

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص المراجعين المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الصفحة	المحتويات
٢	تقرير المراجعين المستقلين حول فحص القوائم المالية الاولية الموجزة
٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥-٤	قائمة الدخل الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٤٦ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



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

PKF

برايس وترهاوس كوبرز
الدور الخامس، جميل سكوير
ص.ب ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٢٥

ص.ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

تقرير المراجعين المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والقوائم الأولية ذات الصلة للدخل، والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ومخلص بأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى (يشار إليها مجتمعة باسم "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 ابداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية بشكل أساسي على توجيه إستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة والتي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

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

عن برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٤٧

عن البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧

٢٥ أغسطس ٢٠٢٠م
٦ محرم ١٤٤٢هـ
جدة - المملكة العربية السعودية



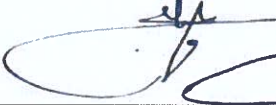
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

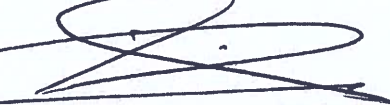
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاحات	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		ألف ريال سعودي
١٦٦,٣٣٣	٢٥٧,٦٥٣	٤	الموجودات
٢٣,٤٩٦	٢٣,٤٩٦	٤	النقد وما في حكمه
٣٦١,٩٢٢	٢٠٢,٤٥٢	٥	ودائع قصيرة الاجل
٢٨٥,٦٦٤	١٣٧,٩١٤	٧	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٤١,١٢٥	٤٥,٥٨١	٧	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٩,٦٥٧	١١٢,٨٨١	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٧٦٣	٦,٤٤٤	٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٩١,٢٨٥	١٩٠,٩٤٨	٦	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مزجلة
٤٦,٠٨٩	٣٧,٧٥٦		استثمارات
٦,٠١٧	٧,٠٠٨		مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٦,٧٧٢	-	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٩	حق استخدام الموجودات - صافي
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠	شهرة
٤,٥٤١	٣,٨٢٤	١٠	وديعة نظامية
١,٥٠٤,٠٦٤	١,١٦٤,٣٥٧		دخل عمولة مستحق من وديعة نظامية
			مجموع الموجودات
٣,٢٩٣	١٣,٤١٩		المطلوبات
٧٠,٤٦٩	٦٧,٧٢٤		تم دائنة لحملة وثائق التأمين
٢٧٩,٠٥٣	١٧٨,٤١٣		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٨٥,٣٩٣	١٦٣,٠٩٣	٧	تم دائنة لمعيدي التأمين
٤٣,٧٦٨	٢٧,٧٦٩	٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦١,٩٠٦	٦٦,٦٥٢	٧	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٦٢,٣٥٥	١٦٢,٦٧٣	٧	مطالبات تحت التسوية
٢١,٣٠٧	١٨,٧٦٠	٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٠,٨٨٨	٩,٦٠٤	٧	احتياطي عجز أقساط التأمين
٨,٧٤٧	٩,٤٧٥	٧	احتياطيات فنية أخرى
٥,٨٧٦	-	٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣		مطلوبات الإيجار
٣٢,٩٣٦	٢٨,٩٣٦	١٥	فائض من عمليات التأمين
			زكاة وضريبة دخل
٤,٥٤١	٣,٨٢٤		دخل عمولة مستحق على وديعة نظامية الى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,١٢٧,٥٨٥	٧٨٧,٣٩٥		مجموع المطلوبات
٥,٧٣٢	١٥		احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات - عمليات التأمين
١,١٣٣,٣١٧	٧٨٧,٤١٠		إجمالي المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٦	حقوق الملكية
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤		رأس المال
(٧٢,٦٥٠)	(٦٤,١٤٥)		إحتياطي نظامي
٩,٩٤٢	٧,٦٣٧		خسائر متراكمة
١,٥١١	١,٥١١		احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات
٣٧٠,٧٤٧	٣٧٦,٩٤٧		إحتياطي إعادة قياس التزام مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين
١,٥٠٤,٠٦٤	١,١٦٤,٣٥٧		مجموع حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين وحقوق الملكية

١١

التزامات ومطلوبات محتتملة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

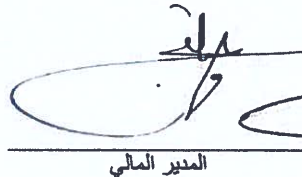
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

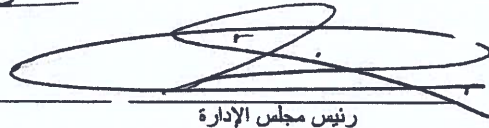
قائمة المخل الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		إيضاحات	
ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)		
٢٠٠,٦٢٨	٣٨٩,١٥٧	٨٦,٢١٧	١٤٨,٥١١	١-١٣	الإيرادات
					اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(١٢,٩٥٤)	(١٦,٦٨٦)	(٨,٨٠٣)	(٦,٧٣٨)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٥٧,٤٨٩)	(٢٥٢,٢٤١)	(٦٤,٥٢٥)	(٧٨,٠٧٩)		المحلي
(١٧٠,٤٤٣)	(٢٦٨,٩٢٧)	(٧٣,٣٢٨)	(٨٤,٨١٧)		الأجنبي
(١٢٦)	(٣٤٢)	(٦٣)	(١٧١)		مصروفات فانض الخسارة
(١,٠٣٠)	(١,٩٣٦)	(٥١٥)	(٩٦٨)		المحلي
(١,١٥٦)	(٢,٢٧٨)	(٥٧٨)	(١,١٣٩)		الأجنبي
٢٩,٠٢٩	١١٧,٩٥٢	١٢,٣١١	٦٢,٥٥٥		صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٥,٦٠٣	(٧٤,٥٤٩)	٨,٢٦٢	(٣٣,٦٢٣)		التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٤٤,٦٢٢	٤٣,٤٠٣	٢٠,٥٧٣	٢٨,٩٣٢		صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٨,٥٥٩	١٧,٠٠٤	٨,٤٨٠	٩,٨٤٥		عسولة مكتتبة من إعادة التأمين
٦٣,١٩١	٦٠,٤٠٧	٢٩,٠٥٣	٣٨,٧٧٧		مجموع الإيرادات
٧٥,٧٧٩	٣٦,٧٤٥	٣٤,١٠٩	١٦,٧٣٩		تكاليف ومصروفات الإكتتاب
(٤١,٢٥٧)	(١٥,٦٨٨)	(١٦,٣٩٥)	(٧,١٦٦)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,٥٢٢	٢١,٠٥٧	١٧,٧١٤	٩,٥٧٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢,٤٤٨	(٢٨٩)	٢,٠١١	١,٧٩٤		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٣,٩٨٢)	(٧,٠٩٦)	(١٧,٩٦٧)	(٤,٤٠٩)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٢,٩٨٨	١٣,٦٧٢	١,٧٥٨	٦,٩٥٨		التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها، صافي
٥٦٧	٢,٥٤٧	(٦,١٦٠)	(١١١)		صافي مطالبات متكبدة
(٦,٥٨٨)	١,٢٨٥	(٢٤١)	٢,١٤٨		إحتياطي عجز اقساط التأمين
٤,٥٣٥	٥,٨٧١	٢,٣٤٥	٣,٤١١		إحتياطيات فنية أخرى
١,٤٢٨	١,٢٠٣	٥٩٠	٦٤٧		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٢,٩٣٠	٢٤,٥٧٨	(١,٧٠٨)	١٣,١٠٣		مصارييف اکتتاب أخرى
٥٠,٢٦١	٣٥,٨٢٩	٣٠,٧٦١	٢٥,٦٧٤		مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب
					صافي نتائج الإكتتاب


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

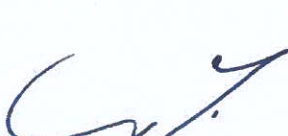
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

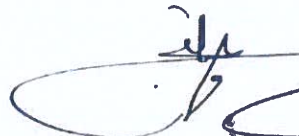
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

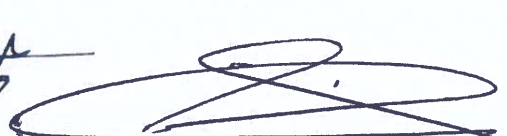
قائمة الدخل الأولية (تتمة)

للفتري الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مصروفات عمومية وإدارية	(٢١,١٠١)	(٢٥,٣٧٣)	(٥٤,٧٢٠)	(١٣,٨٠٠)
مخصص ديون مشكوك فيها	(٢٠٥)	(٢١٧)	(١,٧٩٦)	(١,٧٩٦)
مكافأة مجلس الإدارة			(٤٢٨)	
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٢١	١١٩	-
دخل عمولة عن الاستثمارات	٣,٢٦١	٢,٧٠٩	٦,٣٩٦	٥,١٨٤
ربح محقق من الاستثمارات	٤,٢٤٦	٧٣٤	٤٣٦	٤,٢٤٦
إيرادات أخرى	٥١٠	١,١٢٢	١,٤٩٢	١,١٥١
إجمالي مصاريف تشغيل أخرى, صافي (الخسارة) / الدخل للفترة	(٢٧,٠٨٩)	(٢٣,٤٧٢)	(٤٨,٥٠١)	(٤٠,٣٣٤)
صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين	(١,٤١٥)	٧,٢٨٩	١,٧٦٠	(٤,٥٠٥)
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة المسندة إلى المساهمين قبل الزكاه وضريبة الدخل	(١,٩٠٠)	(٩٥٠)	(١,٩٠٠)	(٣,٨٠٠)
الزكاه	(١٠٠)	(٥٠)	(١٠٠)	(٢٠٠)
ضريبة الدخل	(٢,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة المسندة إلى المساهمين (بالريال)	(٣,٤١٥)	٦,٢٨٩	(٢٤٠)	(٨,٥٠٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)	(٠,٠٩)	٠,١٦	(٠,٠١)	(٠,٢١)


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

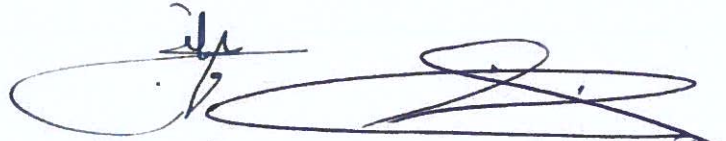
قائمة الدخل الشامل الأولية

للفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	
(٢٤٠)	(٨,٥٠٥)	٦,٢٨٩	(٣,٤١٥)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة المسندة للمساهمين
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى بنود يُعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الأولية في فترات قادمة استثمارات متاحة للبيع: صافي التغير في القيمة العادلة مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
٨٨٤	٨,٠٢٢	٣٢٤	(٢,٥٧٣)	
٦٤٤	(٤٨٣)	٦,٦١٣	(٥,٩٨٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل المسند إلى عمليات التأمين
(٧٣١)	(٥,٧١٧)	(٦٣١)	٢,٤٣٨	
(٨٧)	(٦,٢٠٠)	٥,٩٨٢	(٣,٥٥٠)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشاملة للفترة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة التغييرات في حقوق الملكية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي اعادة اقياس التزام مكافئة نهاية الخدمة	إجمالي القيمة اقياس الاستمرات	إجمالي اعادة اقياس العادة للاستمرات	خسائر مراكز	إجمالي نظامي	رأس المال
٣٧٦,٩٤٧	١,٥١١	٧,٦٣٧	٥٢	(٢٤,١٤٥)	٣١,٩٤٤	٤٠٠,٠٠٠
(٨,٥٠٥)	-	-	-	(٨,٥٠٥)	-	-
٢,٣٠٥	-	٢,٣٠٥	-	-	-	-
(١,٢٠٠)	-	٢,٣٠٥	-	(٨,٥٠٥)	-	-
٣٧٠,٧٤٧	١,٥١١	٩,٩٤٢	٥٢	(٧٢,٦٥٠)	٣١,٩٤٤	٤٠٠,٠٠٠

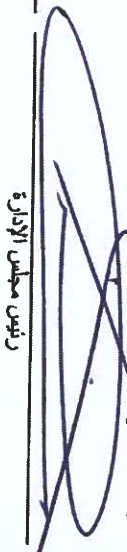
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إجمالي الخصمرة الضامنة للفترة
صافي الخصمرة للفترة السنود للمساهمين
صافي التغير في القيمة العادة للإستمرات المتاحه للبيع
إجمالي (الخصمرة) / الدخل الشامل للفترة السنود
للمساهمين
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي اعادة اقياس التزام مكافئة نهاية الخدمة	إجمالي القيمة اقياس الاستمرات	إجمالي اعادة اقياس العادة للاستمرات	خسائر مراكز	إجمالي نظامي	رأس المال
٣٦٠,٧٤٨	٤٣٦	٥٢	(٧١,٦٨٤)	٣١,٩٤٤	٤٠٠,٠٠٠	
(٢٤٠)	-	-	(٢٤٠)	-	-	-
١٥٣	-	١٥٣	-	-	-	-
(٨٧)	-	١٥٣	-	(٢٤٠)	-	-
٣٦٠,٦٦١	٤٣٦	٢٠٥	(٧١,٩٢٤)	٣١,٩٤٤	٤٠٠,٠٠٠	

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إجمالي الخصمرة الضامنة للفترة
صافي الخصمرة للفترة السنود للمساهمين
صافي التغير في القيمة العادة للإستمرات المتاحه للبيع
إجمالي (الخصمرة) / الدخل الشامل للفترة السنود
للمساهمين
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تمثل الإيضاحات المرتقة من ١ الى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاحات		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
		ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	الف ريال سعودي (غير مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل			
تعديلات البنود غير النقدية:			
	استهلاك ممتلكات ومعدات	٨٤٦	١,٣٠٦
٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام	-	٥٢٦
٨	تكلفة تمويل على مطلوبات الإيجار	-	٤٨
٥	مخصص الذمم المدينة المشترك في تحصيلها	١,٧٩٦	٩,٤٨٧
٦	أرباح محققة من الاستثمارات	(٤٣٦)	(٤,٢٤٦)
	إطفاء الاستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق	(١١٩)	-
	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٣٥١	٥١٦
		٥,١٩٨	٣,١٣٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
	اقساط تأمين مدينة و ذمم معيدي التأمين	(٤٦,٥٧٩)	(١٦٨,٩٥٧)
	حصة معيدي التأمين من اقساط تأمين غير مكتسبة	(٤٣,٧٢٠)	(١٤٧,٧٥٠)
	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٣,٥٢٦)	٤,٤٥٦
	حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها	٣٩,١٧٢	(٦,٧٧٦)
	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٢٣٠	(٦,٣١٩)
	مصرفوات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(٤٧٥)	(٨,٣٣٣)
	دخل عمولة مستحق من وديعة نظامية	(٦٧١)	(٧١٧)
	ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين	(١٦,٤٧٣)	(١٠,١٢٦)
	مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى	٥,٢١٣	٢,٧٤٥
	ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٢٨,١٢٣	١٠٠,٦٤٠
	اقساط تأمين غير مكتسبة	٢٨,١١٦	٢٢٢,٣٠٠
	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٣,٨٩١	١٥,٩٩٩
	مطالبات تحت التسوية	٥,٩٧٨	(٤,٧٤٦)
	مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها	(٦٣,١٥٣)	(٣١٨)
	احتياطي عجز اقساط التأمين	٥٦٧	٢,٥٤٧
	احتياطات فنية أخرى	(٦,٥٨٩)	١,٢٨٤
	دخل عمولة مستحق على وديعة نظامية الى مؤسسة النقد العربي السعودي	٦٧١	٧١٧
	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة	(٦٤,٠٢٧)	(٢٢٢)
	زكاة وضريبة دخل مدفوعة	(٩,٨٠٤)	(١,٢٤٤)
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١,٥٥٢)	-
		(٧٥,٢٨٣)	(١,٤٦٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
	شراء استثمارات	(٣٩,٣١٨)	(١٤٩,٩٠٠)
٦	متحصلات من بيع استثمارات	٤٨,٤٨٦	٦١,٨٣١
٦	شراء ممتلكات ومعدات	(٣,٩٣٩)	(٣١٥)
	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	٥,٢٢٩	(٨٨,٣٨٤)
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي			
	مدفوعات مطلوبات الإيجار	-	(١,٤٧٠)
٨	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي	-	(١,٤٧٠)
	صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٧٠,١٥٤)	(٩١,٣٢٠)
	النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٨٩,٥٣٣	٢٥٧,٦٥٣
	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٩,٣٧٩	١٦٦,٣٣٣
	معلومات غير نقدية:		
	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	١,٢٩٨	٨,٠٢٢

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١- عام

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

تتمثل أنشطة الشركة في التعامل مع عمليات التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨)، استلمت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عملياتها في ١ يناير ٢٠٠٩. في ١١ فبراير ٢٠٢٠ (الموافق ١٧ جمادى الثاني ١٤٤١ هـ)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على طلب الشركة لإلغاء رخصة إعادة التأمين الخاصة بها. من تاريخ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، لم تتولى الشركة أي أعمال إعادة تأمين.

٢-

أسس الإعداد
(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والخاص بالتقارير المالية الأولية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") و وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير الأخرى وتعميم المصدر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة والقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام الوحدة المتوقعة طريقة الائتمان، على التوالي. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات، والموجودات حق الاستخدام، والإيداع القانوني، والتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، والمطالبات المعلقة، والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، ومطلوبات الإيجار، وجميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم ينص على خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية (اللوائح التنفيذية)، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي من النشاطين في الحسابات ذات الصلة. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم تقديم قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ١٩ كمعلومات مالية تكميلية وللتوافق مع متطلبات الإرشادات الصادرة حسب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ولا تتطلب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات بين العمليات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

قد لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة بأكملها.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقريبها لأقرب ألف.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المسجلة، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير المتعلقة بحالات عدم التأكد بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر والتي هي نفسها المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك، فقد راجعت الشركة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جانحة كوفيد - ١٩. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة إيضاح رقم ٢١ لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ستستمر الإدارة في تقييم الوضع وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

(ج) موسمية العمليات

ليس هناك تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جاءت وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية وهي متطابقة مع تلك التي استخدمت في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ومتطابقة مع المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة المعدلة وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي المذكورة في الإيضاح ٣ ("٣") والتي ليس لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها، المتبينة من قبل الشركة

فيما يلي المعايير والتعديلات والمراجعات الجديدة على المعايير الحالية، والتي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية، سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، وبالتالي تم تبنيها من قبل الشركة:

المعيار / التعديلات	التوضيح
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨٠١	تعريف المعيار
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣	تعريف اعمال القطاع
الإطار النظري	تعديلات على الاطار النظري للمعايير الدولية للتقارير المالية

إن تطبيق المعايير والتفسيرات المعدلة ذات الصلة المطبقة على الشركة لم يكن له أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ب - المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد

إن المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة مذكورة أدناه. إن القائمة هي للمعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار / تفسير	التوضيح	تاريخ السريان الفعلي للفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	الرجوع أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقد التأمين (ملاحظة أدناه)	١ يناير ٢٠٢٣

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 تتعلق بالقوائم الأدوات المالية:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

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

أ) الاعتراف 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 في حال استيفاء الآتي معاً:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم.
- يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة المكاسب المحققة والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

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

يتم قياس الموجودات المالية للديون التي لا تلي أيًا من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للمنشأة استخدام خيار تخصيص موجودات مالية، سواء الدين أو أداة حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي.

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

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للإلتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي على حالة عدم تطابق محاسبي في قائمة الدخل.

ب) الإخفاض في القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بوفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تربط محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج على أساس مبادئ للنموذج السنة لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادةً بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس المعايير المحاسبية الدولية يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

تاريخ السريان:

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، 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، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، 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 الدولية قيد التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

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

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

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد؛ أو
ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين و لم 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 من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م 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 الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تقييم التأثير

بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على القوائم المالية للشركة. ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهري. في الوقت الحالي لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

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

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

- (١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
- (٢) عناصر الاستثمار المميزة، و
- (٣) أي وعد لنحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

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

القياس:

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

يستند نموذج القياس السنة على "الفئات التأسيسية" التالية:

(أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تتكون من:

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

القياس: (تتمة)

ب) هامش الخدمة التعاقدية :

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب 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 و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، و بالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. تتراكم الفائدة أيضاً على هامش الخدمة التعاقدية بالمعدلات المثبتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية في الأرباح أو الخسائر بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المزايا المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

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

- ١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبند الأساسية.
- ٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال و المخاطر المالية التي لا تتعلق بالبند الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج السنة أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. و بهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج السنة قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد و تأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكديدها.

تاريخ السريان

تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه، أي ١ يناير ٢٠٢٣. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشاته حول التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين التي تم اقتراحها للتشاور العام في يونيو ٢٠١٩. وقرر تأجيل تاريخ نفاذ المعيار إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولية إصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعايير الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي، إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشأة عندئذ 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 لإعداد التقارير المالية ١٧. اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. تتوقع الشركة تأثير جوهري على القياس والإفصاح عن التأمين والتنازل الذي سيؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

بدأت الشركة بعملية التنفيذ وأنشأت لجنة تنفيذية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- النقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل

٤-١ النقد وما في حكمه
يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٦٢,٢٨٤	٢١٦,١٩٩	عمليات التأمين أرصدة بنكية ونقدية
٤,٠٤٩	٤١,٤٥٤	عمليات المساهمين أرصدة بنكية ونقدية
١٦٦,٣٣٣	٢٥٧,٦٥٣	إجمالي النقد وما في حكمه

٤-٢ ودائع قصيرة الأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢٣,٤٩٦	٢٣,٤٩٦	عمليات التأمين ودائع قصيرة الأجل

أ. تمثل الودائع قصيرة الأجل ودائع لدى البنوك المحلية التي يتم تصنيفها الائتماني من الدرجة الاستثمارية وفترة استحقاقها أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

ب. تحصل الشركة من هذه الودائع عمولة بمتوسط معدل ٢,٣٥٪ سنويًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٣٥٪).

٥- أقساط تأمين وذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٨٢,٤٣٧	١١٧,٣٦١	حملة الوثائق
٩,٤٠٢	٢١٠	وسطاء ووكلاء
٢٣٦,٤٢٥	١٤٦,٦٦٣	الأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤)
٢٧,٠٦٥	٢٢,١٣٨	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٤٥٥,٣٢٩	٢٨٦,٣٧٢	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٩٣,٤٠٧)	(٨٣,٩٢٠)	أقساط تأمين وذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
٣٦١,٩٢٢	٢٠٢,٤٥٢	

فيما يلي حركة مخصص انخفاض أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٨٣,٩٢٠	٨٦,٦٦٥	الرصيد الافتتاحي الفترة/ السنة
٩,٤٨٧	(٢,٧٤٥)	المخصص / (الصادر) خلال الفترة / السنة
٩٣,٤٠٧	٨٣,٩٢٠	الرصيد الختامي الفترة/ السنة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

-٦

الإستثمارات		استثمارات متاحة للبيع	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي		
١١٧,٠٨٦	٢٢٧		
١٧٤,١٩٩	١٩٠,٧٢١		
٢٩١,٢٨٥	١٩٠,٩٤٨		

عمليات التامين (إيضاح ١-٦)
عمليات المساهمين (إيضاح ٢-٦)

١-٦ عمليات التامين

الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:			
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي		
٢٢٧	٣,٨٩٤	الرصيد الافتتاحي	
١١١,١٤٢	٢٠,٠٠٠	مشتريات خلال الفترة/ السنة	
-	(١٠٣,٣٩١)	استيعادات خلال الفترة/ السنة	
-	٧٨,٤٨٦	محول من الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال الفترة / السنة	
-	١,١٣٦	أرباح محققة من الاستثمارات	
٥,٧١٧	١٠٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	
١١٧,٠٨٦	٢٢٧	الرصيد الختامي	
١١٦,٨٥٧	-	استثمارات في سندات	
٢٢٩	٢٢٧	استثمارات في صناديق استثمار	
١١٧,٠٨٦	٢٢٧		

٢-٦ عمليات المساهمين

الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:			
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي		
١٩٠,٧٢١	٢٦,٢٧٧	الرصيد الافتتاحي	
٣٨,٧٥٨	٢٣,٥٧٦	مشتريات خلال الفترة/ السنة	
-	١٥٧,٥٨٥	محول من الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال الفترة / السنة (إيضاح ٣-٦)	
(٦١,٨٣١)	(٢٤,٦١٣)	استيعاد خلال الفترة/ السنة	
٤,٢٤٦	٣١١	أرباح محققة من الاستثمارات	
٢,٣٠٥	٧,٥٨٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	
١٧٤,١٩٩	١٩٠,٧٢١	الرصيد الختامي	
٦,٢٤٧	٦,٦١٣	استثمارات في اسهم (إيضاح ٤-٦)	
١٤٦,٩٨١	١٦٤,٢٠٥	استثمارات في سندات	
٢٠,٩٧١	١٩,٩٠٣	استثمارات في صناديق استثمار	
١٧٤,١٩٩	١٩٠,٧٢١		

٣-٦ خلال ٢٠١٩، قامت الشركة ببيع بعض الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق قبل تاريخ استحقاقها. وبالتالي، قامت الشركة بإعادة تبويب محفظة الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الى محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع.

٤-٦ يشمل ذلك ٣,٨٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٨٥٪) من الأسهم في شركة نجم لخدمات التأمين، وهي شركة مساهمة سعودية مقلدة. هذه الأسهم غير مدرجة ويتم تسجيلها بالتكلفة. في حالة عدم وجود معلومات مالية موثوقة، تعتقد الإدارة أنه لا يمكن التحقق من القيم العادلة بشكل موثوق.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧- الإحتياطيات الفنية

١-٧ صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٦١,٩٠٦	٦٦,٦٥٢	مطالبات قائمة
١٦٢,٣٥٥	١٦٢,٦٧٣	مطالبات منكبدة غير مبلغ عنها
٢٢٤,٢٦١	٢٢٩,٣٢٥	مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين
٢١,٣٠٧	١٨,٧٦٠	مخصصات فنية أخرى
١٠,٨٨٨	٩,٦٠٤	
٢٥٦,٤٥٦	٢٥٧,٦٨٩	
(٤١,١٢٥)	(٤٥,٥٨١)	ناقص:
(١١٩,٦٥٧)	(١١٢,٨٨١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١٦٠,٧٨٢)	(١٥٨,٤٦٢)	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبدة غير مبلغ عنها
٩٥,٦٧٤	٩٩,٢٢٧	صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

٢-٧ حركة أقساط التأمين غير المكتسبة

تتألف حركة أقساط التأمين غير المكتسبة مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين ألف ريال سعودي	الصافي	
١٦٣,٠٩٣	(١٣٧,٩١٤)	٢٥,١٧٩	الرصيد في أول الفترة
٣٨٩,١٥٧	(٢٧١,٢٠٥)	١١٧,٩٥٢	أقسط مكتسبة / متنازل عنها) خلال الفترة
(١٦٦,٨٥٧)	١٢٣,٤٥٥	(٤٣,٤٠٢)	أقسط تأمين مكتسبة خلال الفترة
٣٨٥,٣٩٣	(٢٨٥,٦٦٤)	٩٩,٧٢٩	الرصيد في نهاية الفترة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين ألف ريال سعودي	الصافي	
١٤١,٠٥١	(٩٤,٧٥٠)	٤٦,٣٠١	الرصيد في أول السنة
٤٢٠,٢٩٢	(٣٦٦,٠١٤)	٥٤,٢٧٨	أقسط مكتسبة / متنازل عنها) خلال السنة
(٣٩٨,٢٥٠)	٣٢٢,٨٥٠	(٧٥,٤٠٠)	أقسط تأمين مكتسبة خلال السنة
١٦٣,٠٩٣	(١٣٧,٩١٤)	٢٥,١٧٩	الرصيد في نهاية السنة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٨- الإيجارات

٨-١ حق الاستخدام - صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي
-	-
٧,٢٩٨	-
٧,٢٩٨	-
-	-
-	-
٥٢٦	-
٥٢٦	-
٦,٧٧٢	-

مبنى

التكلفة:

في بداية الفترة/ السنة
إضافات خلال الفترة/ السنة
في نهاية الفترة/ السنة
الاستهلاك:
في بداية الفترة/ السنة
إضافات خلال الفترة/ السنة
في نهاية الفترة/ السنة
صافي القيمة الدفترية

٨-٢ مطلوبات إيجار

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي
-	-
٧,٢٩٨	-
٤٨	-
(١,٤٧٠)	-
٥,٨٧٦	-

في بداية الفترة/ السنة
إضافات خلال الفترة/ السنة
تكلفة التمويل
مدفوعات خلال الفترة/ السنة
في نهاية الفترة/ السنة

٩- الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة المتحدة للتأمين التعاوني في البحرين ش.م.ب. ("البائع") استحوذت بموجبها على عمليات تأمين البائع في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، مقابل إجمالي ٦٥٦,٩٥ مليون ريال سعودي مع الشهرة بمبلغ ٧٨,٤ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على الصفقة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تم دفع قيمة الشهرة المستحقة للبائع بالكامل بعد عام ٢٠٠٨، بعد الحصول على موافقة محددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها تقديراً للمبلغ القابل للاسترداد بناءً على حساب القيمة قيد الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية المخصومة من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة للسنوات الخمس القادمة. يتم استقراء التدفقات النقدية التي تتجاوز فترة الخمس سنوات باستخدام معدل النمو المقدر على المدى الطويل. الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في حساب القيمة المستخدمة تنطوي على درجة كبيرة من التقدير وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المبالغ المتوقعة.

إن أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد حسابات القيمة المستخدمة هي متوسط التكلفة المرجح لرأس المال ومعدل النمو طويل الأجل. تم تقدير المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ١٠٪.

بناءً على الافتراضات الموضوعية، تجاوزت القيمة المستخدمة المحسوبة أعلاه القيمة الدفترية للشهرة، وبالتالي لم يتم إثبات أي انخفاض في القيمة. فيما يتعلق بتقييم القيمة المستخدمة، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير معقول محتمل في أي من الافتراضات المذكورة أعلاه من شأنه أن يتسبب في تجاوز القيمة الدفترية بشكل جوهري لقيمتها القابلة للاسترداد في تاريخ التقرير.

تم إجراء تحليل للحساسية وإضافة ٠,٥٪ إلى المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال وخفض بنسبة ٠,٥٪ في معدل النمو طويل الأجل ليس له أي تأثير على نتائج اختبارات انخفاض القيمة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٠ - وديعة نظامية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠

وديعة نظامية

امتثالاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع والبالغ ٦٠ مليون ريال سعودي في بنك معين من قبل المملكة العربية السعودية. مؤسسة النقد. لا يمكن سحب هذا الوديعة النظامية دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، كما أن العمولة المستحقة على هذا الوديعة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي.

وفقاً للتعليمات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي في تعميمها المؤرخ ١ مارس ٢٠١٦؛ أفصحت الشركة عن العمولة المستحقة على الوديعة النظامية كموجودات ومطلوبات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١١ - التزامات وارتباطات محتملة

أ- لم تكن هناك أي التزامات رأسمالية مستحقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

ب- كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، قدم المصرفيون التابعون للشركة ضمانات للملاء غير الحكوميين بمبلغ ١,٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٤٠ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بتأمين المركبات وللهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بأمر ربط متنازع عليه (انظر أيضاً إيضاح ١٥ ب). إيداع هامش بمبلغ ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي) يتم إيداعه في أحد البنوك المدرجة ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

١٢ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم إستلامه لبيع أصل أو سداد التزام في معاملة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق المتاحة التي يمكن الوصول للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لها

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأدوات المالية (تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى حيث تستند جميع المدخلات الهامة إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها. و

المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند أي مدخلات هامة منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا يتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)				٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
-	٢٢٩	-	٢٢٩	-	٢٢٩	-	٢٢٩
٤,٣٢٤	-	١,٩٢٣	٦,٢٤٧	٤,٣٢٤	-	١,٩٢٣	٦,٢٤٧
-	١١٦,٨٥٧	-	١١٦,٨٥٧	-	١١٦,٨٥٧	-	١١٦,٨٥٧
-	١٦٧,٩٥٢	-	١٦٧,٩٥٢	-	١٦٧,٩٥٢	-	١٦٧,٩٥٢
٤,٣٢٤	٢٨٥,٠٣٨	١,٩٢٣	٢٩١,٢٨٥	٤,٣٢٤	٢٨٥,٠٣٨	١,٩٢٣	٢٩١,٢٨٥

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة

ادوات حقوق ملكية

- عمليات التأمين

- عمليات المساهمين

ادوات دين

- عمليات التأمين

- عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
-	٢٢٧	-	٢٢٧	-	٢٢٧	-	٢٢٧
٤,٦٩٠	١٩,٩٠٢	١,٩٢٣	٢٦,٥١٥	٤,٦٩٠	١٩,٩٠٢	١,٩٢٣	٢٦,٥١٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٢٦٠	١٠٣,٩٤٦	-	١٦٤,٢٠٦	٦٠,٢٦٠	١٠٣,٩٤٦	-	١٦٤,٢٠٦
٦٤,٩٥٠	١٢٤,٠٧٥	١,٩٢٣	١٩٠,٩٤٨	٦٤,٩٥٠	١٢٤,٠٧٥	١,٩٢٣	١٩٠,٩٤٨

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة

ادوات حقوق ملكية

- عمليات التأمين

- عمليات المساهمين

ادوات دين

- عمليات التأمين

- عمليات المساهمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ - قطاعات التشغيل

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول قطاعات الشركة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل مجلس إدارة الشركة كصانع قرار رئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييمها.

التعاملات بين القطاعات التشغيلية تتم طبقاً للشروط والاحكام التجارية العادية. الإيرادات من الأطراف الخارجية تم تقديمها لمجلس الإدارة تم تقييمها لتتوافق مع قائمة الدخل. الموجودات والمطلوبات القطاعية تتألف من عمليات الموجودات والمطلوبات.

لا يوجد تغييرات في أساس التقسيم أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لا تشمل موجودات القطاع نقد وما في حكمه ودائع مرابحة واقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى، الاستثمارات، الممتلكات والمعدات، الحق في استخدام الموجودات والسمعة. وبالتالي تم إدراجهم في موجودات غير مخصصة. لا تشمل مطلوبات وفانض القطاع المستحق لمعدي ووسطاء التأمين والمستحق لحملة وثائق التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة وفانض عمليات التأمين المستحقة وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير المخصصة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة ليست معروضه لصانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس نتائج الاكتتاب من كل قطاع، وبالتالي، لا يتم تخصيص مصاريف التشغيل لكل قطاع ويتم مراقبتها على مستوى الشركة.

تم تقديم البيانات القطاعية لمجلس إدارة الشركة للتقارير القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ يونيو ٢٠١٩ المنتهيتين كما يلي:

		كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي						
الموجودات	طبي	مركبات	طاقة	هندسي	أخرى	اجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
حصة معيدي التأمين اقساط غير	٧,٨٥٨	٣٥,٣٥١	٣٥,٧٨٠	١٦٦,٩٣٧	٣٩,٧٣٨	٢٨٥,٦٦٤	-	٢٨٥,٦٦٤
غير مكتسبة								
حصة معيدي التأمين للمطالبات	١,٩٤٧	٤,٥٥٨	-	٦,٧٧٢	٢٧,٨٤٨	٤١,١٢٥	-	٤١,١٢٥
تحت التسوية								
حصة معيدي التأمين للمطالبات	١,٢٧٠	١٤,٣١٧	٢١,٦٠٤	٣٦,٩٣١	٤٥,٥٣٥	١١٩,٦٥٧	-	١١٩,٦٥٧
المنتكبة وغير مبلغ عنها								
تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة	٦٦٤	٥,٩٣٧	-	٤,٥٩٨	١,٥٦٤	١٢,٧٦٣	-	١٢,٧٦٣
موجودات غير موزعة								
إجمالي الموجودات						٧٢٢,٢٨٧	٣٢٢,٥٦٨	١,٠٤٤,٨٥٥
المطلوبات								
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٦,٧٨٦	١١٦,٠٨٢	٣٦,٤٠٧	١٧٠,٧٢٦	٤٥,٣٩٢	٣٨٥,٣٩٣	-	٣٨٥,٣٩٣
عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة	-	٨,١٧١	-	٢٩,١٣٨	٦,٤٥٩	٤٣,٧٦٨	-	٤٣,٧٦٨
مطالبات تحت التسوية	٣,٥٣٩	١٩,٢٧٩	-	٨,٢٠٦	٣٠,٨٨٢	٦١,٩٠٦	-	٦١,٩٠٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣,٢٥٣	٤٥,٤٥١	٢١,٩٨٢	٣٩,٦٣٢	٥٢,٠٣٧	١٦٢,٣٥٥	-	١٦٢,٣٥٥
احتياطي عجز اقساط التأمين	٢,٨٢٥	١٥,٨٣٩	٤٢٠	-	٢,٢٢٣	٢١,٣٠٧	-	٢١,٣٠٧
احتياطيات فنية أخرى	١,٧٥٦	٧,٧٢٨	٣٨	٤١٣	٩٥٣	١٠,٨٨٨	-	١٠,٨٨٨
مطلوبات غير موزعة واحتياطي								
عمليات التأمين						٤٠٨,٩٥٠	٣٨,٧٥٠	٤٤٧,٧٠٠
إجمالي المطلوبات واحتياطي						١,٠٩٤,٥٦٧	٣٨,٧٥٠	١,١٣٣,٣١٧
عمليات التأمين								

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣- قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي									الموجودات
الاجمالي	عمليات المساهمين	اجمالي عمليات التأمين	أخرى	هندسي	طاقة	مركبات	طبي		
١٣٧,٩١٤	-	١٣٧,٩١٤	١٩,٥٠٤	١٠٤,٢٦٠	-	٧,٥٩٦	٦,٥٥٤	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
٤٥,٥٨١	-	٤٥,٥٨١	٣٢,١٩١	٦,١٥٥	-	٤,٨١١	٢,٤٢٤	حصة معيدي التأمين للمطالبات تحت التسوية	
١١٢,٨٨١	-	١١٢,٨٨١	٤٤,١٩٨	٣٢,١٩٧	٢١,٣٦٥	١٣,٥٥١	١,٥٧٠	حصة إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	
٦,٤٤٤	-	٦,٤٤٤	١,١٤٣	٣,٨٢٧	-	٨٣٩	٦٢٥	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	
٨٦١,٥٣٧	٣٧٥,٤٧٠	٤٨٦,٠٦٧						موجودات غير موزعة	
<u>١,١٦٤,٣٥٧</u>	<u>٣٧٥,٤٧٠</u>	<u>٧٨٨,٨٨٧</u>						إجمالي الموجودات المطلوبة	
١٦٣,٠٩٣	-	١٦٣,٠٩٣	٢٣,٧١٤	١٠٦,٩١١	-	١٨,٩٩٠	١٣,٤٧٨	أقساط تأمين غير مكتسبة	
٢٧,٧٦٩	-	٢٧,٧٦٩	٣,٩٩٠	٢٢,١٦٢	-	١,٦١٧	-	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	
٦٦,٦٥٢	-	٦٦,٦٥٢	٣٥,٦٩٥	٦,٨١٥	-	١٩,٨٠٣	٤,٣٣٩	مطالبات تحت التسوية	
١٦٢,٦٧٣	-	١٦٢,٦٧٣	٥٠,٢٦٣	٣٥,٠١١	٢١,٧٣٩	٤٧,١٦٥	٨,٤٩٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	
١٨,٧٦٠	-	١٨,٧٦٠	٣٤٠	-	-	١٠,٣٤٣	٨,٠٧٧	احتياطي عجز أقساط التأمين	
٩,٦٠٤	-	٩,٦٠٤	٩٥٨	٣٤٧	٣٧	٤,٠٢٠	٤,٢٤٢	احتياطيات فنية أخرى	
٣٣٨,٨٥٩	٣٣,٥٢٧	٣٠٥,٣٣٢						مطلوبات غير موزعة	
<u>٧٨٧,٤١٠</u>	<u>٣٣,٥٢٧</u>	<u>٧٥٣,٣٨٣</u>						و احتياطي عمليات التأمين إجمالي المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ - قطاعات التشغيل (تتمة)

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

الاجمالي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	طاقة ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي
٦٣,١٦٦	١٤٥	-	-	٦٣,٠٢١	-
٥,٥٢٠	٢,٧٥١	٦١٠	-	٥٤٧	١,٦١٢
١٨,٣٢٨	٣,٥٧٨	١,٢٣٤	-	٥,٩٠٦	٧,٦١٠
١٥,٩٩١	٥,١٢٧	٤,٥٣٩	-	٦,٣٤١	(١٦)
٤٥,٥٠٦	٩,٤٩٥	٦,٦٣٤	٢٩,٢٠٢	١٧٠	٥
١٤٨,٥١١	٢١,٠٩٦	١٣,٠١٧	٢٩,٢٠٢	٧٥,٩٨٥	٩,٢١١
(٦,٧٣٨)	(٧٥٩)	(١,٣٩٤)	-	(٣,٧٩٩)	(٧٨٦)
(٧٨,٠٧٩)	(١٧,٤١١)	(٩,٧١١)	(٢٨,٦٩٩)	(١٨,٧٢٤)	(٣,٥٣٤)
(٨٤,٨١٧)	(١٨,١٧٠)	(١١,١٠٥)	(٢٨,٦٩٩)	(٢٢,٥٢٣)	(٤,٣٢٠)
(١٧١)	(٩٢)	-	-	(٧٩)	-
(٩٦٨)	(٥٢٢)	-	-	(٤٤٦)	-
(١,١٣٩)	(٦١٤)	-	-	(٥٢٥)	-
٦٢,٥٥٥	٢,٣١٢	١,٩١٢	٥٠٣	٥٢,٩٣٧	٤,٨٩١
(٣٣,٦٢٣)	٦١٦	(٦٩٦)	(١٩٣)	(٣٢,٢٩٠)	(١,٠٦٠)
٢٨,٩٣٢	٢,٩٢٨	١,٢١٦	٣١٠	٢٠,٦٤٧	٣,٨٣١
٩,٨٤٥	٢,٩٥١	٣,٣٨٩	٣٨٥	٣,١٢٠	-
٣٨,٧٧٧	٥,٨٧٩	٤,٦٠٥	٦٩٥	٢٣,٧٦٧	٣,٨٣١
١٦,٧٣٩	١,٩٧٤	-	-	١٠,٣٥٩	٤,٤٠٦
(٧,١٦٦)	(١,٢٦٦)	-	-	(٣,٦٣٤)	(٢,٢٦٦)
٩,٥٧٣	٧٠٨	-	-	٦,٧٢٥	٢,١٤٠
١,٧٩٤	(٧٩)	٥٦٧	-	١,٥٥٥	(٢٤٩)
(٤,٤٠٩)	٥٩	(١٧٩)	٣	(٢,١٠٣)	(٢,١٨٩)
٦,٩٥٨	٦٨٨	٣٨٨	٣	٦,١٧٧	(٢٩٨)
(١١١)	٢,٢١٨	-	٤٢٠	(١,٧٣١)	(١,٠١٨)
٢,١٤٨	(٦٥)	٣٩	-	٢,٢١٨	(٤٤)
٣,٤٦١	٨٦٨	٥٣٥	-	١,٧٦٧	٢٩١
٦٤٧	١١٥	١٠٠	١٤٦	١٣٨	١٤٨
١٣,١٠٣	٣,٨٢٤	١,٠٦٢	٥٦٩	٨,٥٦٩	(٩٢١)
٢٥,٦٧٤	٢,٠٥٥	٣,٥٤٣	١٢٦	١٥,١٩٨	٤,٧٥٢

الإيرادات

إجمالي اقساط التأمين المكتتبة

- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- شركات كبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة

- المحلي
- الاجنبي

مصروفات فائض الخسارة

- المحلي
- الاجنبي

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة

- صافي

صافي اقساط التأمين المكتتبة

عمولات مكتسبة من إعادة التأمين

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عذ

- صافي

صافي المطالبات المتكبدة

إحتياطي عجز اقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ - قطاعات التشغيل (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)					
طبي	مركبات	طاقة	هندسي	أخرى	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى					
					(٢١,١٠١)
					(١٣,٨٠٠)
					(٢٠٥)
					٣,٢٦١
					٤,٢٤٦
					٥١٠
					(٢٧,٠٨٩)
					(١,٤١٥)
					-
					(١,٤١٥)
					(١,٩٠٠)
					(١٠٠)
					(٣,٤١٥)
مصاريف عمومية وإدارية					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مكافأة مجلس الإدارة					
دخل عمولة عن الاستثمارات					
ربح محقق من الاستثمارات					
إيرادات أخرى					
إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى، صافي					
صافي خسارة الفترة					
صافي خسارة الفترة المسندة إلى					
عمليات التأمين					
صافي خسارة الفترة المسندة إلى					
المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل					
الزكاة					
ضريبة الدخل					
صافي خسارة الفترة المسندة إلى					
المساهمين					

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ - قطاعات التشغيل (تتمة)

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

الاجمالي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	طاقة ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي
٨٣,٤٤٨	١٦٥	-	-	٨٣,٢٨٣	-
١٦,٥٧٤	٦,٥٨١	٨٠٣	-	٥,٦٠٢	٣,٥٨٨
٤٠,٨٣٤	٨,٨٦٢	٤,٢٢٢	-	١٨,٠٧٤	٩,٦٧٦
١٥٦,٥٣١	٣٦,٠٦٦	٨٧,١٠٧	-	٢٩,٤١٨	٣,٩٤٠
٩١,٧٧٠	١٧,٥٩٦	٦,٤٦٩	٦٣,١٣٥	٤,٤٠٢	١٦٨
٣٨٩,١٥٧	٦٩,٢٧٠	٩٨,٦٠١	٦٣,١٣٥	١٤٠,٧٧٩	١٧,٣٧٢
(١٦,٦٨٦)	(٣,٦٢٦)	(٤,٥٦٤)	-	(٧,٠٣٩)	(١,٤٥٧)
(٢٥٢,٢٤١)	(٥٧,٩١٥)	(٩٠,٦٥٢)	(٦٢,٠٤٨)	(٣٥,٠١٧)	(٦,٦٠٩)
(٢٦٨,٩٢٧)	(٦١,٥٤١)	(٩٥,٢١٦)	(٦٢,٠٤٨)	(٤٢,٠٥٦)	(٨,٠٦٦)
(٣٤٢)	(١٨٤)	-	-	(١٥٨)	-
(١,٩٣٦)	(١,٠٤٤)	-	-	(٨٩٢)	-
(٢,٢٧٨)	(١,٢٢٨)	-	-	(١,٠٥٠)	-
١١٧,٩٥٢	٦,٥٠١	٣,٣٨٥	١,٠٨٧	٩٧,٦٧٣	٩,٣٠٦
(٧٤,٥٤٩)	(١,٤٤٤)	(١,١٣٨)	(٦٢٧)	(٦٩,٣٣٧)	(٢,٠٠٣)
٤٣,٤٠٣	٥,٠٥٧	٢,٢٤٧	٤٦٠	٢٨,٣٣٦	٧,٣٠٣
١٧,٠٠٤	٦,٤٠٧	٥,٦٩٣	٨٥٨	٤,٠٤٦	-
٦٠,٤٠٧	١١,٤٦٤	٧,٩٤٠	١,٣١٨	٣٢,٣٨٢	٧,٣٠٣
٣٦,٧٤٥	٣,٤٦٣	٢٠٧	-	٢٢,٧٨٩	١٠,٢٨٦
(١٥,٦٨٨)	(٢,١٥٨)	(١٨١)	-	(٨,٠٠٩)	(٥,٣٤٠)
٢١,٠٥٧	١,٣٠٥	٢٦	-	١٤,٧٨٠	٤,٩٤٦
(٢٨٩)	(٤٧٠)	٧٧٤	-	(٢٧١)	(٣٢٢)
(٧,٠٩٦)	٤٣٦	(١١٣)	٤	(٢,٤٨١)	(٤,٩٤٢)
١٣,٦٧٢	١,٢٧١	٦٨٧	٤	١٢,٠٢٨	(٣١٨)
٢,٥٤٧	١,٨٨٤	-	٤٢٠	٥,٤٩٥	(٥,٢٥٢)
١,٢٨٥	(٣)	٦٦	-	٣,٧٠٨	(٢,٤٨٦)
٥,٨٧١	١,٦٠٩	٩٣٣	-	٢,٧٣٣	٥٩٦
١,٢٠٣	٢٢٠	١٧٦	٣١٦	٢٠٢	٢٨٩
٢٤,٥٧٨	٤,٩٨١	١,٨٦٢	٧٤٠	٢٤,١٦٦	(٧,١٧١)
٣٥,٨٢٩	٦,٤٨٣	٦,٠٧٨	٥٧٨	٨,٢١٦	١٤,٤٧٤

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- شركات كبيرة

أقساط إعادة تأمين مسندة

- المحلي
- الاجنبي

مصروفات فائض الخسارة

- المحلي
- الاجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسب

- صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة التأمين المكتسبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية -

صافي

التغيرات في المطالبات المكتسبة وغير

مبلغ عنها صافي

صافي المطالبات المكتسبة

إحتياطي عجز أقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ - قطاعات التشغيل (تتمة)

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

الاجمالي	أخرى	هندسي	طاقة	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
						مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى
(٤٠,٩٥٣)						مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٤٨٧)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٧٥)						مكافأة مجلس الإدارة
٥,١٨٤						إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٢٤٦						دخل عمولة عن الاستثمارات
١,١٥١						ربح محقق من الاستثمارات
(٤٠,٣٣٤)						إيرادات أخرى
						إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى, صافي
(٤,٥٠٥)						صافي خسارة الفترة
-						صافي دخل الفترة المسند إلى عمليات التأمين
(٤,٥٠٥)						صافي خسارة الفترة المسند إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣,٨٠٠)						الزكاة
(٢٠٠)						ضريبة الدخل
(٨,٥٠٥)						صافي خسارة الفترة المسند إلى المساهمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ - قطاعات التشغيل (تتمة)

١٣-١ معلومات إضافية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)				
طبي	مركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	٦٣,٠٢١	١٤٥	-	٦٣,١٦٦
١,٦١٢	٥٤٧	٣,٣٦١	-	٥,٥٢٠
٧,٥٩٤	٥,٩٠٦	٤,٨١٢	-	١٨,٣١٢
-	٦,٣٤١	٩,٦٦٦	-	١٦,٠٠٧
٥	١٧٠	٤٥,٣٣١	-	٤٥,٥٠٦
٩,٢١١	٧٥,٩٨٥	٦٣,٣١٥	-	١٤٨,٥١١

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- شركات كبيرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)				
طبي	مركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	٨٣,٢٨٣	١٦٥	-	٨٣,٤٤٨
٣,٥٨٨	٥,٦٠٢	٧,٣٨٤	-	١٦,٥٧٤
٩,٦٧٦	١٨,٠٧٤	١٣,٠٨٤	-	٤٠,٨٣٤
٣,٩٤٠	٢٩,٤١٨	١٢٣,١٧٣	-	١٥٦,٥٣١
١٦٨	٤,٤٠٢	٨٧,٢٠٠	-	٩١,٧٧٠
١٧,٣٧٢	١٤٠,٧٧٩	٢٣١,٠٠٦	-	٣٨٩,١٥٧

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- شركات كبيرة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ - قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

طبي	مركبات	طاقة	هندسي	أخرى	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	٢,٨٤٥	-	-	١٢٧	٢,٩٧٢
١,٣٨٧	١,١٢١	-	٤٣٦	٥٨١	٣,٥٢٥
٥٦٥	١,٣٤٨	-	١,٣٠٢	٢,٣٧٢	٥,٥٨٧
٣٩١	٤,٧٠١	-	٥,٦١٣	١,٥٠٤	١٢,٢٠٩
١,٤٤٠	١,٩٧٧	٣٠,٨٩٨	٢١,٠٩٧	٦,٥١٢	٦١,٩٢٤
٣,٧٨٣	١١,٩٩٢	٣٠,٨٩٨	٢٨,٤٤٨	١١,٠٩٦	٨٦,٢١٧
-	-	-	(٨,١٧٨)	(٦٢٥)	(٨,٨٠٣)
(١,٨٢٢)	(٤,٧٧٢)	(٣٠,٣٦٦)	(١٩,٢٦٤)	(٨,٣٠١)	(٦٤,٥٢٥)
(١,٨٢٢)	(٤,٧٧٢)	(٣٠,٣٦٦)	(٢٧,٤٤٢)	(٨,٩٢٦)	(٧٣,٣٢٨)
-	(١٧)	-	-	(٤٦)	(٦٣)
-	(٩٥)	-	-	(٤٢٠)	(٥١٥)
-	(١١٢)	-	-	(٤٦٦)	(٥٧٨)
١,٩٦١	٧,١٠٨	٥٣٢	١,٠٠٦	١,٧٠٤	١٢,٣١١
٣,٨٤٣	٤,٧٣٠	(٢٢٣)	(٢٢٥)	١٣٧	٨,٢٦٢
٥,٨٠٤	١١,٨٣٨	٣٠٩	٧٨١	١,٨٤١	٢٠,٥٧٣
-	٢,٠٨٢	٤٨٦	٢,٦٦٢	٣,٢٥٠	٨,٤٨٠
٥,٨٠٤	١٣,٩٢٠	٧٩٥	٣,٤٤٣	٥,٠٩١	٢٩,٠٥٣
١١,٢٩٨	٢٠,٧٨٣	-	٩٤	١,٩٣٤	٣٤,١٠٩
(٦,١٢٧)	(٨,٦٣٥)	-	(٦٥)	(١,٥٦٨)	(١٦,٣٩٥)
٥,١٧١	١٢,١٤٨	-	٢٩	٣٦٦	١٧,٧١٤
(٨٣٤)	٢,٢٤٣	-	٤١٥	١٨٧	٢,٠١١
(٣,٦٩٦)	(١٥,٩٦٤)	١٣٣	٤٠١	١,١٥٩	(١٧,٩٦٧)
٦٤١	(١,٥٧٣)	١٣٣	٨٤٥	١,٧١٢	١,٧٥٨
(٢,٢٧٧)	٦,٣٨١	٦٤	(٢,٧٢٧)	(٧,٦٠١)	(٦,١٦٠)
٣١٦	٣٥	(١٧٧)	(٥٢١)	١٠٦	(٢٤١)
٣٩٥	٨١٣	-	٥٢٥	٦١٢	٢,٣٤٥
١٦٨	١١١	١٥٤	٧٣	٨٤	٥٩٠
(٧٥٧)	٥,٧٦٧	١٧٤	(١,٨٠٥)	(٥,٠٨٧)	(١,٧٠٨)
٦,٥٦١	٨,١٥٣	٦٢١	٥,٢٤٨	١٠,١٧٨	٣٠,٧٦١

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- شركات كبيرة

أقساط إعادة تأمين مسندة

- المحلي
- الاجنبي

مصروفات فائض الخسارة

- المحلي
- الاجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة -

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين المكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عند

صافي المطالبات المتكبدة

إحتياطي عجز أقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ - قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

طبي	مركبات	طاقة	هندسي	أخرى	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
					(٢٥,٣٧٣)
					(٢,٤٦٨)
					(٢١٧)
					٢١
					٢,٧٠٩
					٧٣٤
					١,١٢٢
					(٢٣,٤٧٢)
					٧,٢٨٩
					-
					٧,٢٨٩
					(٩٥٠)
					(٥٠)
					٦,٢٨٩

مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى

مصاريف عمومية وادارية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مكافأة مجلس الإدارة
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى
تاريخ الاستحقاق
دخل عمولة عن الاستثمارات
ربح محقق من الاستثمارات
إيرادات أخرى
إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى،
صافي

صافي دخل الفترة
صافي دخل الفترة المسندة إلى
عمليات التأمين
صافي دخل الفترة المسندة إلى
المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة
ضريبة الدخل

صافي دخل الفترة المسندة إلى
المساهمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ - قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

الاجمالي	أخرى	هندسي	طاقة	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨,٣٦١	١٨٦	-	-	٨,١٧٥	-
٨,٨٨٩	٢,٢٦١	٦٩٥	-	٣,٣٠٥	٢,٦٢٨
١٢,٧٠٨	٥,٨٥١	٢,٨٢٤	-	٢,٦٠٩	١,٤٢٤
٥٤,٦٨٤	٣٠,٥٥٢	١٠,١٧٦	-	٥,٣٣٠	٨,٦٢٦
١١٥,٩٨٦	١٤,٧١٥	٢٥,٩١١	٦٩,٩٨٩	٣,٩٢٠	١,٤٥١
٢٠٠,٦٢٨	٥٣,٥٦٥	٣٩,٦٠٦	٦٩,٩٨٩	٢٣,٣٣٩	١٤,١٢٩
(١٢,٩٥٤)	(٣,١١٥)	(٩,٢٧٢)	-	(٥٦٧)	-
(١٥٧,٤٨٩)	(٤٤,٦٩٧)	(٢٨,٢٢٢)	(٦٨,٧٨٤)	(٨,٦٩٤)	(٧,٠٩٢)
(١٧٠,٤٤٣)	(٤٧,٨١٢)	(٣٧,٤٩٤)	(٦٨,٧٨٤)	(٩,٢٦١)	(٧,٠٩٢)
(١٢٦)	(٩٢)	-	-	(٣٤)	-
(١,٠٣٠)	(٨٤٠)	-	-	(١٩٠)	-
(١,١٥٦)	(٩٣٢)	-	-	(٢٢٤)	-
٢٩,٠٢٩	٤,٨٢١	٢,١١٢	١,٢٠٥	١٣,٨٥٤	٧,٠٣٧
١٥,٦٠٣	(٨١٢)	١٤٠	(٦٢٤)	١٢,٢٦٤	٤,٦٣٥
٤٤,٦٣٢	٤,٠٠٩	٢,٢٥٢	٥٨١	٢٦,١١٨	١١,٦٧٢
١٨,٥٥٩	٧,٩٠٧	٤,٨٢١	١,١٠١	٤,٧٣٠	-
٦٣,١٩١	١١,٩١٦	٧,٠٧٣	١,٦٨٢	٣٠,٨٤٨	١١,٦٧٢
٧٥,٧٧٩	٥,٢٩٣	١,٨٢٧	-	٤١,٨٥١	٢٦,٨٠٨
(٤١,٢٥٧)	(٤,٤٢٦)	(١,٧٢٠)	-	(١٨,٥٥٦)	(١٦,٥٥٥)
٣٤,٥٢٢	٨٦٧	١٠٧	-	٢٣,٢٩٥	١٠,٢٥٣
٢,٤٤٨	(٧٠)	٣٤٦	(٣)	٣,٥٧٥	(١,٤٠٠)
(٢٣,٩٨٢)	٦٧٣	(٦٩٦)	٧٠	(٢٤,٥١٧)	٤٨٨
١٢,٩٨٨	١,٤٧٠	(٢٤٣)	٦٧	٢,٣٥٣	٩,٣٤١
٥٦٧	(٢,٣٤٦)	(٣,٧٣١)	٦٤	٥,٥٤٧	١,٠٣٣
(٦,٥٨٨)	٣٥	(١,١٠٩)	(٢٦٩)	(٣٦٨)	(٤,٨٧٧)
٤,٥٣٥	١,١٨٥	٧١٠	-	١,٨٠٤	٨٣٦
١,٤٢٨	٢٧٥	٢٠٦	٣٤٩	٢٤٧	٣٥١
١٢,٩٣٠	٦١٩	(٤,١٦٧)	٢١١	٩,٥٨٣	٦,٦٨٤
٥٠,٢٦١	١١,٢٩٧	١١,٢٤٠	١,٤٧١	٢١,٢٦٥	٤,٩٨٨

الإيرادات

إجمالي اقساط التأمين المكتتبة

- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- شركات كبيرة

اقساط إعادة تأمين مسندة

- المحلي
- الاجنبي

مصروفات فائض الخسارة

- المحلي
- الاجنبي

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة -

صافي اقساط التأمين المكتتبة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين المكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ

عنها - صافي

صافي المطالبات المتكبدة

إحتياطي عجز اقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ - قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

طبي	مركبات	طاقة	هندسي	أخرى	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
<u>مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى</u>					
					(٥٤,٧٢٠)
مصاريف عمومية وإدارية					(١,٧٩٦)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					(٤٢٨)
مكافأة مجلس الإدارة					١١٩
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					٦,٣٩٦
دخل عمولة عن الاستثمارات					٤٣٦
ربح محقق من الاستثمارات					١,٤٩٢
إيرادات أخرى					(٤٨,٥٠١)
إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى، صافي					١,٧٦٠
صافي دخل للفترة					-
صافي دخل للفترة المسندة إلى عمليات التأمين					١,٧٦٠
صافي دخل للفترة المسندة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل					(١,٩٠٠)
الزكاة					(١٠٠)
ضريبة الدخل					
صافي خسارة للفترة المسندة إلى المساهمين					(٢٤٠)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣- قطاعات التشغيل (تمة)

١٣-١ معلومات إضافية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

طبي	مركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية و الادخار	الاجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
-	٢,٨٤٥	١٢٧	-	٢,٩٧٢
١,٣٨٧	١,١٢١	١,٠١٧	-	٣,٥٢٥
٥٦٥	١,٣٤٨	٣,٦٧٤	-	٥,٥٨٧
٣٩١	٤,٧٠١	٧,١١٧	-	١٢,٢٠٩
١,٤٤٠	١,٩٧٧	٥٨,٥٠٧	-	٦١,٩٢٤
٣,٧٨٣	١١,٩٩٢	٧٠,٤٤٢	-	٨٦,٢١٧

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة

- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- شركات كبيرة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

طبي	مركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية و الادخار	الاجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
-	٨,١٧٥	١٨٦	-	٨,٣٦١
٢,٦٢٨	٣,٣٠٥	٢,٩٥٦	-	٨,٨٨٩
١,٤٢٤	٢,٦٠٩	٨,٦٧٥	-	١٢,٧٠٨
٨,٦٢٦	٥,٣٣٠	٤٠,٧٢٨	-	٥٤,٦٨٤
١,٤٥١	٣,٩٢٠	١١٠,٦١٥	-	١١٥,٩٨٦
١٤,١٢٩	٢٣,٣٣٩	١٦٣,١٦٠	-	٢٠٠,٦٢٨

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة

- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- شركات كبيرة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٤- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي يكونون فيها مالكيين رئيسيين وأي كيانات أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يتأثرون بها بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

١٤-١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

المساهمين الرئيسيين	طبيعة المعاملات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
		ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)
حاج حسين علي رضا	أقساط مكتتبه	١,٩٠٣	١,٢٢٢	٤,٦٥٥	٤,٥٩٣
	مدفوعات مستلمة	(٣)	(٣,٠٤٢)	(٣,٢٦٥)	(٣,٨٢٩)
مجموعة بن لادن السعودية	ومطالبات مدفوعة	٢,٩٤٢	٦,٣٣٠	١٠٦,٨٦٥	٣٤,٨٥٤
	أقساط مكتتبه				
	مدفوعات مستلمة				
	ومطالبات مدفوعة	(٥,٢٧٢)	(١٣,٦١٢)	(٢٣,٦٧٢)	(٢٤,٠٣١)
شركة منتجات البناء	أقساط مكتتبه	١,٤٧٥	١,٥٥٤	٧,٠٣١	٦,٠٩٦
	مدفوعات مستلمة				
	ومطالبات مدفوعة	(١,٥٨٠)	(١,١٢٧)	(٢,١٨٦)	(٢,٨٣٨)
كيانات خاضعة للسيطرة او ذات سيطرة مشتركة او نفوذ مؤثر بواسطة أطراف ذات علاقة					
الوكالات التجارية المتحدة	مدفوعات نيابة عن الشركة	١٥٠	٢٦	١٥٠	٢٣
مكتب المحامي حسان محاسني	أقساط مكتتبه	٤٥٥	٤٥٢	١,١٠٩	٤٥٢
	مدفوعات مستلمة				
	ومطالبات مدفوعة	(٦٤٢)	(٢١٢)	(٧٨٤)	(٢١٢)
مجموعة الشرق الاوسط	أقساط مكتتبه	٢٢	-	٢٢	-
	مدفوعات مستلمة				
	ومطالبات مدفوعة	(١٢)	-	(١٢)	-

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٤- أمور الجهات ذات العلاقة (تتمة)

٢-١٤ أرصدة الجهات ذات العلاقة

الأرصدة المستحقة / (المستحقة الدفع) كما في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي		
١١,٧٤٥	١٠,٣٥٥	حاج حسين علي رضا
٢٠٠,١٩٤	١١٧,٠٠١	مجموعة بن لادن السعودية
٢٤,٠١٨	١٩,١٧٤	شركة منتجات البناء
٦٩٧	٨٤٧	الوكالات التجارية المتحدة
(٣)	(٣)	مركز صيانة المتحدة للتأمين التعاوني
٤٥٧	١٣٢	مكتب المحامي حسان محاسني
١١	١	مجموعة الشرق الاوسط

يتم تضمين الأرصدة المذكورة أعلاه في أقساط التأمين المدينة - صافي، والمدفوعات المسبقة والموجودات الأخرى، والدائنين لحملة الوثائق والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها كبار موظفي الإدارة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠١٩		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي				
٢,٦٠٠	٢,٥٦٨	١٠٦	٧١	رواتب ومزايا أخرى
٢,٧٠٦	٢,٦٣٩	٤٧٥	٤٢٨	مكافأة نهاية الخدمة
				مكافأة المكلفين بالحوكمة

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

١٥-١ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي				
٢٨,١٣٦	٢١,٧٨٨	٣,٨٠٠	٧,٩٠٠	رصيد اول الفترة / السنة
-	(١,٥٥٢)	٣١,٩٣٦	٢٨,١٣٦	الزكاة المحملة للفترة / السنة
				الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة
				رصيد اخر الفترة / السنة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

١٥-١ مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الحركة في مخصص الضريبة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
الف ريال سعودي	
٨٠٠	٧٠٠
٢٠٠	١٠٠
١,٠٠٠	٨٠٠

رصيد اول الفترة / السنة
الضريبة المحملة للفترة / السنة
رصيد اخر الفترة / السنة

ترجع الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الزكوية بشكل رئيسي إلى بعض التعديلات وفقاً للوائح المالية ذات الصلة.

تم احتساب وعاء الزكاة بناءً على فهم الشركة لأنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تخضع لوائح الزكاة في المملكة العربية السعودية لتفسيرات مختلفة، وقد تختلف التقييمات التي يجب رفعها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل عن الإقرارات المقدمة من الشركة.

٢-١٥ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٨ وحصلت على شهادات الزكاة والضرائب المقيدة.

خلال عام ٢٠١٧، استلمت الشركة الربوط الزكوية للأعوام من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٨ من الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بالمحفوظة المحولة من الشركة القديمة التي تطالب بالتزام زكاة بمبلغ ٦,٠١ مليون ريال سعودي والتزام ضريبة الاستقطاع بمبلغ ١٦,٠٩ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضاً على التقييمات المذكورة أعلاه وهي واثقة من حصولها على نتيجة إيجابية. علاوة على ذلك، أصدرت الشركة ضماناً بنكيًا لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي) مقابل هذه الربوطات (انظر إيضاح ١١).

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييماً معدلاً بناءً على قرار لجنة الاعتراضات الأولية وطالبت بغرامة تأخير إضافية قدرها ٢,٤ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالفترة من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١. وخلال عام ٢٠١٩، أصدرت الهيئة ربطها بالزكاة والدخل. عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ تطالب بالتزامات زكاة وضريبة دخل إضافية بمبلغ ١٥,٨٤ مليون ريال سعودي. ومع ذلك، اعترضت الشركة على التقييمات وتخطط للاجتماع مع لجنة حل النزاعات لتحديد موعد والوصول إلى تسوية نهائية. تعتقد الإدارة أن المخصص الحالي للزكاة والضرائب كافٍ.

بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، أصدرت الهيئة تقييماً للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٨ تطالب فيه بزكاة إضافية بالإضافة إلى غرامة التأخير البالغة ٢٥,٦٥ مليون ريال سعودي وضريبة الاستقطاع للسنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ البالغة ٢٩,٨٢ مليون ريال سعودي. تعتزم الشركة الاعتراض على هذه التقييمات.

يتم تطبيق الزكاة على ٩٩٪ من المساهمين وضريبة الدخل على ١٪ من المساهمين.

١٦- رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧- إدارة رأس المال

يتم تعيين الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس مخطط. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. وفي رأي مجلس الإدارة، ان الشركة تمتلك بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت خلال السنة المالية ذات الصلة بهذه القوائم المالية.

قامت إدارة الشركة بتقييم التأثير المحتمل لوباء كورونا -١٩ من خلال إجراء اختبار الإجهاد لمتغيرات مختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط والزيادة في تكلفة الموظف، ونسبة الخسارة حتى تاريخه، ومخصصات الأقساط القائمة، وما إلى ذلك، والأثر المرتبط بذلك على الإيرادات، الربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاءة. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام وشكوك هامة، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. نظرًا لأن الوضع مرن وسريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به على أساس منتظم.

١٨- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب (الخسارة) / ربحية السهم للفترة بقسمة صافي (خسارة) / أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدردة والقائمة للفترة.

١٩- معلومات إضافية

وفقًا لما تتطلبه اللائحة التنفيذية، فإن قائمة المركز المالي الأولية، وقائمة الدخل الأولية، وقائمة الدخل الشامل الأولية، وقائمة التدفقات النقدية الأولية بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، هي كما يلي:

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
ألف ريال سعودي					
٢٥٧,٦٥٣	٤١,٤٥٤	٢١٦,١٩٩	١٦٦,٣٣٣	٤,٠٤٩	١٦٢,٢٨٤
٢٣,٤٩٦	-	٢٣,٤٩٦	٢٣,٤٩٦	-	٢٣,٤٩٦
٢٠٢,٤٥٢	-	٢٠٢,٤٥٢	٣٦١,٩٢٢	-	٣٦١,٩٢٢
١٣٧,٩١٤	-	١٣٧,٩١٤	٢٨٥,٦٦٤	-	٢٨٥,٦٦٤
٤٥,٥٨١	-	٤٥,٥٨١	٤١,١٢٥	-	٤١,١٢٥
١١٢,٨٨١	-	١١٢,٨٨١	١١٩,٦٥٧	-	١١٩,٦٥٧
٦,٤٤٤	-	٦,٤٤٤	١٢,٧٦٣	-	١٢,٧٦٣
١٩٠,٩٤٨	١٩٠,٧٢١	٢٢٧	٢٩١,٢٨٥	١٧٤,١٩٩	١١٧,٠٨٦
٣٣,٤٩٣	٣٣,٤٩٣	-	٨٥,٤١٨	٨٥,٤١٨	-
٣٧,٧٥٦	١,٠٧١	٣٦,٦٨٥	٤٦,٠٨٩	١,٣٧٩	٤٤,٧١٠
٧,٠٠٨	-	٧,٠٠٨	٦,٠١٧	-	٦,٠١٧
-	-	-	٦,٧٧٢	-	٦,٧٧٢
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	-	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	-
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-
٣,٨٢٤	٣,٨٢٤	-	٤,٥٤١	٤,٥٤١	-
١,١٩٧,٨٥٠	٤٠٨,٩٦٣	٧٨٨,٨٨٧	١,٥٨٩,٤٨٢	٤٠٧,٩٨٦	١,١٨١,٤٩٦
(٣٣,٤٩٣)	(٣٣,٤٩٣)	-	(٨٥,٤١٨)	(٨٥,٤١٨)	-
١,١٦٤,٣٥٧	٣٧٥,٤٧٠	٧٨٨,٨٨٧	١,٥٠٤,٠٦٤	٣٢٢,٥٦٨	١,١٨١,٤٩٦
إجمالي الموجودات					

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
الاجمالي	عمليات التامين المساهمين	الاجمالي	عمليات التامين المساهمين	الاجمالي	عمليات التامين المساهمين
ألف ريال سعودي					
١٣,٤١٩	-	١٣,٤١٩	٣,٢٩٣	-	٣,٢٩٣
٦٧,٧٢٤	٧٦٧	٦٦,٩٥٧	٧٠,٤٦٩	١,٢٧٣	٦٩,١٩٦
١٧٨,٤١٣	-	١٧٨,٤١٣	٢٧٩,٠٥٣	-	٢٧٩,٠٥٣
١٦٣,٠٩٣	-	١٦٣,٠٩٣	٣٨٥,٣٩٣	-	٣٨٥,٣٩٣
٢٧,٧٦٩	-	٢٧,٧٦٩	٤٣,٧٦٨	-	٤٣,٧٦٨
٦٦,٦٥٢	-	٦٦,٦٥٢	٦١,٩٠٦	-	٦١,٩٠٦
١٦٢,٦٧٣	-	١٦٢,٦٧٣	١٦٢,٣٥٥	-	١٦٢,٣٥٥
١٨,٧٦٠	-	١٨,٧٦٠	٢١,٣٠٧	-	٢١,٣٠٧
٩,٦٠٤	-	٩,٦٠٤	١٠,٨٨٨	-	١٠,٨٨٨
٣٣,٤٩٣	-	٣٣,٤٩٣	٨٥,٤١٨	-	٨٥,٤١٨
٩,٤٧٥	-	٩,٤٧٥	٨,٧٤٧	-	٨,٧٤٧
-	-	-	٥,٨٧٦	-	٥,٨٧٦
٣٧,٠٥٣	-	٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣	-	٣٧,٠٥٣
٢٨,٩٣٦	٢٨,٩٣٦	-	٣٢,٩٣٦	٣٢,٩٣٦	-
٣,٨٢٤	٣,٨٢٤	-	٤,٥٤١	٤,٥٤١	-
٨٢٠,٨٨٨	٣٣,٥٢٧	٧٨٧,٣٦١	١,٢١٣,٠٠٣	٣٨,٧٥٠	١,١٧٤,٢٥٣
(٣٣,٤٩٣)	-	(٣٣,٤٩٣)	(٨٥,٤١٨)	-	(٨٥,٤١٨)
٧٨٧,٣٩٥	٣٣,٥٢٧	٧٥٣,٨٦٨	١,١٢٧,٥٨٥	٣٨,٧٥٠	١,٠٨٨,٨٣٥
١٥	-	١٥	٥,٧٣٢	-	٥,٧٣٢
٧٨٧,٤١٠	٣٣,٥٢٧	٧٥٣,٨٨٣	١,١٣٣,٣١٧	٣٨,٧٥٠	١,٠٩٤,٥٦٧
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	-	٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	-
(٦٤,١٤٥)	(٦٤,١٤٥)	-	(٧٢,٦٥٠)	(٧٢,٦٥٠)	-
٧,٦٣٧	٧,٦٣٧	-	٩,٩٤٢	٩,٩٤٢	-
١,٥١١	-	١,٥١١	١,٥١١	-	١,٥١١
٣٧٦,٩٤٧	٣٧٥,٤٣٦	١,٥١١	٣٧٠,٧٤٧	٣٦٩,٢٣٦	١,٥١١
١,١٦٤,٣٥٧	٤٠٨,٩٦٣	٧٥٥,٣٩٤	١,٥٠٤,٠٦٤	٤٠٧,٩٨٦	١,٠٩٦,٠٧٨

المطلوبات

ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم دائنة لمعبيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات منكبدة غير المبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين
إحتياطيات فنية أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مطلوبات الاجار
فانض من عمليات التأمين
الزكاة وضريبة الدخل
دخل عمولة مستحق على الوديعة النظامية
المستحق لساما

ناقصا: حذف العمليات المتداخلة

إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - عمليات
التأمين
إجمالي المطلوبات وإحتياطي عمليات التأمين

حقوق المساهمين

رأس المال
الوديعة النظامية
خسائر متراكمة
إحتياطي خسارة القيمة العادلة للاستثمارات
إحتياطي إعادة قياس التزام مكافأة نهاية الخدمة
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات وإحتياطي عمليات التأمين
و حقوق الملكية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
٢٠١٩	عمليات	عمليات	٢٠٢٠	عمليات	عمليات
الاجمالي	المساهمين	التأمين	الاجمالي	المساهمين	التأمين
ألف ريال سعودي					
٨٦,٢١٧	-	٨٦,٢١٧	١٤٨,٥١١	-	١٤٨,٥١١
(٨,٨٠٣)	-	(٨,٨٠٣)	(٦,٧٣٨)	-	(٦,٧٣٨)
(٦٤,٥٢٥)	-	(٦٤,٥٢٥)	(٧٨,٠٧٩)	-	(٧٨,٠٧٩)
(٧٣,٣٢٨)	-	(٧٣,٣٢٨)	(٨٤,٨١٧)	-	(٨٤,٨١٧)
(٦٣)	-	(٦٣)	(١٧١)	-	(١٧١)
(٥١٥)	-	(٥١٥)	(٩٦٨)	-	(٩٦٨)
(٥٧٨)	-	(٥٧٨)	(١,١٣٩)	-	(١,١٣٩)
١٢,٣١١	-	١٢,٣١١	٦٢,٥٥٥	-	٦٢,٥٥٥
٨,٢٦٢	-	٨,٢٦٢	(٣٣,٦٢٣)	-	(٣٣,٦٢٣)
٢٠,٥٧٣	-	٢٠,٥٧٣	٢٨,٩٣٢	-	٢٨,٩٣٢
٨,٤٨٠	-	٨,٤٨٠	٩,٨٤٥	-	٩,٨٤٥
٢٩,٠٥٣	-	٢٩,٠٥٣	٣٨,٧٧٧	-	٣٨,٧٧٧
٣٤,١٠٩	-	٣٤,١٠٩	١٦,٧٣٩	-	١٦,٧٣٩
(١٦,٣٩٥)	-	(١٦,٣٩٥)	(٧,١٦٦)	-	(٧,١٦٦)
١٧,٧١٤	-	١٧,٧١٤	٩,٥٧٣	-	٩,٥٧٣
٢,٠١١	-	٢,٠١١	١,٧٩٤	-	١,٧٩٤
(١٧,٩٦٧)	-	(١٧,٩٦٧)	(٤,٤٠٩)	-	(٤,٤٠٩)
١,٧٥٨	-	١,٧٥٨	٦,٩٥٨	-	٦,٩٥٨
(٦,١٦٠)	-	(٦,١٦٠)	(١١١)	-	(١١١)
(٢٤١)	-	(٢٤١)	٢,١٤٨	-	٢,١٤٨
٢,٣٤٥	-	٢,٣٤٥	٣,٤٦١	-	٣,٤٦١
٥٩٠	-	٥٩٠	٦٤٧	-	٦٤٧
(١,٧٠٨)	-	(١,٧٠٨)	١٣,١٠٣	-	١٣,١٠٣
٣٠,٧٦١	-	٣٠,٧٦١	٢٥,٦٧٤	-	٢٥,٦٧٤

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة:
-المحلي
-الاجنبي

مصروفات فانص الخسارة
-المحلي
-الاجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير
المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولة إعادة تأمين المكتسبة
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من
المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات

التغيرات في المطالبات تحت
التسوية وإحتياطيات فنية أخرى،
صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة
غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى
إجمالي تكاليف ومصروفات
الإكتتاب

صافي نتائج الإكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
٢٠١٩	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠٢٠	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الاجمالي					
الف ريال سعودي					
(٢٥,٣٧٣)	(٣٤٧)	(٢٥,٠٢٦)	(٢١,١٠١)	(٧٠٦)	(٢٠,٣٩٥)
(٢,٤٦٨)	-	(٢,٤٦٨)	(١٣,٨٠٠)	-	(١٣,٨٠٠)
(٢١٧)	(٢١٧)	-	(٢٠٥)	(٢٠٥)	-
٢١	١٣	٨	-	-	-
٢,٧٠٩	١,٥٨٥	١,١٢٤	٣,٢٦١	١,٨٤٥	١,٤١٦
٧٣٤	٥٦٤	١٧٠	٤,٢٤٦	٤,٢٤٦	-
١,١٢٢	-	١,١٢٢	٥١٠	-	٥١٠
(٢٣,٤٧٢)	١,٥٩٨	(٢٥,٠٧٠)	(٢٧,٠٨٩)	٥,١٨٠	(٣٢,٢٦٩)
٧,٢٨٩	١,٥٩٨	٥,٦٩١	(١,٤١٥)	٥,١٨٠	(٦,٥٩٥)
-	٥,٦٩١	(٥,٦٩١)	-	(٦,٥٩٥)	٦,٥٩٥
٧,٢٨٩	٧,٢٨٩	-	(١,٤١٥)	(١,٤١٥)	-
(٩٥٠)	(٩٥٠)	-	(١,٩٠٠)	(١,٩٠٠)	-
(٥٠)	(٥٠)	-	(١٠٠)	(١٠٠)	-
٦,٢٨٩	٦,٢٨٩	-	(٣,٤١٥)	(٣,٤١٥)	-
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى					
مصروفات عمومية وإدارية					
مخصص ديون مشكوك فيها					
مكافأة مجلس الإدارة					
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
دخل عمولة على الإستثمارات					
ربح محقق من الاستثمار					
إيرادات أخرى					
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى, صافي					
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة					
إستيغاب المساهمين للخسارة / (الدخل)					
صافي (الخسارة) / الربح بعد					
إستيغاب المحول إلى المساهمين قبل الزكاه وضريبة الدخل					
الزكاه					
ضريبة الدخل					
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة					
(الخسارة) / الربح للسهم الواحد (بالريال السعودي لكل سهم)					
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)					
(الخسارة) / الربح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي)					
٤٠,٠٠٠			٤٠,٠٠٠		
٠,١٦			(٠,٠٩)		

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
الف ريال سعودي					
-	(٣,٤١٥)	-	٦,٢٨٩	٦,٢٨٩	-
(٢,٤٣٨)	(١٣٥)	٦٣١	(٣٠٧)	٣٢٤	(٢,٤٣٨)
(٣,٥٥٠)	(٥,٩٨٨)	٦٣١	٥,٩٨٢	٦,٦١٣	(٢,٤٣٨)

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى
قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
بنود يمكن ان يتم إعادة تصنيفها لاحقاً
إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
استثمارات متاحة للبيع:
صافي التغير في القيمة العادلة
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة الدخل الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
٢٠١٩	عمليات	عمليات	٢٠٢٠	عمليات	عمليات
الاجمالي	المساهمين	التأمين	الاجمالي	المساهمين	التأمين
الف ريال سعودي					
٢٠٠,٦٢٨	-	٢٠٠,٦٢٨	٣٨٩,١٥٧	-	٣٨٩,١٥٧
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
- المحلي					
(١٢,٩٥٤)	-	(١٢,٩٥٤)	(١٦,٦٨٦)	-	(١٦,٦٨٦)
- الاجنبي					
(١٥٧,٤٨٩)	-	(١٥٧,٤٨٩)	(٢٥٢,٢٤١)	-	(٢٥٢,٢٤١)
(١٧٠,٤٤٣)	-	(١٧٠,٤٤٣)	(٢٦٨,٩٢٧)	-	(٢٦٨,٩٢٧)
مصرفوات فائض الخسارة					
- المحلي					
(١٢٦)	-	(١٢٦)	(٣٤٢)	-	(٣٤٢)
- الاجنبي					
(١,٠٣٠)	-	(١,٠٣٠)	(١,٩٣٦)	-	(١,٩٣٦)
(١,١٥٦)	-	(١,١٥٦)	(٢,٢٧٨)	-	(٢,٢٧٨)
٢٩,٠٢٩	-	٢٩,٠٢٩	١١٧,٩٥٢	-	١١٧,٩٥٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغيرات في أقساط التأمين غير					
المكتتبة، صافي					
١٥,٦٠٣	-	١٥,٦٠٣	(٧٤,٥٤٩)	-	(٧٤,٥٤٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
٤٤,٦٣٢	-	٤٤,٦٣٢	٤٣,٤٠٣	-	٤٣,٤٠٣
عمولة إعادة تأمين المكتتبة					
١٨,٥٥٩	-	١٨,٥٥٩	١٧,٠٠٤	-	١٧,٠٠٤
٦٣,١٩١	-	٦٣,١٩١	٦٠,٤٠٧	-	٦٠,٤٠٧
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصروفات الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
٧٥,٧٧٩	-	٧٥,٧٧٩	٣٦,٧٤٥	-	٣٦,٧٤٥
حصة معيدي التأمين من					
(٤١,٢٥٧)	-	(٤١,٢٥٧)	(١٥,٦٨٨)	-	(١٥,٦٨٨)
المطالبات المدفوعة					
٣٤,٥٢٢	-	٣٤,٥٢٢	٢١,٠٥٧	-	٢١,٠٥٧
صافي المطالبات					
التغيرات في المطالبات تحت					
التسوية، صافي					
٢,٤٤٨	-	٢,٤٤٨	(٢٨٩)	-	(٢٨٩)
التغيرات في المطالبات المتكبدة					
(٢٣,٩٨٢)	-	(٢٣,٩٨٢)	(٧,٠٩٦)	-	(٧,٠٩٦)
غير المبلغ عنها، صافي					
١٢,٩٨٨	-	١٢,٩٨٨	١٣,٦٧٢	-	١٣,٦٧٢
صافي المطالبات المتكبدة					
٥٦٧	-	٥٦٧	٢,٥٤٧	-	٢,٥٤٧
احتياطي عجز أقساط التأمين					
(٦,٥٨٨)	-	(٦,٥٨٨)	١,٢٨٥	-	١,٢٨٥
احتياطي فنية أخرى					
٤,٥٣٥	-	٤,٥٣٥	٥,٨٧١	-	٥,٨٧١
تكاليف اقتناء وثائق تأمين					
١,٤٢٨	-	١,٤٢٨	١,٢٠٣	-	١,٢٠٣
مصاريف اكتتاب أخرى					
١٢,٩٣٠	-	١٢,٩٣٠	٢٤,٥٧٨	-	٢٤,٥٧٨
إجمالي تكاليف ومصروفات					
الإكتتاب					
٥٠,٢٦١	-	٥٠,٢٦١	٣٥,٨٢٩	-	٣٥,٨٢٩
صافي نتائج الإكتتاب					

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
٢٠١٩	عمليات	عمليات	٢٠٢٠	عمليات	عمليات
الاجمالي	المساهمين	التأمين	الاجمالي	المساهمين	التأمين
الف ريال سعودي					
					إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
(٥٤,٧٢٠)	(٥٩٣)	(٥٤,١٢٧)	(٤٠,٩٥٣)	(٩٦٥)	(٣٩,٩٨٨)
(١,٧٩٦)	-	(١,٧٩٦)	(٩,٤٨٧)	-	(٩,٤٨٧)
(٤٢٨)	(٤٢٨)	-	(٤٧٥)	(٤٧٥)	-
١١٩	٦٠	٥٩	-	-	-
٦,٣٩٦	٣,٢٣٩	٣,١٥٧	٥,١٨٤	٣,٢٧٣	١,٩١١
٤٣٦	٢٨٠	١٥٦	٤,٢٤٦	٤,٢٤٦	-
١,٤٩٢	-	١,٤٩٢	١,١٥١	-	١,١٥١
(٤٨,٥٠١)	٢,٥٥٨	(٥١,٠٥٩)	(٤٠,٣٣٤)	٦,٠٧٩	(٤٦,٤١٣)
١,٧٦٠	٢,٥٥٨	(٧٩٨)	(٤,٥٠٥)	٦,٠٧٩	(١٠,٥٨٤)
-	(٧٩٨)	٧٩٨	-	(١٠,٥٨٤)	١٠,٥٨٤
١,٧٦٠	١,٧٦٠	-	(٤,٥٠٥)	(٤,٥٠٥)	-
(١,٩٠٠)	(١,٩٠٠)	-	(٣,٨٠٠)	(٣,٨٠٠)	-
(١٠٠)	(١٠٠)	-	(٢٠٠)	(٢٠٠)	-
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-
(٢٤٠)	(٢٤٠)	-	(٨,٥٠٥)	(٨,٥٠٥)	-
					صافي الخسارة للفترة
					الخسارة للسهم الواحد (بالريال)
٤٠,٠٠٠			٤٠,٠٠٠		السعودي لكل سهم
(٠,٠١)			(٠,٢١)		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
					القائمة (بالآلاف)
					الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم
					الواحد (بالريال السعودي)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(ح) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
٢٠١٩	عمليات	عمليات	٢٠٢٠	عمليات	عمليات
الاجمالي	المساهمين	التأمين	الاجمالي	المساهمين	التأمين
ألف ريال سعودي					
(٢٤٠)	(٢٤٠)	-	(٨,٥٠٥)	(٨,٥٠٥)	-
٨٨٤	١٥٣	٧٣١	٨,٠٢٢	٢,٣٠٥	٥,٧١٧
٦٤٤	(٨٧)	٧٣١	(٤٨٣)	(٦,٢٠٠)	٥,٧١٧

صافي الخسارة للفترة
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
ينود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا الى
قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
استثمارات متاحة للبيع:
-صافي التغير في القيمة العادلة
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(خ) قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
٢٠١٩	عمليات	عمليات	٢٠٢٠	عمليات	عمليات
الاجمالي	المساهمين	التأمين	الاجمالي	المساهمين	التأمين
ألف ريال سعودي					
١,٧٦٠	١,٧٦٠	-	(٤,٥٠٥)	(٤,٥٠٥)	-
٨٤٦	-	٨٤٦	١,٣٠٦	-	١,٣٠٦
-	-	-	٥٢٦	-	٥٢٦
-	-	-	٤٨	-	٤٨
١,٧٩٦	-	١,٧٩٦	٩,٤٨٧	-	٩,٤٨٧
(٤٣٦)	(٢٨٠)	(١٥٦)	(٤,٢٤٦)	(٤,٢٤٦)	-
(١١٩)	(٦٠)	(٥٩)	-	-	-
١,٣٥١	-	١,٣٥١	٥١٦	-	٥١٦
٥,١٩٨	١,٤٢٠	٣,٧٧٨	٣,١٣٢	(٨,٧٥١)	١١,٨٨٣
(٤٦,٥٧٩)	-	(٤٦,٥٧٩)	(١٦٨,٩٥٧)	-	(١٦٨,٩٥٧)
(٤٣,٧٢٠)	-	(٤٣,٧٢٠)	(١٤٧,٧٥٠)	-	(١٤٧,٧٥٠)
(٣,٥٢٦)	-	(٣,٥٢٦)	٤,٤٥٦	-	٤,٤٥٦
٣٩,١٧٢	-	٣٩,١٧٢	(٦,٧٧٦)	-	(٦,٧٧٦)
٢٣٠	-	٢٣٠	(٦,٣١٩)	-	(٦,٣١٩)
(٤٧٥)	(٧٧)	(٣٩٨)	(٨,٣٣٣)	(٣٠٨)	(٨,٠٢٥)
(٦٧١)	(٦٧١)	-	(٧١٧)	(٧١٧)	-
(١٦,٤٧٣)	-	(١٦,٤٧٣)	(١٠,١٢٦)	-	(١٠,١٢٦)
٥,٢١٣	٢١١	٥,٠٠٢	٢,٧٤٥	٥٠٦	٢,٢٣٩
٢٨,١٢٣	-	٢٨,١٢٣	١٠٠,٦٤٠	-	١٠٠,٦٤٠
٢٨,١١٦	-	٢٨,١١٦	٢٢٢,٣٠٠	-	٢٢٢,٣٠٠
٣,٨٩١	-	٣,٨٩١	١٥,٩٩٩	-	١٥,٩٩٩
٥,٩٧٨	-	٥,٩٧٨	(٤,٧٤٦)	-	(٤,٧٤٦)
(٦٣,١٥٣)	-	(٦٣,١٥٣)	(٣١٨)	-	(٣١٨)
٥٦٧	-	٥٦٧	٢,٥٤٧	-	٢,٥٤٧
(٦,٥٨٩)	-	(٦,٥٨٩)	١,٢٨٤	-	١,٢٨٤
٦٧١	٦٧١	-	٧١٧	٧١٧	-
٦,٢٦٤	-	٦,٢٦٤	٥١,٩٢٥	-	٥١,٩٢٥
(٦,٢٦٤)	(٦,٢٦٤)	-	(٥١,٩٢٥)	(٥١,٩٢٥)	-
(٦٤,٠٢٧)	(٤,٧١٠)	(٥٩,٣١٧)	(٢٢٢)	(٦٠,٤٧٨)	٦٠,٢٥٦
(٩,٨٠٤)	-	(٩,٨٠٤)	(١,٢٤٤)	-	(١,٢٤٤)
(١,٥٥٢)	(١,٥٥٢)	-	-	-	-
(٧٥,٣٨٣)	(٦,٢٦٢)	(٦٩,١٢١)	(١,٤٦٦)	(٦٠,٤٧٨)	٥٩,٠١٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الخسارة / الدخل للفترة قبل الزكاه
وضريبة الدخل
التعديلات للبيانات غير النقدية:
إستهلاكات ممتلكات ومعدات
استهلاك موجودات حق الاستخدام
تكلفة التمويل على موجودات حق الاستخدام
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أرباح محققة من الاستثمارات
إطفاء استثمارات محفظ بها حتى تاريخ
الإستحقاق
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
أقساط تأمين مدينة وضم مدينة لمعدي التأمين
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير
المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
غير المبلغ عنها
تكاليف إقتناء وثائق مزجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
عمولات مستحقة على وديعة نظامية
ذمم الدائنة لحملة وثائق التأمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم دائنة لمعدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
إحتياطيات فنية أخرى
عمولة مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
على الوديعة النظامية
المستحق لعمليات المساهمين
المستحق لعمليات التأمين

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في)
الأنشطة التشغيلية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
٢٠١٩	عمليات	عمليات	٢٠٢٠	عمليات	عمليات
الاجمالي	المساهمين	التأمين	الاجمالي	المساهمين	التأمين
ألف ريال سعودي					
(٣٩,٣١٨)	(١٩,٣١٨)	(٢٠,٠٠٠)	(١٤٩,٩٠٠)	(٣٨,٧٥٨)	(١١١,١٤٢)
٤٨,٤٨٦	٢٤,٥٨١	٢٣,٩٠٥	٦١,٨٣١	٦١,٨٣١	-
(٣,٩٣٩)	-	(٣,٩٣٩)	(٣١٥)	-	(٣١٥)
٥,٢٢٩	٥,٢٦٣	(٣٤)	(٨٨,٣٨٤)	٢٣,٠٧٣	(١١١,٤٥٧)
-	-	-	(١,٤٧٠)	-	(١,٤٧٠)
-	-	-	(١,٤٧٠)	-	(١,٤٧٠)
(٧٠,١٥٤)	(٩٩٩)	(٦٩,١٥٥)	(٩١,٣٢٠)	(٣٧,٤٠٥)	(٥٣,٩١٥)
٨٩,٥٣٣	١,٠٥٦	٨٨,٤٧٧	٢٥٧,٦٥٣	٤١,٤٥٤	٢١٦,١٩٩
١٩,٣٧٩	٥٧	١٩,٣٢٢	١٦٦,٣٣٣	٤,٠٤٩	١٦٢,٢٨٤
١,٢٩٨	٤٣٣	٨٦٥	٨,٠٢٢	٢,٣٠٥	٥,٧١٧

التدفقات النقدية من الأنشطة
الإستثمارية
شراء إستثمارات
متحصلات من بيع إستثمارات
شراء ممتلكات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من
الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
مدفوعات التزامات الإيجار
صافي النقد المستخدم في النشاط
التمويلي

صافي التغير في النقد و ما في حكمه
النقد وما في حكمه، بداية الفترة
النقد وما في حكمه، نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة
للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم ينتج عن إعادة التصنيف أي تأثير إضافي على حقوق الملكية أو الدخل أو إجمالي الدخل الشامل لفترات المقارنة.

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي الفيروس التاجي ("كوفيد - ١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للتباعد الاجتماعي، وفرضت عمليات الإغلاق وحظر التجول على مستوى الدولة.

استجابة لانتشار فيروس كوفيد - ١٩ في المملكة العربية السعودية، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها على عملياتها بشكل استباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:
- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع التي تعمل به.
- استمرارية حماية وسلامة أعمالها في جميع أنحاء المملكة.

يظهر التأثير الرئيسي لوباء كوفيد - ١٩ في قطاع السيارات والطبي كما هو موضح أدناه. وكما هو الحال مع أي تقدير، فإن الإسقاطات واحتمالات الحدوث مدعومة بالحكم الكبير والوضع سريع التطور والشكوك المحيطة بمدى وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري، وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفيها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

الاحتياطات الفنية الطبية

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقيمين قد ساعد في تقليل أي تأثير غير متوقع. خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمّنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج، سجلت الشركة مبلغ ١,٠٨ مليون ريال سعودي كاحتياطي عجز أقساط التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

الاحتياطات الفنية للسيارات

استجابة لوباء كوفيد - ١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، أمر التعميم شركات التأمين بتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا التعميم، بدون اعتبارات إضافية من حاملي التأمين.

ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية واستنتج إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في السياسات تأمين السيارات الحالية كسياسة جديدة وتسجيل احتياطي نقص قسط على أساس المطالبات المتوقعة للمدة الإضافية الممتدة فترة شهرين.

بالنسبة للسياسات الجديدة المكتوبة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم الحصول على القسط على مدى فترة التغطية أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. لا يوجد تأثير كبير لتمديد شهرين في الأقساط المكتسبة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حيث لم تتم كتابة مبالغ مادية من الأقساط خلال فترة شهر واحد.

أجرت الشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها عند مستوى إجمالي لخط أعمال السيارات وسجلت احتياطي عجز في قسط التأمين بمبلغ ٨,٨٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

الموجودات المالية

لمواجهة أي تأثيرات محتملة، قد يكون لوباء كوفيد-١٩ على الموجودات المالية للشركة، أجرت الشركة تقيماً وفقاً لسياساتها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بالنسبة للموجودات المالية للديون، تشمل هذه عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، إلى آخره. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الموجودات المتاحة - البيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢١- تأثير كوفيد - ١٩ (تتمة)

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن له أي آثار مادية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٢٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ذو الحجة ١٤٤١هـ الموافق ١٧ أغسطس ٢٠٢٠.