢٠١,٠٢٠	(١٠,٧٧٣)
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة		٢٤,٧٠٥	(٥,١٣٥)
مطالبات قائمة		(١٦,٠٣٦)	(١,٣٦٤)
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		٥,٦٢٧	(١,٦٩٢)
احتياطي عجز أقساط التأمين		(٢١)	(٢٤٧)
احتياطيات فنية أخرى		٣,٧٨٥	٢,٥٨٥
إيرادات العمولات المستحقة على الوديعة النظامية المستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي		٢٣٠	٢٩٣
		(٣٣,٠٨٦)	(٤٩,٤٨٣)
التزامات منافع الموظفين المحددة المدفوعة		(٩٥١)	(١,٢٢٠)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	١٥	-	(٧,٣٦٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٣٤,٠٣٧)	(٥٨,٠٦٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
استحقاق ودائع قصيرة الأجل		-	٢٢,٦٥٦
شراء موجودات غير ملموسة		(١,٦٨٠)	(١,٠٤٢)
شراء ممتلكات ومعدات		(١,٤٤٦)	(٨٢٤)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٢٢	-
صافي النقد الناتج (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية		(٣,١٠٤)	٢٠,٧٩٠

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي			
مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة	٨	-	(٣٢٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		-	(٣٢٠)
صافي التغيرات في النقد وما في حكمه		(٣٧,١٤١)	(٣٧,٥٩٩)
نقد وما في حكمه في بداية الفترة		٨٧,٧٦٩	٦١,٧٣٥
نقد وما في حكمه في نهاية الفترة		٥٠,٦٢٨	٢٤,١٣٦
معلومات غير نقدية			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		(٦,٣٤٢)	(٧,٩٣٩)

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

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

١ معلومات عامة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ، الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٨. عنوان المكتب المسجل للشركة هو مركز المخمل (الطابق الأول والرابع)، شارع الأمير سعود الفيصل، حي الخالدية، ص.ب ٥٠١٩، جدة ٢١٤٢٢، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أنشطة الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ الموافق (٥ مايو ٢٠٠٨)، حصلت الشركة على ترخيص رقم (ان ام تي/ ٢٠٠٨١٢/١٩) من البنك المركزي السعودي ("البنك المركزي السعودي ") والذي يسري حتى ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٥ الموافق ٦ يوليو ٢٠٢٤ لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عملياتها في ١ يناير ٢٠٠٩.

في ١١ فبراير ٢٠٢٠ الموافق ١٧ جمادى الثانية ١٤٤١هـ، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بناءً على طلب الشركة لإلغاء رخصة إعادة التأمين. ومن تاريخ موافقة البنك المركزي السعودي ، لم تقم الشركة بمزاولة أي أعمال إعادة تأمين.

وفقًا للنظام الأساسي للشركة، يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

تحويل إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
تحويل إلى عمليات تأمين	١٠٪
	١٠٠٪

في حالة وجود عجز ناتج عن عمليات التأمين، يتم تخصيص كامل العجز وتحويله بالكامل إلى عمليات المساهمين. وفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، تقترح الشركة توزيع صافي فائض حاملي وثائقها السنوي مباشرة على حاملي وثائق التأمين في كل مرة و تخضع لموافقة البنك المركزي السعودي ، ووفقاً للمعايير التي يحددها مجلس إدارتها.

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الامتثال

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة طبقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. (المعروفة سابقًا باسم الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين).

(ب) أسس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها كمتاحة للبيع والتزامات منافع الموظفين المحددة والتي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول/غير المتداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها متداولة: النقد وما في حكمه ، ودائع قصيرة الأجل، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة - بالصافي، وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وتكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة، وفائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة، والمصاريف المدفوعة مقدمًا وموجودات أخرى، ومبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين، وأرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع، ومستحقات ومطلوبات أخرى، وأقساط تأمين غير مكتسبة، وعمولة إعادة تأمين غير مكتسبة، ومطالبات قائمة، ومطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطي عجز أقساط التأمين، واحتياطيات فنية أخرى، والزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام على أنها غير متداولة ما لم ينص على خلاف ذلك.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي على نطاق واسع بحسب ترتيب سيولتها. وفقًا لمتطلبات لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية "اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي "، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لـ "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". وفقًا لذلك، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من النشاطين في الحسابات ذات الصلة. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع النفقات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة. تحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

٢ أسس الإعداد – (تتمة)

(ب) أسس العرض والقياس – (تتمة)

تم تقديم قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ١٩ كمعلومات مالية تكميلية وللالتزام بمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة بموجب اللوائح التنفيذية لالبنك المركزي السعودي . وغير المطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية. تتطلب اللائحة التنفيذية لالبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، يتم حذفها بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظل الظروف المماثلة.

الاستمرارية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٤٣٪ من رأس مالها (٢٠٢١: ٣٧٪). خلال فترة الثلاثة أشهر ٣١ مارس ٢٠٢٢، تكبدت الشركة صافي خسارة عائدة لعمليات المساهمين بمبلغ ٢١,٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٢٨,٩٩ مليون ريال سعودي) وكان لها تدفق نقدي تشغيلي بالسالب بمبلغ ٣٤,٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٥٨,٦٩ مليون ريال سعودي). أدت هذه الظروف إلى عدم التأكد بشأن قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. ومع ذلك ، فقد أعدت إدارة الشركة خطة عمل تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة واتخذت طرق استراتيجية تضمن دخولاً صحيًا للسوق ومستويات الاحتفاظ بها مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها. علاوة على ذلك ، خلال ٢٠٢١ ، أعلنت الشركة عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال طرح أسهم حق قدرها ٣٠٠ مليون ريال سعودي لدعم خطة نمو الشركة. ليس لدى إدارة الشركة أي نية لتصفية الشركة أو وقف العمليات في المستقبل القريب ، وبالتالي فإن أساس الاستمرارية لإعداد القوائم المالية مناسب. وبناءً عليه ، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر غير ذلك.

(د) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(هـ) أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كوفيد-١٩ المستمرة . لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة إيضاح رقم ٢٠ لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ستستمر الإدارة في تقييم الوضع وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

(و) موسمية العمليات

لم تطرأ أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بناءً على تطبيق التعديلات على المعايير الحالية ومع الأخذ في الاعتبار الوضع الاقتصادي الحالي. في البيئة ، فإن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢ ، لتحل محل السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢١ أو تعدلها أو تضيف إليها.

(أ) التعديلات على المعايير .

فيما يلي موجز عن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الأخرى والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ، والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه التصريحات وليس لها تأثير كبير على القوائم المالية الشركة.

المعايير/التفسيرات / التعديلات	***الوصف***	***تاريخ السريان***
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، "عقود الإيجار" ، امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد ١٩ - تمديد المنفعة العملية	نتيجة لوباء فيروس كوفيد ١٩ ، ربما تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد ١٩ هو تعديل لعقد الإيجار.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقارير المالية ٣ و ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ١ و ٩ و ٤١ و ١٦.	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ ، "اندماج الأعمال" تُحدِّث مرجعًا في المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية اندماج الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة بينما تقوم الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك ، ستعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ ، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ، "اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى" ، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ ، "الزراعة" والأمثلة المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، "عقود الإيجار".	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

(ب) المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة مدرجة. القائمة أدناه هي من المعايير والتفسيرات الصادرة ، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون سارية المفعول.

المعايير/التفسيرات / التعديلات	***الوصف***	***تاريخ السريان***
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ، عرض البيانات المالية ، على تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات محددة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض البيانات المالية" ، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الشركة أو الأحداث التي تلت تاريخ التقرير (على سبيل المثال ، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل يناير ٢٠٢٤
تعديلات محددة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ ، وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ ، ومعيار المحاسبة الدولي ٨	هدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ، عند الاعتراف الأولي ، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	انظر الايضاح ادناه
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	انظر الايضاح ادناه

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

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

أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ منهجًا واحدًا لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي 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:

- تم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع.
- اقتصرت الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية على مدفوعات لأصل الدين والفائدة.

يتم قياس الموجودات المالية للدين التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يمكن لأي منشأة استخدام الخيار لتصنيف أصل مالي وكل من أدوات الدين وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو تقليل عدم تطابق المحاسبة بشكل جوهري.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

(أ) معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول - (تتمة)

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

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضًا إجراء خيار غير قابل للإلغاء بعرض التغيرات اللاحقة ضمن الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات قيمة التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائدة إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لهذا الالتزام في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي إثبات آثار تغيرات المخاطر الائتمانية للالتزام في الدخل الشامل الآخر إلى وجود عدم تطابق محاسبي في قائمة الدخل أو زيادته.

(ب) الانخفاض في القيمة:
يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. بموجب نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل إثبات خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائمًا بالمحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير ليعكس التغيرات في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي.

(ج) محاسبة التحوّط:
قدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط على نحو أوثق مع إدارة المخاطر. كما تحدد المتطلبات منهجًا يقوم بشكل أكثر على المبادئ إلى نموذج محاسبة التحوط العام. تطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات محفظة القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة العادلة الكلية"). بالنسبة لذلك، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليًا ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء بشكل كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريخ السريان
إن تاريخ نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كان في ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - "الأدوات المالي مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - "عقود التأمين"، المنشور في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، غيرت المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ بتخفيف بعض الآثار لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يُصبح معيار عقود التأمين الجديد الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين")، ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى ما يسبق من الخيارين التاليين:

- تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين.
- فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. وهذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقًا. أو

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لبعض الموجودات المالية، إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبية والتي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المتضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بمجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها؛ و(٢) تمت مقارنة مجموع القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة المرتبطة بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين. ويتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

(أ) معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول - (تتمة)

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

تقييم الأثر

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، بلغ مجموع الموجودات المالية للشركة والموجودات المتعلقة بالتأمين ٩٠١,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٦٨,٢٦ مليون ريال سعودي) و ٦٧٢,١٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠٩,٩ مليون ريال سعودي) على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حاليًا بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه واقساط التأمين وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ١٠٠,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤٧,٠٩ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢٤٤,١٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٥٠,٥٣ مليون ريال سعودي).

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تم قياس سندات الدين هذه بالقيمة العادلة بمبلغ ٢١٦,٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٢٣,٤ مليون ريال سعودي) مع التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٢ بمبلغ ٧,٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٦,٢٣ مليون ريال سعودي).

تبلغ القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ٢٧,٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٧,١٤ مليون ريال سعودي) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مع تغير القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٢ بمبلغ ٠,٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٢ مليون ريال سعودي).

لدى الموجودات المالية للشركة مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ويستند ما سبق إلى تقييم تأثير عالي المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حاليًا وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يمكن إتاحتها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة وجود بعض التأثير لتطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. ومع ذلك، ليس من المتوقع أن يكون جوهريًا. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص تفصيلي.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

نظرة عامة

يتم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، وهو يحدد مبادئ الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات تشاركية تقديرية بشرط أن تصدر الجهة أيضًا عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

أ. المشتقات المتضمنة، إذا كانت تلبي بعض المعايير المحددة.
ب. المكونات الاستثمارية المميزة.
ج. أي تعهد بتحويل بضائع أو خدمات غير تأمينية مميزة.

يجب احتساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقًا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

على عكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس الموجودة قبل يناير ٢٠١٥، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد النموذج العام على "اللبنات الأساسية" التالية:

أ. التدفقات النقدية المستوفاة، والتي تشمل:
- تقديرات مرجحة محتملة خاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل يعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل للمخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب. هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم إثباته كمنشأة تقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند بدايته؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي للإيفاء بالتدفقات النقدية عند البدء مباشرة في الربح أو الخسارة. في نهاية كل فترة تقرير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين على إنها إجمالي:
- التزام التغطية المتبقية، والذي يشمل التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ.
- التزام المطالبات المتكبدة، والذي يقاس على أنه التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

(أ) معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول - (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - "عقود التأمين - (تتمة)

***القياس* - (تتمة)**

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقًا للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبيًا، لذلك يتم إثبات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم أيضًا زيادة الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقيدة عند الإثبات المبدئي للعقد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم إطلاق هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة استنادًا إلى وحدات التغطية، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

يعد نهج الرسوم المتغيرة نموذجًا إلزاميًا لقياس العقود بميزات التشاركية المباشرة (يشار إليها أيضًا باسم "العقود التشاركية المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقًا. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضًا بالإضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام.

١. التغييرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، و
٢. التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

بالإضافة، يُسمح باستخدام نهج توزيع أقساط التأمين المبسط لقياس التزام التغطية المتبقية إذا كان ذلك يوفر قياسًا لا يمثل اختلافًا جوهريًا عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد ضمن المجموعة سنة واحدة أو أقل. مع نهج توزيع أقساط التأمين، فإن التزام التغطية المتبقية يتوافق مع أقساط التأمين المستلمة عند الإثبات المبدئي، ناقصًا التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. ويظل النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس التزام المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع/ استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان

تاريخ سريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو حاليًا ١ يناير ٢٠٢٣ وسيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضًا تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيرًا جوهريا على قياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار.

التحول

يجب التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة عقود التأمين غير عملي، عندئذ يكون على المنشأة أن تختار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاحات

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

الأثر

تقوم الشركة حاليًا بتقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتنفيذه. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية الاولية الموجزة ، لم يتم تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بالكامل من قبل الشركة. تتوقع الشركة أثرًا جوهريًا على القياس والإفصاح عن التأمين والتنازل والذي سيؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

٤ النقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل

٤-١ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الأولية مما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
عمليات التأمين		
أرصدة بنكية	٥٠,٠٢١	٨٧,٠٦٧
عمليات المساهمين		
أرصدة بنكية	٦٠٧	٧٠٢
المجموع	٥٠,٦٢٨	٨٧,٧٦٩

٥ أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي

تتألف الذمم المدينة من مبالغ مطلوبة من الأطراف التالية:

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
حملة وثائق التأمين	٢٤٣,٥٦٠	١٧٣,٧٩٧
الوسطاء والوكلاء	٩,٤٣٧	٧,٢٥٥
أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤)	١٧٥,٥٥٥	٤٨,٥٨٢
ذمم مدينة من معيدي التأمين	٦,٢٦٠	٧,٠٠٢
	٤٣٤,٨١٢	٢٣٦,٦٣٦
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	(٨٢,٧١٢)	(٨٠,٥٨٥)
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي	٣٥٢,١٠٠	١٥٦,٠٥١

كانت الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٨٠,٥٨٥	٨٩,٧٤٣
محمل المخصص خلال الفترة / السنة	٢,١٢٧	--
محرر من المخصص خلال الفترة / السنة	--	(٩,١٥٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٨٢,٧١٢	٨٠,٥٨٥

٦ استثمارات

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
استثمارات متاحة للبيع		
عمليات التأمين (إيضاح ٦-١)	٨١,٤٧٣	٨٦,٤٠١
عمليات المساهمين (إيضاح ٦-٢)	١٦٢,٧١١	١٦٤,١٢٥
	٢٤٤,١٨٤	٢٥٠,٥٢٦

٦-١ عمليات التأمين

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:		
الرصيد الافتتاحي	٨٦,٤٠١	١١٥,٠٨٨
إستبعاد خلال الفترة / السنة	--	(٢٠,٥٥٩)
خسارة محققة من بيع إستثمارات	--	(٨٤٨)
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	(٤,٩٢٨)	(٧,٢٨٠)
الرصيد الختامي	٨١,٤٧٣	٨٦,٤٠١
استثمار في صكوك	٨١,٢٤٢	٨٦,١٧١
استثمار في صناديق استثمارية	٢٣١	٢٣٠
	٨١,٤٧٣	٨٦,٤٠١

٦-٢ عمليات المساهمين

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:		
الرصيد الافتتاحي	١٦٤,١٢٥	١٧٣,٢٧٨
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	(١,٤١٤)	(٩,١٥٣)
الرصيد الختامي	١٦٢,٧١١	١٦٤,١٢٥
استثمار في أسهم حقوق ملكية - إيضاح (٦-٣)	٧,٦٥٨	٦,٦٨٦
استثمار في صكوك	١٣٥,٠٩٠	١٣٧,٢١٩
استثمار في صناديق استثمارية	١٩,٩٦٣	٢٠,٢٢٠
	١٦٢,٧١١	١٦٤,١٢٥

٦-٣ يشمل ذلك ٣,٨٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٨٥٪) من الأسهم في شركة نجم لخدمات التأمين، شركة مساهمة سعودية مقفلة مدرجة بالتكلفة، وفي حالة عدم وجود معلومات مالية موثوقة، ترى الإدارة أنه لا يمكن التحقق من القيم العادلة بشكل موثوق. لذلك، تم إثبات هذا الاستثمار بالتكلفة.

٧. الاحتياطيات الفنية

٧-١ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات على ما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
مطالبات قائمة	**٦٧,٩٢٨**	٨٣,٩٦٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**١٤٦,٢٢٦**	١٤٠,٥٩٩
	٢١٤,١٥٤	٢٢٤,٥٦٣
احتياطي عجز أقساط التأمين	**٢٥,٣٥٧**	٢٥,٣٧٨
احتياطيات فنية أخرى	**١٩,٩٦١**	١٦,١٧٦
	٢٥٩,٤٧٢	٢٦٦,١١٧
ناقصاً:		
- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	**(٢٦,٣٥٧)**	(٣٦,٥٠٦)
- حصة معيدي التأمين من مطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	**(١٢١,٧٧٣)**	(١١٤,٨٤٩)
	(١٤٨,١٣٠)	(١٥١,٣٥٥)
صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات	**١١١,٣٤٢**	١١٤,٧٦٢

٧-٢ الحركة في أقساط تأمين غير مكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط تأمين غير مكتسبة على ما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
	الإجمالي	**إعادة التأمين**	**الصافي**
	بآلاف الريالات السعودية		
الرصيد كما في بداية الفترة	**١٨٥,٤٣٩**	**(٩١,٩٧٨)**	**٩٣,٤٦١**
أقساط تأمين مكتتبة / (مسندة) خلال الفترة	**٣٠٨,٤٧٢**	**(٢٠١,٦٥١)**	**١٠٦,٨٢١**
أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة	**(١٠٧,٤٥٢)**	**٦٢,٥٥١**	**(٤٤,٩٠١)**
الرصيد كما في نهاية الفترة	**٣٨٦,٤٥٩**	**(٢٣١,٠٧٨)**	**١٥٥,٣٨١**

	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)		
	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
	بآلاف الريالات السعودية		
الرصيد كما في بداية السنة	٣٠٢,٤٥٢	(٢٠٩,٥٩٨)	٩٢,٨٥٤
أقساط تأمين مكتتبة /(مسندة) خلال السنة	٤٠٩,٧٥٦	(٢٣٤,٤٧٦)	١٧٥,٢٨٠
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة	(٥٢٦,٧٦٩)	٣٥٢,٠٩٦	(١٧٤,٦٧٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٥,٤٣٩	(٩١,٩٧٨)	٩٣,٤٦١

٨. عقود الإيجار

٨-١ موجودات حق الاستخدام – بالصافي

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
مبنى		
التكلفة:		
في بداية الفترة / السنة	١١,٤٢٣	٩,٦٠٨
إضافات خلال الفترة/ السنة	--	٤,٧٦٨
حذف خلال الفترة / السنة	--	(٢,٩٥٣)
في نهاية الفترة/ السنة	١١,٤٢٣	١١,٤٢٣
الاستهلاك المتراكم:		
في بداية الفترة / السنة	٤,٣٣٤	٢,٠٥٢
إضافات خلال الفترة/ السنة	٧٠٦	٣,٢٠٦
حذف خلال الفترة / السنة	--	(٩٢٤)
في نهاية الفترة/ السنة	٥,٠٤٠	٤,٣٣٤
صافي القيمة الدفترية	٦,٣٨٣	٧,٠٨٩

٨-٢ مطلوبات عقود الإيجار

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
في بداية الفترة / السنة	٦,١٨٧	٦,٣٩٧
إضافات خلال الفترة/ السنة	--	٤,٧٦٨
حذف خلال الفترة/ السنة	--	(١,٩٤٦)
تكلفة تمويل	٥١	٢٥٧
مدفوعات خلال الفترة / السنة	--	(٣,٢٨٩)
في نهاية الفترة/ السنة	٦,٢٣٨	٦,١٨٧

٩. الشهرة

اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، استحوذت الشركة على عمليات التأمين لشركة يو سي إيه للتأمين البحرين ش.م.ب. ("البائع" في المملكة العربية السعودية مقابل مبلغ إجمالي قدره ٦٥٦,٩٥ مليون ريال سعودي بشهرة تبلغ ٧٨,٤ مليون ريال سعودي. مبلغ الشهرة مستحق الدفع للبائع تم دفعه بالكامل بعد سنة ٢٠٠٨، بعد الحصول على موافقات البنك المركزي السعودي .

تقوم الشركة باختبار ما إذا كانت الشهرة قد تعرضت لأي انخفاض في القيمة على أساس سنوي. يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها تقديرًا للمبلغ القابل للاسترداد على أساس احتساب قيمة الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية المخصومة من الموازنات المالية التي أعدتها الإدارة للسنوات الخمس القادمة. يتم استقراء التدفقات النقدية التي تتجاوز فترة الخمس سنوات باستخدام معدل النمو طويل الأجل.

الافتراضات المستخدمة في الوصول إلى المبلغ القابل للاسترداد باستخدام التدفقات النقدية المخصومة تنطوي على درجة كبيرة من التقدير من جانب الإدارة. قد تختلف الظروف الفعلية عن الافتراضات وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع وجود تأثير جوهري محتمل على قابلية استرداد المبالغ. لم ينتج عن أحدث تقييم أجرته الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م أي انخفاض في القيمة. علاوة على ذلك، استنادًا إلى نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تعتقد الإدارة أنه لا توجد مراجعة مطلوبة في الميزانية المالية المستخدمة لتقييم انخفاض قيمة الشهرة الذي تم إجراؤه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تم ترجيح الافتراضات الهامة المستخدمة في تحديد حسابات القيمة قيد الاستخدام متوسط تكلفة رأس المال ومعدل النمو طويل الأجل المقدرة بـ ١٥٪ و٢٪ على التوالي.

بناءً على تقييم الإدارة للقيمة المستخدمة، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير معقول محتمل في أي من الافتراضات المذكورة أعلاه من شأنه أن يتسبب في تجاوز القيمة الدفترية بشكل جوهري المبلغ القابل للاسترداد في تاريخ التقرير.

١٠. وديعة نظامية

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
وديعة نظامية	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠

طبقا للمادة ٥٨ من اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، أودعت الشركة نسبة ١٥٪ من رأس مالها المدفوع بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم اختياره من قبل ("البنك المركزي السعودي "). لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة البنك المركزي السعودي ، كما أن العمولة المستحقة على هذه الوديعة مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي .

وفقا للتعليمات الواردة من البنك المركزي السعودي طبقا للتعميم الصادر في ١ مارس ٢٠١٦، فإن الشركة أفصحت عن عمولة مستحقة على وديعة نظامية كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١١. التزامات ومطلوبات محتملة

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
خطابات ضمان صادرة لمصلحة الهيئة	٢٢,٠٩٦	٢٢,٠٩٦
خطابات ضمان صادرة لمصلحة عملاء غير حكوميين	٣٠٠	٣٠٠
المجموع	**٢٢,٣٩٦**	٢٢,٣٩٦

أ. لدى الشركة ارتباطات رأسمالية قائمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ تبلغ ١٩,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٩,٩ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بمشروع تطوير البرمجيات.

ب. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، قدمت البنوك التابعة للشركة ضمانات للعملاء غير الحكوميين بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٠,٣ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بتأمين المركبات و الهيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي. (٢٠٢١م : ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بأمر الربط المتنازع عليه (انظر أيضًا إيضاح ١٥) المودع لدى أحد البنوك ويتم تضمينه في المصاريف المدفوعة مقدمًا والموجودات الأخرى.

ج. راجع الإيضاح ١٥ للاطلاع على وضع الربوط الزكوية والضريبية القائمة.

١٢. القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تتم إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حال عدم وجود سوق أساسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٢ القيم العادلة للأدوات المالية – (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: هي أسعار معلنة في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي القيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقاربة بشكل معقول للقيمة العادلة. القيمة العادلة هي أيضا القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية.

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية	**بآلاف الريالات السعودية**	**بآلاف الريالات السعودية**	**بآلاف الريالات السعودية**
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
أسهم حقوق الملكية وصناديق استثمارية مشتركة				
- عمليات التأمين	**٢٣١**	--	--	**٢٣١**
- عمليات المساهمين	**٥,٧٣٥**	**١٩,٩٦٣**	--	**٢٥,٦٩٨**
سندات دين				
- عمليات التأمين	--	**٨١,٢٤٢**	--	**٨١,٢٤٢**
- عمليات المساهمين	--	**١٣٥,٠٩٠**	--	**١٣٥,٠٩٠**
	٥,٩٦٦	**٢٣٦,٢٩٥**	--	**٢٤٢,٢٦١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
أسهم حقوق الملكية وصناديق استثمارية مشتركة				
- عمليات التأمين	٢٣٠	--	--	٢٣٠
- عمليات المساهمين	٤,٧٦٣	٢٠,٢٢٠	--	٢٤,٩٨٣
سندات دين				
- عمليات التأمين	--	٨٦,١٧١	--	٨٦,١٧١
- عمليات المساهمين	--	١٣٧,٢١٩	--	١٣٧,٢١٩
	٤,٩٩٣	٢٤٣,٦١٠	-	٢٤٨,٦٠٣

يتم إدراج الاستثمار المتاح للبيع بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٩ مليون ريال سعودي) بالتكلفة لأنه لا يمكن قياس قيمته العادلة بشكل موثوق. وعليه ، فإن ١,٩ مليون ريال سعودي لم يتم أخذها في الاعتبار في المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

١٣. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفتها كمتخذ تشغيل القرار الرئيسي من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقًا للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس إيرادات الأطراف الخارجية التي يتم إبلاغ مجلس الإدارة بها بطريقة تتوافق مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لا يوجد تغييرات على أساس التقسيم أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

لا تشمل الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه وصافي أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى واستثمارات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة وموجودات حق الاستخدام والشهرة. وبالتالي، يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة. لا تشمل المطلوبات القطاعية المبالغ لحملة الوثائق مستحقة الدفع ورصيد معيدي تأمين دائنة ومطلوبات عقود الإيجار وزكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع والفائض من عمليات التأمين ومستحقات ومطلوبات أخرى والتزامات منافع الموظفين المحددة. وبالتالي، يتم تضمينها في المطلوبات غير المخصصة.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى صانع القرار - رئيس قسم التشغيل في القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

يتم تقييم أداء القطاعات على أساس نتائج الاكتتاب من كل قطاع، وبالتالي لا يتم تخصيص المصاريف التشغيلية لكل قطاع ويتم مراقبتها على مستوى الشركة.

إن المعلومات المتعلقة بالقطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المفصح عنها لمجموع موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ , ومجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترتيّ الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ . و٣١ مارس ٢٠٢١ مبينة كما يلي:

١٣ القطاعات التشغيلية – (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية

	طبية	سيارات	الطاقة	الهندسي	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات								
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	--	٣٨,٥٠٧	٢٤,٣٧٣	١٤٥,٦٤٢	٢٢,٥٥٦	٢٣١,٠٧٨	--	٢٣١,٠٧٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة	٢,١٣٦	٦,٤٢٧	--	٣,١١٨	١٤,٦٧٦	٢٦,٣٥٧	--	٢٦,٣٥٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١١٧	٧,٠١١	٢٢,٦٧٩	٤٦,٣٨٠	٤٥,٥٨٦	١٢١,٧٧٣	--	١٢١,٧٧٣
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٤,٨٣٣	١٢,٠١٨	--	١٠,٢٤٨	١,٠٢٨	٢٨,١٢٧	--	٢٨,١٢٧
موجودات غير مصنفة						٥٧٤,٩٩٠	٣٠٩,٩٦٧	٨٨٤,٩٥٧
مجموع الموجودات						٩٨٢,٣٢٥	٣٠٩,٩٦٧	١,٢٩٢,٢٩٢
المطلوبات							--	
أقساط تأمين غير مكتسبة	٥٩,١٧٩	١٢٨,٣٦٥	٢٤,٨٠٠	١٤٦,٨٠٩	٢٧,٣٠٦	٣٨٦,٤٥٩	--	٣٨٦,٤٥٩
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	--	٨,٩٦١	--	٢٨,١٩٢	٣,٢٣٥	٤٠,٣٨٨	--	٤٠,٣٨٨
مطالبات قائمة	٢٢,٠٠٧	٢٥,١٠١	--	٣,٨٠٥	١٧,٠١٥	٦٧,٩٢٨	--	٦٧,٩٢٨
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥,٣٩٦	١٨,٢١٨	٢٣,٠٧٦	٤٧,٨١٤	٥١,٧٢٢	١٤٦,٢٢٦	--	١٤٦,٢٢٦
احتياطي عجز أقساط التأمين	٧,٧٨٨	١٥,٠٩٨	٢٧٤	--	٢,١٩٧	٢٥,٣٥٧	--	٢٥,٣٥٧
احتياطيات فنية أخرى	٨١٩	١٥,٧٦٩	٥٧٧	١,٢٤٣	١,٥٥٣	١٩,٩٦١	--	١٩,٩٦١
مطلوبات غير مخصصة واحتياطي عمليات التأمين						٣٥٢,٢٧٩	٢٣,٩٢٣	٣٧٦,٢٠٢
مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين						١,٠٣٨,٥٩٨	٢٣,٩٢٣	١,٠٦٢,٥٢١

١٣ القطاعات التشغيلية - (تتمة)

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية							
	طبية	سيارات	الطاقة	الهندسي	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات								
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	--	١٥,٧٥٢	--	٥٤,٩١٢	٢١,٣١٤	٩١,٩٧٨	--	٩١,٩٧٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة	٧٩٥	٧,٦١٣	--	٥,٩٠١	٢٢,١٩٧	٣٦,٥٠٦	--	٣٦,٥٠٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٦٤	٨,٤٨٠	٢٢,٠٦٦	٣٩,٩٢٨	٤٤,٣١١	١١٤,٨٤٩	--	١١٤,٨٤٩
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٣,٩٥٥	٣,٦٠٢	--	١,٥١٣	١,٥٠١	١٠,٥٧١	--	١٠,٥٧١
موجودات غير مصنفة						٤١٤,٦٥٦	٣٠٩,٨٤٥	٧٢٤,٥٠١
مجموع الموجودات						٦٦٨,٥٦٠	٣٠٩,٨٤٥	٩٧٨,٤٠٥
المطلوبات								
أقساط تأمين غير مكتسبة	٥٠,٧٠٨	٥٢,٥٢١	--	٥٥,٩٤٦	٢٦,٢٦٤	١٨٥,٤٣٩	--	١٨٥,٤٣٩
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	--	٣,٠٠٧	--	٨,٧٢٢	٣,٩٥٤	١٥,٦٨٣	--	١٥,٦٨٣
مطالبات قائمة	٢١,٨٨٥	٢٨,٨٨٤	--	٦,٩٠٥	٢٦,٢٩٠	٨٣,٩٦٤	--	٨٣,٩٦٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢,٨٦٣	٢٣,٦٢٤	٢٢,٤٥٢	٤١,٢٧٠	٥٠,٣٩٠	١٤٠,٥٩٩	--	١٤٠,٥٩٩
احتياطي عجز أقساط التأمين	٥,٨٢٥	١٨,٩٧٤	--	--	٥٧٩	٢٥,٣٧٨	--	٢٥,٣٧٨
احتياطيات فنية أخرى	٦٩٠	١٢,١٦٨	٥٦١	١,١١٨	١,٦٣٩	١٦,١٧٦	--	١٦,١٧٦
مطلوبات غير مخصصة واحتياطي عمليات التأمين						٢٣٥,٧٠٦	٢٢,٤١١	٢٥٨,١١٧
مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين						٧٠٢,٩٤٥	٢٢,٤١١	٧٢٥,٣٥٦

١٣ القطاعات التشغيلية - (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس٢٠٢٢ (غير مراجعة)

	طبية بآلاف الريالات السعودية	*سيارات بآلاف الريالات السعودية*	*الطاقة بآلاف الريالات السعودية*	*الهندسي بآلاف الريالات السعودية*	*أخرى بآلاف الريالات السعودية*	*المجموع بآلاف الريالات السعودية*
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
- أفراد	٤٦	٢٧,٦١٦	--	--	٥٧	٢٧,٧١٩
- منشآت متناهية الصغر	٦,٦٠٠	٧,٠٥٣	--	--	٣٩٦	١٤,٠٤٩
- منشآت صغيرة	١٤,٠١٧	٩,٩٨٠	--	٣٥	٥,١٠٦	٢٩,١٣٨
- شركات متوسطة	٦,٨٤١	١,٤٨٧	--	٦,٣٤٣	٩٣٦	١٥,٦٠٧
- منشآت كبيرة	٣,٨٨٦	٦٠,٨٨٥	٤٣,٣٥٣	١٠٨,٠٦٨	٥,٧٦٧	٢٢١,٩٥٩
	٣١,٣٩٠	١٠٧,٠٢١	٤٣,٣٥٣	١١٤,٤٤٦	١٢,٢٦٢	٣٠٨,٤٧٢
أقساط إعادة تأمين مسندة						
- محلية	--	(١٠,٧٠١)	--	(٩,٩٠٥)	(٨٩٦)	(٢١,٥٠٢)
- أجنبية	(٣٥)	(٢١,٤٠٠)	(٤٢,٦٠٧)	(١٠٣,٧٨١)	(٩,٣٣٤)	(١٧٧,١٥٧)
	(٣٥)	(٣٢,١٠١)	(٤٢,٦٠٧)	(١١٣,٦٨٦)	(١٠,٢٣٠)	(١٩٨,٦٥٩)
مصروفات فائض الخسارة						
- محلية	(٢٥٦)	(١٥٤)	--	--	(١٤٣)	(٥٥٣)
- أجنبية	(١,٠٢٢)	(٧٢٧)	--	--	(٦٩٠)	(٢,٤٣٩)
	(١,٢٧٨)	(٨٨١)	--	--	(٨٣٣)	(٢,٩٩٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٠,٠٧٧	٧٤,٠٣٩	٧٤٦	٧٦٠	١,١٩٩	١٠٦,٨٢١
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة – بالصافي	(٨,٤٧١)	(٥٣,٠٩٠)	(٤٢٧)	(١٣٢)	٢٠٠	(٦١,٩٢٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢١,٦٠٦	٢٠,٩٤٩	٣١٩	٦٢٨	١,٣٩٩	٤٤,٩٠١
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	--	٢,١٨٦	٤٢٠	٤,٥٢٤	١,٨٢٨	٨,٩٥٨
مجموع الإيرادات	٢١,٦٠٦	٢٣,١٣٥	٧٣٩	٥,١٥٢	٣,٢٢٧	٥٣,٨٥٩
تكاليف و مصروفات الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٠,٥٦١	٣٧,٨٠٩	--	٧٦٣	١٠,٤٥١	٦٩,٥٨٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	(٨٣٥)	(١١,٠٨٧)	--	(٥٥٥)	(٨,٣٦٧)	(٢٠,٨٤٤)
صافي المطالبات المدفوعة	١٩,٧٢٦	٢٦,٧٢٢	--	٢٠٨	٢,٠٨٤	٤٨,٧٤٠
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(١,٢١٩)	(٢,٥٩٨)	--	(٣١٧)	(١,٧٥٣)	(٥,٨٨٧)
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها - بالصافي	٢,٤٧٩	(٣,٩٣٨)	١١	٩٢	٥٩	(١,٢٩٧)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٠,٩٨٦	٢٠,١٨٦	١١	(١٧)	٣٩٠	٤١,٥٥٦
احتياطي عجز أقساط التأمين	١,٩٦٣	(٣,٨٧٦)	٢٧٤	--	١,٦١٨	(٢١)
احتياطيات فنية أخرى	١٣٠	٣,٦٠١	١٦	١٢٥	(٨٧)	٣,٧٨٥
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	١,٨٧٠	٢,٩٤٤	--	١,٦٤٥	٤٩٠	٦,٩٤٩
مصروفات اكتتاب أخرى	٣٥٥	١٤٣	٢١٧	١٠٥	٥٨	٨٧٨
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	٢٥,٣٠٤	٢٢,٩٩٨	٥١٨	١,٨٥٨	٢,٤٦٩	٥٣,١٤٧
صافي نتائج الاكتتاب	(٣,٦٩٨)	١٣٧	٢٢١	٣,٢٩٤	٧٥٨	٧١٢

١٣ القطاعات التشغيلية - (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس٢٠٢٢ (غير مراجعة)

	طبية بآلاف الريالات السعودية	*سيارات بآلاف الريالات السعودية*	*الطاقة بآلاف الريالات السعودية*	*الهندسي بآلاف الريالات السعودية*	*أخرى بآلاف الريالات السعودية*	*المجموع بآلاف الريالات السعودية*
(مصروفات) / ايرادات تشغيلية أخرى						
مصروفات عمومية وإدارية						(٢٠,٤٢٦)
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها						(٢,١٢٧)
مكافآت مجلس الإدارة						(٥٠١)
ايرادات الاستثمارات						٢,١٣٨
ايرادات أخرى						٣٤٠
مجموع مصروفات تشغيلية أخرى – بالصافي						(٢٠,٥٧٦)
الخسارة للفترة						(١٩,٨٦٤)
صافي الربح للفترة العائدة إلى عمليات التأمين						--
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل						(١٩,٨٦٤)
الزكاة						(١,٩٠٠)
ضريبة الدخل						(١٠٠)
						(٢٠٠٠)
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين						(٢١,٨٦٤)

١٣ القطاعات التشغيلية - (تتمة)

١٣-١ معلومات إضافية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

	طبية بآلاف الريالات السعودية	*سيارات بآلاف الريالات السعودية*	*الممتلكات والحوادث بآلاف الريالات السعودية*	*الحماية والادخار بآلاف الريالات السعودية*	*المجموع بآلاف الريالات السعودية*
الايرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
- أفراد	٤٦	٢٧,٦١٦	٥٧	--	٢٧,٧١٩
- منشآت متناهية الصغر	٦,٦٠٠	٧,٠٥٣	٣٩٦	--	١٤,٠٤٩
- منشآت صغيرة	١٤,٠١٧	٩,٩٨٠	٥,١٤١	--	٢٩,١٣٨
- شركات متوسطة	٦,٨٤١	١,٤٨٧	٧,٢٧٩	--	١٥,٦٠٧
- منشآت كبيرة	٣,٨٨٦	٦٠,٨٨٥	١٥٧,١٨٨	--	٢٢١,٩٥٩
	٣١,٣٩٠	١٠٧,٠٢١	١٧٠,٠٦١	--	٣٠٨,٤٧٢

١٣. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)

	طبية بآلاف الريالات السعودية	*سيارات بآلاف الريالات السعودية*	*الطاقة بآلاف الريالات السعودية*	*الهندسي بآلاف الريالات السعودية*	*أخرى بآلاف الريالات السعودية*	*المجموع بآلاف الريالات السعودية*
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
- أفراد	-	١,٢٦٧	-		-	١,٢٦٧
- منشآت متناهية الصغر	٦,٥٦٠	٥,١٣٣	-	-	٣,١٤٦	١٤,٨٣٩
- منشآت صغيرة	١٣,٧٨١	١٠,٠٤٢	٨٢٩	٩٩	٥,٧٢٦	٣٠,٤٧٧
- شركات متوسطة	٩,٤٥٣	١٥,٣٧٦	-	٣,٨٣٥	٦,٢٠١	٣٤,٨٦٥
- منشآت كبيرة	٦٨٤	٢٨٤	٢٤,٦٣١	٢,١٦٦	٦,٩٢٧	٣٤,٦٩٢
	٣٠,٤٧٨	٣٢,١٠٢	٢٥,٤٦٠	٦,١٠٠	٢٢,٠٠٠	١١٦,١٤٠
أقساط إعادة تأمين مسندة						
- محلية	(٥٤)	(٣,٢٩١)	-	(٥٦٨)	(٢,٠٢٥)	(٥,٩٣٨)
- أجنبية	(٢٦١)	(٦,١٨٥)	(٢٥,٠٢٨)	(٤,٦٥٢)	(١٧,٠١٩)	(٥٣,١٤٥)
	(٣١٥)	(٩,٤٧٦)	(٢٥,٠٢٨)	(٥,٢٢٠)	(١٩,٠٤٤)	(٥٩,٠٨٣)
مصروفات فائض الخسارة						
- محلية	-	(١٠٧)	-	-	(١٠٥)	(٢١٢)
- أجنبية	-	(٦٠٨)	-	-	(٧٤٩)	(١,٣٥٧)
	-	(٧١٥)	-	-	(٨٥٤)	(١,٥٦٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٠,١٦٣	٢١,٩١١	٤٣٢	٨٨٠	٢,١٠٢	٥٥,٤٨٨
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة – بالصافي	(١٩,٧٥٩)	١٦,٨٦٥	(٣١٩)	٢٧٠	(١,٥٣٢)	(٤,٤٧٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٠,٤٠٤	٣٨,٧٧٦	١١٣	١,١٥٠	٥٧٠	٥١,٠١٣
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	-	٣,٣٦٢	٤٢٥	٥,٤٨٤	٢,٧٣١	١٢,٠٠٢
مجموع الإيرادات	١٠,٤٠٤	٤٢,١٣٨	٥٣٨	٦,٦٣٤	٣,٣٠١	٦٣,٠١٥
تكاليف و مصروفات الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	١١,٤٤٧	٦٦,٤٥٥	-	٥٢١	٤,٧٧١	٨٣,١٩٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	(٥,٩٦٠)	(١٩,٤١٩)	-	(٣٠٦)	(٣,٧٢٩)	(٢٩,٤١٤)
صافي المطالبات المدفوعة	٥,٤٨٧	٤٧,٠٣٦	-	٢١٥	١,٠٤٢	٥٣,٧٨٠
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	٤,٢٠٥	٣٦	-	(٨٨)	(٥٨٢)	٣,٥٧١
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها - بالصافي	٥٧٠	(٨٥٨)	-	(٢٣٢)	(٢٣)	(٥٤٣)
صافي المطالبات المتكبدة	١٠,٢٦٢	٤٦,٢١٤	-	(١٠٥)	٤٣٧	٥٦,٨٠٨
احتياطي عجز أقساط التأمين	٢٦٠	(٧٩٤)	٣٤٤	-	(٥٧)	(٢٤٧)
احتياطيات فنية أخرى	٩٢	٢,٥٠٣	-	٧	(١٦)	٢,٥٨٦
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	١,١٢٦	٣,١٩٩	-	٨٧٢	٩٣٩	٦,١٣٦
مصروفات اكتتاب أخرى	٢٣٠	٢٤٨	١٢٧	١٥٣	٩٢	٨٥٠
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١١,٩٧٠	٥١,٣٧٠	٤٧١	٩٢٧	١,٣٩٥	٦٦,١٣٣
صافي نتائج الاكتتاب	(١,٥٦٦)	(٩,٢٣٢)	٦٧	٥,٧٠٧	١,٩٠٦	(٣,١١٨)

١٣ القطاعات التشغيلية - (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)

	طبية *بآلاف الريالات السعودية*	*سيارات* *بآلاف الريالات السعودية*	*الطاقة* *بآلاف الريالات السعودية*	*الهندسي* *بآلاف الريالات السعودية*	*أخرى* *بآلاف الريالات السعودية*	*المجموع* *بآلاف الريالات السعودية*
(مصروفات) / ايرادات تشغيلية أخرى						
مصروفات عمومية وإدارية						(٢٣,٤١٤)
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها						(٢,٧٨٨)
مكافآت مجلس الإدارة						(٣٩٣)
ايرادات الاستثمارات						٢,٣٠٥
ايرادات أخرى						٤١٨
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى - بالصافي						(٢٣,٨٧٢)
الخسارة للفترة						(٢٦,٩٩٠)
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى عمليات التأمين						-
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل						(٢٦,٩٩٠)
الزكاة						(١,٩٠٠)
ضريبة الدخل						(١٠٠)
						(٢,٠٠٠)
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين						(٢٨,٩٩٠)

١٣ القطاعات التشغيلية - (تتمة)

١٣-١ معلومات إضافية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

	طبية	*سيارات*	*الممتلكات والحوادث*	*الحماية والادخار*	*المجموع*
	بآلاف الريالات السعودية	*بآلاف الريالات السعودية*	*بآلاف الريالات السعودية*	*بآلاف الريالات السعودية*	*بآلاف الريالات السعودية*
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
- أفراد	-	١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧
- منشآت متناهية الصغر	٦,٥٦٠	٥,١٣٣	٣,١٤٦	-	١٤,٨٣٩
- منشآت صغيرة	١٣,٧٨١	١٠,٠٤٢	٦,٦٥٤	-	٣٠,٤٧٧
- شركات متوسطة	٩,٤٥٣	١٥,٣٧٦	١٠,٠٣٦	-	٣٤,٨٦٥
- منشآت كبيرة	٦٨٤	٢٨٤	٣٣,٧٢٤	-	٣٤,٦٩٢
	٣٠,٤٧٨	٣٢,١٠٢	٥٣,٥٦٠	-	١١٦,١٤٠

١٤. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات تعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف أثراً هاماً. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارتها.

١٤-١ معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة المبرمة خلال الفترة مع الأطراف ذات العلاقة:

	طبيعة المعاملات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
		بآلاف الريالات السعودية	*بآلاف الريالات السعودية*
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
المساهمون الرئيسيون			
حاج حسين علي رضا	أقساط التأمين المكتتبة	٣,١٨٧	٢,٢٠٥
	مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	(١,٠٦٣)	(٣,٠٦٢)
مجموعة بن لادن السعودية	أقساط التأمين المكتتبة	١٣١,٧١٨	٣,٣٣٨
	مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	(١٠,٩٧٩)	(٨,٦٨٧)
شركة منتجات البناء	أقساط التأمين المكتتبة	٦,٩٦٥	٥,٤٨٠
	مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	(٢,٨٥٣)	(١,١٨٠)
الشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تمارس عليها الأطراف ذات العلاقة نفوذاً جوهريا			
مكتب المحامي حسان محاسني	أقساط التأمين المكتتبة	--	-
	مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	--	(١٤٢)
مجموعة الشرق الأوسط	مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	(١)	(١٣)

١٤-٢ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

	أرصدة مدينة / (دائنة) كما في	
	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
أقساط تأمين مدينة		
حاج حسين علي رضا	**٦,٩٥٧**	٤,٨٣٣
مجموعة بن لادن السعودية	**١٦٠,٦١١**	٣٩,٨٧٢
شركة منتجات البناء	**٧,٩٢٩**	٣,٨١٨
مكتب المحامي حسان محاسني	**٥٥**	٥٥
	١٧٥,٥٥٢	٤٨,٥٧٨
أرصدة أخرى		
الوكالات التجارية المتحدة	**٣**	٤
	١٧٥,٥٥٥	٤٨,٥٨٢

يتم إدراج الأرصدة المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وحملة الوثائق مستحقة الدفع ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى.

١٤ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة – (تتمة)

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر وتضم موظفي الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

يبين الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات السنوية التي حصل عليها كبار موظفي الإدارة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و٣١ مارس ٢٠٢١:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	بآلاف الريالات السعودية	*بآلاف الريالات السعودية*
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
رواتب وبدلات أخرى	**١,٤٧١**	١,٤٥٤
تعويضات نهاية الخدمة	**٨٤**	١٢١
	١,٥٥٥	١,٥٧٥
تعويضات المكلفين بالحوكمة	**٥٠١**	٣٩٣

١٥. الزكاة وضريبة الدخل

أ. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة على الشركة وفقًا لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع:

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٣,٥٤٦**	٢٠,٨٥٠
المُحمَّل للسنة الحالية	**١,٩٠٠**	٧,٦٠٠
المسدد خلال الفترة/ السنة	**--**	**(١٤,٩٠٤)**
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٥,٤٤٦**	**١٣,٥٤٦**

فيما يلي الحركة في ضريبة الدخل مستحقة الدفع:

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١,٣٠٠**	٩٠٠
المحمل على الفترة / السنة	**١٠٠**	٤٠٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١,٤٠٠**	١,٣٠٠
المجموع	**١٦,٨٤٦**	١٤,٨٤٦

يرجع الفرق بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة/ للضريبة بشكل رئيسي إلى بعض التعديلات وفقًا للأنظمة المالية ذات الصلة.

تم احتساب وعاء الزكاة بناءً على فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع لوائح الزكاة في المملكة العربية السعودية لتفسيرات مختلفة، وقد تختلف التقديرات التي سترفعها الهيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن الإقرارات المقدمة من الشركة.

ب. وضع الربوط الزكوية

تطبق الزكاة على ٩٩٪ من المساهمين وضريبة الدخل على ١٪ من المساهمين.

قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠٢٠ وحصلت على شهادات الزكاة والضريبة المقيدة.

١٥. الزكاة وضريبة الدخل – (تتمة)

سنوات الربوط ٢٠٠٥ و٢٠٠٦ و٢٠٠٧ و٢٠٠٨

خلال سنة ٢٠١٧، تسلمت الشركة الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٨ من الهيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يتعلق بعمليات التأمين المحولة من شركة يو سي إيه للتأمين البحرين ش.م.ب.، والتي تطالب بالتزام زكاة بمبلغ ٦,٠١ مليون ريال سعودي والتزام ضريبة استقطاع بمبلغ ١٦,٠٩ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضًا على الربوط المذكورة أعلاه وهي واثقة من تلقي حكم إيجابي في صالحها. ومع ذلك، أصدرت الشركة ضمانًا بنكيًا لصالح الهيئة بمبلغ ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي) مقابل هذه الربوط (انظر الإيضاح ١١). تعتقد الإدارة أن أي التزام إضافي نتيجة لهذه الربوط سيتم تحميله في النهاية على مساهمي شركة يو سي إيه للتأمين البحرين ش.م.ب.

سنوات الربوط ٢٠١٢ و٢٠١٣

خلال سنة ٢٠١٨، أصدرت الهيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً للسنتين ٢٠١٢ و٢٠١٣ تطالب بالتزام زكاة وضريبة دخل إضافية بمبلغ ١٥,٨٤ مليون ريال سعودي.ستقوم الشركة بتصعيد القضية إلى الامانة العامة للجان الضريبية من أجل تحديد جلسة استماع وستمضي قدمًا في التسوية النهائية مع لجنة حل النزاعات وتتوقع تسوية حوالي ٧,٠٥ مليون ريال سعودي.

سنوات الربوط ٢٠١٩ و ٢٠٢٠

خلال العام ، أصدرت الهيئة تقييمًا نهائيًا لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ نتج عنه التزام زكوي إضافي لعام ٢٠١٩ بمبلغ ١,٤٦ مليون ريال سعودي ورصيد دائن لعام ٢٠٢٠ قدره ١,٧٣٢ مليون ريال سعودي بسبب رد الزكاة على بعض البنود. . قدمت الشركة اعتراضًا للسنوات المذكورة ضد تعديلات الهيئة الزكاة والضريبة والجمارك وانتظار مناقشة الهيئة العامة للزكاة والدخل.

ربط ضريبة القيمة المضافة

في ٢٥ أغسطس ٢٠٢٠، تلقت الشركة ربطًا من الهيئة الزكاة والضريبة والجمارك لدفع ضريبة القيمة المضافة الأساسية الإضافية البالغة ١٢,٢٨ مليون ريال سعودي للسنتين ٢٠١٨ و٢٠١٩ بالإضافة إلى غرامات إضافية قدرها ٢٠,٢٥ مليون ريال سعودي عن تلك السنوات من أجل تجنب تكبد غرامات إضافية، دفعت الشركة ضريبة القيمة المضافة الأساسية في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠ دون المساس بموقفها واعترضت على البنود الصادرة للتقييم. في ٢٠ فبراير ٢٠٢١، قدمت الشركة استئنافًا إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار الهيئة الزكاة والضريبة والجمارك الذي تثق الإدارة في تحقيقه بنتيجة إيجابية. البنود المعترض عليها هي موارد ذات تصنيف صفري، والفواتير الذاتية، وعمولة إعادة التأمين.

أما الغرامات المفروضة على الربوط بمبلغ ٢٠,٢٥ مليون ريال لسنتي ٢٠١٨ و٢٠١٩ فقد تم لاحقاً إلغاؤها، حيث استفادت الشركة من مبادرة الهيئة لتحقيق الاستقرار في الاقتصاد وتعزيز القطاع الخاص.

قامت الشركة بإثبات مخصص مقابل ضريبة القيمة المضافة على المشتريات الخاضعة لنسبة الصفر. فيما يتعلق بالعناصر الأخرى المعترض عليها ، فإن مستشار الضرائب للشركة واثق من تحقيق مكاسب .

١٦. رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تقسيم رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

١٧. إدارة رأس المال

توضع الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لدعم أهداف الشركة تسعى الفائدة للمساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفروق بين مستويات رأس المال المطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على أو ضبط مستوى هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الأرباح الموزعة المدفوعة على المساهمين أو إصدار الأسهم.

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات التنظيمية بخصوص متطلبات السوق الذي تعمل فيه، وزيادة عوائد المساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين والتي تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة أو الخسائر المتراكمة.

١٨. الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسطالمرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة.

١٩. معلومات إضافية

وفقًا لما تتطلبه اللائحة التنفيذية لالبنك المركزي السعودي ، فيما يلي قائمة المركز المالي الأولية، وقائمة الدخل الأولية، وقائمة الدخل الشامل الأولية، وقائمة التدفقات النقدية الأولية والخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين:

أ) قائمة المركز المالي الأولية

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات						
النقد وما في حكمه	**٥٠,٠٢١**	**٦٠٧**	**٥٠,٦٢٨**	٨٧,٠٦٧	٧٠٢	٨٧,٧٦٩
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي	**٣٥٢,١٠٠**	--	**٣٥٢,١٠٠**	١٥٦,٠٥١	--	١٥٦,٠٥١
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	**٢٣١,٠٧٨**	--	**٢٣١,٠٧٨**	٩١,٩٧٨	--	٩١,٩٧٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة	**٢٦,٣٥٧**	--	**٢٦,٣٥٧**	٣٦,٥٠٦	--	٣٦,٥٠٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**١٢١,٧٧٣**	--	**١٢١,٧٧٣**	١١٤,٨٤٩	--	١١٤,٨٤٩
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	**٢٨,١٢٧**	--	**٢٨,١٢٧**	١٠,٥٧١	--	١٠,٥٧١
استثمارات	**٨١,٤٧٣**	**١٦٢,٧١١**	**٢٤٤,١٨٤**	٨٦,٤٠١	١٦٤,١٢٥	٢٥٠,٥٢٦
المستحق من عمليات التأمين	**٥٩,٢٠٥**	--	**٥٩,٢٠٥**	٣٧,٣١٥	--	٣٧,٣١٥
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	**٦٤,٠٣١**	**٢,٦٢٣**	**٦٦,٦٥٤**	٥٩,١١٣	١,٢٢٢	٦٠,٣٣٥
ممتلكات ومعدات – بالصافي	**٩,٤٨٩**	--	**٩,٤٨٩**	٩,١٢٢	--	٩,١٢٢
موجودات غير ملموسة	**١١,٤٩٣**	--	**١١,٤٩٣**	٩,٨١٣	--	٩,٨١٣
موجودات حق الاستخدام - بالصافي	**٦,٣٨٣**	--	**٦,٣٨٣**	٧,٠٨٩	--	٧,٠٨٩
الشهرة	--	**٧٨,٤٠٠**	**٧٨,٤٠٠**	--	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠
وديعة نظامية	--	**٦٠,٠٠٠**	**٦٠,٠٠٠**	--	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية	--	**٥,٦٢٦**	**٥,٦٢٦**	--	٥,٣٩٦	٥,٣٩٦
	١,٠٤١,٥٣٠	**٣٠٩,٩٦٧**	**١,٣٥١,٤٩٧**	٧٠٥,٨٧٥	٣٠٩,٨٤٥	١,٠١٥,٧٢٠
ناقصًا: الاستبعاد بين العمليات	**(٥٩,٢٠٥)**	--	**(٥٩,٢٠٥)**	(٣٧,٣١٥)	--	(٣٧,٣١٥)
مجموع الموجودات	**٩٨٢,٣٢٥**	**٣٠٩,٩٦٧**	**١,٢٩٢,٨٩٢**	٦٦٨,٥٦٠	٣٠٩,٨٤٥	٩٧٨,٤٠٥

١٩ معلومات تكميلية - (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي الأولية – (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية					
المطلوبات						
ارصدة دائنة لحملة وثائق التأمين	٣١,٦٢١	--	٣١,٦٢١	٢٤,١٠٠	--	٢٤,١٠٠
مستحقات ومطلوبات أخرى	١١٧,٧٢٤	١,٤٥١	١١٩,١٧٥	٦٦,٨١٦	٢,١٦٩	٦٨,٩٨٥
أرصدة معيدي تأمين دائنة	١٥٩,٠٣٩	--	١٥٩,٠٣٩	٩٥,٠٦٧	--	٩٥,٠٦٧
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٨٦,٤٥٩	--	٣٨٦,٤٥٩	١٨٥,٤٣٩	--	١٨٥,٤٣٩
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٤٠,٣٨٨	--	٤٠,٣٨٨	١٥,٦٨٣	--	١٥,٦٨٣
مطالبات قائمة	٦٧,٩٢٨	--	٦٧,٩٢٨	٨٣,٩٦٤	--	٨٣,٩٦٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٤٦,٢٢٦	--	١٤٦,٢٢٦	١٤٠,٥٩٩	--	١٤٠,٥٩٩
احتياطي عجز أقساط التأمين	٢٥,٣٥٧	--	٢٥,٣٥٧	٢٥,٣٧٨	--	٢٥,٣٧٨
احتياطيات فنية أخرى	١٩,٩٦١	--	١٩,٩٦١	١٦,١٧٦	--	١٦,١٧٦
المستحق إلى عمليات المساهمين	--	٥٩,٢٠٥	٥٩,٢٠٥	--	٣٧,٣١٥	٣٧,٣١٥
التزامات منافع الموظفين المحددة	٩,٠٧٨	--	٩,٠٧٨	١٠,٠٢٩	--	١٠,٠٢٩
مطلوبات عقود الإيجار	٦,٢٣٨	--	٦,٢٣٨	٦,١٨٧	--	٦,١٨٧
فائض عمليات التأمين	٣٧,٠٥٣	--	٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣	--	٣٧,٠٥٣
زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع	--	١٦,٨٤٦	١٦,٨٤٦	--	١٤,٨٤٦	١٤,٨٤٦
دخل عمولة مستحقة من وديعة نظامية مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي	--	٥,٦٢٦	٥,٦٢٦	--	٥,٣٩٦	٥,٣٩٦
	١,٠٤٧,٠٧٢	٨٣,١٢٨	١,١٣٠,٢٠٠	٧٠٦,٤٩١	٥٩,٧٢٦	٧٦٦,٢١٧
ناقصًا: الاستبعاد بين العمليات	--	(٥٩,٢٠٥)	(٥٩,٢٠٥)	--	(٣٧,٣١٥)	(٣٧,٣١٥)
	١,٠٤٧,٠٧٢	٢٣,٩٢٣	١,٠٧٠,٩٩٥	٧٠٦,٤٩١	٢٢,٤١١	٧٢٨,٩٠٢
احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات - عمليات التأمين	(٨,٤٧٤)	--	(٨,٤٧٤)	(٣,٥٤٦)	--	(٣,٥٤٦)
مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين	١,٠٣٨,٥٩٨	٢٣,٩٢٣	١,٠٦٢,٥٢١	٧٠٢,٩٤٥	٢٢,٤١١	٧٢٥,٣٥٦
حقوق الملكية						
رأس المال	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	--	(١٧١,٦١٦)	(١٧١,٦١٦)	--	(١٤٩,٧٥٢)	(١٤٩,٧٥٢)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	--	(١,٥٤٧)	(١,٥٤٧)	--	(١٣٣)	(١٣٣)
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	٢,٩٣٤	-	٢,٩٣٤	٢,٩٣٤	--	٢,٩٣٤
مجموع حقوق الملكية	٢,٩٣٤	٢٢٦,٨٣٧	٢٢٩,٧٧١	٢,٩٣٤	٢٥٠,١١٥	٢٥٣,٠٤٩
مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين وحقوق الملكية	١,٠٤١,٥٣٢	٢٥٠,٧٦٠	١,٢٩٢,٢٩٢	٧٠٥,٨٧٩	٢٧٢,٥٢٦	٩٧٨,٤٠٥

١٩ معلومات تكميلية - (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢٢ المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١ المجموع
	بآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	**٣٠٨,٤٧٢**	--	**٣٠٨,٤٧٢**	١١٦,١٤٠	--	١١٦,١٤٠
أقساط إعادة تأمين مسندة						
- محلية	(٢١,٥٠٢)	--	(٢١,٥٠٢)	(٥,٩٣٨)	--	(٥,٩٣٨)
- أجنبية	(١٧٧,١٥٧)	--	(١٧٧,١٥٧)	(٥٣,١٤٥)	--	(٥٣,١٤٥)
	(١٩٨,٦٥٩)	--	(١٩٨,٦٥٩)	(٥٩,٠٨٣)	--	(٥٩,٠٨٣)
مصروفات فائض الخسارة						
- محلية	(٥٥٣)	--	(٥٥٣)	(٢١٢)	--	(٢١٢)
- أجنبية	(٢,٤٣٩)	--	(٢,٤٣٩)	(١,٣٥٧)	--	(١,٣٥٧)
	(٢,٩٩٢)	--	**(٢,٩٩٢)**	(١,٥٦٩)	--	(١,٥٦٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	**١٠٦,٨٢١**	--	**١٠٦,٨٢١**	٥٥,٤٨٨	--	٥٥,٤٨٨
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة – بالصافي	(٦١,٩٢٠)	--	(٦١,٩٢٠)	(٤,٤٧٥)	--	(٤,٤٧٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	**٤٤,٩٠١**	--	**٤٤,٩٠١**	٥١,٠١٣	--	٥١,٠١٣
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	٨,٩٥٨	--	٨,٩٥٨	١٢,٠٠٢	--	١٢,٠٠٢
مجموع الإيرادات	**٥٣,٨٥٩**	--	**٥٣,٨٥٩**	٦٣,٠١٥	--	٦٣,٠١٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	٦٩,٥٨٤	--	٦٩,٥٨٤	٨٣,١٩٤	--	٨٣,١٩٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	(٢٠,٨٤٤)	--	(٢٠,٨٤٤)	(٢٩,٤١٤)	--	(٢٩,٤١٤)
صافي المطالبات	**٤٨,٧٤٠**	--	**٤٨,٧٤٠**	٥٣,٧٨٠	--	٥٣,٧٨٠
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(٥,٨٨٧)	--	(٥,٨٨٧)	٣,٥٧١	--	٣,٥٧١
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها - بالصافي	(١,٢٩٧)	--	(١,٢٩٧)	(٥٤٣)	--	(٥٤٣)
صافي المطالبات المتكبدة	**٤١,٥٥٦**	--	**٤١,٥٥٦**	٥٦,٨٠٨	--	٥٦,٨٠٨
احتياطي عجز أقساط التأمين	(٢١)	--	(٢١)	(٢٤٧)	--	(٢٤٧)
احتياطيات فنية أخرى	٣,٧٨٥	--	٣,٧٨٥	٢,٥٨٦	--	٢,٥٨٦
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	٦,٩٤٩	--	٦,٩٤٩	٦,١٣٦	--	٦,١٣٦
مصروفات اكتتاب أخرى	٨٧٨	--	٨٧٨	٨٥٠	--	٨٥٠
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	**٥٣,١٤٧**	--	**٥٣,١٤٧**	٦٦,١٣٣	--	٦٦,١٣٣
صافي نتائج الاكتتاب	٧١٢	--	٧١٢	(٣,١١٨)	--	(٣,١١٨)

١٩ معلومات تكميلية - (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية – (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢٢ المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١ المجموع
	بآلاف الريالات السعودية					
(مصروفات) / ايرادات تشغيلية أخرى						
مصروفات عمومية وإدارية	**(١٩,٦٠٨)**	**(٨١٨)**	**(٢٠,٤٢٦)**	(٢٢,٦٢٩)	(٧٨٥)	(٢٣,٤١٤)
مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	**(٢,١٢٧)**	--	**(٢,١٢٧)**	(٢,٧٨٨)	--	(٢,٧٨٨)
مكافآت مجلس الإدارة	--	(٥٠١)	**(٥٠١)**	--	(٣٩٣)	(٣٩٣)
ايرادات الاستثمارات	**٩٠٠**	**١,٢٣٨**	**٢,١٣٨**	١,١١٤	١,١٩١	٢,٣٠٥
ايرادات أخرى	**٣٤٠**	--	**٣٤٠**	٤١٨	--	٤١٨
مجموع (مصروفات) دخل تشغيلية أخرى - بالصافي	**(٢٠,٤٩٥)**	**(٨١)**	**(٢٠,٥٧٦)**	(٢٣,٨٨٥)	١٣	(٢٣,٨٧٢)
(خسارة) / ربح الفترة	**(١٩,٧٨٣)**	**(٨١)**	**(١٩,٨٦٤)**	(٢٧,٠٠٣)	١٣	(٢٦,٩٩٠)
تحمل المساهمين للخسارة / (للربح)	**١٩,٧٨٣**	**(١٩,٧٨٣)**	--	٢٧,٠٠٣	(٢٧,٠٠٣)	--
صافي الخسارة في الفترة بعد مخصصات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	--	**(١٩,٨٦٤)**	**(١٩,٨٦٤)**	--	(٢٦,٩٩٠)	(٢٦,٩٩٠)
الزكاة	--	**١,٩٠٠**	**١,٩٠٠**	--	(١,٩٠٠)	(١,٩٠٠)
ضريبة الدخل	--	**١٠٠**	**١٠٠**	--	(١٠٠)	(١٠٠)
	--	**(٢,٠٠٠)**	**(٢,٠٠٠)**	--	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)
صافي الخسارة الشاملة للفترة	--	**(٢١,٨٦٤)**	**(٢١,٨٦٤)**	--	(٢٨,٩٩٠)	(٢٨,٩٩٠)
خسارة السهم (بالريال السعودي للسهم)						
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الاسهم)		**٤٠,٠٠٠**			٤٠,٠٠٠	
خسارة السهم الأساسية والمخفّضة للفترة (بالريال السعودي لكل سهم)		**(٠,٥٥)**			(٠,٧٢)	

١٩ معلومات تكميلية - (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢٢ المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١ المجموع
	بآلاف الريالات السعودية					
صافي الخسارة للفترة	--	**(٢١,٨٦٤)**	**(٢١,٨٦٤)**	--	(٢٨,٩٩٠)	(٢٨,٩٩٠)
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر						
بنود يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة						
استثمارات متاحة للبيع:						
- صافي التغير في القيمة العادلة	**(٤,٩٢٨)**	**(١,٤١٤)**	**(٦,٣٤٢)**	(٥,٤٨٥)	(٢,٤٥٤)	(٧,٩٣٩)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	**(٤,٩٢٨)**	**(٢٣,٢٧٨)**	**(٢٨,٢٠٦)**	(٥,٤٨٥)	(٣١,٤٤٤)	(٣٦,٩٢٩)

١٩. معلومات تكميلية - (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢٢ المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١ المجموع
	بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	--	**(١٩,٨٦٤)**	**(١٩,٨٦٤)**	--	(٢٦,٩٩٠)	(٢٦,٩٩٠)
تعديلات لبنود غير نقدية:						
استهلاك ممتلكات ومعدات	**١,٠٧٩**	--	**١,٠٧٩**	٩٢٨	--	٩٢٨
استهلاك موجودات حق الاستخدام	**٧٠٦**	--	**٧٠٦**	٧٩٨	--	٧٩٨
تكاليف تمويل لموجودات حق الاستخدام	**٥١**	--	**٥١**	٦٢	--	٦٢
مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	**٢,١٢٧**	--	**٢,١٢٧**	٢,٧٨٨	--	٢,٧٨٨
مخصص التزام المنافع المحددة للموظفين	--	--	--	٦٧٢	--	٦٧٢
أرباح من بيع موجودات ثابتة	**(٢٢)**	--	**(٢٢)**	--	--	--
	٣,٩٤١	**(١٩,٨٦٤)**	**(١٥,٩٢٣)**	٥,٢٤٨	(٢٦,٩٩٠)	(٢١,٧٤٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة	**(١٩٨,١٧٦)**	--	**(١٩٨,١٧٦)**	(٣٤,٠٣٩)	--	(٣٤,٠٣٩)
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	**(١٣٩,١٠٠)**	--	**(١٣٩,١٠٠)**	١٥,٢٤٨	--	١٥,٢٤٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة	**١٠,١٤٩**	--	**١٠,١٤٩**	٤,٩٣٥	--	٤,٩٣٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**(٦,٩٢٤)**	--	**(٦,٩٢٤)**	١,١٤٨	--	١,١٤٨
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	**(١٧,٥٥٦)**	--	**(١٧,٥٥٦)**	(١,٤٧٢)	--	(١,٤٧٢)
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	**(٤,٩١٨)**	**(١,٤٠١)**	**(٦,٣١٩)**	٣٥٥	(١,٤٣٦)	(١,٠٨١)
عمولة مستحقة من وديعة نظامية	--	**(٢٣٠)**	**(٢٣٠)**	--	(٢٩٣)	(٢٩٣)
حملة الوثائق والذمم الدائنة	**٧,٥٢١**	--	**٧,٥٢١**	٥,٢٠٩	--	٥,٢٠٩
مستحقات ومطلوبات أخرى	**٥٠,٩١٠**	**(٧٢٠)**	**٥٠,١٩٠**	١٢,٠٠٣	٦١٦	١٢,٦١٩
أرصدة معيدي تأمين دائنة	**٦٣,٩٧٢**	--	**٦٣,٩٧٢**	(١٣,٦٨٢)	--	(١٣,٦٨٢)
أقساط تأمين غير مكتسبة	**٢٠١,٠٢٠**	--	**٢٠١,٠٢٠**	(١٠,٧٧٣)	--	(١٠,٧٧٣)
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	**٢٤,٧٠٥**	--	**٢٤,٧٠٥**	(٥,١٣٥)	--	(٥,١٣٥)
مطالبات قائمة	**(١٦,٠٣٦)**	--	**(١٦,٠٣٦)**	(١,٣٦٤)	--	(١,٣٦٤)
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٥,٦٢٧**	--	**٥,٦٢٧**	(١,٦٩٢)	--	(١,٦٩٢)
احتياطي عجز أقساط التأمين	**(٢١)**	--	**(٢١)**	(٢٤٧)	--	(٢٤٧)
احتياطيات فنية أخرى	٣,٧٨٥	--	٣,٧٨٥	٢,٥٨٥	--	٢,٥٨٥
عمولة مستحقة من وديعة نظامية مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي	--	**٢٣٠**	**٢٣٠**	--	٢٩٣	٢٩٣
المستحق إلى عمليات المساهمين	**(٢١,٨٩٠)**	--	**(٢١,٨٩٠)**	(٣٠,٦٥٩)	--	(٣٠,٦٥٩)
المستحق من عمليات التأمين	--	**٢١,٨٩٠**	**٢١,٨٩٠**	--	٣٠,٦٥٩	٣٠,٦٥٩
	(٣٢,٩٩١)	**(٩٥)**	**(٣٣,٠٨٦)**	(٥٢,٣٣٢)	٢,٨٤٩	(٤٩,٤٨٣)
التزامات منافع الموظفين المحددة المدفوعة	**(٩٥١)**	--	**(٩٥١)**	(١,٢٢٠)	--	(١,٢٢٠)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	--	--	--	--	(٧,٣٦٦)	(٧,٣٦٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	**(٣٣,٩٤٢)**	**(٩٥)**	**(٣٤,٠٣٧)**	(٥٣,٥٥٢)	(٤,٥١٧)	(٥٨,٠٦٩)

١٩ معلومات تكميلية - (تتمة)

و) قائمة التدفقات النقدية الأولية – (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢٢ المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١ المجموع
	بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
استحقاق ودائع قصيرة الأجل	--	--	--	٢٢,٦٥٦	--	٢٢,٦٥٦
شراء موجودات غير ملموسة	(١,٦٨٠)	--	(١,٦٨٠)	(١,٠٤٢)	--	(١,٠٤٢)
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٤٤٦)	--	(١,٤٤٦)	--	--	--
محصل من بيع ممتلكات ومعدات	٢٢	--	٢٢	(٨٢٤)	--	(٨٢٤)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٣,١٠٤)	--	(٣,١٠٤)	٢٠,٧٩٠	--	٢٠,٧٩٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
مطلوبات عقود الايجار المدفوعة				(٣٢٠)	-	(٣٢٠)
صافي النقد المستخدم في الناتج من الأنشطة التمويلية				(٣٢٠)	-	(٣٢٠)
صافي التغيرات في النقد وما في حكمه	(٣٧,٠٤٦)	(٩٥)	(٣٧,١٤١)	(٣٣,٠٨٢)	(٤,٥١٧)	(٣٧,٥٩٩)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٨٧,٠٦٧	٧٠٢	٨٧,٧٦٩	٥١,٣٥٦	١٠,٣٧٩	٦١,٧٣٥
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٥٠,٠٢١	٦٠٧	٥٠,٦٢٨	١٨,٢٧٤	٥,٨٦٢	٢٤,١٣٦
معلومات غير نقدية						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	(٤,٩٢٨)	(١,٤١٤)	(٦,٣٤٣)	(٥,٤٨٥)	(٢,٤٥٤)	(٧,٩٣٩)

٢٠. أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

استجابة لانتشار جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة والاضطرابات الناتجة عن الأنشطة الاجتماعية في تلك الأسواق على مدار العامين ، تواصل الإدارة تقييمات آثارها بشكل استباقي على عملياتها. على وجه الخصوص ، تراقب الشركة عن كثب تيار في حالات بسبب انتشار متحور جديد (اوميكرون) و لا 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 وكذلك لضمان استمرارية عملياتها. لا تزال صحة الموظف 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 الحقن المعزز بما يتماشى مع المبادرات الحكومية المتعلقة بـ (كوفيد ١٩).

تعتقد إدارة الشركة أن أي إجراءات إغلاق محتملة يتم إعادة تقديمها لن تؤثر بشكل جوهري على الطلب الأساسي لمنتجات التأمين الخاصة بالشركة والتوقعات.

بناءً 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.

تواصل الشركة مراقبة الطفرة في المتحور الجديد عن كثب على الرغم من أن الإدارة في هذا الوقت ليست على علم بأي عوامل من المتوقع أن تغير تأثير الوباء على عمليات الشركة خلال عام ٢٠٢٢ أو بعد ذلك.

٢١. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

بعد الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، أعلنت الشركة عن استلام خطاب من البنك المركزي السعودي يتضمن موافقة البنك المركزي السعودي على زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٧٠٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح حق الاكتتاب مع مراعاة تلبية جميع متطلبات الجهات الرسمية الأخرى.

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٢/٥/١٦ الموافق ١٥ شوال ١٤٤٣هـ.