

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
مع تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالى الأولية الموجزة
٤ - ٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٩ - ٨	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية



السيد العيوطي وشركاء MOORE
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ولملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القواعد المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

لقد انتبه

لاقت الانتباه إلى إيضاح (٤) حول قائمة المركز المالي الأولية الموجزة التي توضح أن الشركة تكبدت خسارة صافية بلغت ٣١,٢ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٣,٢ مليون ريال سعودي)، نتج عنها خسائر متراكمة بمبلغ ٦٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٩,٣ مليون ريال سعودي). بالإضافة إلى أنه بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢١، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٤٠,٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩,٥٪). كما هو مبين في الإيضاح أعلاه، تشير هذه الظروف إلى وجود حالة عدم تيقن رئيسية قد تثير شكوكاً قادمة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. إن رأينا غير معدل بخصوص هذا الأمر.

غير أن الإدارة نظرت في العديد من الخيارات الاستراتيجية لضمانبقاء الشركة كمنشأة مستمرة. وأحد هذه الخيارات هو توصل كلًّا من مجلس إدارة الشركة وشركة أمانة للتأمين التعاوني ("شركة أمانة") إلى اتفاق ملزم بشأن الشروط التي بموجبها سيتم الدمج الشركة في شركة أمانة. وصلت أعمال الاندماج إلى مرحلة متقدمة وتأمل الإدارة أن تتحسن العمليات نتيجة لهذا الاندماج.

عن العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عن مور والسيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العظيم

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٥

محمد السيد العيوطي

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٢١١



٨ محرم ١٤٤٣ هـ
١٦ أغسطس ٢٠٢١ م
جدة، المملكة العربية السعودية



٣٠ يونيو ٢٠٢١ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
 (مراجعة) (غير مراجعة)

إيضاح

ألف ريال سعودي

الموجودات		
١١٥,٢٢٦	١٩١,٨٣٠	٥
٤٠,٦٨	١١,٦٤١	٦
٤٩,١١٦	٤٨,٧٦٩	٧
١٩١	٤٢١	
١١٩	٤٦	١٠
-	-	١٠
٦,٧٨٠	٤,٢٥٥	
٣,٢٣٠	٥,٠٢٧	
٦٨,٣٧٦	٨,٢٣٥	٨
٢,١٧٣	٢,٠٦١	
١,٠٨٢	١,٠٢٢	
٢,٧٤٣	١,٨٨٩	
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	٩
٤,٣٧٧	٤,٤٧٢	
٣١٥,٩٨١	٣٠٢,١٦٨	
المطلوبات		
٣٦,٠٢٥	٣٥,٠٩٢	
٦٧,٥٠٤	٨١,٤٠٥	١٠
٣٩,٣٠٧	٣٤,٦٧٠	١٠
١٢,٩٧٤	١٤,٤٣٨	١٠
١٤,٥٤٥	٢٢,٨٥٣	١٠
٣٢٦	٣١٨	١٠
٤,٩٧٠	٥,٣٧٠	
٢,٢١٨	٢,٢٥٠	
١٢,٠٠٠	١٠,٧٦٣	١٥
٤,٣٧٧	٤,٤٧٢	
١٩٤,٢٤٦	٢١١,٦٣١	
حقوق المساهمين		
١٥٠,٠٠	١٥٠,٠٠	١٦
(٢٩,٢٧٣)	(٦٠,٤٧١)	
١٢٠,٧٢٧	٨٩,٥٢٩	
١,٠٠٨	١,٠٠٨	
١٢١,٧٣٥	٩٠,٥٣٧	
٣١٥,٩٨١	٣٠٢,١٦٨	
١٢,٥٤٥	-	١١

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
٢٠٢١ م ٢٠٢٠ م ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

٨٧,٠٤٠	٩١,٨٧٣	٢٦,٠٦١	٤٦,٨٠٣
-	-	-	-
٨٧,٠٤٠	٩١,٨٧٣	٢٦,٠٦١	٤٦,٨٠٣
٢,٦٦٠	(١٣,٩٥٥)	١٨,١٠٦	(٦,٩٢٤)
٨٩,٧٠٠	٧٧,٩٦٨	٤٤,١٦٧	٣٩,٨٧٩
٨٩,٧٠٠	٧٧,٩٦٨	٤٤,١٦٧	٣٩,٨٧٩

٧٥,٨٩٧	٧٦,١١٥	٤١,٣٥٧	٤٠,٣٧٨
(٩٤٧)	-	(٥٠٢)	-
٧٤,٩٥٠	٧٦,١١٥	٤٠,٨٥٠	٤٠,٣٧٨
(١,٩٥٠)	(٤,٥٦٣)	(٧,٦٧٤)	(٤,٨٤١)
٦٠٩	١,٤٦٤	(٢,٤٥٧)	٢٧١
٧٣,٦٠٩	٧٣,٠١٦	٣٠,٧٢٤	٣٥,٨٠٨
٢,٩١٥	٨,٣٠٨	١٨٦	٣,٤٣٢
(٤٣)	(٨)	(٣٢٠)	(٢١)
٣,٠٢٣	٣,٧٨١	١,٣٧٣	٢,٠٤٦
١,٤٨٥	٣,١٨٦	٤٨٠	١,٧٦٨
٨٠,٩٨٩	٨٨,٢٨٣	٣٢,٤٤٣	٤٣,٠٣٣
٨,٧١١	(١٠,٣١٥)	١١,٧٢٤	(٣,١٥٤)

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة

مصاريف فاتض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة

اجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الافتتاح
اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المتکدة

احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات قنية أخرى

تكاليف اقتداء وثائق التأمين
مصاريف افتتاح أخرى

اجمالي تكاليف ومصاريف الافتتاح
صافي دخل / (خسارة) الافتتاح



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ لفترة الستة أشهر المنتهية في
 يونيو

	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	إيضاح
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٩٩٨	(٨٢٠)	(١,٤٤٠)	١,٩٣٣		٧
(٢٧,٣٣٥)	(٢٦,١٢٣)	(١٥,١٢٤)	(١٣,٨١١)		
٢,٥٤٤	١,٨٤٠	١,١٧٥	٩٦٠		
(٤٢٣)	١٨٨	٤١٤	١٤٤		
-	٥,٤٣١	-	٥,٤٣١		
١,٤٨٢	١٠١	١,٤٨٢	(٦٥)		
(٢٠,٧٣٤)	(١٩,٣٨٣)	(١٣,٤٩٣)	(٥,٤٠٨)		
(١٢,٠٢٣)	(٢٩,٦٩٨)	(١,٧٦٩)	(٨,٥٦٢)		
-	-	-	-		
(١٢,٠٢٣)	(٢٩,٦٩٨)	(١,٧٦٩)	(٨,٥٦٢)		١٥
(١,٢٠٠)	(١,٥٠٠)	(٦٠٠)	(٧٥٠)		
(١٣,٢٢٣)	(٣١,١٩٨)	(٢,٣٦٩)	(٩,٣١٢)		
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠		١٨
(٠,٨٨)	(٢,٠٨)	(٠,١٦)	(٠,٦٢)		١٨

(مصاريف) / ايرادات تشغيلية أخرى
 (محصل) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

ايرادات عمولات عن الودائع

أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات

أرباح محققة من استثمارات

ايرادات / (مصاريف) أخرى

إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى

صافي الخسارة للفترة

صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين قبل

الزكاة

مصروف الزكاة

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين

الخسارة للسهم (بالريال السعودي للسهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
 (بالآلاف)

الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للفترة

(بالريال السعودي للسهم)


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١٣,٢٢٣)	(٣١,١٩٨)	(٢,٣٦٩)	(٩,٣١٢)
-	-	-	-
(١٣,٢٢٣)	(٣١,١٩٨)	(٢,٣٦٩)	(٩,٣١٢)
-	-	-	-
(١٣,٢٢٣)	(٣١,١٩٨)	(٢,٣٦٩)	(٩,٣١٢)

صافي الخسارة للفترة
 الدخل الشامل الأخرى
 إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
 إجمالي الخسارة الشاملة العائدة إلى عمليات التأمين
 إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة لمساهمين

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة - (غير مراجعة)
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

متطلبات المساهمين					
احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين	إجمالي حقوق المساهمين	الخسائر المتراكمة	رأس المال		
ألف ريال سعودي					
١٢١,٧٣٥	١,٠٠٨	١٢٠,٧٢٧	(٢٩,٢٧٣)	١٥٠,٠٠٠	
(٣١,١٩٨)	-	(٣١,١٩٨)	(٣١,١٩٨)	-	
-	-	-	-	-	
(٣١,١٩٨)	-	(٣١,١٩٨)	(٣١,١٩٨)	-	
٩٠,٥٣٧	١,٠٠٨	٨٩,٥٢٩	(٦٠,٤٧١)	١٥٠,٠٠٠	
١٤٩,٣٦٤	٢٢٢	١٤٩,١٤٠	(١٥٠,٨٦٠)	٣٠٠,٠٠٠	
(١٣,٢٢٣)	-	(١٣,٢٢٣)	(١٣,٢٢٣)	-	
-	-	-	-	-	
(١٣,٢٢٣)	-	(١٣,٢٢٣)	(١٣,٢٢٣)	-	
-	-	-	-	-	
١٣٦,١٤١	٢٢٤	١٣٥,٩١٧	(١٤,٠٨٣)	١٥٠,٠٠٠	

٢٠٢١
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
 إجمالي الخسارة الشاملة للفترة:
 صافي الخسارة للفترة
 الدخل الشامل الآخر
 إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
 الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (مراجعة)
 ٢٠٢٠
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
 إجمالي الخسارة الشاملة للفترة:
 صافي الخسارة للفترة
 الدخل الشامل الآخر
 إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
 تغفيض رأس المال (إيضاح ١٦)
 الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (مراجعة)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠٢٠م
ألف ريال سعودي

(١٢,٠٢٣)	(٢٩,٦٩٨)
٥١٣	٥٥٠
-	٨٥٤
-	٤٢
٢٤٥	٢٤٧
(٢,٩٩٨)	٨٢٠
٤٢٣	(١٨٨)
-	(٥,٤٣١)
(٧٩)	-
٨٥٥	٥٤٦
(١٣,٠٦٤)	(٣٢,٢٦٨)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية

استهلاك ممتلكات ومعدات

استهلاك حق استخدام الأصول

تكليف تمويل عن إلتزامات الإيجار

إطفاء موجودات غير ملموسة

(مخصص) / عكس ديون شركتك في تحصيلها

(أرباح) / خسائر غير حقيقة من استثمارات

أرباح حقيقة من استثمارات

إطفاء الخصومات، صافي

مخصص تعويضات نهاية الخدمة

النحوات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إقساط تأمين مدينة

ذمم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدبة غير المبلغ عنها

تكليف اقتناه وثائق تأمين مؤجلة

مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية

إقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متقدبة غير مبلغ عنها

احتياطي عجز إقساط تأمين

احتياطيات فنية أخرى

إيراد عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

تعويضات نهاية الخدمة مدفوعة

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمار ودائع مرابحة قصيرة الأجل

متحصلات من بيع استثمارات

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

صافي الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٦,٩٦٠)	(٧٠٣)
(٩٤٧)	-
٧٦٥	٧٣
٩٤	-
٢٢٨	(١,٧٩٧)
٦٣٨	١,٩٨٣
١٩,١٧٠	(٩٣٣)
(٥٨٥)	(٩٥)
(٢,٦٦٠)	١٣,٩٠١
(٢,٧١٥)	(٤,٦٣٧)
٥١٦	١,٤٦٤
٢,٩١٤	٨,٣٠٨
(٤٢)	(٨)
٥٨٥	٩٥
(١٢,٠٦٣)	(١٤,٦١٧)
(١,٠٦٦)	(١٤٦)
-	(٢,٧٣٧)
(١٢,١٢٩)	(١٧,٥٠٠)

(١٣,٦٥٣)	٢٨,٤٢٧
-	٦٦,٣٠٢
-	(٤٣٨)
(٢٨١)	(١٨٧)
(١٣,٩٣٤)	٩٤,١٠٤
(٢٧,٠٦٣)	٧٦,٦٠٤
٧٧,٣٧٥	١١٥,٢٢٦
٥٠,٣١٢	١٩٩,٨٣٠

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

- ١ - عام

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/٦ وتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م)، وبموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م).

فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

رقم المبنى: ٨٤٣٣

شارع الأمير سلطان، حي الروضة

ص.ب. ٣٥٢٨

جدة: ٢٣٤٣٥

المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

رقم السجل التجاري

١٠١٠٤٢١٨٧١

الفرع

الرياض

تم الترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٩/م وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م). كما في تاريخ التأسيس كانت الشركة مملوكة لمساهمين سعوديين ومساهمين غير سعوديين من خلال الاكتتاب العام بنسبة ٦٧٪، أما النسبة المتبقية من رأس المال وهي ٢٣٪ فهي مملوكة لمساهمين غير سعوديين. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢م.

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين، الوكالات، التمثيل، المراسلة والوساطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبيعي فقط وقد بدأت الشركة العمليات التجارية في ٧ يناير ٢٠١٣م.

في ٢٩ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة أمانة للتأمين التعاوني ("أمانة") وذلك لتفقييم جدوى اندماج الشركتين.

تفاصيل الاندماج المقترن

لقد قامت الشركة بتعيين مجموعة بي إم جي المالية كمستشار مالي لها للاندماج المقترن. وفي ٢٩ أبريل ٢٠٢١، وقعت الشركة اتفاقية ملزمة مع شركة أمانة للتأمين التعاوني، والتي بموجبها سوف يتم دمج الشركة في أمانة. وفيما يلي المعلومات الهامة من الاتفاقية الملزمة أدناه:

الطريقة

سوف يتم دمج الشركة في أمانة للتأمين التعاوني وسوف يتم تحويل جميع أصولها والتزاماتها إلى أمانة.

قيمة الاندماج

استناداً إلى اتفاقية الاندماج، وفي حال اعتماد صفة الاندماج من كافة الجهات الحكومية المعنية والجمعية العمومية غير الاعتيادية لكلا الشركتين، سوف تقوم "أمانة" بإصدار ١٥,٨٦ مليون سهم عادي جديد بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد مقابل شراء كافة الأسهم المصدرة للشركة وتحويل جميع أصول والتزامات الشركة إلى "أمانة".

معدل التبادل

لكل ١,٠٥٧ سهم في أمانة مقابل سهم واحد مملوك في عنية السعودية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١- عام (نتمة)

رأس المال

وبإجراء إضافي في إطار اتفاق الاندماج الإلزامي بين الشركتين، عقدت "أمانة" اجتماعاً للجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢١ واعتمدت التخفيض في رأس المال الحالي من ٤٠ مليون إلى ١٣٠ مليون ريال سعودي. وبناء على ذلك، ستتصدر "أمانة" أسمهاً عاديًّا جديدة بقيمة اسمية إجمالية قدرها ١٥٨ مليون بهدف زيادة رأس المال من ١٣٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٨٨ مليون ريال سعودي لغرض شراء كامل الأسهم المصدرة الخاصة بالشركة.

عند إتمام صفة الاندماج، سيمتلك الشركاء في "عنایة السعودية" ٥٥٪ من أسهم "أمانة" بعد الاندماج، في حين سيمتلك الشركاء الحاليين في "أمانة" ٤٥٪ من رأس مال "أمانة" بعد الاندماج.

يخضع الاندماج لموافقة مساهمي المنشآتين المعنيتين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي وكذلك موافقة السلطات التنظيمية ذات العلاقة.

٢- أسس الإعداد

(أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤) - "التقرير المالي الأولية" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لأساس الاستمرارية ومبدأ التكالفة التاريخية فيما عدا قياس الاستثمارات يتم بالقيمة العادلة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ب باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. يتم تصنيف الأرصدة التالية كمتداولة: نقد وما في حكمه، استثمار في ودائع مرابحة، أقساط تأمين مدينة صافي، مستحق من معيدي التأمين - صافي، حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، تكاليف اقتناص وثائق تأمين مؤجلة، فائض خسارة وثائق تأمين مؤجلة، مصروفات مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى، مستحق إلى حاملي وثائق التأمين، معيدي ووسطاء التأمين، مصروفات مستحقة، أقساط تأمين غير مكتسبة وعمولة إعادة تأمين، مطالبات تحت التسوية، مطالبات متبدلة وغير المبلغ عنها، مخصصاحتياطي عجز أقساط التأمين، احتياطيات فنية أخرى ومخصص الرزaka. يتم تصنيف الأرصدة التالية غير متداولة: مطالبات تحت التسوية، مطالبات متبدلة غير مبلغ عنها، مكافأة نهاية الخدمة، أرصدة الأطراف ذات العلاقة، إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية، استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، استثمارات متاحة للبيع، وديعة نظامية، ممتلكات ومعدات، موجودات غير ملموسة وحق استخدام أصول.

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تمثل الخسائر المتراكمة ٤٠٪ من رأس مال الشركة. قامت الإدارة بالوضع في الاعتبار العديد من الخيارات الإستراتيجية بما في ذلك الاندماج المقترن الذي تمت مناقشته في الإيضاح ١ من القوائم المالية الأولية المختصرة وقامت بتقييم قدرتها على البقاء كمنشأة مستمرة، ولديها القاعدة بأن الشركة من خلال عملياتها لديها الموارد الكافية للإستمرار في المستقبل المنظور في ظل المسار العادي للنشاط. وفقاً لذلك، تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تسويات قد تكون مطلوبة ، إذا لم تكن الشركة قادرة على الإستمرار على أساس مفهوم الاستمرارية.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدقفات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحات من ٢٢ إلى ٢٩ حول القوائم المالية الأولية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية وللامتنال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقائمة الدخل، و الدخل الشامل والتدقفات النقدية المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل من تلك العمليات.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

٤- أسس الإعداد (تتمة)

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، وعليه يجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالاقران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة كاملة.

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالي ريال السعودي ويتم تقريرها إلى أقرب ألف ريال سعودي.

ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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

وفي إطار إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن التقديرات الجوهرية التي اتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر، هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

ج) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية، وتفاصيل لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة لم تصدر أي معايير جديدة، ولكن هناك عدد من التعديلات الصادرة لمعايير دخلت حيز التنفيذ من ١ يناير ٢٠٢١ م، وتم شرحها في القوائم المالية السنوية، هذه التعديلات لم يكن لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تتوى الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧ ، ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، و يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

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

أ) المنشآت الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،

ب) عناصر الاستثمار المحددة، و

ج) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لاتتعلق بخدمات التأمين.

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بـ- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

القياس

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

يسند النموذج العام إلى "العناصر الأساسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،

- التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (اي الخصم) و المخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و

- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

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

• التزام التطعيم المتبقى الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

• التزام المطالبات المتبقية الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.
يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسابق، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية الأكبر في هامش الخدمات التعاقدية المتبقى في الربح أو الخسارة. سيتم الإبلاغ عن تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر، والذي يتم تحديده من خلال اختيار السياسة المحاسبية.

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

١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.

٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط البسيطة من أجل قياس التزام التطعيم المتبقى 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 موافقة التزام التطعيم المتبقى مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولى ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. لا يزال النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس المطالبات المتبقية. مع ذلك، لا يتوجب تعديل قيمة 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

تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخه الفعلي في ١ يناير ٢٠٢٣، في مايو ٢٠١٧ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين. في ١٧ مارس ٢٠٢٠ ، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية بشكل مبدئي تأجيل تاريخ سريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) لمدة عام واحد إلى فترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. كما قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية بشكل مبدئي السماح لشركات التأمين المؤهلة لتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة إضافية من التأجيل، مما يعني أنه يمكن تطبيقهما على كلا المعيارين لأول مرة في فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. في يونيو ٢٠٢٠ ، عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين. تهدف التعديلات إلى مساعدة الشركات على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتسهيل شرح أدائها المالي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

بـ. المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تنمية)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تنمية)

تاريخ السريان (تنمية)

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الذي يتضمن التعديلات من فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يقوم البنك المركزي السعودي بإصدار تعليمات لمرحلة التصميم. يسمح بالتطبيق المبكر اذا تم تطبيق كلًا من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ – الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – كما تم تطبيق الأدوات المالية.

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧). اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. قامت الشركة باستخدام تحليل الفجوات، المناطق الرئيسية للفجوات هي كالتالي:

ملخص الأثر	نطاق التأثير
<ul style="list-style-type: none"> • إن التصميم المفاهيمي لجدول الحسابات الجديدة تم تطويره من أجل طريقة توزيع الأقساط المبسطة / نموذج القياس العام • تم تطوير متطلبات البيانات الإكتوارية والمحاسبية بشكل أكثر دقة • إن معدلات الخصومات سيكون بحاجة لتخزين مجموعة من العقود ومراقبتها لحساب معدل الفائدة المتزايد تحت نموذج القياس العام • حساب تعديلات المخاطر المصنفة في البرنامج الإكتواري. على أن يتم تحديد مصدر أرقام فواصل الثقة لتعديل المخاطر • تم تطوير التصميم المفاهيمي لتحديد مصادر الدخل الرئيسية لإختبار العقود الباهظة ومن أجل تحديد "الحقائق و التبعات" لعقود توزيع الأقساط المبسطة • التصميم المفاهيمي لحساب ومراقبة هامش عقود الخدمات 	الأثر المالي أثر البيانات / أنظمة تكنولوجيا المعلومات
<ul style="list-style-type: none"> • تم بناء التصميم المفاهيمي لسير العمليات المالية، الإكتوارية، الأكتاب وتكنولوجيا المعلومات بشكل ملائم للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) تماشياً مع مجموعة من إطار عمل الحكومة. سيتم تطوير ضوابط جديدة للتعامل مع المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال مرحلة التنفيذ • وضع عمليات تسوية جديدة بين مصادر البيانات المحاسبية، و الإكتوارية والأكتاب • تم تحديد تصميم مفاهيمي للسياسات المحاسبية الجديدة المتماشية مع كل من نموذج القياس والقرارات الفنية لكل مجال • مراقبة الأحكام والشروط المرتبطة بعقود التأمين • تم وضع تصميم مفاهيمي لعملية توزيع المصاريف، تكاليف الاقتضاء، تكاليف تسوية المطالبات و تكاليف الأكتاب الجديدة لتحديد الربحية على مستوى العقود • تم وضع برنامج لمراقبة فترة التغطية للمنتجات المستقبلية 	أثر سير العملية

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

بـ. المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تممة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تممة)

التأثير (تممة)

• تم إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) للبنك • تم تجهيز خطة المشروع للتصميم والتنفيذ على مستوى الأنشطة	الأثر على السياسات وإطار الرقابة
---	----------------------------------

بدأت الشركة بعملية التنفيذ وشكلت لجنة للتنفيذ. سلمت الشركة تقرير خطة التنفيذ للمرحلة الثالثة الخاصة بـ المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) للبنك المركزي السعودي في ١٥ أبريل ٢٠٢١ م لتنماشى مع المتطلبات التنظيمية لمرحلة التصميم.

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

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتصل بالآدوات المالية:

أ. التصنيف والقياس

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

- تم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محددة للحصول على تدفقات نقدية تمثل المدفوعات للأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم.
- يقاس 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:
- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال، الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
 - الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

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

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للشركة أيضاً اختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الإنتمان لذلك الإنلزم في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الإنتمان الخاصة بالإنلزم في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي على حالة عدم تطابق محاسبى في الأرباح أو الخسائر.

بـ. الإنخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الإنتمانية المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر إنتمان متکبدة. لم يعد من الضروري بموجب نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حدوث حدث إنتماني قبل الاعتراف بخسائر الإنتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الإنتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الإنتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الإنتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الإنتمان منذ الاعتراف الأولى.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- بـ- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تاريخ السريان

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

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى:

(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد؛ أو

(ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد هذا التاريخ. في ١٧ مارس ٢٠٢٠ م قرر مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لناريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) من ١ يناير ٢٠٢١ م إلى ١ يناير ٢٠٢٣ م. هناك حاجة لافتراضات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقاً؛ أو:

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

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٨ م على:

- (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموعة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و
(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفراctions المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

تقوم الشركة حالياً بتنفيذ أثر تطبيق وتتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الآثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. تتوقع الشركة تأثير التصنيف والقياس للموجودات المالية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حيث أن الشركة لازالت في صدد إجراء مراجعة منفصلة.

٤. مبدأ الاستمرارية

خلال الفترة الحالية، تكبدت الشركة صافي خسارة بلغت ٣١,٢ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م: ١٣,٢ مليون ريال سعودي)، نتج عنها خسائر متراكمة بمبلغ ٦٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٩,٣ مليون ريال سعودي). كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٤٠,٣% من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٩,٥%). إن هذه الظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، غير أنه من أجل ضمان قدرة الشركة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، درس مجلس الإدارة خياراً استراتيجياً يتمثل في الاندماج مع "أمانة". وقد وصلت عمليات الاندماج إلى مرحلة متقدمة حيث تم التوقيع على اتفاق اندماج ملزم كذلك. وتأمل الإدارة أن تتحسن النتائج بسبب الاندماج. (انظر إيضاح ١ لمزيد من التفاصيل عن الاندماج).

استناداً إلى ما ذكر أعلاه، فإن الإدارة مقتنة أن العمليات سوف تستمر على مدى المستقبل المنظور في سياق العمل المعتمد. وبناءً على ذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات، قد تكون مطلوبة، في حال لم تكن الشركة قادرة على البقاء كمنشأة مستمرة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٥- النقد وما في حكمه

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

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٣,٦٤١	٢٤,٠١١

نقد لدى البنوك وفي الصندوق

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٩	٧٩
١٠١,٥٠٦	١٦٧,٧٤٠
١٠١,٥٨٥	١٦٧,٨١٩
١١٥,٢٢٦	١٩١,٨٣٠

نقد لدى البنوك وفي الصندوق

ودائع المراكحة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتداء

الإجمالي

٦- ودائع مراجحة قصيرة الأجل

إن ودائع المراجحة لها تاريخ استحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة. بلغ رصيد الودائع مبلغ ١١,٦٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٤٠,٠٧ مليون ريال سعودي)، تلك الودائع محظوظ بها بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية، تم عرضها في قائمة المركز المالي الخاصة بالمساهمين بشكل منفصل (ايضاح ١٩). كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، تستحق عمولة على هذه الودائع تتراوح أسعارها من ٦,٦٪ إلى ٧,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٢٪ إلى ٣,٣٪).

٧- أقساط تأمين مدينة، صافي

ت تكون أقساط التأمين المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٢,١٢٢		٤٢,٤٢٢	
١١,١٨٤		٢٠,٣٧٩	
٢٥,٤٨١		٦,٦٨٩	
٦٨,٧٨٧		٦٩,٤٩٠	
(١٩,٦٧١)		(٢٠,٧٢١)	
٤٩,١١٦		٤٨,٧٦٩	

حملة وثائق التأمين

وسطاء و وكلاء

أطراف ذات علاقة (ايضاح ١٤)

مخصص أقساط مدينة مشكوك في تحصيلها

أقساط تأمين مدينة ، صافي

ملاحظة: إن أرصدة أقساط التأمين المدينة من الوسطاء وال وكلاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، بمبلغ ٢٠,٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١١,١٨ مليون ريال سعودي) مستحقة في النهاية من العملاء المؤمن عليهم من خلال الوسطاء وال وكلاء.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٣,٢٩٠		١٩,٦٧١	
(٣,٦١٩)		١,٠٥٠	
١٩,٦٧١		٢٠,٧٢١	

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مخصص / (عكس) خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٨- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨,٠٤٧	٨,٢٣٥
٦٠,٣٢٩	-
٦٨,٣٧٦	٨,٢٣٥

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (١-٨)

استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢-٨)

الإجمالي

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

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢,٧٨٠	٨,٠٤٧
(٤,٩١٩)	-
١٨٦	١٨٨
٨,٠٤٧	٨,٢٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٢٧٥	٧,٢٩٤
٧٧٢	٩٤١
٨,٠٤٧	٨,٢٣٥

الرصيد الافتتاحي

استبعادات خلال الفترة / السنة

أرباح غير محققة من الاستثمارات

الرصيد النهائي

صندوق البدر للمراقبة

الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

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

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٠,٣٢٩	٦٠,٣٢٩
-	-
٦٠,٣٢٩	-

الرصيد الافتتاحي

إلغاء استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استبعادات خلال الفترة / السنة

الرصيد النهائي

٩- وديعة نظامية

وفقاً لمطالبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك حدهد البنك المركزي السعودي إن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة البنك المركزي السعودي، إن العمولة على هذه الوديعة هي مستحقة للبنك المركزي السعودي. في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ م، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي لكن لم يتم سحب فائض الوديعة النظامية. بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠٢٠ م، تلقت الشركة موافقة البنك المركزي السعودي على سحب فائض الوديعة النظامية. حيث قامت الشركة بذلك في ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٠ م، الوديعة النظامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بلغت ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٢,٥ مليون ريال سعودي).

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٠ - احتياطيات فنية

١٠-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

تشتمل المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	المطالبات تحت التسوية مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٣٩,٣٠٧	٣٤,٦٧٠	
١٢,٩٧٤	١٤,٤٣٨	
٥٢,٢٨١	٤٩,١٠٨	
١٤,٥٤٥	٢٢,٨٥٣	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٢٦	٣١٨	احتياطيات فنية أخرى
٦٧,١٥٢	٧٢,٢٧٩	
(١١٩)	(٤٦)	
٦٧,٠٣٣	٧٢,٢٣٣	

يخص: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

١٠-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي:

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي		
٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤
٩١,٨٧٣	-	٩١,٨٧٣
(٧٧,٩٧٢)	-	(٧٧,٩٧٢)
٨١,٤٠٥	-	٨١,٤٠٥

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		
الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي		
٧٥,٩٢٠	-	٧٥,٩٢٠
١٦٥,٨٧٤	-	١٦٥,٨٧٤
(١٧٤,٢٩٠)	-	(١٧٤,٢٩٠)
٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤

الرصيد في بداية الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

١١ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ. تتمثل التعهدات والإلتزامات المحتملة للشركة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	خطابات الضمان
١٢,٥٤٥	-	

ب. لم تكن لدى الشركة التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: لا شيء).

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لذات الأداة أو لأداة مشابهة والتي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند في جميع مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة ، و

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لم تستند أي من مدخلاتها الهامة لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير مقيدة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تعتبر تقريراً معقولاً للقيمة العادلة.

القيمة العادلة					العمليات المساهمين
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة الدفترية	
ألف ريال سعودي					
٨,٢٣٥	-	٧,٢٩٤	٩٤١	٨,٢٣٥	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٨,٢٣٥	-	٧,٢٩٤	٩٤١	٨,٢٣٥	موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
١١,٧٥٠	١١,٧٥٠	-	-	١١,٦٤١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٧٥٠	١١,٧٥٠	-	-	١١,٦٤١	موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
					ودائع مرابحة قصيرة الأجل

القيمة العادلة					العمليات المساهمين
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة الدفترية	
الف ريال سعودي					
٨,٠٤٧	-	٧,٢٧٥	٧٧٢	٨,٠٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
٨,٠٤٧	-	٧,٢٧٥	٧٧٢	٨,٠٤٧	الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
٦٠,٨٧٣	-	٦٠,٨٧٣	-	٦٠,٣٢٩	الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠,٠٦٨	٤٠,٠٦٨	-	-	٤٠,٠٦٨	الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
١٠٠,٩٤١	٤٠,٠٦٨	٦٠,٨٧٣	-	١٠٠,٣٩٧	استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
					ودائع مرابحة قصيرة الأجل

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٣ - القطاعات التشغيلية

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

٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

الرصيد المدين / (الدائن) كما في	المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في	طبيعة المعاملة	
١,٦٤٧	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	اقساط تأمين مكتبة	الشركات التي تسقط على الأطراف ذات
-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	المطالبات المدفوعة	علاقة أو تسيطر عليها
	(غير مراجعة)	شراء معدات، كمبيوتر،	بشكل مشترك أو تتأثر
	(مراجعة)	تذاييف، مركبات	بشكل كبير بها
٩٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	خدمات أخرى	
	(١٤٣)	عملة مدفوعة	
٨,٠٣٨	٣٠٧	٤٤١	الأطراف ذات الصلة
(١,٤٧٩)	(٨,٦٩٦)	١١,٠٨٠	بمجموع د. سليمان الفقيه
١٥,٧٩٦	٣,٥١٥	٣٢,٤٧٧	- (شركات شقيقة)
(٥,٩٢٣)	(٣٦١)	٨,٢٦١	الأطراف ذات الصلة
		٩,٣١٧	بالمقر الرئيسي الدولي - (شركات شقيقة)
الإصدارات الإعلانية في أقساط التأمين المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.			
إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تحديد وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار موظفي الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة. فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال فترة الستة أشهر:			
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
الف ريال سعودي			
١,٤٧٢	٢,١٥٦		رواتب ومتطلبات أخرى
٥٤	٨٠		مكافأة نهاية الخدمة
١,٥٢٦	٢,٢٣٦		

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٥ - الزكاة وضريبة الدخل

أ) المحمول خلال الفترة / السنة

ترجع الفروق بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة تم وفقاً للوائح المالية ذات صلة.

فيما يلي حركة المخصص خلال الفترة / السنة:

الرصيد في بداية الفترة / السنة	عكس مخصص الزكاة للسنوات السابقة	المحمول خلال الفترة / السنة	المدفوع خلال الفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٢,٠٠٠				
١٥,٤٩٨				
(٥,٢٩٨)				
١,٨٠٠				
-				
١٢,٠٠٠				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ألف ريال سعودي		

حيث تكبدت الشركة خسارة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م ، وفي السنوات السابقة لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

بـ- الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ("الهيئة") ربطها النهائي للسنوات من ٢٠١١ م إلى ٢٠١٤ م وطالبت فيه الشركة بالالتزام زكوي إضافي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي. خلال ٢٠١٧ م، قدمت الشركة اعتراضاً إلى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والنزاعات الضريبية بشأن الزكاة والضريبة ضد قرار لجنة تسوية الخلافات والمنازعات الضريبية للأعوام من ٢٠١١ م إلى ٢٠١٤ م وقدمت ضمان بنكي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي والمتعلق بالإلتزامات الزكوية الإضافية.

في ٢٠٢٠ م، أصدرت اللجنة الاستئنافية للمخالفات والنزاعات الضريبية ("الأمانة") قرارها للسنوات أعلاه بالموافقة على بعض النقاط، وعليه تم خفض الإلتزام الزكوي إلى ٢,١ مليون ريال سعودي. أصدرت الهيئة ربط معدل بناء على قرار اللجنة الاستئنافية للمخالفات والنزاعات الضريبية وقامت بتسريح الضمان البنكي المقدم ضد الإلتزامات المتنازع عليها.

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم الانتهاء من ربط الزكاة حتى عام ٢٠١٤ وتسويتها. خلال السنة، أصدرت الهيئة إقرارها الزكوي للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ م، وطالبت فيه الشركة بزكاة إضافية بمبلغ ٩,٤٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض إلى لجنة تسوية الخلافات والمنازعات الضريبية ضد تقييم الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل، وما زالت الإقرارات قيد الدراسة من قبل هذه الأمانة. تخضع الإقرارات الزكوية والإقرارات الضريبية لعامي ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م للمراجعة حالياً من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعتمد بها في المملكة العربية السعودية. تخضع أنظمة الزكاة إلى تفسيرات مختلفة والريبوط التي ستتصدرها الهيئة قد تختلف عن الإقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة. وتطبق الزكاة على ٨١٪ من المساهمين بينما تطبق ضريبة الدخل على ١٩٪ من المساهمين.

٦ - رأس المال

في ١٨ يناير ٢٠٢٠ م، أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من ٣٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٥ مليون سهم بالتعويض عن الخسائر المتراكمة. في اجتماع الجمعية العامة غير العادي (الاجتماع الثاني) المنعقد في ٢٩ شعبان ١٤٤١ هـ الموافق ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ م، وافق مساهمو الشركة على هذا التخفيض والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بهذا التخفيض، وفقاً لذلك تم تخفيض رأس مال الشركة والخسائر المتراكمة بمقدار ١٥٠ مليون ريال سعودي. يتم تخفيض رأس المال من خلال تخفيض سهم واحد لكل سهمين يمتلكهما المساهم. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة المركز الرأسمالي للشركة من أجل تلبية الامتثال لقانون الشركات. لن يكون هناك تأثير لخفض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر وأشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٧ - إدارة رأس المال

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

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

قامت إدارة الشركة، من خلال تحليل الاحتمالات المختلفة كما هو مطلوب من قبل المنظم ، بتقييم وباء كوفيد-٩ من خلال إجراء اختبار الإجهاد لمتغيرات مختلفة مثل: زيادة أقساط التأمين الإجمالية، وزيادة تكلفة الموظفين، ونسبة الخسارة منذ بداية العام، ومخصصات الأقساط المتبقية وما إلى ذلك. وما يرتبط بذلك من تأثير على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاعة المالية. وكما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدروسة بأحكام وشكوك كبيرة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. نظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

١٨ - الخسارة للسهم

يتم احتساب الخسارة للسهم بتقسيم صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة للفترة.

أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعي عن الفترة السابقة ليعكس التخفيض في رأس المال كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	
٣٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠
(١٥,٠٠٠)	-
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

أسهم عادية مصدرة وقائمة في ١ يناير
تأثير انخفاض رأس المال
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	
(١٣,٢٢٣)	(٣١,١٩٨)
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
(٠,٨٨)	(٢,٠٨)

صافي الخسارة للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)						
		عمليات التأمين المساهمين	عمليات الإجمالي الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين المساهمين	ألف ريال سعودي
١١٥,٢٢٦	١٠١,٥٨٥	١٣,٦٤١	١٩١,٨٣٠	١٦٧,٨١٩	٢٤,٠١١	
٤٠,٠٦٨	٤٠,٠٦٨	-	١١,٦٤١	١١,٦٤١	-	
٤٩,١١٦	-	٤٩,١١٦	٤٨,٧٦٩	-	٤٨,٧٦٩	
١٩١	-	١٩١	٤٢١	-	٤٢١	
١١٩	-	١١٩	٤٦	-	٤٦	
-	-	-	-	-	-	
٦,٧٨٠	٨٢٤	٥,٩٥٦	٤,٢٥٥	٥٤٩	٣,٧٠٦	
٣,٢٢٠	-	٣,٢٢٠	٥,٠٢٧	-	٥,٠٢٧	
٦٨,٣٧٦	٦٨,٣٧٦	-	٨,٢٣٥	٨,٢٣٥	-	
٩٩,٢٣٠	-	٩٩,٢٣٠	١١٠,٤٤٧	-	١١٠,٤٤٧	
٢,١٧٣	-	٢,١٧٣	٢,٠٦١	-	٢,٠٦١	
١,٠٨٢	-	١,٠٨٢	١,٠٢٢	-	١,٠٢٢	
٢,٧٤٣	-	٢,٧٤٣	١,٨٨٩	-	١,٨٨٩	
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	
٤,٣٧٧	٤,٣٧٧	-	٤,٤٧٢	٤,٤٧٢	-	
٤١٥,٢١١	٢٣٧,٧٣٠	١٧٧,٤٨١	٤١٢,٦١٥	٢١٥,٢١٦	١٩٧,٣٩٩	
(٩٩,٢٣٠)	-	(٩٩,٢٣٠)	(١١٠,٤٤٧)	-	(١١٠,٤٤٧)	
٣١٥,٩٨١	٢٣٧,٧٣٠	٧٨,٢٥١	٣٠٢,١٦٨	٢١٥,٢١٦	٨٦,٩٥٢	

الموجودات

نقد وما في حكمه

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

أقساط تأمين مدينة - بالصافي

ذمم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المتكبدة غير المبلغ عنها

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات

أخرى

تكليف اقتداء وثائق تأمين مؤجلة

استثمارات

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

ممتلكات ومعدات، صافي

موجودات غير ملموسة، صافي

حق استخدام أصول، صافي

وديعة نظامية

إيراد عمولة مستحقة على وديعة

نظامية

يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة

اجمالي الموجودات

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوانين المالية الأولية الموجزة (نهاية)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات إضافية - (نهاية)

أ) قائمة المركز المالي الأولية (نهاية)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)					
		عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين				
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي				
ألف ريال سعودي									
٣٦,٠٢٥	١,٣٩٦	٣٤,٦٢٩	٣٥,٠٩٢	٥	٣٥,٠٨٧	<u>المطلوبات</u>			
٦٧,٥٤	-	٦٧,٥٠٤	٨١,٤٠٥	-	٨١,٤٠٥	مصاروفات مستحقة ومطلوبات أخرى			
٣٩,٣٠٧	-	٣٩,٣٠٧	٣٤,٦٧٠	-	٣٤,٦٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة			
١٢,٩٧٤	-	١٢,٩٧٤	١٤,٤٣٨	-	١٤,٤٣٨	مطلوبات تحت التسوية			
١٤,٥٤٥	-	١٤,٥٤٥	٢٢,٨٥٣	-	٢٢,٨٥٣	مطلوبات متکدة غير مبلغ عنها			
٣٢٦	-	٣٢٦	٣١٨	-	٣١٨	احتياطي عجز أقساط تأمين			
٩٩,٢٣٠	٩٩,٢٣٠	-	١١٠,٤٤٧	١١٠,٤٤٧	-	احتياطيات فنية أخرى			
٤,٩٧٠	-	٤,٩٧٠	٥,٣٧٠	-	٥,٣٧٠	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين			
٢,٢١٨	-	٢,٢١٨	٢,٢٥٠	-	٢,٢٥٠	تعويضات نهاية الخدمة			
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	التزامات ايجار			
٤,٣٧٧	٤,٣٧٧	-	٤,٤٧٢	٤,٤٧٢	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل			
٢٩٣,٤٧٦	١١٧,٠٠٣	١٧٦,٤٧٣	٣٢٢,٠٧٨	١٢٥,٦٨٧	١٩٦,٣٩١	إيراد عمولة مستحقة إلى البنك			
(٩٩,٢٣٠)	(٩٩,٢٣٠)	-	(١١٠,٤٤٧)	(١١٠,٤٤٧)	-	المركزي السعودي			
١٩٤,٢٤٦	١٧,٧٧٣	١٧٦,٤٧٣	٢١١,٦٣١	١٥,٢٤٠	١٩٦,٣٩١	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة			
<u>إجمالي المطلوبات</u>									
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	<u>حقوق المساهمين</u>			
(٢٩,٢٧٣)	(٢٩,٢٧٣)	-	(٢٠,٤٧١)	(٦٠,٤٧١)	-	رأس المال			
١٢٠,٧٢٧	١٢٠,٧٢٧	-	٨٩,٥٢٩	٨٩,٥٢٩	-	خسائر متراكمة			
١,٠٠٨	-	١,٠٠٨	١,٠٠٨	-	١,٠٠٨	<u>إجمالي حقوق المساهمين</u>			
١٢١,٧٣٥	١٢٠,٧٢٧	١,٠٠٨	٩٠,٥٣٧	٨٩,٥٢٩	١,٠٠٨	احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية			
٣١٥,٩٨١	١٣٨,٥٠٠	١٧٧,٤٨١	٣٠٢,١٦٨	١٠٤,٧٦٩	١٩٧,٣٩٩	الخدمة			
١٢,٥٤٥	١٢,٥٤٥	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية			
<u>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</u>									
التعهدات والالتزامات المحتملة									

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

م ٢٠٢٠		م ٢٠٢١	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي			

١١٢	-	١١٢	٢,١١٦	-	٢,١١٦
١,٥٦٨	-	١,٥٦٨	٥,٧٦٣	-	٥,٧٦٣
٧,٠٢٣	-	٧,٠٢٣	١٦,٧٥١	-	١٦,٧٥١
٨,٣٩٧	-	٨,٣٩٧	١٠,٩٣٢	-	١٠,٩٣٢
٨,٩٦١	-	٨,٩٦١	١١,٤٤١	-	١١,٤٤١
٢٦,٠٦١	-	٢٦,٠٦١	٤٦,٨٠٣	-	٤٦,٨٠٣
-	-	-	-	-	-
٢٦,٠٦١	-	٢٦,٠٦١	٤٦,٨٠٣	-	٤٦,٨٠٣
١٨,١٠٦	-	١٨,١٠٦	(٦,٩٢٤)	-	(٦,٩٢٤)
٤٤,١٦٧	-	٤٤,١٦٧	٣٩,٨٧٩	-	٣٩,٨٧٩
٤٤,١٦٧	-	٤٤,١٦٧	٣٩,٨٧٩	-	٣٩,٨٧٩

٤١,٣٥٧	-	٤١,٣٥٧	٤٠,٣٧٨	-	٤٠,٣٧٨
(٥٠٢)	-	(٥٠٢)	-	-	-
٤٠,٨٥٥	-	٤٠,٨٥٥	٤٠,٣٧٨	-	٤٠,٣٧٨
(٧,٦٧٤)	-	(٧,٦٧٤)	(٤,٨٤١)	-	(٤,٨٤١)
(٢,٤٥٧)	-	(٢,٤٥٧)	٢٧١	-	٢٧١
٣٠,٧٢٤	-	٣٠,٧٢٤	٣٥,٨٠٨	-	٣٥,٨٠٨
١٨٦	-	١٨٦	٣,٤٣٢	-	٣,٤٣٢
(٣٢٠)	-	(٣٢٠)	(٢١)	-	(٢١)
١,٣٧٣	-	١,٣٧٣	٢,٠٤٦	-	٢,٠٤٦
٤٨٠	-	٤٨٠	١,٧٦٨	-	١,٧٦٨
٣٢,٤٤٣	-	٣٢,٤٤٣	٤٣,٠٣٣	-	٤٣,٠٣٣
١١,٧٢٤	-	١١,٧٢٤	(٣,١٥٤)	-	(٣,١٥٤)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- منشآت كبيرة
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
مصاريف فائض الخسارة - أجنبية
صافي الأقساط المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
اجمالي الإيرادات

تكليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي التغير في المطالبات المتقدمة الغير مبلغ عنها
صافي المطالبات المتقدمة
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكليف اقتداء وثائق التأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي نتيجة الاكتتاب

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

م٢٠٢٠			م٢٠٢١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
(١,٤٤٠)	-	(١,٤٤٠)	١,٩٣٣	-	١,٩٣٣	(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٥,١٢٤)	(١,٣٣١)	(١٣,٧٩٣)	(١٣,٨١١)	(١,٦٥٧)	(١٢,١٥٤)	(مخصص) / رد ديون مشكوك في تحصيلها
١,١٧٥	١,١٧٥	-	٩٦٠	٩٦٠	-	مصاريف عمومية وإدارية
٤١٤	٤١٤	-	١٤٤	١٤٤	-	إيرادات عمولات عن الودائع
-	-	-	٥,٤٣١	٥,٤٣١	-	أرباح غير محققة من استثمارات
١,٤٨٢	-	١,٤٨٢	(٦٥)	-	(٦٥)	أرباح محققة من استثمارات
(١٣,٤٩٣)	٢٥٨	(١٣,٧٥١)	(٥,٤٠٨)	٤,٨٧٨	(١٠,٢٨٦)	إيرادات أخرى
(١,٧٦٩)	٢٥٨	(٢,٠٢٧)	(٨,٥٦٢)	٤,٨٧٨	(١٣,٤٤٠)	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(١,٧٦٩)	٢٥٨	(٢,٠٢٧)	(٨,٥٦٢)	٤,٨٧٨	(١٣,٤٤٠)	صافي خسارة الفترة العائدة إلى
(٦٠٠)	(٦٠٠)	-	(٧٥٠)	(٧٥٠)	-	الملايين قبل الزكاة
(٢,٣٦٩)	(٣٤٢)	(٢,٠٢٧)	(٩,٣١٢)	٤,١٢٨	(١٣,٤٤٠)	مصرفوف الزكاة
١٥,٠٠٠			١٥,٠٠٠			صافي الخسارة للفترة العائدة إلى
(٠,١٦)			(٠,٦٢)			الملايين

الخسارة للسهم (باليارى سعودي للسهم)
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة
 (بالآلاف)
 الخسارة الأساسية و المخصصة للسهم
 الواحد للفترة (باليارى سعودي للسهم)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

م٢٠٢٠			م٢٠٢١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
(٢,٣٦٩)	(٢,٣٦٩)	-	(٩,٣١٢)	(٩,٣١٢)	-	صافي خسارة الفترة العائدة إلى الملايين
-	-	-	-	-	-	دخل الشامل الآخر
(٢,٣٦٩)	(٢,٣٦٩)	-	(٩,٣١٢)	(٩,٣١٢)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات إضافية - (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية

م٢٠٢٠		م٢٠٢١		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
١,١٣٦	-	١,١٣٦	٣,٦١٤	-	٣,٦١٤
٤,٤١٩	-	٤,٤١٩	٩,٨٩١	-	٩,٨٩١
١٤,٥٧٣	-	١٤,٥٧٣	٣٠,٤١٢	-	٣٠,٤١٢
٢١,٧٤٨	-	٢١,٧٤٨	٢٣,٨٧٨	-	٢٣,٨٧٨
٤٥,١٦٤	-	٤٥,١٦٤	٢٤,٠٧٨	-	٢٤,٠٧٨
٨٧,٠٤٠	-	٨٧,٠٤٠	٩١,٨٧٣	-	٩١,٨٧٣
-	-	-	-	-	-
٨٧,٠٤٠	-	٨٧,٠٤٠	٩١,٨٧٣	-	٩١,٨٧٣
٢,٦٦٠	-	٢,٦٦٠	(١٣,٩٠٥)	-	(١٣,٩٠٥)
٨٩,٧٠٠	-	٨٩,٧٠٠	٧٧,٩٦٨	-	٧٧,٩٦٨
٨٩,٧٠٠	-	٨٩,٧٠٠	٧٧,٩٦٨	-	٧٧,٩٦٨
٧٥,٨٩٧	-	٧٥,٨٩٧	٧٦,١١٥	-	٧٦,١١٥
(٩٤٧)	-	(٩٤٧)	-	-	-
٧٤,٩٥٠	-	٧٤,٩٥٠	٧٦,١١٥	-	٧٦,١١٥
(١,٩٥٠)	-	(١,٩٥٠)	(٤,٥٦٣)	-	(٤,٥٦٣)
٦٠٩	-	٦٠٩	١,٤٦٤	-	١,٤٦٤
٧٣,٦٠٩	-	٧٣,٦٠٩	٧٣,٠١٦	-	٧٣,٠١٦
٢,٩١٥	-	٢,٩١٥	٨,٣٠٨	-	٨,٣٠٨
(٤٣)	-	(٤٣)	(٨)	-	(٨)
٣,٠٢٣	-	٣,٠٢٣	٣,٧٨١	-	٣,٧٨١
١,٤٨٥	-	١,٤٨٥	٣,١٨٦	-	٣,١٨٦
٨٠,٩٨٩	-	٨٠,٩٨٩	٨٨,٢٨٣	-	٨٨,٢٨٣
٨,٧١١	-	٨,٧١١	(١٠,٣١٥)	-	(١٠,٣١٥)

- الإيرادات**
- اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
 - افراد
 - منشآت متناهية الصغر
 - منشآت صغيرة
 - منشآت متوسطة
 - منشآت كبيرة
- اجمالي أقساط التأمين المكتتبة مصاريف فائض الخسارة - أجنبية صافي الأقساط المكتتبة
- التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة صافي أقساط التأمين المكتتبة
- اجمالي الإيرادات تكاليف ومصاريف الاكتتاب
- اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات التغير في المطالبات تحت التسوية - صافي التغير في المطالبات المتکبدة الغير مبلغ عنها - صافي صافي المطالبات المتکبدة
- احتياطي عجز أقساط التأمين احتياطيات فنية أخرى
- تكاليف اقتداء وثائق التأمين مصاريف اكتتاب أخرى
- اجمالي تكاليف و مصاريف الاكتتاب صافي نتيجة الاكتتاب

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر انتهت في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة ستة أشهر انتهت في ٣٠ يونيو

م٢٠٢٠		م٢٠٢١			
الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين	
				ألف ريال سعودي	
٢,٩٩٨	-	٢,٩٩٨	(٨٢٠)	-	(٨٢٠)
(٢٧,٣٣٥)	(١,٧٢٦)	(٢٥,٦٠٩)	(٢٦,١٢٣)	(٣,١٠٠)	(٢٣,٠٢٣)
٢,٥٤٤	٢,٥٤٤	-	١,٨٤٠	١,٨٤٠	-
(٤٢٣)	(٤٢٣)	-	١٨٨	١٨٨	-
-	-	-	٥,٤٣١	٥,٤٣١	-
١,٤٨٢	-	١,٤٨٢	١٠١	-	١٠١
(٢٠,٧٣٤)	٣٩٥	(٢١,١٢٩)	(١٩,٣٨٣)	٤,٣٥٩	(٢٣,٧٤٢)
(١٢,٠٢٣)	٣٩٥	(١٢,٤١٨)	(٢٩,٦٩٨)	٤,٣٥٩	(٣٤,٠٥٧)
-	-	-	-	-	-
(١٢,٠٢٣)	٣٩٥	(١٢,٤١٨)	(٢٩,٦٩٨)	٤,٣٥٩	(٣٤,٠٥٧)
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	-
(١٣,٢٢٣)	(٨٠٥)	(١٢,٤١٨)	(٣١,١٩٨)	٢,٨٥٩	(٣٤,٠٥٧)
١٥,٠٠٠			١٥,٠٠٠		
(٠,٨٨)			(٢,٠٨)		

(مصاروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في
تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات عمولات عن الودائع
(خسائر) / أرباح غير محققة من
استثمارات
أرباح محققة من استثمارات
إيرادات أخرى
أجمالي (مصاروفات) / إيرادات التشغيل
الأخرى

صافي الخسارة للفترة
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
صافي خسارة الفترة العائدة إلى
المساهمين قبل الزكاة
مصرف الزكاة
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى
المساهمين

الخسارة للسهم (بالي ريال السعودي للسهم)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(بالآلاف)
الخسارة الأساسية و المخصصة للسهم
الواحد للفترة (بالي ريال السعودي للسهم)

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترة ستة أشهر انتهت في ٣٠ يونيو

م٢٠٢٠		م٢٠٢١			
الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين	
				ألف ريال سعودي	
(١٣,٢٢٣)	(١٣,٢٢٣)	-	(٣١,١٩٨)	(٣١,١٩٨)	-
-	-	-	-	-	-
(١٣,٢٢٣)	(١٣,٢٢٣)	-	(٣١,١٩٨)	(٣١,١٩٨)	-

صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين
الدخل الشامل الآخر
أجمالي الخسارة الشاملة للفترة

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

	الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي					
(١٢,٠٢٣)	(١٢,٠٢٣)	-	-	(٢٩,٦٩٨)	(٢٩,٦٩٨)	-
٥١٣	-	٥١٣	٥٥٠	-	٥٥٠	٥٥٠
-	-	-	٨٥٤	-	٨٥٤	٨٥٤
-	-	-	٣٢	-	٣٢	٣٢
٢٤٥	-	٢٤٥	٢٤٧	-	٢٤٧	٢٤٧
(٢,٩٩٨)	-	(٢,٩٩٨)	٨٢٠	-	٨٢٠	٨٢٠
٤٢٣	٤٢٣	-	(١٨٨)	(١٨٨)	-	-
-	-	-	(٥,٤٣١)	(٥,٤٣١)	-	-
(٧٩)	(٧٩)	-	-	-	-	-
٨٥٥	-	٨٥٥	٥٤٦	-	٥٤٦	٥٤٦
(١٣,٠٦٤)	(١١,٦٧٩)	(١,٣٨٥)	(٣٢,٢٦٨)	(٣٥,٣١٧)	٣,٠٤٩	٣,٠٤٩
(١٦,٩٦٠)	-	(١٦,٩٦٠)	(٧٠٣)	-	(٧٠٣)	(٧٠٣)
(٩٤٧)	-	(٩٤٧)	-	-	-	-
٧٦٥	-	٧٦٥	٧٣	-	٧٣	٧٣
٩٤	-	٩٤	-	-	-	-
٢٢٨	-	٢٢٨	(١,٧٩٧)	-	(١,٧٩٧)	(١,٧٩٧)
٦٣٨	(٣,٤٩٢)	٤,١٣٠	١,٩٨٣	١٨٠	١,٨٠٣	١,٨٠٣
١٩,١٧٠	٣,٦٢١	١٥,٥٤٩	(٩٣٣)	١,٥١٦	(٢,٤٤٩)	١,٨٠٣
(٥٨٥)	(٥٨٥)	-	(٩٥)	(٩٥)	-	-
(٢,٦٦٠)	-	(٢,٦٦٠)	١٣,٩٠١	-	١٣,٩٠١	١٣,٩٠١
(٢,٧١٥)	-	(٢,٧١٥)	(٤,٦٣٧)	-	(٤,٦٣٧)	١٣,٩٠١
٥١٦	-	٥١٦	١,٤٦٤	-	١,٤٦٤	١,٤٦٤
٢,٩١٤	-	٢,٩١٤	٨,٣٠٨	-	٨,٣٠٨	٨,٣٠٨
(٤٢)	-	(٤٢)	(٨)	-	(٨)	(٨)
٥٨٥	٥٨٥	-	٩٥	٩٥	-	-
٤,٩٧٨	٤,٩٧٨	-	١١,٢١٧	١١,٢١٧	-	-
(٤,٩٧٨)	-	(٤,٩٧٨)	(١١,٢١٧)	-	(١١,٢١٧)	١٣,٩٠١
(١٢,٠٦٣)	(٦,٥٧٢)	(٥,٤٩١)	(١٤,٦١٧)	(٢٢,٤٠٤)	٧,٧٨٧	٧,٧٨٧
(١,٠٦٦)	-	(١,٠٦٦)	(١٤٦)	-	(١٤٦)	١٣,٩٠١
-	-	-	(٢,٧٣٧)	(٢,٧٣٧)	-	-
(١٣,١٢٩)	(٦,٥٧٢)	(٦,٥٥٧)	(١٧,٥٠٠)	(٢٥,١٤١)	٧,٦٤١	٧,٦٤١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
التعديلات على البنود غير النقدية
 استهلاك ممتلكات ومعدات
 استهلاك حق استخدام الأصول
 تكاليف تمويل عن إلتزامات تأجير
 اطفاء موجودات غير ملموسة
 (مخصص) / عكس ديون مشكوك في
 تحصيلها
 (أرباح) / خسائر غير محققة من
 استثمارات
 أرباح محققة من استثمارات
 اطفاء الخصومات - صافي
 مخصص تعويضات نهاية الخدمة

الغيرات في الموجودات والمطلوبات
التشغيلية:
 اقساط تأمين مدينة
 ذمم معيدي تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات
 تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات
 المتكتدة غير المبلغ عنها
 تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
 مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات
 أخرى
 مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
 إبراد عمولة مستحقة على الوديعة
النظامية
 اقساط تأمين غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 مطالبات متكتدة غير مبلغ عنها
 احتياطي عجز أقساط التأمين
 احتياطيات فنية أخرى
 عمولة مستحقة إلى البنك المركزي
السعودي
 مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
 مبالغ مستحقة من عمليات الملايين
 النقد المستخدم في العمليات
 تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
 الزكاة مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة
التشغيلية

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

م٢٠٢٠			م٢٠٢١			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
						ألف ريال سعودي
(١٣,٦٥٣)	(١٣,٦٥٣)	-	٤٨,٤٤٧	٤٨,٤٤٧	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	-	-	٦٦,٣٠٤	٦٦,٣٠٤	-	استثمار ودائع مرابحة قصيرة الأجل
-	-	-	(٤٣٨)	-	(٤٣٨)	متحصلات من بيع استثمارات
(٢٨١)	-	(٢٨١)	(١٨٧)	-	(١٨٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٣,٩٣٤)	(١٣,٦٥٣)	(٢٨١)	٩٤,١٠٤	٩٤,٧٢٩	(٦٢٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٧,٠٦٣)	(٢٠,٢٢٥)	(٦,٨٣٨)	٧٦,٦٠٤	٦٩,٥٨٨	٧,٠١٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة
٧٧,٣٧٥	٦٢,٧٨٥	١٤,٥٩٠	١١٥,٢٢٦	١٠١,٥٨٥	١٣,٦٤١	الاستثمارية
٥٠,٣١٢	٤٢,٥٦٠	٧,٧٥٢	١٩١,٨٣٠	١٧١,١٧٣	٢٠,٦٥٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
						النقد وما في حكمه في بداية الفترة
						النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١٤٤٣ هـ الموافق ٩ أغسطس ٢٠٢١ م.