شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

الـفـهـرس **صفحـة**

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٢
قائمة الدخل الأولية الموجزة	٣-٤
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٦
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٧-٨
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٩-٣٨

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية

صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)
PKF

ص.ب ١٥٦٥١
جدة - ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقا للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. يعد الفحص أقل نطاقا بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة بالمملكة العربية السعودية وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية الأولية الموجزة، لدى الشركة رصيد ذمم مدينة أخرى بمبلغ ١٢,٩٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وبمبلغ ١٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، والتي تمثل فروقات معالجة النظام المحاسبي المتعلقة بعمليات التأمين بسبب القصور والصعوبات في تطبيق نظام تكنولوجيا المعلومات الجديد. تم تصعيد الموضوع إلى الإدارة العليا لمطور نظام تكنولوجيا المعلومات. بالإضافة إلى ذلك، نتجت عن فائض مصاريف الخسارة بالدائن خلال هذا الربع بدلاً من الرصيد المدين. لم نتمكن من الحصول على أدلة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالأرصدة المدينة الأخرى وفائض مصاريف الخسارة. في ضوء ما ورد أعلاه، لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت هناك حاجة إلى أي تعديلات على المدينة الأخرى وفائض مصاريف الخسارة ولم نتمكن من تحديد التأثير المحتمل على القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

استنتاج الرأي المتحفظ

بناءً على فحصنا الذي قمنا به، باستثناء تأثيرات الأمور الموضحة في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ المذكورة أعلاه، لم يرد إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
License No 323/11/148
ترخيص رقم ٣٢٣ ١١ ١٤٨
Al Azem, Al Sudairy, Al Shaikh & Partners
Certified Public Accountant

عن البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٣٢٣/١١/٥٢٠
C.R.1010385804
license 520/11/323
Al-Bassam & Co.
Certified Public Accountants

١٤ محرم ١٤٤٣هـ
الموافق ٢٢ اغسطس ٢٠٢١م
جدة، المملكة العربية السعودية

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
		الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤ (أ)	١٤٧,١٨٩	١٥٩,٢٤٦
ودائع لأجل	٤ (ب)	٩٧,٢٩١	١٤٨,٣١٨
أقساط تأمين ونمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي	٥	٤٢,٩٧٢	٤٠,٨٩٦
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٧-٢	٢٤,٨١٢	٢٣,٢٧٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧-١	١٥,٣٣٧	٢٠,٩١٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٧-١	١١,٥٥٤	١١,٧٨٢
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة		٢٦,٨٦٤	٢١,٠٢٠
استثمارات	٦	٢٢١,٠١٣	١٦٨,٨٧٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٨	٣٧,٥١٨	٤٢,٢٣٢
حق استخدام أصول، بالصافي		٢٠,١٣٦	٢١,٩٢٧
ممتلكات ومعدات، بالصافي		٥,٥١٨	٧,١٥٠
موجودات غير ملموسة، بالصافي		٦,٥٠٥	٤,٥٣٩
وديعة نظامية	٩	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
عمولة مستحقة على وديعة نظامية	٩	٣,٧٥٩	٣,٦٦٨
إجمالي الموجودات		٦٩٧,٩٦٨	٧١١,٣٣٢
المطلوبات			
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين		٩,٦٣٩	١٣,٥٢٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٠	٣٩,٦٩٨	٣٠,٣٦٥
التزامات الايجار		٢٠,١٣٨	١٩,٩٢٢
نمم معيدي تأمين دائنة		١,٣٨٦	٧,٠٣٧
أقساط تأمين غير مكتسبة	٧-٢	٢٢٨,٠٩٦	٢١٨,٣٠٢
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		٣,٩٤٢	٣,٧٣٣
مطالبات تحت التسوية	٧-١	١٦,٧٤٩	٢٧,٧٥٤
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٧-١	١١١,٦٦١	١٢١,٧٠٦
احتياطيات فنية أخرى	٧-١	٥,٦٩٦	٣,٠٩٦
إلتزامات مناقع الموظفين		٩,٢١٤	٩,٧٠١
توزيع فائض مستحق		١٥,١٤٩	١٥,١٤٩
مخصص الزكاة	١٥	٢٦,٨٤٣	٣١,١٣١
عمولات مستحقة إلى البنك المركزي السعودي	٩	٣,٧٥٩	٣,٦٦٨
إجمالي المطلوبات		٤٩١,٩٧٠	٥٠٥,٠٨٦
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٦	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		٥,٠٠٣	٥,٠٠٣
خسائر متراكمة		(٤٨,٩٥٣)	(٤٨,٧٠٥)
إجمالي حقوق المساهمين		٢٠٦,٠٥٠	٢٠٦,٢٩٨
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المناقع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين		(٥٢)	(٥٢)
إجمالي حقوق الملكية		٢٠٥,٩٩٨	٢٠٦,٢٤٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٦٩٧,٩٦٨	٧١١,٣٣٢
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١١	١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠

الرئيس التنفيذي | المدير المالي | رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
	الف ريال سعودي			
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١١٧,٠٥٩	٩٦,٦١٩	٢٣٥,٢٩٥	١٨٢,٤١٧
أقساط إعادة التامين المسندة				
- محلي	(١,٨٨١)	(١٥٦)	(٢,١٨٣)	(٣٩٢)
- أجنبي	(١٠,١٧٣)	(١٠,١٤٤)	(٢٣,٥١٥)	(١٩,٤٠٣)
	(١٢,٠٥٤)	(١٠,٣٠٠)	(٢٥,٦٩٨)	(١٩,٧٩٥)
مصاريف فائض الخسارة				
- محلي	(١,٣٠١)	(١١٥)	(١,١٤٨)	(١١٥)
- أجنبي	(١,٣٢٦)	(١,٧٧٢)	١,٨١٦	(٤,٧٩٣)
	(٢,٦٢٧)	(١,٨٨٧)	٦٦٨	(٤,٩٠٨)
صافي أقساط التامين المكتتبة	١٠٢,٣٧٨	٨٤,٤٣٢	٢١٠,٢٦٥	١٥٧,٧١٤
التغيرات في أقساط التامين غير المكتسبة، صافي	(١,٧١٦)	٧,١٠٥	(٨,٢٥١)	٣١,٣٥٩
صافي أقساط التامين المكتسبة	١٠٠,٦٦٢	٩١,٥٣٧	٢٠٢,٠١٤	١٨٩,٠٧٣
عمولات إعادة تأمين مكتسبة	١,٩٢٥	٥٦٥	٤,٠٣٩	٣,٣٦٩
إيرادات اكتتاب أخرى	(٣٦)	٤٦٦	٣٠	٨٨٥
إجمالي الإيرادات	١٠٢,٥٥١	٩٢,٥٦٨	٢٠٦,٠٨٣	١٩٣,٣٢٧
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٨٨,٦٧١	٥٩,٣٥٤	١٦٩,١٥٠	١٦٣,٨٦٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١١,٢٣٨)	(١,٩٩٧)	(١٨,٤٠٦)	(٨,٢٠٧)
صافي المطالبات المدفوعة	٧٧,٤٣٣	٥٧,٣٥٧	١٥٠,٧٤٤	١٥٥,٦٥٥
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	(١١,٠٢٠)	١,٢٧٢	(٥,٤٣٣)	(١٤,٧١٨)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بالصافي	٣,٢٩٩	(٢٣,٦٣٦)	(٩,٨١٧)	(١٣,٢٤٦)
صافي المطالبات المتكبدة	٦٩,٧١٢	٣٤,٩٩٣	١٣٥,٤٩٤	١٢٧,٦٩١
التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين	-	١,٠٦٦	-	(٣٣٩)
التغير في احتياطيات فنية أخرى	(١,٥٦٣)	(١,١٦٢)	٢,٦٠٠	(١,١٦٢)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	٤,٥٧٧	٤,١٧٣	١٠,٦٨٠	٩,٤٤٥
مصاريف اكتتاب أخرى	١٢,٦٣٠	٣,١٠٩	٢١,١٩٤	٨,٦٤٢
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٨٥,٣٥٦	٤٢,١٧٩	١٦٩,٩٦٨	١٤٤,٢٧٧
صافي دخل الاكتتاب	١٧,١٩٥	٥٠,٣٨٩	٣٦,١١٥	٤٩,٠٥٠

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي			
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٥	(٣٦٧)	(٢,٥٦٥)	(١,١٧٢)	(٢,٦٣٤)
مصاريف عمومية وإدارية		(٢١,٠٣٧)	(٢٠,٥٩٣)	(٤١,٢٨٩)	(٤٢,٠٣٦)
إيرادات الاستثمارات		٢,٠٨٨	٢,٤١٤	٣,١٤٩	٦,١٥٣
أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات	٦ (أ)	١,٨١٨	٣,٠٥٢	٥,٥٣٧	(٣,٢٣٥)
إطفاء المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق	٦ (ج)	٣٣٥	-	٣٣٥	-
إيرادات أخرى		٤٨	-	٧٧	-
إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى		(١٧,١١٥)	(١٧,٦٩٢)	(٣٣,٣٦٣)	(٤١,٧٥٢)
الدخل قبل الفائض والزكاة		٨٠	٣٢,٦٩٧	٢,٧٥٢	٧,٢٩٨
الدخل العائد إلى عمليات التأمين		-	(٣,٢٠٦)	-	(٨٧٥)
الدخل للفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة		٨٠	٢٩,٤٩١	٢,٧٥٢	٦,٤٢٣
الزكاة	١٥	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد إلى المساهمين		(١,٤٢٠)	٢٧,٩٩١	(٢٤٨)	٣,٤٢٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
(خسارة) / ربح السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد	١٨	(٠,٠٦)	١,١٢	(٠,٠١)	٠,١٤

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	ألف ريال سعودي			
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد إلى المساهمين	(١,٤٢٠)	٢٧,٩٩١	(٢٤٨)	٣,٤٢٣
الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	(١,٤٢٠)	٢٧,٩٩١	(٢٤٨)	٣,٤٢٣

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢٠٢١م	رأس المال الف ريال سعودي	الاحتياطي النظامي الف ريال سعودي	خسائر متراكمة الف ريال سعودي	احتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين الف ريال سعودي	إجمالي حقوق الملكية الف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجع)	٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٣	(٤٨,٧٠٥)	(٥٢)	٢٠٦,٢٤٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
صافي الخسارة للفترة - العائد إلى المساهمين	-	-	(٢٤٨)	-	(٢٤٨)
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	-	(٢٤٨)	-	(٢٤٨)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجع)	٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٣	(٤٨,٩٥٣)	(٥٢)	٢٠٥,٩٩٨

٢٠٢٠م	رأس المال الف ريال سعودي	الاحتياطي النظامي الف ريال سعودي	خسائر متراكمة الف ريال سعودي	احتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين الف ريال سعودي	إجمالي حقوق الملكية الف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجع)	٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٣	(٥٢,٤٠٧)	(٨٠٠)	٢٠١,٧٩٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
صافي الدخل للفترة - العائد إلى المساهمين	-	-	٣,٤٢٣	-	٣,٤٢٣
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	٣,٤٢٣	-	٣,٤٢٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجع)	٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٣	(٤٨,٩٨٤)	(٨٠٠)	٢٠٥,٢١٩

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل للفترة قبل الزكاة	٢,٧٥٢	٦,٤٢٣
التعديلات للبنود غير النقدية:		
الدخل العائد الى عمليات التأمين	-	٨٧٥
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١,٨٨٠	٢,٥٨٨
إطفاء الموجودات غير الملموسة	٢,٠٨٤	٨٨٦
استهلاك حق استخدام الاصول	١,٧٩١	١,٩١١
تكاليف تمويل عن التزامات الايجار	٥٥٤	٦٥٣
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١,١٧٢	٢,٦٣٤
(أرباح) / خسائر غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل	(٥,٥٣٧)	٣,٢٣٥
(أرباح) / خسائر محققة من استثمارات	(٩٨٦)	-
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحاق	(٣٣٥)	-
	٣,٣٧٥	١٩,٢٠٥
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة	(٣,٢٤٨)	١٦,٠١١
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(١,٥٤٢)	١,٢٨٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٥,٥٧٣	(١,٢٠١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٢٢٨	٧,٠١٨
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	(٥,٨٤٤)	٢,٠٧٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٤,٧١٤	(١)
عمولة مستحقة على وديعة نظامية	(٩١)	(٢٧٠)
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين	(٣,٨٨٣)	٤,٤١٦
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٩,٣٣٣	١٦,٢١٢
ذمم معيدي تأمين دائنة	(٥,٦٥١)	١,٩٢٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	٩,٧٩٤	(٣٢,٦٤٨)
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢٠٩	(٢١٥)
مطالبات تحت التسوية	(١١,٠٠٥)	(١٣,٥١٧)
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	(١٠,٠٤٥)	(٢٠,٢٦٥)
احتياطي عجز أقساط تأمين	-	(٣٣٩)
احتياطيات فنية أخرى	٢,٦٠٠	(١,١٦٢)
عمولات مستحقة إلى البنك المركزي السعودي	٩١	٢٧٠
	(٥,٣٩٢)	(١,٢٠٥)
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	(٤٨٧)	(٦٦٤)
الزكاة المدفوعة	(٧,٢٨٨)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٣,١٦٧)	(١,٨٦٩)

الرئيس التنفيذي | المدير المالي | رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء استثمارات	(٢,٠٦٧)	(٨١,٩٣١)
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحاق	(٥٠,٠٠٠)	-
المحصل من بيع استثمارات	٥,٨٠٠	٣,٥١٨
إستثمار في ودائع أجلة	(١٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)
المحصل من استحقاق ودائع لأجل	١٥٢,٠١٣	٢٥٩,٨٤٥
شراء موجودات غير ملموسة	(٤,٠٥٠)	-
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٤٨)	(١١١)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	١,٤٤٨	٣١,٣٢١
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
التزامات الإيجار المدفوعة	(٣٣٨)	(٣٧٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٣٣٨)	(٣٧٩)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(١٢,٠٥٧)	٢٩,٠٧٣
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٥٩,٢٤٦	٢٨,٤١١
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٤٧,١٨٩	٥٧,٤٨٤

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١ - عام

شركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١١٢١/ ق بتاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧م). إن الشركة مسجلة بمدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧م).

عنوان الشركة المسجل هو:
برج سلامة،
طريق المدينة
صندوق بريد ٤٠٢٠،
جدة ٢١٤٩١،
المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة ممارسة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم ادراج الشركة في سوق المال السعودي "تداول" في ٢٣ مايو ٢٠٠٧م. بدأت الشركة مزاولة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٨م. الشركة مملوكة بالكامل من قبل الطرح العام ومن مساهمين سعوديين.

استلمت الشركة خطابات الموافقة من البنك المركزي ووزارة التجارة والاستثمار بشأن تعديل اللوائح الداخلية للشركة بما يتوافق مع لوائح نظام الشركات الجديد. تم عقد اجتماع الجمعية العمومية العادية في ١١ رمضان ١٤٣٨هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠١٧م) وبناء عليه تمت الموافقة على اللوائح الداخلية الجديدة للشركة.

٢ - أسس الإعداد

أ. أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وللفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء قياس الاستثمارات (ماعدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بقيمتها العادلة، والتزامات منافع الموظفين التي يتم تقييمها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة على اساس السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والوديعة النظامية ومكافآت نهاية الخدمة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطات الفنية الأخرى، أما جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى فهي ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم ينص على خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللائحة التنفيذية)، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لكل من "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذه العمليات في الحسابات الخاصة (أنظر إيضاح ١٩).

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية بالكامل، و يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

لا يمكن إعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية ككل.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وقد تم تقريبه لأقرب ألف ما لم يذكر غير ذلك.

ب. الأحكام الهامة والتقديرات المحاسبية والافتراضات

يتطلب اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف المسجلة، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي إطار إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الجوهرية التي اتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا. إن الإدارة غير قادرة في الوقت الحالي على تحديد مقدار عدم اليقين في التقديرات بشكل معقول كما هو مبين في إيضاح (٢١) حول القوائم المالية الأولية الموجزة. ستستمر الإدارة في تقييم الوضع، وعكس أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

ج. موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموجزة لا تختلف عن السياسات المحاسبية للقوائم المالية الصادرة للسنة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

أ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة:

المعايير والتعديلات والتغييرات الجديدة التالية للمعايير الحالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ("المجلس") والتي دخلت حيز التنفيذ في١ يناير ٢٠٢١م تم تطبيقها من قبل الشركة - كما هو مناسباً:

نموذج معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢: تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩، ٧، ٤، ١٦ ومعيار المحاسبة الدولية ٣٩

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم استبدال سعر فائدة معروض بين البنوك "IBOR" بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر "RFR" تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها النموذج مباشرة، ليتم التعامل معها كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق.
- تغييرات ممكنة والتي يتطلبها نموذج IBOR ليتم إجراؤها للتحوط من التعيين وتوثيق التحوط دون وقف علاقة التحوط.
- توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات المحددة بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة RFR كتحوط لمكون المخاطر.

إن اعتماد المعايير المعدلة والتفسيرات التي تنطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. تعتزم الشركة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦: امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ لما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

خلال عام ٢٠٢١م، عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ لعقود الإيجار، لتمديد الوسيلة العملية للسماح للمستأجرين بتطبيقه على امتيازات الإيجار التي تؤثر التخفيضات في مدفوعات الإيجار على المدفوعات المستحقة في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. هذا التعديل ينطبق على التقارير السنوية والفترات التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١م، مع السماح بالتطبيق المبكر، بما في ذلك القوائم المالية غير المصرح بإصدارها في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.

لم تحصل الشركة، بصفتها مستأجراً، على أي امتياز إيجار خلال الفترة الحالية وبالتالي لم تتأثر بهذا التعديل.

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة. تعتزم الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح قيد التنفيذ:

المعيار / التعديلات	البيان	يسري مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)	عقود التأمين	انظر الايضاح أدناه
المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الأدوات المالية	انظر الايضاح أدناه

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) - " عقود التأمين"

نظرة عامة
صدر هذا المعيار في ١٨مايو ٢٠١٧م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (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 أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية من عقود التأمين:
١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
٢) عناصر الاستثمار المحددة، و
٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعايير الدولي للتقارير المالية (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٥).

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) - " عقود التأمين" – (تتمة)

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) الذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (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 (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات 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 الدخل. 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 محققه متعلقه بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. تضاف الفائدة على الهامش الخدمات التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (معدل الخصم المستخدم في بداية العقد لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية). إضافة إلى ذلك، يتم تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية التي تعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في مجموعة عقود التأمين.

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

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

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس إلتزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج 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 الاولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا انه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان
إن التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣م. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول
يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي، إلا إنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ، يجب على المنشأة عندئذ اختيار:

- طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي؛ أو
- طريقة القيمة العادلة.

العرض والافصاح
تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع التعديلات على العرض والإفصاح.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) – "عقود التأمين" (تتمة)

التأثير
الشركة حالياً في مرحلة تصميم تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	خلال الأثر المالي الذي تم تنفيذه كجزء من المرحلة ٢ من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) قامت الشركة بتقييم الأثر المالي لتطبيق وتنفيذ المعيار وخلصت إلى أن التأثير على تطبيق المعيار غير جوهري لأن جميع المحفظة مؤهلة لنموذج قياس طريقة توزيع الأقساط المبسطة.
تأثير البيانات	يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالية (١٧) على متطلبات بيانات إضافية. خلال المرحلة ٢ نفذت الشركة عملية قياس مرجعية مفصلة وحددت البيانات المطلوبة للمعيار وتوصلت إلى قاموس البيانات المطلوب بموجب المرحلة ٣.
أنظمة تقنية المعلومات	تعمل الشركة على ادخال نظام تكنولوجيا معلومات جديد مطور من شأنه تسهيل تطبيق المعيار، وكجزء من تجارب النظام، استعانت الشركة بمقدم خدمة "جرين ١٣"
التأثير على إتفاقيات إعادة التأمين	تم إجراء تقييم مفصل أيضاً على ترتيبات إعادة التأمين الخاصة بالشركة وخلص إلى أن جميع ترتيبات إعادة التأمين مؤهلة للحصول على طريقة توزيع الأقساط، وقد اختارت الشركة تطبيق طريقة توزيع الأقساط على المنتجات المؤهلة.
التأثير على السياسات والأنظمة الرقابية	تعمل الشركة على تحديث السياسات والإجراءات المحاسبية والمالية لتغطية المتطلبات الجديدة والإضافية التالية: • التفكيك • مستوى التجميع • نماذج القياس • منهجيات تعديل المخاطر • متطلبات العرض والإفصاح الجديدة إن الدليل المعدل الذي ستتبعه الإدارة المالية هو للتأكد من أن القوائم المالية متوافقة مع المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في تاريخ السريان.
الموارد البشرية	ستقوم الشركة أيضاً بتعيين موظفين مؤهلين بشكل مناسب لديهم فهم شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، كما ستوفر دورات تدريبية للموظفين الحاليين.
خطة التطبيق	أكملت الشركة مؤخراً مرحلة التصميم من تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الذي تطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك تطورات النظام المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والتقييم التفصيلي لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية في مرحلة التصميم والتي انجزتها الشركة على نحو التالي: **الحوكمة والرقابة** وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للرقابة لرصد التقدم المحرز في التطبيق وتوزيع الأدوار والمسؤوليات مع أصحاب المصلحة. **الإطار التشغيلي** صممت الشركة الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تضمنت: • وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس بيانات. • إعداد مقدم الخدمة" ١٣ Green" لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) ووضع اللمسات الأخيرة على التصاميم للأنظمة جنباً إلى جنب مع خطط التنفيذ والتكامل. • الانتهاء من العمليات الرئيسية المختلفة اللازمة للانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧). • إجراء تقييم للموارد الجديدة المطلوبة، إن وجدت. **الإطار الفني والمالي** أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧). وقد تم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين أصحاب المصلحة. حالياً، تمت الموافقة على غالبية أوراق السياسة من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) التابعة للشركة. **خطة المراجعة** بعد مرحلة التصميم، بدأت الشركة خطتها نحو تنفيذ المرحلة الرابعة، على سبيل المثال؛ التنفيذ والتشغيل التجريبي، وبدأت الشركة تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) للتوصل الى ارقام لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ من خلال اجراء العمليات التجريبية على اساس زمني.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

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

التصنيف والقياس
يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان يتم 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 تحقق كلاً ما يلي:

١. تم الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية و
٢. تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة الى الحصول على تدفقات نقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي 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 حال استيفاء الشرطين التاليين:

١. الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولبيع موجودات مالية. و
٢. الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، وعند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة استخدام الخيار لتحديد أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان من شأنه استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للشركة أيضاً إجراء اختيار لا رجعة فيه لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات في الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للالتزامات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر الى حالة عدم تطابق محاسبي في الأرباح أو الخسائر.

الهبوط في القيمة
يعكس نموذج هبوط القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي (٣٩). لم يعد من الضروري، بموجب نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الشركة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط
يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات جديده لمحاسبة التحوط كي تتماشى محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج يقوم بشكل أكبر على مبادئ النموذج العام لمحاسبه التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار اليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظرا لكون مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حاليا محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريخ السريان
كان تاريخ سريان المعيار الدولي (٩) ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التامين" : تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التامين" التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، والتعديلات على المعيار المالي (٤) القائم بالسماح للمنشآت بإصدار عقود التامين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) قبل ان يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد (١٧) "عقود التامين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١- تطبيق اعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى:

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م او بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس المعايير المحاسبية الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. ان هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقاً. أو:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

٢- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، بالنسبة للموجودات المالية المحددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض الفروقات المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التامين الجديد من الربح او الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م:

١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها.

٢) مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهله للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التامين الجديد حيز التنفيذ. ان الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم الاثر
تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، إعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. تتوقع الشركة تأثر التصنيف والقياس للموجودات المالية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حيث أن الشركة لا زالت بصدد إجراء مراجعة مفصلة.

٤- النقد وما في حكمه وودائع لأجل

أ) ان النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات النقدية يتألف من الآتي:

	عمليات التأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
نقد لدى البنوك وفي الصندوق	**٤٣,٨٠٦**	٤٧,٨٩٢

	عمليات المساهمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
نقد لدى البنوك	**١٠٣,٨٠٣**	١١١,٣٥٤
الإجمالي	**١٤٧,١٨٩**	١٥٩,٢٤٦

ب) ودائع لأجل

	عمليات التأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
ودائع لأجل	**٩٧,٢٩١**	١٤٨,٣١٨

إن الودائع لأجل محتفظ بها في البنوك التجارية بالريال السعودي وتستحق عمولة بسعر السوق السائد. الودائع لأجل لها تاريخ استحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهر. إن القيمة الدفترية لهذه الودائع لأجل بشكل معقول هي القيم العادلة في تاريخ التقرير.

٥- أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

أن أقساط التأمين المدينة تتكون مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
حملة وثائق التأمين	**٧٤,٦٤٠**	٧٤,٥٦٣
مستحق من معيدي التأمين	**٦,٨٧٢**	٣,٧٠١
	٨١,٥١٢	٧٨,٢٦٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٣٨,٥٤٠)**	(٣٧,٣٦٨)
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	**٤٢,٩٧٢**	٤٠,٨٩٦

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٣٧,٣٦٨**	٣٧,١٣٠
المخصص المكون خلال الفترة / السنة	**١,١٧٢**	٢٣٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٣٨,٥٤٠**	٣٧,٣٦٨

٦- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

	عمليات التأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٦-أ)	**٩٨,٦٩٥**	١٠٣,٠٢١
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٦-ج)	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠
الإجمالي – عمليات التامين	**١٠٨,٦٩٥**	١١٣,٠٢١

	عمليات المساهمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٦-أ)	**٥٥,٠٧٧**	٤٨,٩٤٧
استثمارات متاحة للبيع (٦-ب)	**١,٩٢٣**	١,٩٢٣
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٦-ج)	**٥٥,٣١٨**	٤,٩٨٣
الإجمالي - عمليات المساهمين	**١١٢,٣١٨**	٥٥,٨٥٣
الإجمالي	**٢٢١,٠١٣**	١٦٨,٨٧٤

أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الحركة في استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

	عمليات التأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
الرصيد الإفتتاحي	**١٠٣,٠٢١**	٢٥,٩٢٦
اضافات خلال الفترة / السنة	**-**	٨١,٩٣١
استبعادات خلال الفترة / السنة	**(٣,٧٥٠)**	(٤,٦٤٤)
	٩٩,٢٧١	١٠٣,٢١٣
التغيرات في القيمة العادلة	**(٥٧٦)**	(١٩٢)
الرصيد النهائي	**٩٨,٦٩٥**	١٠٣,٠٢١

٦- استثمارات - (تتمة)

أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - (تتمة)

	مصدر القيمة العادلة	٣٠ يونيو٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
إستثمارات في أوراق مالية	مدرجة	**٣١,٧٥١**	٣١,٦٦١
وحدات في صناديق صكوك محلية	صافي قيمة الأصول (**)	**٥٤,٤٠٢**	٥٥,٠٦٨
أوراق مالية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية*	صافي قيمة الأصول (**)	**١٢,٥٤٢**	١٦,٢٩٢
		٩٨,٦٩٥	١٠٣,٠٢١

	عمليات المساهمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
الرصيد الإفتتاحي	**٤٨,٩٤٧**	٥٣,٥٦٢
اضافات خلال الفترة / السنة	**٢,٠٦٧**	-
استبعادات خلال الفترة / السنة	**(٢,٠٥٠)**	(٨,٤٢٧)
	٤٨,٩٦٤	٤٥,١٣٥
التغيرات في القيمة العادلة	**٦,١١٣**	٣,٨١٢
الرصيد النهائي	**٥٥,٠٧٧**	٤٨,٩٤٧

	مصدر القيمة العادلة	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
وحدات في صناديق العقار المحلية	صافي قيمة الأصول**	**٩,٦٧٧**	١٠,٠٤١
أوراق مالية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية*	صافي قيمة الأصول**	**١٥,٧٠٥**	١٥,٧٠٥
أسهم عادية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية*	مدرجة	**٢٩,٦٩٥**	٢٣,٢٠١
الإجمالي		**٥٥,٠٧٧**	٤٨,٩٤٧

* تدار وفقاً لتقدير مالية محلية منظمة (" إدارة المخاطر الخاصة")
** صافي قيمة الاصول: صافي قيمة الاصول كما اعلن مدير الأصول.

ب) استثمارات متاحة للبيع

الحركة في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

	عمليات المساهمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
الرصيد الإفتتاحي	**١,٩٢٣**	١,٩٢٣
الرصيد النهائي	**١,٩٢٣**	١,٩٢٣

- تبلغ القيمة الدفترية للأوراق المالية المتاحة للبيع غير مدرجة ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) تم تقييمها بالتكلفة لعدم إمكانية الوصول إلى قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه وعدم وجود اسواق يتم تداول الادوات المالية المماثلة لها.

٦- استثمارات - (تتمة)

ج) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

	عمليات التأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
الرصيد الإفتتاحي	**١٠,٠٠٠**	١٨,٥٣٠
استبعادات خلال الفترة / السنة	**-**	(٨,٥٣٠)
الرصيد النهائي	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠

	عمليات المساهمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
الرصيد الإفتتاحي	**٤,٩٨٣**	١٨,٤٤٩
اضافات خلال الفترة / السنة	**٥٠,٠٠٠**	-
إطفاء خلال الفترة / السنة	**٣٣٥**	-
استبعادات خلال الفترة / السنة	**-**	(١٣,٤٦٦)
الرصيد النهائي	**٥٥,٣١٨**	٤,٩٨٣

٧- الاحتياطيات الفنية

٧-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
إجمالي المطالبات تحت التسوية	**٥٤,٠٧٥**	٥٦,٨٦٣
يطرح: القيمة القابلة للتحقق من الخردة والتعويض	**(٣٧,٣٢٦)**	(٢٩,١٠٩)
المطالبات تحت التسوية بالصافي	**١٦,٧٤٩**	٢٧,٧٥٤
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	**١١١,٦٦١**	١٢١,٧٠٦
احتياطيات فنية أخرى	**٥,٦٩٦**	٣,٠٩٦
	١٣٤,١٠٦	١٥٢,٥٥٦
يخصم:		
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	**(١٥,٣٣٧)**	(٢٠,٩١٠)
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	**(١١,٥٥٤)**	(١١,٧٨٢)
	(٢٦,٨٩١)	(٣٢,٦٩٢)
صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	**١٠٧,٢١٥**	١١٩,٨٦٤

٧- الاحتياطيات الفنية - (تتمة)

٧-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الحركة في الأقساط غير المكتسبة كالاتي:

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	الإجمالي	**معيدي التأمين**	**صافي**
الرصيد في بداية الفترة	**٢١٨,٣٠٢**	**(٢٣,٢٧٠)**	**١٩٥,٠٣٢**
الأقساط المكتتبة خلال الفترة	**١١٧,٠٩٦**	**(١٤,٦٨١)**	**١٠٢,٤١٥**
الأقساط المكتسبة خلال الفترة	**(١٠٧,٣٠٢)**	**١٣,١٣٩**	**(٩٤,١٦٣)**
الرصيد في نهاية الفترة	**٢٢٨,٠٩٦**	**(٢٤,٨١٢)**	**٢٠٣,٢٨٤**

	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	الإجمالي	معيدي التأمين	صافي
الرصيد في بداية السنة	٢٢٩,٦٧٨	(٢١,٨٥٨)	٢٠٧,٨٢٠
الأقساط المكتتبة خلال السنة	٤٢٧,٦٢٣	(٦٧,٦٥٩)	٣٥٩,٩٦٤
الأقساط المكتسبة خلال السنة	(٤٣٨,٩٩٩)	٦٦,٢٤٧	(٣٧٢,٧٥٢)
الرصيد في نهاية السنة	٢١٨,٣٠٢	(٢٣,٢٧٠)	١٩٥,٠٣٢

٨- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

	عمليات التأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
مصاريف مدفوعة مقدماً	**٤,٠٥٥**	٢,١١٥
سلف موظفين	**٢,٨٢٤**	٢,٧٢٨
ودائع	**٣٠٠**	٣٠٠
عمولة مستحقة	**-**	١٧٨
أرصدة مدينة أخرى*	**٣٠,١٨٨**	٣٦,٧٢٦
	٣٧,٣٦٧	٤٢,٠٤٧

	عمليات المساهمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
أرصدة مدينة أخرى	**١٥١**	١٨٥
الإجمالي	**٣٧,٥١٨**	٤٢,٢٣٢

(*) حسب إفادة الإدارة، خلال عام ٢٠٢٠ قامت الشركة التي طورت نظام المحاسبة بإعداد المعاملات المالية في نظام ساب من خلال نظام تكوين الاعمال المركزية الآلي، حيث تتم معالجة جميع العمليات تلقائياً وإغلاقها في حسابات وسيطة من خلال النظام على الفور. لم تتمكن الإدارة من تحديد تفاصيل هذه المعاملات وسبب تراكمها في الحسابات الوسيطة بسبب عدم اكتمال التسجيل في دفتر الأستاذ وعدم وجود البيانات التي توضح تفاصيل هذه الاختلافات والمعاملات القائمة. وقامت الإدارة بالرفع إلى الشركة المطورة وعقد اجتماع مع ممثلها في المملكة العربية السعودية لتزويد إدارة الشركة بالتفاصيل والأسباب الكامنة وراء هذه الاختلافات في النظام والتي أدت إلى وجود هذه المبالغ المتراكمة في النظام. تعتقد الإدارة أن القوائم المالية قد تم إعدادها على افتراض الاستمرارية وسيتم حل المسائل الفنية والبرمجية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١م، بناءً على تقييم الإدارة.

٩- الوديعة النظامية

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
الوديعة النظامية	**٣٧,٥٠٠**	٣٧,٥٠٠

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية لدى الشركة وديعة نظامية تعادل ١٥٪ من رأس المال المدفوع البالغة ٣٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٣٧,٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك حدده البنك المركزي السعودي. بلغت العمولة المستحقة على الوديعة النظامية للبنك المركزي السعودي مبلغ ٣,٧٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٣,٦٧ مليون ريال سعودي) وإن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة من البنك المركزي السعودي.

١٠- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
مصاريف مستحقة	**٨,٣٤٨**	٦,٧٠٤
مبالغ مستحقة لوسطاء ووكلاء تأمين	**١١,٥٧٦**	١١,٢٩٨
موردون آخرون ومطلوبات أخرى	**١٩,٧٧٤**	١٢,٣٦٣
	٣٩,٦٩٨	٣٠,٣٦٥

١١- التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) إن التعهدات والإلتزامات المحتملة تتكون من الآتي :

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
خطابات الضمان لصالح عملاء غير حكوميين	**٧٠٠**	٧٠٠
خطابات الضمان لصالح هيئة الزكاة والدخل والجمارك	**٩,٥٠٠**	٩,٥٠٠
	١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠

ب) تدخل الشركة في عقود تأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق العمل العادي. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية القائمة والمحتملة، لا تعتقد الإدارة أن أي إجراءات من هذا القبيل (بما في ذلك القضايا) قيد التنفيذ في تاريخ التقرير سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها المالية، ومع ذلك، قامت الإدارة بتكوين مخصصات لتغطية أي التزامات محتملة.

ج) قدمت بنوك الشركة ضمانات للعملاء غير الحكوميين بقيمة ٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٠,٧ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتأمين على السيارات كما قدمت ضمان لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٩,٥ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتقييم الزكوي للسنوات ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٢م.

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمه للوصول للموجودات و المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس ;

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و

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

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية – (تتمة)

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبا معقولة للقيمة العادلة.

عمليات التأمين	**القيمة العادلة**			
	المستوى الأول	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**الإجمالي**
٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:				
- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٣١,٧٥١**	**-**	**٦٦,٩٤٤**	**٩٨,٦٩٥**
	٣١,٧٥١	**-**	**٦٦,٩٤٤**	**٩٨,٦٩٥**

عمليات التأمين	القيمة العادلة			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:				
- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣١,٦٦١	-	٧١,٣٦٠	١٠٣,٠٢١
	٣١,٦٦١	-	٧١,٣٦٠	١٠٣,٠٢١

عمليات المساهمين	**القيمة العادلة**			
	المستوى الأول	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**الإجمالي**
٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:				
- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٢٩,٦٩٥**	**-**	**٢٥,٣٨٢**	**٥٥,٠٧٧**
	٢٩,٦٩٥	**-**	**٢٥,٣٨٢**	**٥٥,٠٧٧**

عمليات المساهمين	القيمة العادلة			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:				
- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٣,٢٠١	-	٢٥,٧٤٦	٤٨,٩٤٧
	٢٣,٢٠١	-	٢٥,٧٤٦	٤٨,٩٤٧

١٣ - القطاعات التشغيلية

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية التي يتم عمل تقريرها لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك الذي في قائمة الدخل. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، صافي أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة بالصافي، المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، الاستثمارات والممتلكات والمعدات. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات، مطالبات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، والتزامات منافع الموظفين. وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة الى صانع القرار التشغيلي للقطاعات ذات صلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم تقريرها عن مجموع الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ومجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي:

١٣- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(غير مراجعة)

	عمليات التأمين				
	تأمين طبي	تأمين مركبات	أخرى	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
الموجودات						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١,٧٩٦	١٧,٥٥٨	٥,٤٥٨	٢٤,٨١٢	-	٢٤,٨١٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	-	(١,٧٠٢)	١٧,٠٣٩	١٥,٣٣٧	-	١٥,٣٣٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٩٢٦	٨,٦٥٩	١,٩٦٩	١١,٥٥٤	-	١١,٥٥٤
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٣,٧٢٩	٢٠,٩٧٩	٢,١٥٦	٢٦,٨٦٤	-	٢٦,٨٦٤
موجودات غير موزعة				٣٦٢,٢٩٠	٢٥٧,١١١	٦١٩,٤٠١
إجمالي الموجودات				٤٤٠,٨٥٧	٢٥٧,١١١	٦٩٧,٩٦٨
المطلوبات						
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٥,٣٤٤	١٧٥,٥٩١	١٧,١٦١	٢٢٨,٠٩٦	-	٢٢٨,٠٩٦
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	-	٢,٠١٣	١,٩٢٩	٣,٩٤٢	-	٣,٩٤٢
مطالبات تحت التسوية	٨,١٩٥	(١٦,١٩٩)	٢٤,٧٥٣	١٦,٧٤٩	-	١٦,٧٤٩
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٠,٣١٤	٩٨,٤٢٧	٢,٩٢٠	١١١,٦٦١	-	١١١,٦٦١
احتياطيات فنية أخرى	١,٤٧١	٣,٦١٣	٦١٢	٥,٦٩٦	-	٥,٦٩٦
مطلوبات وفائض غير موزعة				٩٥,٢٢٤	٣٠,٦٠٢	١٢٥,٨٢٦
إجمالي المطلوبات				٤٦١,٣٦٨	٣٠,٦٠٢	٤٩١,٩٧٠
حقوق المساهمين						
رأس المال				-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الاحتياطي النظامي				-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣
خسائر متراكمة				-	(٤٨,٩٥٣)	(٤٨,٩٥٣)
إجمالي حقوق المساهمين				-	٢٠٦,٠٥٠	٢٠٦,٠٥٠
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين				(٥٢)	-	(٥٢)
إجمالي حقوق الملكية				(٥٢)	٢٠٦,٠٥٠	٢٠٥,٩٩٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية				٤٦١,٣١٦	٢٣٦,٦٥٢	٦٩٧,٩٦٨

١٣- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)

	عمليات التأمين				
	تأمين طبي	تأمين مركبات	أخرى	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
الموجودات						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	١٥,٩٧٥	٧,٢٩٥	٢٣,٢٧٠	-	٢٣,٢٧٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	-	(١,٥٢٦)	٢٢,٤٣٦	٢٠,٩١٠	-	٢٠,٩١٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١,٣٤٨	٧,٧٨٣	٢,٦٥١	١١,٧٨٢	-	١١,٧٨٢
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٥,٠٠٣	١٤,١٢٠	١,٨٩٧	٢١,٠٢٠	-	٢١,٠٢٠
موجودات غير موزعة				٤٢٥,٧٩٠	٢٠٨,٥٦٠	٦٣٤,٣٥٠
إجمالي الموجودات				٥٠٢,٧٧٢	٢٠٨,٥٦٠	٧١١,٣٣٢
المطلوبات						
أقساط تأمين غير مكتسبة	٤٣,٩٣٥	١٥٩,٧٥٧	١٤,٦١٠	٢١٨,٣٠٢	-	٢١٨,٣٠٢
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	-	١,٨٣٦	١,٨٩٧	٣,٧٣٣	-	٣,٧٣٣
مطالبات تحت التسوية	٨,٩٠٧	(١١,١٦٧)	٣٠,٠١٤	٢٧,٧٥٤	-	٢٧,٧٥٤
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٨,٠٥٨	١٠٠,٤٠٢	٣,٢٤٦	١٢١,٧٠٦	-	١٢١,٧٠٦
احتياطي عجز أقساط تأمين	٢٧٠	٢,٣٧٠	٤٥٦	٣,٠٩٦	-	٣,٠٩٦
احتياطيات فنية أخرى				٩٥,٦٩٦	٣٤,٧٩٩	١٣٠,٤٩٥
مطلوبات وفائض غير موزعة				٤٧٠,٢٨٧	٣٤,٧٩٩	٥٠٥,٠٨٦
إجمالي المطلوبات						
حقوق المساهمين						
رأس المال				-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الاحتياطي النظامي				-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣
خسائر متراكمة				-	(٤٨,٧٠٥)	(٤٨,٧٠٥)
إجمالي حقوق المساهمين				-	٢٠٦,٢٩٨	٢٠٦,٢٩٨
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين				(٥٢)	-	(٥٢)
إجمالي حقوق الملكية				(٥٢)	٢٠٦,٢٩٨	٢٠٦,٢٤٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية				٤٧٠,٢٣٥	٢٤١,٠٩٧	٧١١,٣٣٢

١٣- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
	تأمين طبي	تأمين مركبات	أخرى	إجمالي
إيرادات				
فردي	-	٨٩,٦٦٦	١,٠٦٧	٩٠,٧٣٣
كبير	٥,٤٩٨	٢,١٤٥	١,٣٠٣	٨,٩٤٦
متوسط	١,٨٤٦	١,٩٢٠	٤٥٥	٤,٢٢١
صغير	٢,٤٩٠	١,٢٧٣	٨١٩	٤,٥٨٢
متناهية الصغر	٦,٩٤٦	٥١٦	١,١١٥	٨,٥٧٧
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٦,٧٨٠	٩٥,٥٢٠	٤,٧٥٩	١١٧,٠٥٩
أقساط إعادة التأمين المسندة				
- محلي	-	-	(١,٨٨١)	(١,٨٨١)
- أجنبي	-	(٩,٤١٧)	(٧٥٦)	(١٠,١٧٣)
	-	(٩,٤١٧)	(٢,٦٣٧)	(١٢,٠٥٤)
مصروفات فائض الخسارة				
- محلي	(٧٢٢)	(٢٦٩)	(٣١٠)	(١,٣٠١)
- أجنبي	(١,٠٨٣)	(٢٤٣)	-	(١,٣٢٦)
	(١,٨٠٥)	(٥١٢)	(٣١٠)	(٢,٦٢٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤,٩٧٥	٨٥,٥٩١	١,٨١٢	١٠٢,٣٧٨
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	٥,٩٠٢	(٧,٧٧٤)	١٥٦	(١,٧١٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٠,٨٧٧	٧٧,٨١٧	١,٩٦٨	١٠٠,٦٦٢
عمولات إعادة التأمين	-	٩٩٤	٩٣١	١,٩٢٥
إيرادات اكتتاب أخرى	-	(٣٦)	-	(٣٦)
مجموع الإيرادات	٢٠,٨٧٧	٧٨,٧٧٥	٢,٨٩٩	١٠٢,٥٥١
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٧,٠٤٥	٧٠,٩٦٩	٦٥٧	٨٨,٦٧١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٧٧٣)	(١٠,٢٤٥)	(٢٢٠)	(١١,٢٣٨)
صافي المطالبات المدفوعة	١٦,٢٧٢	٦٠,٧٢٤	٤٣٧	٧٧,٤٣٣
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٩٤٧)	(١٢,٢٨٥)	٢,٢١٢	(١١,٠٢٠)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(١,٢٩٠)	٤,٧٥٠	(١٦١)	٣,٢٩٩
صافي المطالبات المتكبدة	١٤,٠٣٥	٥٣,١٨٩	٢,٤٨٨	٦٩,٧١٢
التغير في احتياطيات فنية أخرى	(١,٥٨٧)	(٢١)	٤٥	(١,٥٦٣)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	١,٣٣٠	٢,٥١٦	٧٣١	٤,٥٧٧
مصاريف اكتتاب أخرى	١,٧٢٧	١٠,٨٦٣	٤٠	١٢,٦٣٠
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١٥,٥٠٥	٦٦,٥٤٧	٣,٣٠٤	٨٥,٣٥٦
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	٥,٣٧٢	١٢,٢٢٨	(٤٠٥)	١٧,١٩٥
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				(٣٦٧)
مصاريف عمومية وإدارية				(٢١,٠٣٧)
ايرادات الاستثمارات				٢,٠٨٨
أرباح غير محققة من الاستثمارات				١,٨١٨
إطفاء حتى تاريخ الاستحقاق				٣٣٥
إيرادات أخرى				٤٨
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى				(١٧,١١٥)
صافي دخل الفترة قبل الزكاة				٨٠
الزكاة				(١,٥٠٠)
صافي خسارة الفترة				(١,٤٢٠)
صافي خسارة الفترة العائد إلى عمليات التأمين				-
صافي خسارة الفترة العائد إلى المساهمين				(١,٤٢٠)

١٣- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
	تأمين طبي	تأمين مركبات	أخرى	إجمالي
إيرادات				
فردي	-	١٦٧,٠٢٠	٢,٥٢٠	١٦٩,٥٤٠
كبير	١٠,٢١٢	٤,٠١٠	٥,٢٣٢	١٩,٤٥٤
متوسط	٣,٢٠٤	٩,١٤٠	٢,٢٧١	١٤,٦١٥
صغير	٤,٥٢٤	٣,٤٤٤	٢,٥٨٧	١٠,٥٥٥
متناهية الصغر	١٨,٦١٨	١,١٠٦	١,٤٠٧	٢١,١٣١
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٦,٥٥٨	١٨٤,٧٢٠	١٤,٠١٧	٢٣٥,٢٩٥
أقساط إعادة التأمين المسندة				
- محلي	-	-	(٢,١٨٣)	(٢,١٨٣)
- أجنبي	-	(١٨,٣٠٨)	(٥,٢٠٧)	(٢٣,٥١٥)
	-	(١٨,٣٠٨)	(٧,٣٩٠)	(٢٥,٦٩٨)
مصروفات فائض الخسارة				
- محلي	(٦٠٩)	(١٦٤)	(٣٧٥)	(١,١٤٨)
- أجنبي	٣١٣	١,٧٤٨	(٢٤٥)	١,٨١٦
	(٢٩٦)	١,٥٨٤	(٦٢٠)	٦٦٨
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٦,٢٦٢	١٦٧,٩٩٦	٦,٠٠٧	٢١٠,٢٦٥
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	٨,٥٩١	(١٤,٢٥١)	(٢,٥٩١)	(٨,٢٥١)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٤,٨٥٣	١٥٣,٧٤٥	٣,٤١٦	٢٠٢,٠١٤
عمولات إعادة التأمين	-	١,٩٣٠	٢,١٠٩	٤,٠٣٩
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٣٠	-	٣٠
مجموع الإيرادات	٤٤,٨٥٣	١٥٥,٧٠٥	٥,٥٢٥	٢٠٦,٠٨٣
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٤,٦٤٥	١٣٣,١٠٧	١,٣٩٨	١٦٩,١٥٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١,٧٦٤)	(١٥,٨٠٧)	(٨٣٥)	(١٨,٤٠٦)
صافي المطالبات المدفوعة	٣٢,٨٨١	١١٧,٣٠٠	٥٦٣	١٥٠,٧٤٤
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٧١٢)	(٤,٨٥٦)	١٣٥	(٥,٤٣٣)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(٧,٣٢١)	(٢,٨٥١)	٣٥٥	(٩,٨١٧)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٤,٨٤٨	١٠٩,٥٩٣	١,٠٥٣	١٣٥,٤٩٤
التغير في احتياطيات فنية أخرى	١,٢٠١	١,٢٤٣	١٥٦	٢,٦٠٠
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	٣,١٤٢	٦,٠٢٥	١,٥١٣	١٠,٦٨٠
مصاريف اكتتاب أخرى	١,٧٠٤	١٩,٣٧٧	١١٣	٢١,١٩٤
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٣٠,٨٩٥	١٣٦,٢٣٨	٢,٨٣٥	١٦٩,٩٦٨
صافي دخل الاكتتاب	١٣,٩٥٨	١٩,٤٦٧	٢,٦٩٠	٣٦,١١٥

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١,١٧٢)
مصاريف عمومية وإدارية	(٤١,٢٨٩)
ايرادات الاستثمارات	٣,١٤٩
أرباح غير محققة من الاستثمارات	٥,٥٣٧
إطفاء حتى تاريخ الاستحقاق	٣٣٥
إيرادات أخرى	٧٧
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى	(٣٣,٣٦٣)
صافي دخل الفترة قبل الزكاة	٢,٧٥٢
الزكاة	(٣,٠٠٠)
صافي خسارة الفترة	(٢٤٨)
صافي خسارة الفترة العائد إلى عمليات التأمين	-
صافي خسارة الفترة العائد إلى المساهمين	(٢٤٨)

١٣- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

	تأمين طبي	تأمين مركبات	أخرى	إجمالي
إيرادات				
فردي	-	٦٨,٢٥٩	٦٥٨	٦٨,٩١٧
كبير	٥,٠٠٢	٢,٧٢٧	١,٣٠٦	٩,٠٣٥
متوسط	١,٣٥٧	٥,٠٦٠	٩٨٤	٧,٤٠١
صغير	١,٣١١	١,٣٥٤	٤٧٦	٣,١٤١
متناهية الصغر	٦,٥٢١	١,٣٥٢	٢٥٢	٨,١٢٥
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٤,١٩١	٧٨,٧٥٢	٣,٦٧٦	٩٦,٦١٩
أقساط إعادة التأمين المسندة				
- محلي	-	-	(١٥٦)	(١٥٦)
- أجنبي	-	(٧,٧٧٦)	(٢,٣٦٨)	(١٠,١٤٤)
	-	(٧,٧٧٦)	(٢,٥٢٤)	(١٠,٣٠٠)
مصروفات فائض الخسارة				
- محلي	-	(٤٩)	(٦٦)	(١١٥)
- أجنبي	-	(١,٥٢٨)	(٢٤٤)	(١,٧٧٢)
	-	(١,٥٧٧)	(٣١٠)	(١,٨٨٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤,١٩١	٦٩,٣٩٩	٨٤٢	٨٤,٤٣٢
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	١٤,٥٣١	(٧,٠١١)	(٤١٥)	٧,١٠٥
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٨,٧٢٢	٦٢,٣٨٨	٤٢٧	٩١,٥٣٧
عمولات إعادة التأمين	-	(٣٥٨)	٩٢٣	٥٦٥
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٤٦٦	-	٤٦٦
مجموع الإيرادات	٢٨,٧٢٢	٦٢,٤٩٦	١,٣٥٠	٩٢,٥٦٨
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٣,٦٥٥	٢٥,٥٥٢	١٤٧	٥٩,٣٥٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	(١,٨٧٦)	(١٢١)	(١,٩٩٧)
صافي المطالبات المدفوعة	٣٣,٦٥٥	٢٣,٦٧٦	٢٦	٥٧,٣٥٧
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٣٢٩)	١,٠٣٠	٥٧١	١,٢٧٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(٦,٣٣٩)	(١٧,٤١٣)	١١٦	(٢٣,٦٣٦)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٦,٩٨٧	٧,٢٩٣	٧١٣	٣٤,٩٩٣
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٢٧٥)	٢,٠٩٠	(٧٤٩)	١,٠٦٦
التغير في احتياطيات فنية أخرى	٥٢١	(١,٠٤٢)	(٦٤١)	(١,١٦٢)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	١,٥٥٨	٢,٠٧٢	٥٤٣	٤,١٧٣
مصاريف اكتتاب أخرى	١,٨٨٦	١,١٨٦	٣٧	٣,١٠٩
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٣٠,٦٧٧	١١,٥٩٩	(٩٧)	٤٢,١٧٩
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	(١,٩٥٥)	٥٠,٨٩٧	١,٤٤٧	٥٠,٣٨٩
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				(٢,٥٦٥)
مصاريف عمومية وإدارية				(٢٠,٥٩٣)
ايرادات الاستثمارات				٢,٤١٤
أرباح غير محققة من الاستثمارات				٣,٠٥٢
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى				(١٧,٦٩٢)
صافي دخل الفترة قبل الزكاة				٣٢,٦٩٧
الزكاة				(١,٥٠٠)
صافي دخل الفترة				٣١,١٩٧
صافي دخل الفترة العائد إلى عمليات التأمين				(٣,٢٠٦)
صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين				٢٧,٩٩١

١٣- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

	تأمين طبي	تأمين مركبات	أخرى	إجمالي
إيرادات				
فردي	-	١١٧,٥٣٤	١,٥٧٩	١١٩,١١٣
كبير	٧,٣٣٦	٥,٦٣٧	٢,٩٤٠	١٥,٩١٣
متوسط	٤,٤٨٤	٧,٤٩٥	٣,٠٣٥	١٥,٠١٤
صغير	٨,٠٢٣	٣,٣٦٨	١,٧٨١	١٣,١٧٢
متناهية الصغر	١٥,٤٣٧	٣,٢٧٢	٤٩٦	١٩,٢٠٥
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٥,٢٨٠	١٣٧,٣٠٦	٩,٨٣١	١٨٢,٤١٧
أقساط إعادة التأمين المسندة				
- محلي	-	-	(٣٩٢)	(٣٩٢)
- أجنبي	-	(١٣,٦٢٧)	(٥,٧٧٦)	(١٩,٤٠٣)
	-	(١٣,٦٢٧)	(٦,١٦٨)	(١٩,٧٩٥)
مصروفات فائض الخسارة				
- محلي	-	(٤٩)	(٦٦)	(١١٥)
- أجنبي	(١,٣٠٠)	(٢,٩٣٧)	(٥٥٦)	(٤,٧٩٣)
	(١,٣٠٠)	(٢,٩٨٦)	(٦٢٢)	(٤,٩٠٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٣,٩٨٠	١٢٠,٦٩٣	٣,٠٤١	١٥٧,٧١٤
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	٢٤,٨١٣	٧,٩٣٧	(١,٣٩١)	٣١,٣٥٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٨,٧٩٣	١٢٨,٦٣٠	١,٦٥٠	١٨٩,٠٧٣
عمولات إعادة التأمين	-	١,٦٦٨	١,٧٠١	٣,٣٦٩
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٨٨٥	-	٨٨٥
مجموع الإيرادات	٥٨,٧٩٣	١٣١,١٨٣	٣,٣٥١	١٩٣,٣٢٧
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٩,٤١٢	١٠٣,٨٧١	٥٧٩	١٦٣,٨٦٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	(٨,١٤١)	(٦٦)	(٨,٢٠٧)
صافي المطالبات المدفوعة	٥٩,٤١٢	٩٥,٧٣٠	٥١٣	١٥٥,٦٥٥
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٣,٢٨٦)	(١٣,١٢٢)	١,٦٩٠	(١٤,٧١٨)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	٢,٣٣٩	(١٥,٩٢٢)	٣٣٧	(١٣,٢٤٦)
صافي المطالبات المتكبدة	٥٨,٤٦٥	٦٦,٦٨٦	٢,٥٤٠	١٢٧,٦٩١
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٤,٢٣٥)	٤,٤٤٠	(٥٤٤)	(٣٣٩)
التغير في احتياطيات فنية أخرى	٥٢١	(١,٠٤٢)	(٦٤١)	(١,١٦٢)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	٣,٢٨٣	٥,٠٥٤	١,١٠٨	٩,٤٤٥
مصاريف اكتتاب أخرى	٤,٢٠٤	٤,٣٧٠	٦٨	٨,٦٤٢
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٦٢,٢٣٨	٧٩,٥٠٨	٢,٥٣١	١٤٤,٢٧٧
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	(٣,٤٤٥)	٥١,٦٧٥	٨٢٠	٤٩,٠٥٠
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				(٢,٦٣٤)
مصاريف عمومية وإدارية				(٤٢,٠٣٦)
ايرادات الاستثمارات				٦,١٥٣
خسائر غير محققة من الاستثمارات				(٣,٢٣٥)
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى				(٤١,٧٥٢)
صافي دخل الفترة قبل الزكاة				٧,٢٩٨
الزكاة				(٣,٠٠٠)
صافي دخل الفترة				٤,٢٩٨
صافي دخل الفترة العائد إلى عمليات التأمين				(٨٧٥)
صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين				٣,٤٢٣

١٤- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين المؤسسين والمدراء وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل هام من قبل هؤلاء الأطراف. تتم جميع المعاملات مع تلك الأطراف ذات العلاقة وفقا للشروط والأحكام الاعتيادية والمعتمدة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
الشركات التي تسيطر عليها الأطراف ذات علاقة أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل هام بها			
شركة جبل ادساس المحدودة	إيجار مدفوع	-	٨١
شركة كونكرد للتأمين ووساطة التأمين	عمولات تأمين	-	٣٢٦
شركة تأجير العالمية	خدمات مستلمة	-	١٦٣

تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
رواتب ومزايا أخرى	١,٢٢٦	١,٩٥١
مكافأة نهاية الخدمة	١,٦٢٦	١,٤٣٢
	٢,٨٥٢	٣,٣٨٣
مكافأة للمكلفين بالحوكمة - أعضاء مجلس الإدارة	١,٢٦٢	١,٢٠٠

١٥- الزكاة

أ) المحمل للفترة / للسنة

تعود الفروقات بين القوائم المالية والنتائج الزكوية بشكل رئيسي إلى تعديلات حسب لوائح وأنظمة الزكاة الحالية.

حركة المخصص خلال الفترة / السنة

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
الرصيد الافتتاحي للفترة / السنة	٣١,١٣١	٢٥,١٣١
المحمل للفترة / السنة	٣,٠٠٠	٦,٠٠٠
المدفوع خلال الفترة / السنة*	(٧,٢٨٨)	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٢٦,٨٤٣	٣١,١٣١

*تتضمن دفع ضريبة استقطاع بقيمة ٤,٩٦٣ مليون ريال سعودي.

ب) الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وحصلت على الشهادة الزكوية والضريبية.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطاً للسنوات من ٢٠٠٦م إلى ٢٠١٢م بمبلغ ١٧,١ مليون ريال سعودي والتي تمثل فروقات زكوية بمبلغ ٩,٣ مليون ريال ومبلغ ٤,٤ مليون ريال فروق ضريبة الاستقطاع وغرامة تأخير ضريبة الاستقطاع بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي . قامت الشركة بتسوية مبلغ الفروق في ضريبة الاستقطاع بمبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي وسدّدت جزءا من غرامات التأخير والبالغة ٣,١ مليون ريال وأصدرت خطاب ضمان بقيمة ٩,٥ مليون ريال لصالح الهيئة عن فروقات الزكاة للسنوات المذكورة (إيضاح ١١). في ٣١ يوليو ٢٠٢١، لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، صدر قرار الامانة العامة للجان الضريبية بالتزام زكوي وضريبة استقطاع بمبلغ ٤,٧ مليوم ريال سعودي.

١٥- الزكاة (تتمة)

ب) الوضع الزكوي (تتمة)

أصدرت الهيئة تقييماً لعام ٢٠١٤م تطلب فيه بفرق زكاة إضافي بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي. وقد تم الاعتراض على التقييم ورفض الاعتراض من قبل الهيئة. تم تصعيد القضية إلى اللجنة التمهيدية للجان الضريبية وينتظر قرارها. تعتقد الإدارة أن مبلغ التزام الزكاة سيصل إلى ١,٢ مليون ريال سعودي.

قامت الهيئة بتقديم ربط للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م، حيث طالبت بفروقات زكوية إضافية بمبلغ ١٤,١ مليون ريال سعودي، ومبلغ الالتزام لضريبة الاستقطاع للأعوام من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٨م بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي. خلال الفترة، قامت الشركة بتسوية فروق ضريبة الاستقطاع للحصول على مزايا فترة العفو الحكومية المعدلة للمرحلة الأولى (الإعفاء الكامل من الغرامات). تعتقد الإدارة أن حجم التزام الزكاة في حدود ١٤,٧ مليون ريال.

١٦- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المرخص والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٥ مليون سهم عادي قيمة السهم ١٠ ريال سعودي.

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.

براي مجلس الإدارة، إن الشركة قد أوفت بمتطلبات الالتزام المتعلقة برأس المال المفروضة خارجيا خلال الفترة المالية.

١٨-ربحية / (خسارة) السهم

ربحية / (خسارة) السهم يتم احتسابها للفترة بتقسيم صافي الدخل / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة / السنة.

١٩- معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات						
نقد وما في حكمه	**٤٣,٨٠٦**	**١٠٣,٣٨٣**	**١٤٧,١٨٩**	٤٧,٨٩٢	١١١,٣٥٤	١٥٩,٢٤٦
ودائع لأجل	**٩٧,٢٩١**	**-**	**٩٧,٢٩١**	١٤٨,٣١٨	-	١٤٨,٣١٨
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	**٤٢,٩٧٢**	**-**	**٤٢,٩٧٢**	٤٠,٨٩٦	-	٤٠,٨٩٦
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة	**٢٤,٨١٢**	**-**	**٢٤,٨١٢**	٢٣,٢٧٠	-	٢٣,٢٧٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	**١٥,٣٣٧**	**-**	**١٥,٣٣٧**	٢٠,٩١٠	-	٢٠,٩١٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	**١١,٥٥٤**	**-**	**١١,٥٥٤**	١١,٧٨٢	-	١١,٧٨٢
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	**٢٦,٨٦٤**	**-**	**٢٦,٨٦٤**	٢١,٠٢٠	-	٢١,٠٢٠
إستثمارات	**١٠٨,٦٩٥**	**١١٢,٣١٨**	**٢٢١,٠١٣**	١١٣,٠٢١	٥٥,٨٥٣	١٦٨,٨٧٤
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	**٣٧,٣٦٧**	**١٥١**	**٣٧,٥١٨**	٤٢,٠٤٧	١٨٥	٤٢,٢٣٢
حق استخدام أصول ، بالصافي	**٢٠,١٣٦**	**-**	**٢٠,١٣٦**	٢١,٩٢٧	-	٢١,٩٢٧
ممتلكات ومعدات، بالصافي	**٥,٥١٨**	**-**	**٥,٥١٨**	٧,١٥٠	-	٧,١٥٠
موجودات غير ملموسة، بالصافي	**٦,٥٠٥**	**-**	**٦,٥٠٥**	٤,٥٣٩	-	٤,٥٣٩
وديعة نظامية	**-**	**٣٧,٥٠٠**	**٣٧,٥٠٠**	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
عمولة مستحقة على وديعة نظامية	**-**	**٣,٧٥٩**	**٣,٧٥٩**	-	٣,٦٦٨	٣,٦٦٨
مستحق من عمليات التأمين	**-**	**(٢٠,٤٥٩)**	**(٢٠,٤٥٩)**	-	٣٢,٥٣٧	٣٢,٥٣٧
	٤٤٠,٨٥٧	**٢٣٦,٦٥٢**	**٦٧٧,٥٠٩**	٥٠٢,٧٧٢	٢٤١,٠٩٧	٧٤٣,٨٦٩
زائداً / (يطرح): العمليات المتداخلة	**-**	**٢٠,٤٥٩**	**٢٠,٤٥٩**	-	(٣٢,٥٣٧)	(٣٢,٥٣٧)
إجمالي الموجودات	**٤٤٠,٨٥٧**	**٢٥٧,١١١**	**٦٩٧,٩٦٨**	٥٠٢,٧٧٢	٢٠٨,٥٦٠	٧١١,٣٣٢

١٩- معلومات إضافية - (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
المطلوبات						
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين	**٩,٦٣٩**	**-**	**٩,٦٣٩**	١٣,٥٢٢	-	١٣,٥٢٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	**٣٩,٦٩٨**	**-**	**٣٩,٦٩٨**	٣٠,٣٦٥	-	٣٠,٣٦٥
التزامات الايجار	**٢٠,١٣٨**	**-**	**٢٠,١٣٨**	١٩,٩٢٢	-	١٩,٩٢٢
ذمم معيدي تأمين دائنة	**١,٣٨٦**	**-**	**١,٣٨٦**	٧,٠٣٧	-	٧,٠٣٧
اقساط تأمين غير مكتسبة	**٢٢٨,٠٩٦**	**-**	**٢٢٨,٠٩٦**	٢١٨,٣٠٢	-	٢١٨,٣٠٢
عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة	**٣,٩٤٢**	**-**	**٣,٩٤٢**	٣,٧٣٣	-	٣,٧٣٣
مطالبات تحت التسوية	**١٦,٧٤٩**	**-**	**١٦,٧٤٩**	٢٧,٧٥٤	-	٢٧,٧٥٤
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	**١١١,٦٦١**	**-**	**١١١,٦٦١**	١٢١,٧٠٦	-	١٢١,٧٠٦
إحتياطيات فنية أخرى	**٥,٦٩٦**	**-**	**٥,٦٩٦**	٣,٠٩٦	-	٣,٠٩٦
إلتزامات منافع الموظفين	**٩,٢١٤**	**-**	**٩,٢١٤**	٩,٧٠١	-	٩,٧٠١
توزيع فائض مستحق	**١٥,١٤٩**	**-**	**١٥,١٤٩**	١٥,١٤٩	-	١٥,١٤٩
مخصص الزكاة	**-**	**٢٦,٨٤٣**	**٢٦,٨٤٣**	-	٣١,١٣١	٣١,١٣١
عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي	**-**	**٣,٧٥٩**	**٣,٧٥٩**	-	٣,٦٦٨	٣,٦٦٨
مستحق لعمليات المساهمين	**(٢٠,٤٥٩)**	**-**	**(٢٠,٤٥٩)**	٣٢,٥٣٧	-	٣٢,٥٣٧
	٤٤٠,٩٠٩	**٣٠,٦٠٢**	**٤٧١,٥١١**	٥٠٢,٨٢٤	٣٤,٧٩٩	٥٣٧,٦٢٣
زائداً / (يطرح): العمليات المتداخلة	**٢٠,٤٥٩**	**-**	**٢٠,٤٥٩**	(٣٢,٥٣٧)	-	(٣٢,٥٣٧)
إجمالي المطلوبات	**٤٦١,٣٦٨**	**٣٠,٦٠٢**	**٤٩١,٩٧٠**	٤٧٠,٢٨٧	٣٤,٧٩٩	٥٠٥,٠٨٦
حقوق المساهمين						
رأس المال	**-**	**٢٥٠,٠٠٠**	**٢٥٠,٠٠٠**	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	**-**	**٥,٠٠٣**	**٥,٠٠٣**	-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣
خسائر متراكمة	**-**	**(٤٨,٩٥٣)**	**(٤٨,٩٥٣)**	-	(٤٨,٧٠٥)	(٤٨,٧٠٥)
إجمالي حقوق المساهمين	**-**	**٢٠٦,٠٥٠**	**٢٠٦,٠٥٠**	-	٢٠٦,٢٩٨	٢٠٦,٢٩٨
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين	**(٥٢)**	**-**	**(٥٢)**	(٥٢)	-	(٥٢)
إجمالي حقوق الملكية	**(٥٢)**	**٢٠٦,٠٥٠**	**٢٠٥,٩٩٨**	(٥٢)	٢٠٦,٢٩٨	٢٠٦,٢٤٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**٤٦١,٣١٦**	**٢٣٦,٦٥٢**	**٦٩٧,٩٦٨**	٤٧٠,٢٣٥	٢٤١,٠٩٧	٧١١,٣٣٢
التعهدات والإلتزامات المحتملة	**٧٠٠**	**٩,٥٠٠**	**١٠,٢٠٠**	٧٠٠	٩,٥٠٠	١٠,٢٠٠

١٩- معلومات إضافية - (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

	الثلاثة أشهر المنتهية في				
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الايرادات						
اجمالي اقساط التامين المكتتبة	١١٧,٠٥٩	-	١١٧,٠٥٩	٩٦,٦١٩	-	٩٦,٦١٩
	١١٧,٠٥٩	-	١١٧,٠٥٩	٩٦,٦١٩	-	٩٦,٦١٩
أقساط إعادة التأمين المسندة		-				
- محلي	(١,٨٨١)	-	(١,٨٨١)	(١٥٦)	-	(١٥٦)
- أجنبي	(١٠,١٧٣)	-	(١٠,١٧٣)	(١٠,١٤٤)	-	(١٠,١٤٤)
	(١٢,٠٥٤)	-	(١٢,٠٥٤)	(١٠,٣٠٠)	-	(١٠,٣٠٠)
مصروفات فائض الخسارة						
- محلي	(١,٣٠١)	-	(١,٣٠١)	(١١٥)	-	(١١٥)
- أجنبي	(١,٣٢٦)	-	(١,٣٢٦)	(١,٧٧٢)	-	(١,٧٧٢)
	(٢,٦٢٧)	-	(٢,٦٢٧)	(١,٨٨٧)	-	(١,٨٨٧)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	١٠٢,٣٧٨	-	١٠٢,٣٧٨	٨٤,٤٣٢	-	٨٤,٤٣٢
التغيرات في اقساط التامين غير المكتسبة، بالصافي	(١,٧١٦)	-	(١,٧١٦)	٧,١٠٥	-	٧,١٠٥
صافي اقساط التأمين المكتسبة	١٠٠,٦٦٢	-	١٠٠,٦٦٢	٩١,٥٣٧	-	٩١,٥٣٧
عمولات إعادة التأمين	١,٩٢٥	-	١,٩٢٥	٥٦٥	-	٥٦٥
ايرادات إكتتاب اخرى	(٣٦)	-	(٣٦)	٤٦٦	-	٤٦٦
مجموع الإيرادات	١٠٢,٥٥١	-	١٠٢,٥٥١	٩٢,٥٦٨	-	٩٢,٥٦٨
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	٨٨,٦٧١	-	٨٨,٦٧١	٥٩,٣٥٤	-	٥٩,٣٥٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١١,٢٣٨)	-	(١١,٢٣٨)	(١,٩٩٧)	-	(١,٩٩٧)
صافي المطالبات المدفوعة	٧٧,٤٣٣	-	٧٧,٤٣٣	٥٧,٣٥٧	-	٥٧,٣٥٧
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	(١١,٠٢٠)	-	(١١,٠٢٠)	١,٢٧٢	-	١,٢٧٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، بالصافي	٣,٢٩٩	-	٣,٢٩٩	(٢٣,٦٣٦)	-	(٢٣,٦٣٦)
صافي المطالبات المتكبدة	٦٩,٧١٢	-	٦٩,٧١٢	٣٤,٩٩٣	-	٣٤,٩٩٣
التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين	-	-	-	١,٠٦٦	-	١,٠٦٦
التغير في احتياطيات فنية أخرى	(١,٥٦٣)	-	(١,٥٦٣)	(١,١٦٢)	-	(١,١٦٢)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	٤,٥٧٧	-	٤,٥٧٧	٤,١٧٣	-	٤,١٧٣
مصاريف اكتتاب أخرى	١٢,٦٣٠	-	١٢,٦٣٠	٣,١٠٩	-	٣,١٠٩
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	٨٥,٣٥٦	-	٨٥,٣٥٦	٤٢,١٧٩	-	٤٢,١٧٩
صافي دخل الاكتتاب	١٧,١٩٥	-	١٧,١٩٥	٥٠,٣٨٩	-	٥٠,٣٨٩

١٩- معلومات إضافية - (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة - (تتمة)

	الثلاثة أشهر المنتهية في					
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٣٦٧)	-	(٣٦٧)	(٢,٥٦٥)	-	(٢,٥٦٥)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٩,٦٣٠)	(١,٤٠٧)	(٢١,٠٣٧)	(١٩,٣٨٥)	(١,٢٠٨)	(٢٠,٥٩٣)
دخل الاستثمارات	١,٠٩١	٩٩٧	٢,٠٨٨	١,٧٠٠	٧١٤	٢,٤١٤
أرباح غير محققة من إستثمارات	(٦٣٧)	٢,٤٥٥	١,٨١٨	١,٩٢٢	١,١٣٠	٣,٠٥٢
إطفاء حتى تاريخ الاستحقاق	-	٣٣٥	٣٣٥	-	-	-
إيرادات أخرى	٤٨	-	٤٨	-	-	-
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	**(١٩,٤٩٥)**	**٢,٣٨٠**	**(١٧,١١٥)**	(١٨,٣٢٨)	٦٣٦	(١٧,٦٩٢)
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة	**(٢,٣٠٠)**	**٢,٣٨٠**	**٨٠**	٣٢,٠٦١	٦٣٦	٣٢,٦٩٧
الزكاة	-	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)
صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة	**(٢,٣٠٠)**	**٨٨٠**	**(١,٤٢٠)**	٣٢,٠٦١	(٨٦٤)	٣١,١٩٧
الفائض المحول إلى المساهمين	٢,٣٠٠	(٨٨٠)	١,٤٢٠	(٢٨,٨٥٥)	٨٦٤	(٢٧,٩٩١)
صافي النتائج من عمليات التأمين	**-**	**-**	**-**	٣,٢٠٦	-	٣,٢٠٦
(خسارة) / ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)						
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)	-	**٢٥,٠٠٠**	**٢٥,٠٠٠**	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة	-	**(٠,٠٦)**	**(٠,٠٦)**	-	١,١٢	١,١٢

ج) قائمة الدخل الشامل الآخر

	الثلاثة أشهر المنتهية في					
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين	-	(١,٤٢٠)	(١,٤٢٠)	-	٢٧,٩٩١	٢٧,٩٩١
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشاملة للفترة	-	(١,٤٢٠)	(١,٤٢٠)	-	٢٧,٩٩١	٢٧,٩٩١

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة

	الستة أشهر المنتهية في				
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات						
اجمالي اقساط التامين المكتتبة	**٢٣٥,٢٩٥**	-	**٢٣٥,٢٩٥**	١٨٢,٤١٧	-	١٨٢,٤١٧
	٢٣٥,٢٩٥	-	**٢٣٥,٢٩٥**	١٨٢,٤١٧	-	١٨٢,٤١٧
أقساط إعادة التأمين المسندة						
- محلي	**(٢,١٨٣)**	-	**(٢,١٨٣)**	(٣٩٢)	-	(٣٩٢)
- أجنبي	**(٢٣,٥١٥)**	-	**(٢٣,٥١٥)**	(١٩,٤٠٣)	-	(١٩,٤٠٣)
	(٢٥,٦٩٨)	-	**(٢٥,٦٩٨)**	(١٩,٧٩٥)	-	(١٩,٧٩٥)
مصروفات فائض الخسارة						
- محلي	**(١,١٤٨)**	-	**(١,١٤٨)**	(١١٥)	-	(١١٥)
- أجنبي	**١,٨١٦**	-	**١,٨١٦**	(٤,٧٩٣)	-	(٤,٧٩٣)
	٦٦٨	-	**٦٦٨**	(٤,٩٠٨)	-	(٤,٩٠٨)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	**٢١٠,٢٦٥**	-	**٢١٠,٢٦٥**	١٥٧,٧١٤	-	١٥٧,٧١٤
التغيرات في اقساط التامين غير المكتسبة، بالصافي	**(٨,٢٥١)**	-	**(٨,٢٥١)**	٣١,٣٥٩	-	٣١,٣٥٩
صافي اقساط التأمين المكتسبة	**٢٠٢,٠١٤**	-	**٢٠٢,٠١٤**	١٨٩,٠٧٣	-	١٨٩,٠٧٣
عمولات إعادة التأمين	**٤,٠٣٩**	-	**٤,٠٣٩**	٣,٣٦٩	-	٣,٣٦٩
ايرادات إكتتاب اخرى	**٣٠**	-	**٣٠**	٨٨٥	-	٨٨٥
مجموع الإيرادات	**٢٠٦,٠٨٣**	-	**٢٠٦,٠٨٣**	١٩٣,٣٢٧	-	١٩٣,٣٢٧
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	**١٦٩,١٥٠**	-	**١٦٩,١٥٠**	١٦٣,٨٦٢	-	١٦٣,٨٦٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	**(١٨,٤٠٦)**	-	**(١٨,٤٠٦)**	(٨,٢٠٧)	-	(٨,٢٠٧)
صافي المطالبات المدفوعة	**١٥٠,٧٤٤**	-	**١٥٠,٧٤٤**	١٥٥,٦٥٥	-	١٥٥,٦٥٥
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	**(٥,٤٣٣)**	-	**(٥,٤٣٣)**	(١٤,٧١٨)	-	(١٤,٧١٨)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، بالصافي	**(٩,٨١٧)**	-	**(٩,٨١٧)**	(١٣,٢٤٦)	-	(١٣,٢٤٦)
صافي المطالبات المتكبدة	**١٣٥,٤٩٤**	-	**١٣٥,٤٩٤**	١٢٧,٦٩١	-	١٢٧,٦٩١
التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين	**-**	-	**-**	(٣٣٩)	-	(٣٣٩)
التغير في احتياطيات أخرى	**٢,٦٠٠**	-	**٢,٦٠٠**	(١,١٦٢)	-	(١,١٦٢)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	**١٠,٦٨٠**	-	**١٠,٦٨٠**	٩,٤٤٥	-	٩,٤٤٥
مصاريف اكتتاب أخرى	**٢١,١٩٤**	-	**٢١,١٩٤**	٨,٦٤٢	-	٨,٦٤٢
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	**١٦٩,٩٦٨**	-	**١٦٩,٩٦٨**	١٤٤,٢٧٧	-	١٤٤,٢٧٧
صافي دخل الاكتتاب	**٣٦,١١٥**	-	**٣٦,١١٥**	٤٩,٠٥٠	-	٤٩,٠٥٠

١٩- معلومات إضافية - (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة - (تتمة)

	الستة أشهر المنتهية في					
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١,١٧٢)	-	(١,١٧٢)	(٢,٦٣٤)	-	(٢,٦٣٤)
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٩,٥٤١)	(١,٧٤٨)	(٤١,٢٨٩)	(٤٠,٧٨٣)	(١,٢٥٣)	(٤٢,٠٣٦)
دخل الاستثمارات	٢,١٩٢	٩٥٧	٣,١٤٩	٤,٥٩٤	١,٥٥٩	٦,١٥٣
(خسائر) / أرباح غير محققة من إستثمارات	(٥٧٦)	٦,١١٣	٥,٥٣٧	(١,٤٨٠)	(١,٧٥٥)	(٣,٢٣٥)
إطفاء حتى تاريخ الاستحقاق	-	٣٣٥	٣٣٥	-	-	-
إيرادات أخرى	٧٧	-	٧٧	-	-	-
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(٣٩,٠٢٠)	٥,٦٥٧	(٣٣,٣٦٣)	(٤٠,٣٠٣)	(١,٤٤٩)	(٤١,٧٥٢)
صافي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة	(٢,٩٠٥)	٥,٦٥٧	٢,٧٥٢	٨,٧٤٧	(١,٤٤٩)	٧,٢٩٨
الزكاة	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة	(٢,٩٠٥)	٢,٦٥٧	(٢٤٨)	٨,٧٤٧	(٤,٤٤٩)	٤,٢٩٨
المحول إلى المساهمين	٢,٩٠٥	(٢,٦٥٧)	٢٤٨	(٧,٨٧٢)	٤,٤٤٩	(٣,٤٢٣)
صافي النتائج من عمليات التأمين	-	-	-	٨٧٥	-	٨٧٥
(خسارة) / ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)						
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة	-	(٠,٠١)	(٠,٠١)	-	٠,١٤	٠,١٤

١٩- معلومات إضافية - (تتمة)

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

	الستة أشهر المنتهية في					
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين	**-**	**(٢٤٨)**	**(٢٤٨)**	-	٣,٤٢٣	٣,٤٢٣
الدخل الشامل الاخر	**-**	**-**	**-**	-	-	-
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	**-**	**(٢٤٨)**	**(٢٤٨)**	-	٣,٤٢٣	٣,٤٢٣

١٩- معلومات إضافية - (تتمة)

و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

	فترة الستة أشهر المنتهية في					
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
الدخل للفترة قبل الزكاة	-	٢,٧٥٢	٢,٧٥٢	٨٧٥	٦,٤٢٣	٧,٢٩٨
تعديلات للبنود الغير نقدية:						
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٨٨٠	-	١,٨٨٠	٢,٥٨٨	-	٢,٥٨٨
إطفاء الموجودات غير الملموسة	٢,٠٨٤	-	٢,٠٨٤	٨٨٦	-	٨٨٦
استهلاك حق استخدام الاصول	١,٧٩١	-	١,٧٩١	١,٩١١		١,٩١١
تكاليف تمويل عن التزامات الايجار	٥٥٤	-	٥٥٤	٦٥٣		٦٥٣
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١,١٧٢	-	١,١٧٢	٢,٦٣٤	-	٢,٦٣٤
(أرباح) / خسائر غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل	٥٧٦	(٦,١١٣)	(٥,٥٣٧)	١,٤٨٠	١,٧٥٥	٣,٢٣٥
(الأرباح) / خسائر محققة من استثمارات	(٩٨٦)	-	(٩٨٦)	-	-	-
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحاق	-	(٣٣٥)	(٣٣٥)	-	-	-
	٧,٠٧١	(٣,٦٩٦)	٣,٣٧٥	١١,٠٢٧	٨,١٧٨	١٩,٢٠٥
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اقساط تامين وذمم معيدي تأمين مدينة بالصافي	(٣,٢٤٨)	-	(٣,٢٤٨)	١٦,٠١١	-	١٦,٠١١
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة	(١,٥٤٢)	-	(١,٥٤٢)	١,٢٨٩	-	١,٢٨٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٥,٥٧٣	-	٥,٥٧٣	(١,٢٠١)	-	(١,٢٠١)
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٢٢٨	-	٢٢٨	٧,٠١٨	-	٧,٠١٨
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	(٥,٨٤٤)	-	(٥,٨٤٤)	٢,٠٧٢	-	٢,٠٧٢
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٤,٦٨٠	٣٤	٤,٧١٤	(٢)	١	(١)
عمولة مستحقة على وديعة نظامية	-	(٩١)	(٩١)	-	(٢٧٠)	(٢٧٠)
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين	(٣,٨٨٣)	-	(٣,٨٨٣)	٤,٤١٦	-	٤,٤١٦
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٩,٣٣٣	-	٩,٣٣٣	١٦,٢١٢	-	١٦,٢١٢
ذمم معيدي تأمين دائنة	(٥,٦٥١)	-	(٥,٦٥١)	١,٩٢٠	-	١,٩٢٠
اقساط تأمين غير مكتسبة	٩,٧٩٤	-	٩,٧٩٤	(٣٢,٦٤٨)	-	(٣٢,٦٤٨)
عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة	٢٠٩	-	٢٠٩	(٢١٥)	-	(٢١٥)
مطالبات تحت التسوية	(١١,٠٠٥)	-	(١١,٠٠٥)	(١٣,٥١٧)	-	(١٣,٥١٧)
مطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(١٠,٠٤٥)	-	(١٠,٠٤٥)	(٢٠,٢٦٥)	-	(٢٠,٢٦٥)
احتياطي عجز أقساط تأمين	-	-	-	(٣٣٩)	-	(٣٣٩)
احتياطيات فنية أخرى	٢,٦٠٠	-	٢,٦٠٠	(١,١٦٢)	-	(١,١٦٢)
عمولات مستحقة إلى البنك المركزي السعودي	-	٩١	٩١	-	٢٧٠	٢٧٠
	(١,٧٣٠)	(٣,٦٦٢)	(٥,٣٩٢)	(٩,٣٨٤)	٨,١٧٩	(١,٢٠٥)
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	(٤٨٧)	-	(٤٨٧)	(٦٦٤)	-	(٦٦٤)
الزكاة المدفوعة	-	(٧,٢٨٨)	(٧,٢٨٨)	-	-	-
صافي النقد من / (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٢,٢١٧)	(١٠,٩٥٠)	(١٣,١٦٧)	(١٠,٠٤٨)	٨,١٧٩	(١,٨٦٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
شراء استثمارات	-	(٢,٠٦٧)	(٢,٠٦٧)	(٨١,٩٣١)	-	(٨١,٩٣١)
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحاق	-	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-		-
المحصل من بيع استثمارات	٣,٧٥٠	٢,٠٥٠	٥,٨٠٠	٣,٥١٨	-	٣,٥١٨
الإستثمار في ودائع أجلة	-	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)
المحصل من ودائع لأجل	٥٢,٠١٣	١٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠١٣	١٦٠,٥٣٨	٩٩,٣٠٧	٢٥٩,٨٤٥
شراء موجودات غير ملموسة	(٤,٠٥٠)	-	(٤,٠٥٠)	-	-	-
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٤٨)	-	(٢٤٨)	(١١١)	-	(١١١)
صافي النقد من / (المستخدم في) الناتج الأنشطة الاستثمارية	٥١,٤٦٥	(٥٠,٠١٧)	١,٤٤٨	٣٢,٠١٤	(٦٩٣)	٣١,٣٢١
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
التزامات الإيجار المدفوعة	(٣٣٨)	-	(٣٣٨)	(٣٧٩)	-	(٣٧٩)
المستحق إلى عمليات المساهمين	(٥٢,٩٩٦)	٥٢,٩٩٦	-	٧,٤٤٩	(٧,٤٤٩)	-
صافي النقد (المستخدم في) / الأنشطة التمويلية	(٥٣,٣٣٤)	٥٢,٩٩٦	(٣٣٨)	٧,٠٧٠	(٧,٤٤٩)	(٣٧٩)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٤,٠٨٦)	(٧,٩٧١)	(١٢,٠٥٧)	٢٩,٠٣٦	٣٧	٢٩,٠٧٣
النقد وما في حكمه، في بداية الفترة	٤٧,٨٩٢	١١١,٣٥٤	١٥٩,٢٤٦	٢٦,٨٣٤	١,٥٧٧	٢٨,٤١١
النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة	٤٣,٨٠٦	١٠٣,٣٨٣	١٤٧,١٨٩	٥٥,٨٧٠	١,٦١٤	٥٧,٤٨٤

٢٠- دمج عمليات التأمين وعمليات المساهمين

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وجمعها لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. هذه التغييرات تم تلخصيها كما هو موضح أدناه، لتتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي:

- في السابق، قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة تم عرضها بشكل منفصل لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم دمجها معاً لعرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة.
- إن المبلغ "المستحق إلى / من" عمليات التأمين وعمليات المساهمين التي سبق عرضها بشكل منفصل في قائمة مركز المالي، والآن يتم إستبعادها.
- حصة فائض عمليات التأمين موزعة بنسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وتعرض بشكل منفصل كمصروف في قائمة الدخل الأولية.

٢١- تأثير فيروس كورونا المستجد ("كوفيد-١٩")

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه وباء اعترافا بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا الوباء أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. قامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص بإغلاق حدود أراضيها، وأصدرت قواعد إرشادية حول التباعد الإجتماعي وفرضت عمليات الإغلاق وحظر التجول الكامل على مستوى الدولة.

كنتيجة لإنتشار فيروس كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة، وما يترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق ، قامت إدارة الشركة بتقييم أثارها على عملياتها بشكل استباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات الوقائية والتدابير الإستباقية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل.
- استمرارية اعمالها في جميع أنحاء المملكة وبقاءه محمياً وسليم.

وكما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالحكم الهام والوضع سريع التطور وحالات عدم التأكد المحيطة باستمرارية وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة مبني على التقديرات، وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

الاحتياطيات الفنية للقطاع الطبي
استنادا إلى تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقيمين قد ساعد في الحد من أي تأثير سلبي. خلال الخطر، شهدت الشركة انخفاضا في المطالبات الطبية (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض في المطالبات.

الاحتياطيات الفنية لقطاع المركبات
كنتيجة لإنتشار الوباء كوفيد-١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى، نص التعميم على شركات التأمين بتمديد فترة صلاحية جميع الوثائق الحالية للتأمين على المركبات الفردية لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق تأمين السيارات الجديدة بالتجزئة المكتتبة في غضون شهر واحد من إصدار هذا التعميم.

ناقشت الإدارة بالإشتراك مع الخبير الاكتواري المعين العديد من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق تأمين المركبات بمثابة وثيقة جديدة وتسجيل احتياطي عجز أقساط التأمين بناء على المطالبات المتوقعة للفترة التي تم تمديدها لفترة الشهرين.

بالنسبة لوثائق التأمين الجديدة الصادرة وفقا للتعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط على مدى ١٢ شهراً على اعتبار أثر الأرباح على مدى فترة التغطية، أي اعتبار أن ١٤ شهرا لا تعتبر جوهرية من قبل الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والفترات اللاحقة.

تحسباً لأي تأثيرات محتملة لوباء كوفيد-١٩ على الأصول المالية للشركة، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود هبوط قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي هبطت قيمتها. بالنسبة للأصول المالية - أدوات الدين، تشمل هذه العوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال تعرض المصدرين والمدينون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، ...إلخ.

بناءً على تلك التقييمات تعتقد إدارة الشركة بأن الجائحة لم يكن لها تأثير جوهري على نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. إن إدارة الشركة مستمرة في متابعة الموقف بدقة جراء أي تأثيرات على أنشطتها.

٢٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ محرم ١٤٤٣هـ الموافق ١٢ أغسطس ٢٠٢١م.