

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٩ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني (" الشركة ") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل الأولية الموجزة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التنفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (" المعلومات المالية الأولية الموجزة "). والإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية الأولية " والمعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء إستنتاجاً حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. وبعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن خلال أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.


لفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٢.ب) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة والمتعلق بتوقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، حيث تمت الموافقة على الدمج المقترح من قبل السلطات التنظيمية المعنية بجانب موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركتين. كما بدأت المدة المتاحة لاعتراض الدائنين على صفقة الاندماج، وفي حال عدم وجود أي اعتراض من دائني الشركة بعد انقضاء هذه المدة، سيكون قرار الاندماج نافذاً.

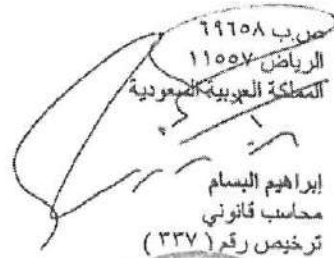
الاستنتاج

إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، والمعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية


عبدالله محمد العظيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٥

عن البسام وشركاؤه


ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

١٠ نوفمبر ٢٠٢٠م
٢٤ ربيع الأول ١٤٤٢هـ



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

لأقرب ألف ريال سعودي		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
١٤٩,٣٩٠	١٤٤,٦٤٢	٤	النقدية وما في حكمها
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
٤٨,٤٠٣	٥١,٠١٧	٦	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٥,١٧٩	٤,٣٢٥	(ب)/٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٨٧	١٦,٠٣٦	(أ)/٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٥١	٣١٥	(أ)/٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦,٤٢٧	٦,٨٣٥		تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢٠,٠٦٤	١٥,٠٧١	٧	إستثمارات
٨,١٩٠	٣,٠٤٤	١٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٦,١٢٤	٢٣,٦٩٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٦٢٤	٣,١٥٧		أصل حق الاستخدام
٨,٢٥٦	٧,٠٦١		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,٢٢٩	٣,٢٢٩		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٣٤٧,٥٢٤	٣٤٢,٤٢٥		إجمالي الموجودات
٢٦,٩٣٠	٣٢,٥٤٢		المطلوبات
٢,٠٦٤	٥,٢١٤		دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٢,٦٨٩	١٠٠,٣٧٢	(ب)/٨	دمم معيدي التأمين
١,٤٢٤	١,١٧٦		أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٧,٥٨٩	٣٧,٠٠٦	(أ)/٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٢٩٦	٥٠,٦٨٦	(أ)/٨	مطالبات تحت التسوية
١٦,٣٦٤	١٢,٧٧٠	(أ)/٨	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣,٧٧٩	٣,١٣٩	(أ)/٨	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٥,٧٥٠	٥,٩١٧	(أ)/٨	إحتياطيات فنية أخرى
١٣,٦٦٤	١٥,٤١٩	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٠٢٢	١,٥٨٣		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٢٢٩	٣,٢٢٩		التزام ايجار
٢٦٩,٨٠٠	٢٦٩,٠٥٣		عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
			إجمالي المطلوبات
١,٤٧١	١,٤٧١		فائض عمليات التأمين
(٣٠٩)	(٧٦)		توزيعات الفائض المستحقة
٢٧٠,٩٦٢	٢٧٠,٤٤٨		خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
			إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٢٣,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
(٤٦,٤٧٤)	(٥١,٠٦٦)		رأس المال
٣٦	٤٣		خسائر متراكمة
٧٦,٥٦٢	٧١,٩٧٧		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
٣٤٧,٥٢٤	٣٤٢,٤٢٥		إجمالي حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



المدير المالي المكلف



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
٤٢,٣٢٠	٤٩,٨٥٩	١٣٩,٨٠٩	١٣٩,٣٥٣
(١٤٥)	(١١٤)	(٤٤٥)	(٥٩٨)
(١,٣٨٢)	(١,٢١٨)	(٤,١٩٩)	(٥,٧٧٠)
(١,٥٢٧)	(١,٣٣٢)	(٤,٦٤٤)	(٦,٣٦٨)
(٦٢)	(٥٨)	(١٨٣)	(١٨٢)
(٤,٥٨٦)	(١,٩٩٧)	(٨,٠٩٣)	(٥,١١٨)
(٤,٦٤٨)	(٢,٠٥٥)	(٨,٢٧٦)	(٥,٣٠٠)
٣٦,١٤٥	٤٦,٤٧٢	١٢٦,٨٨٩	١٢٧,٦٨٥
١,٦٨٢	(٥,٩٥٧)	١,٤٦٣	(٨,٢٨١)
٣٧,٨٢٧	٤٠,٥١٥	١٢٨,٣٥٢	١١٩,٤٠٤
٤٤١	٦٥٠	١,٣٥١	١,٨٩٥
٣٨,٢٦٨	٤١,١٦٥	١٢٩,٧٠٣	١٢١,٢٩٩
(٣٣,٥٧٢)	(٤٣,٨٨٦)	(١١١,٢٢٤)	(١١٠,٩٨٢)
١,٥٣١	٢,٢٣٦	٦,٩٢٩	٤,٨١٠
(٣٢,٠٤١)	(٤١,٦٥٠)	(١٠٤,٢٩٥)	(١٠٦,١٧٢)
(١,٧٠٧)	٤,٢١٥	٢,٤٣١	٣,٩٣٦
(٣٠٥)	(١,٩٩٤)	٢,٤٧٤	٦٧١
(٣٤,٠٥٣)	(٣٩,٤٢٩)	(٩٩,٣٩٠)	(١٠١,٥٦٥)
٤,٥٦٠	(٧,٥٢٨)	٣,٥٩٤	(١١,٠٦٨)
٣٨٩	١٢٨	٦٤٠	٣٤٣
(٢,٧٣٧)	(٣,٠٦٣)	(٨,٤٨٤)	(٨,٢٨٩)
(٤٦٣)	(١,٠٨٧)	٤٦١	(١,٤٧٩)
(٢٨٧)	(٥٨٧)	(٩٦٨)	(١,٤١٥)
(٣٢,٥٩١)	(٥١,٥٦٦)	(١٠٤,١٤٧)	(١٢٣,٤٧٣)
٥,٦٧٧	(١٠,٤٠١)	٢٥,٥٥٦	(٢,١٧٤)
٤٤٢	٤٧٤	(١,١٤٧)	(٨٣٦)
(١٢,٠٠٥)	(١٢,٨٣٠)	(٣٥,٠٨١)	(٣٥,٨٨٩)
٢,٤٠٢	٢,٩٧٢	٧,٤٩٨	٨,٧٢٣
٣٧٥	٣٧٥	١,١٢٥	١,١٢٥
--	--	(٥,٣٠٠)	--
٣,٥٧٢	٤١٢	٤,٥١٢	٤,٢٩٨
(٥,٢١٤)	(٨,٥٩٧)	(٢٨,٣٩٣)	(٢٢,٥٧٩)
٤٦٣	(١٨,٩٩٨)	(٢,٨٣٧)	(٢٤,٧٥٣)
--	--	--	--
٤٦٣	(١٨,٩٩٨)	(٢,٨٣٧)	(٢٤,٧٥٣)
(٦٣٥)	(٢٦٧)	(١,٧٥٥)	(١,٦٧٠)
(١٧٢)	(١٩,٢٦٥)	(٤,٥٩٢)	(٢٦,٤٢٣)
(٠,٠١)	(١,٥٧)	(٠,٣٧)	(٢,١٥)
١٢,٣٠٠	١٢,٣٠٠	١٢,٣٠٠	١٢,٣٠٠

إيضاحات

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبية:

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي

- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبية

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبية، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبية

عمولة إعادة تأمين مكتتبية

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المكتتبية غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المكتتبية

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

(مصاريف) / استرداد إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح / (خسارة) الإكتتاب

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

توزيع أرباح استثمارات متاحة للبيع

مخصصات أخرى

إيرادات أخرى، صافي

صافي مصروفات تشغيل أخرى

صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

المنسوب إلى المساهمين

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى

المساهمين

خسارة السهم

خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		إيضاحات
(٢٦,٤٢٣)	(٤,٥٩٢)	(١٩,٢٦٥)	(١٧٢)	
				إيرادات شاملة أخرى
				بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
--	٧	--	٣٨	- الإستثمارات المتاحة للبيع: - التغير في القيمة العادلة
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة
١١٨	٢٣٣	٢٨٥	٤٦٨	- الربح / (الخسارة) الإكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٦,٣٠٥)	(٤,٣٥٢)	(١٨,٩٨٠)	٣٣٤	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(١١٨)	(٢٣٣)	(٢٨٥)	(٤٦٨)	إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة إلى عمليات التأمين
(٢٦,٤٢٣)	(٤,٥٨٥)	(١٩,٢٦٥)	(١٣٤)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة إلى عمليات المساهمين

الرئيس التنفيذي



المدير المالي المكلف

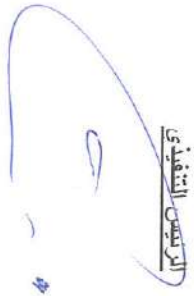


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(الأرب الف ريال سعودي)

الإيضاحات	٢٠٢٠		٢٠٢٠	
	رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	إجمالي حقوق المساهمين
	١٢٣,٠٠٠	(٤٦,٤٧٤)	٣٦	٧٦,٥٦٢
	--	(٤,٥٩٢)	--	(٤,٥٩٢)
	--	--	٧	٧
	--	(٤,٥٩٢)	٧	(٤,٥٨٥)
	١٢٣,٠٠٠	(٥١,٠٦٦)	٤٣	٧١,٩٧٧
	١٦٠,٠٠٠	(٣٧,١٣٩)	--	١٢٢,٨٦١
	(٣٧,٠٠٠)	٣٧,٠٠٠	--	--
	--	(٢٦,٤٢٣)	--	(٢٦,٤٢٣)
	--	(٢٦,٤٢٣)	--	(٢٦,٤٢٣)
	١٢٣,٠٠٠	(٢٦,٥٦٢)	--	٩٦,٤٣٨

الرئيس التنفيذي



المدير المالي المكلف



الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

صافي خسائر الفترة المنسوب إلى المساهمين
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الخسائر الشاملة للفترة المنسوب للمساهمين

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

تخفيض رأس المال

إجمالي الخسائر الشاملة للفترة

صافي خسائر الفترة المنسوب إلى المساهمين

إجمالي الخسائر الشاملة للفترة المنسوب للمساهمين

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

لأقرب ألف ريال سعودي		الإيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(٢٦,٤٢٣)	(٤,٥٩٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٢,٠٠٦	١,٣٨٣	التعديلات للبيود غير النقدية:
٨٣٦	١,١٤٧	إستهلاكات الممتلكات والمعدات
--	٥,٣٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٣٨	٤٦٧	مخصص آخر
٨٥	٦١	استهلاكات أصول حق استخدام
(١,١٢٥)	--	مصاريف تمويل
١,٠٣٣	١,٠٩١	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٦٧٠	١,٧٥٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٤,٥٢٣	(٣,٧٦١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧٨٢	٨٥٤	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
٧١٧	(١,٨٤٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩٩)	١٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨٦	(٤٠٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١,٦٠٦)	(١٥٤)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(١٠,٣٧٧)	(٩,٠٦٩)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥,٥٢٩	٥,٦١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٩١٨)	٣,١٥٠	داننون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٤٩٩	(٢,٣١٧)	نعم معيدي التأمين
(٢١١)	(٢٤٨)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤,٦٥٤)	(٥٨٣)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٥٧٢)	(٢,٦١٠)	مطالبات تحت التسوية
١١,٠٦٨	(٣,٥٩٤)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٣٤٣)	(٦٤٠)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
(٩,٨٥٦)	(٨,٨٦٩)	إحتياطيات فنية أخرى
(٣٩٥)	(٦٩١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٠,٢٥١)	(٩,٥٦٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٢,٣٥٠	٥,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١,٧١١)	(١٨٨)	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٥٣٩	٤,٨١٢	إضافات ممتلكات ومعدات
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
(٩,٧١٢)	(٤,٧٤٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٦٢,٧٠٤	١٤٩,٣٩٠	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٥٢,٩٩٢	١٤٤,٦٤٢	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
		النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
(٣٧,٠٠٠)	--	معلومات غير نقدية:
٣٧,٠٠٠	--	تخفيض رأس المال
--	٧	تخفيض الخسائر المتركمة
١١٨	٢٣٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
		خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزاي

الرئيس التنفيذي

المدير المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة كما يلي:

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

المملكة العربية السعودية.

الرياض، حي اليرموك شارع الحلة المنفرع من الدائري الشمالي

ص.ب ٩٣٩ الرياض ١١٣١٢

تتمثل أهداف الشركة في مزولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧م). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩م).

وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص توزيع الفائض من عمليات التأمين ، حيث يتم توزيع ٩٠% على مساهمي الشركة من الفائض السنوي من عمليات إعادة التأمين وحملة الوثائق على ١٠٪ الباقية. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين لعمليات المساهمين بالكامل.

تغطي هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (الفترة).

١. أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "النقارير المالية الأولية" والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين " سوكبا". يرجى الرجوع الي الإيضاح (٢.ب) الذي يتعلق بالإستمرارية.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس عدم اتباع مبدأ الإستمرارية (إيضاح ٣.ب) و مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث تقاس قيمتها بالقيمة العادلة. لم يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة باستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كمتداولة: (النقدية وما في حكمها - أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها - تكاليف إكتتاب مؤجلة - إستثمارات - مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة - مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى - دائنون ومصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى - ذمم معيدي التأمين - أقساط تأمين غير مكتسبة - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة - مطالبات تحت التسوية - مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها - إحتياطي عجز أقساط التأمين - إحتياطيات فنية أخرى - توزيعات الفائض المستحقة - زكاة وضريبة دخل مستحقة - مخصصات أخرى)، والأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: (ودائع لأجل - ممتلكات ومعدات، صافي - وديعة نظامية - عوائد إستثمار الوديعة النظامية - مخصص مكافأة نهاية الخدمة).

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. إن أساس توزيع المصاريف للأعمال المشتركة يتم تحديده وإعتماده من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة والمعروضة في إيضاح ١٧ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، حيث قدمت معلومات مالية تكميلية حتى تتوافق مع متطلبات القواعد الإرشادية المصدرة من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تطلب بفصل واضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وطبقاً لذلك، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات الخاصة بها.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للنقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الارصدة والمعاملات للعمليات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والاحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة، وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة بالمعلومات المالية تمثل إضافة للإيضاحات التكميلية المطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال سعودي، تم تقريب المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

ب. مبدأ الإستمرارية

إنخفاض هامش الملاء الفعلي للشركة

استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٢٠٠٤٣٥٦ بتاريخ ٢٥ محرم ١٤٤٢هـ (الموافق ١٣ سبتمبر ٢٠٢٠م) فيما يخص إنخفاض هامش الملاء الفعلي للشركة عن هامش الملاء المطلوب حسب متطلبات المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين، إضافة إلى عدم تمكن الشركة من الإلتزام بخطتها التصحيحية المقدمة لمؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وذلك لمدة ٦ أشهر متتالية، كما تضمن الخطاب ضرورة تقديم الإجراء الذي تراه الإدارة مناسباً للإحتفاظ بهامش الملاء المطلوب وذلك خلال مدة ٢٠ يوم عمل من تاريخ الخطاب المذكور أعلاه، وفي حالة عدم تقيد إدارة الشركة بما هو مطلوب خلال المدة الزمنية المحددة أعلاه، فإن المؤسسة ستتخذ الإجراءات النظامية المناسبة وذلك بتعيين مستشار لتقديم المشورة للشركة، أو طلب سحب ترخيص الشركة. وقد أقدم مجلس إدارة الشركة على الإلتزام بالمتطلبات الواردة بخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بتقديم خطة العمل الإستراتيجية لتحسين هامش الملاء من خلال إجراء زيادة رأس مال الشركة وذلك في حالة عدم إتمام مشروع الإندماج المذكور أعلاه.

اتفاقية اندماج الشركة مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

بتاريخ ١٥ محرم ١٤٤٢هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠٢٠م)، أصدر مجلس إدارة الشركة تعميم فيما يتعلق برأي مجلس إدارة الشركة فيما يخص صفقة الاندماج المحتملة ("صفقة الإندماج") مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("شركة اتحاد الخليج") والذي تتضمن ما يلي:

- بتاريخ ١٢ شوال ١٤٤١هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٢٠)، أبرمت الشركة اتفاقية اندماج مع شركة اتحاد الخليج لغرض دمج الشركة في شركة اتحاد الخليج مع نقل جميع أصول والتزامات الشركة إلى شركة اتحاد الخليج وذلك بمقابل قيام شركة اتحاد الخليج بإصدار (٧,٩٤٧,٤٦٤) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد لصالح مساهمي الشركة من خلال زيادة رأس مال شركة اتحاد الخليج، حيث سيتم إصدار (سهم واحد) في شركة اتحاد الخليج مقابل كل (١,٥٤٧٧) سهم مملوك في الشركة ("معامل المبادلة").
- بالإشارة إلى حصول الشركة فيما يخص صفقة الإندماج على عدم مانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٠ ذو الحجة ١٤٤١هـ (الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٠)، وأيضاً موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ محرم ١٤٤٢هـ (الموافق ٣١ أغسطس ٢٠٢٠)، وبناء على ذلك فإن صفقة الإندماج مشروطة بالحصول على موافقة الجمعية العمومية غير العادية لكلا من الشركة وشركة اتحاد الخليج.
- في حالة الموافقة على صفقة الإندماج من قبل مساهمي الشركة ومساهمي شركة اتحاد الخليج، فإنه لا يحق للمساهم الذي يملك أسهماً في الشركة الدامجة أو المندمجة بأن يقوم بالتصويت في الجمعية العامة للمساهمين على قرارات بعروض تطبيق عليها لائحة الإندماج والإستحواذ إلا في إحدى الشركتين. وفي حالة إستيفاء جميع شروط صفقة الإندماج الأخرى، بما في ذلك الشرط المتعلق لفترة الدائنين، فستتقضي الشركة وستلغى جميع أسهمها وستنقل جميع أصولها وإلتزاماتها إلى شركة اتحاد الخليج، بحيث يحصل جميع مساهمي الشركة عند إتمام صفقة الإندماج بما في ذلك مساهمي الشركة الذين صوتوا بالرفض أو لم يشاركوا في عملية التصويت على أسهم العوض في شركة اتحاد الخليج وفقاً لمعامل المبادلة وشروط اتفاقية الإندماج، حيث سيصبح مساهمو الشركة مالكيين لما نسبته ٣٤,٦٣% من رأس مال شركة اتحاد الخليج.

بتاريخ ١٧ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (الموافق ٣ نوفمبر ٢٠٢٠م)، أعلنت الشركة على موافقة مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية الغير العادية على العرض المقدم من قبل شركة اتحاد الخليج لغرض دمج الشركة في شركة اتحاد الخليج، وذلك من خلال إصدار ما مجموعه ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهم من أسهم العوض في شركة اتحاد الخليج مقابل كامل أسهم رأس المال المصدر للشركة، وبالتالي تتقضي الشركة وفقاً للمتطلبات النظامية ذات الصلة وشروط وأحكام اتفاقية الإندماج. كما أعلنت الشركة عن بدء فترة اعتراض الدائنين على صفقة الإندماج بداية من تاريخ ١٧ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (الموافق ٣ نوفمبر ٢٠٢٠م) وتنتهي بنهاية يوم ١٨ ربيع الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٠م)، وبموجب نظام الشركات، وفي حال عدم وجود أي اعتراض قائم من دائني الشركة بعد انقضاء هذه المدة، سيكون قرار الإندماج نافذاً.

نظراً إلى الحقائق والظروف المذكورة أعلاه، لم يتم إتباع افتراض استمرارية الشركة عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م. وبناءً على ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس عدم اتباع افتراض الاستمرارية.

ج. الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والإفتراضات

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. علاوة على ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين المفصّل عنها في آخر قائمة مالية سنوية بما يخص جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، علاوة على ذلك، قامت الشركة بالنظر فيما يلي:

تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩):

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة لسرعة انتشاره حول العالم. أثر هذا الوباء على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي ومن ضمنهم المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات بجميع بلدان العالم موقفاً للحد من انتشار الفيروس، وقامت الحكومة السعودية بالتحديد بإغلاق حدود أراضيها وأصدرت قواعد ارشادية حول التباعد الاجتماعي وفرضت حظر التجول بالكامل على مستوى الدولة.

و كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والمناطق الأخرى (وفقاً لما هو ملانم بناء على عمليات الشركة) حيث تعمل الشركة، ونتائج تعطل نشاطاتها علي الصعيد الإقتصادي والإسواق؛ أجرت إدارة الشركة على نحو استباقي تقييماً لأثر الجائحة على عملياتها واتخذت عدة تدابير وإجراءات وقائية واستباقية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع نطاقاً حيث تعمل الشركة.
- استمرارية أعمالها داخل المملكة وبقاءه محمياً وسليماً.

لوحظ تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في المجال الطبي والمركبات كما هو موضح أدناه، كما هو الحال مع اي تقدير، تستند التوقعات واحتمالية حدوث التأثير على الأحكام الهامة والوضع سريع التطور وحالات عدم اليقين التي تحيط بمدة وشدة جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، و لذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التي تم توقعها. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة مبني على التقديرات، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر عليها بشكل مستمر.

احتياطات فنية طبية

تعتقد الإدارة بناء على تقييمها أن قرار الحكومة السعودية بتكفل تكلفة العلاج الطبي لكل من المواطن السعودي والمقيم قد ساعد على خفض اي تأثير غير محبذ. خلال الحظر، لاحظت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية (مطالبات العلاج الإختيارية والحالات غير المزمّنة بشكل عام) مما أدى للإخفاض في المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الحظر منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، تواجه الشركة تزايداً في المطالبات والذي كان من ضمن توقعات إدارة الشركة. اعتبرت إدارة الشركة على النحو الواجب أثر تزايد المطالبات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين التي تدخل حيز التنفيذ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م من أجل اختبار مدى كفاية الإلتزام الخاص بالشركة

احتياطات فنية للمركبات

وكنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م الى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. ومن بين الأمور الأخرى، نص التعميم على شركات التأمين بتحديد مدة صلاحية جميع وثائق التأمين على المركبات بالتجزئة الحالية إلى شهرين إضافيين إلى جانب توفير تغطية تأمينية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على المركبات الجديدة بالتجزئة والتي تمت كتابتها خلال شهر واحد منذ إصدار التعميم.

قامت الإدارة بمناقشة العديد من العوامل الداخلية مع الخبير الاكثواري الذي تم تعيينه، وتوصلت إلى قيام الشركة باعتبار التمديد لمدة شهرين لوثائق التأمين على المركبات الحالية كوثيقة جديدة وأن تقوم بتسجيل عجز أقساط التأمين بناء على المطالبات المتوقعة للفترة الممتدة لشهرين. وبالنسبة لوثائق التأمين الجديدة المكتوبة وفقاً للتعميم المذكور أعلاه؛ يتم اكتساب القسط على مدى فترة التغطية، أي: ١٤ شهراً وفقاً لسياسة الشركة المحاسبية. لا يوجد تأثير جوهري على الفترة الممتدة لشهرين للأقساط المكتسبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، وذلك بسبب عدم وجود مبالغ كبيرة للأقساط والتي تمت كتابتها خلال الفترة الممتدة لشهر واحد.

قامت الشركة بإجراء اختبار مدى كفاية الإلتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات المالية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى إجمالي (أو "مجزأ") (كما يلائم أداء بعض الشركات على مستوى مجزأ، وهو التصرف الحكيم والموصى به) لمجال أعمال المركبات، وقامت بتسجيل أقساط / مساهمة في عجز أقساط التأمين بمبلغ ٣,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: صفر ريال سعودي؛ ٣١ مارس ٢٠٢٠: صفر ريال سعودي؛ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٧,٢ مليون ريال سعودي) كعجز أقساط تأمين.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

ج. الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والإفتراسات (تتمة)

الموجودات المالية

لمراعاة اي تأثير محتمل، قد تمس جانحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) الموجودات المالية للشركة، لذلك أجرت الشركة تقييماً بما يتوافق مع السياسات المحاسبية وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. تتضمن ديون الموجودات المالية عوامل مثل، عجز مالي كبير للمصدرون أو المدينون، أو التخلف أو العجز عن السداد أو احتمالية تعرض المصدرون أو المدينون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى .. إلخ. في حالة تصنيف حقوق الملكية على أنها متاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من تكلفتها. بناء على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة ان جانحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لم يكن له تأثير جوهري على نتائج الشركة المعلنة لفترة الثلاثة و التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، تستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع .

موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

معايير جديدة صدرت لكنها لم تصبح سارية المفعول حتى الآن

إن المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ، ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة تم الإفصاح عنها أذناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير ، إذا لزم الأمر ، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، كما تم إصداره ، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة التعرض الصادرة مؤخراً حول استبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. كان المعيار ساريًا مبدئيًا للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ ، ولكن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تاريخ السريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والإفصاحات للتحول ، الصادرة في ديسمبر ٢٠١١ ، نقل تاريخ السريان الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥.

ومع ذلك ، في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩) المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ليشمل نموذج محاسبة التحوط العام الجديد. في اجتماع فبراير ٢٠١٤ ، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيكون فعالاً إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع استثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٢ للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين. تماشيًا مع شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية ، أجلت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٣ لتتوافق مع اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧. سيكون المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ساري المفعول إلزاميًا لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. بمجرد أن يصبح ساريًا ، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ الذي صدر في عام ٢٠٠٥. الهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو لتوفير نموذج محاسبي أكثر فائدة واتساقًا لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين على الصعيد العالمي. إن الشركة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤- نقدية وما في حكمها

تتكون نقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	لأقرب ألف ريال سعودي
٤,٣٩٠	٣٢١	٤,٠٦٩	١٤,٦٤٢	٥,٣٢٥	٩,٣١٧	نقد و أرصدة لدى البنوك
١٤٥,٠٠٠	١١٠,٤٧٣	٣٤,٥٢٧	١٣٠,٠٠٠	١٠٠,٤٧٣	٢٩,٥٢٧	ودائع لأجل ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
١٤٩,٣٩٠	١١٠,٧٩٤	٣٨,٥٩٦	١٤٤,٦٤٢	١٠٥,٧٩٨	٣٨,٨٤٤	الإجمالي

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .
إن القيمة الدفترية أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة.

٥- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٦٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٪).

تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصّل عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٦- أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
٦٦,١٦٤	٩,٢٩٢	٦٧,٥٤٦	١١,٥٩٧	لأقرب ألف ريال سعودي
١٩٤	٧٥,٦٥٠	٢٦٨	٧٩,٤١١	حملة الوثائق المباشر
(٢٧,٢٤٧)	٤٨,٤٠٣	(٢٨,٣٩٤)	٥١,٠١٧	عملاء الوسطاء والوكلاء
				ذمم معيدي التأمين
				أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
				مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
				أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

٧- إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	لأقرب ألف ريال سعودي
١٥,٠٦٤	١٥,٠٦٤	--	١٥,٠٧١	١٥,٠٧١	--	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	--	--	--	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠,٠٦٤	١٥,٠٦٤	٥,٠٠٠	١٥,٠٧١	١٥,٠٧١	--	الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

-٧

إستثمارات (تتمة)

١-٧ إستثمارات متاحة للبيع

- تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٢,٧٥٠	١٢,٧٥٠	لأقرب ألف ريال سعودي
٣٩١	٣٩٨	إستثمارات في صناديق محلية
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات في محفظة أسهم (متداولة)
١٥,٠٦٤	١٥,٠٧١	إستثمارات في أسهم شركة محلية (غير متداولة)*
		الرصيد الختامي

* يمثل هذا الإستثمار حصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية. يظهر هذا الإستثمار بالتكلفة لعدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى موثوق بها لقياس القيمة العادلة.

- أن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٦,١٧٣	١٥,٠٦٤	لأقرب ألف ريال سعودي
٣٥٥	--	الرصيد الإفتتاحي
(١,٥٠٠)	--	المشتريات
٣٦	٧	الإستبعادات
١٥,٠٦٤	١٥,٠٧١	صافي التغير في القيمة العادلة
		الرصيد الختامي

٢-٧ إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

- تتكون الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق من الآتي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٠٠٠	--	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٠٠٠	--	سندات مؤسسات مالية
		الرصيد الختامي

إن معدل سعر الفائدة لسندات المؤسسات المالية هو السايبور لمدة ٦ أشهر زاندا ١٣٠ نقطة أساسية و يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥ تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة.

أن حركة الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق كالآتي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	لأقرب ألف ريال سعودي
-	(٥,٠٠٠)	الرصيد الإفتتاحي
٥,٠٠٠	--	الإستبعادات
		الرصيد الختامي

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
المخصصات الفنية

-٨

أ/ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٤٩,٦٩٣	٥٠,٤٩٤	المطالبات تحت التسوية
(١٢,١٠٤)	(١٣,٤٨٨)	بخصم : القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات
٣٧,٥٨٩	٣٧,٠٠٦	المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٣,٢٩٦	٥٠,٦٨٦	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٦,٣٦٤	١٢,٧٧٠	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٣,٧٧٩	٣,١٣٩	إحتياطيات فنية أخرى
١١١,٠٢٨	١٠٣,٦٠١	إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى
		بخصم :
(١٤,١٨٧)	(١٦,٠٣٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤٥١)	(٣١٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٤,٦٣٨)	(١٦,٣٥١)	إجمالي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات
		المتكبدة غير المبلغ عنها
٩٦,٣٩٠	٨٧,٢٥٠	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

ب/ حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
الصافي	الصافي	الرصيد في بداية الفترة
٨١,٣٠٦	٩٧,٥١٠	١٠٢,٦٨٩
معيدي التأمين	معيدي التأمين	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٦,٩٩٠)	(٥,١٧٩)	١٣٩,٨٠٩
إجمالي	إجمالي	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٨٨,٢٩٦	١٢٦,٨٨٩	(١٤٢,١٢٦)
الصافي	الصافي	الرصيد في نهاية الفترة
١٧٣,٦٧٩	١٢٦,٨٨٩	٩٦,٠٤٧
(١٥٧,٤٧٥)	(١٢٨,٣٥٢)	(٤,٣٢٥)
٢٠,٣٨٠	١٣,٧٧٤	١٠٠,٣٧٢
(٥,١٧٩)	(٤,٣٢٥)	

-٩ الإلتزامات والتعهدات

أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	لأقرب ألف ريال سعودي
(مراجعة)	(غير مراجعة)	خطاب ضمان
٢٥٠	٢٥٠	

ب) الدعاوي القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي (بما في ذلك القضايا) أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعاوي قضائية جوهريّة بتاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو

- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه المعلومات المالية الأولية المختصرة. تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

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

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

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

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يعرض القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية متضمناً مستوياتهم بالتسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية.

• عمليات التأمين

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الثالث	الإجمالي		
--	--	--	--	--	--	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية
القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الثالث	الإجمالي		
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠		

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

- ١٠ -

• عمليات المساهمين

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية		
--	--	١٢,٧٥٠	١٢,٧٥٠	١٢,٧٥٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات متاحة للبيع	
٣٩٨	--	١,٩٢٣	٢,٣٢١	٢,٣٢١	- صناديق	
٣٩٨	--	١٤,٦٧٣	١٥,٠٧١	١٥,٠٧١	- أسهم	

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية		
--	--	١٢,٧٥٠	١٢,٧٥٠	١٢,٧٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات متاحة للبيع	
٣٩١	--	١,٩٢٣	٢,٣١٤	٢,٣١٤	- صناديق	
--	--	١٤,٦٧٣	١٥,٠٦٤	١٥,٠٦٤	- أسهم	

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

- ١١ - التقارير القطاعية

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغه لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية المختصرة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة، والإستثمارات، والودائع لأجل، والنقدية وما في حكمها، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، والوديعة النظامية، وعوائد الوديعة النظامية، والمبالغ المستحقة من المساهمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، دمم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، وداننون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، وعوائد إستثمار الوديعة النظامية، والمبالغ المستحقة من عمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الإلتزامات غير الموزعة.

لم يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية، ودخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١١- التقارير القطاعية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث
		المجموع	الصحي	المركبات	
لأقرب ألف ريال سعودي					
٤,٣٢٥	--	٤,٣٢٥	--	--	٤,٣٢٥
١٦,٠٣٦	--	١٦,٠٣٦	٢٣٩	(٥٨١)	١٦,٣٧٨
٣١٥	--	٣١٥	--	--	٣١٥
٦,٨٣٥	--	٦,٨٣٥	٧٧٠	٣,٢٣٣	٢,٨٣٢
٣١٤,٩١٤	١٩٧,٠٨٦	١١٧,٨٢٨			
٣٤٢,٤٢٥	١٩٧,٠٨٦	١٤٥,٣٣٩			

القطاعات التشغيلية
موجودات
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب موزجة
موجودات غير موزجة

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث
		المجموع	الصحي	المركبات	
لأقرب ألف ريال سعودي					
١٠٠,٣٧٢	--	١٠٠,٣٧٢	١٦,٤٠٤	٦٣,٣٦٣	٢٠,٦٠٥
١٢,٧٧٠	--	١٢,٧٧٠	٨,٧٦١	٣,٩١٧	٩٢
٣٧,٠٠٦	--	٣٧,٠٠٦	٣,٨٩٢	(١,١٤٧)	٣٤,٢٦١
٥٠,٦٨٦	--	٥٠,٦٨٦	١١,٧١٠	٣٨,١٠٠	٨٧٦
٣,١٣٩	--	٣,١٣٩	٣٦٨	٢,٣٣٥	٤٣٦
١,١٧٦	--	١,١٧٦	--	--	١,١٧٦
١٣٧,٢٧٦	٩١,٢٦٧	٤٦,٠٠٩			
٣٤٢,٤٢٥	٩١,٢٦٧	٢٥١,١٥٨			

مطلوبات
أقساط تأمين غير مكتسبة
إحتياطي عجز أقساط التأمين
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
احتياطيات فنية أخرى
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات غير موزجة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث
		المجموع	الصحي	المركبات	
لأقرب ألف ريال سعودي					
٥,١٧٩	--	٥,١٧٩	--	--	٥,١٧٩
١٤,١٨٧	--	١٤,١٨٧	٤٩٦	(١٧١)	١٣,٨٦٢
٤٥١	--	٤٥١	--	--	٤٥١
٦,٤٢٧	--	٦,٤٢٧	١,٤٥٢	٢,٧٠٥	٢,٢٧٠
٣٢١,٢٨٠	٢٠٥,٢٢٣	١١٦,٠٥٧			
٣٤٧,٥٢٤	٢٠٥,٢٢٣	١٤٢,٣٠١			

موجودات
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب موزجة
موجودات غير موزجة

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث
		المجموع	الصحي	المركبات	
لأقرب ألف ريال سعودي					
١٠٢,٦٨٩	--	١٠٢,٦٨٩	٣٧,١٤٥	٤٨,٥٥٧	١٦,٩٨٧
١٦,٣٦٤	--	١٦,٣٦٤	١٠,٨٦١	٥,٤٤٠	٦٣
٣٧,٥٨٩	--	٣٧,٥٨٩	٩,٥٠٢	(٤٥٣)	٢٨,٥٤٠
٥٣,٢٩٦	--	٥٣,٢٩٦	١٥,٧٧٢	٣٤,٠٩٩	٣,٤٢٥
٣,٧٧٩	--	٣,٧٧٩	٥٩٦	٢,٧٦٦	٤١٧
١,٤٢٤	--	١,٤٢٤	--	--	١,٤٢٤
٥٥,٨٢١	١٧,٥٢٠	٣٨,٣٠١			
٢٧٠,٩٦٣	١٧,٥٢٠	٢٥٣,٤٤٢			

مطلوبات
أقساط تأمين غير مكتسبة
إحتياطي عجز أقساط التأمين
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
احتياطيات فنية أخرى
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات وفائض عمليات التأمين غير موزجة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التقارير القطاعية (تتمة) - ١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير المراجعة)			
المجموع	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث
القطاعات التشغيلية			
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
٢٣,٩٣٠	--	١٩,٩٠٨	٤,٠٢٢
٤,٩٧٨	٣,٩٦٤	٨٧٢	١٤٢
٣,٦٣١	١٩٠	٢,٦٢٠	٨٢١
٢,٨٨٩	(٣)	٢,٥٠٤	٣٨٨
٦,٨٩٢	٣,٤٧٢	٢,٨٢٧	٥٩٣
٤٢,٣٢٠	٧,٦٢٣	٢٨,٧٣١	٥,٩٦٦
أقساط إعادة التأمين المسندة:			
(١٤٥)	--	--	(١٤٥)
(١,٣٨٢)	--	--	(١,٣٨٢)
(١,٥٢٧)	--	--	(١,٥٢٧)
مصاريف فائض الخسارة			
(٦٢)	--	(٢٧)	(٣٥)
(٤,٥٨٦)	(٣,١٢٥)	(٨٦٨)	(٥٩٣)
(٤,٦٤٨)	(٣,١٢٥)	(٨٩٥)	(٦٢٨)
٣٦,١٤٥	٤,٤٩٨	٢٧,٨٣٦	٣,٨١١
١,٦٨٢	٢,٢٠٠	٧٠٢	(١,٢٢٠)
٣٧,٨٢٧	٦,٦٩٨	٢٨,٥٣٨	٢,٥٩١
٤٤١	--	--	٤٤١
٣٨,٢٦٨	٦,٦٩٨	٢٨,٥٣٨	٣,٠٣٢
إجمالي الإيرادات			
تكاليف ومصروفات الإكتتاب			
(٣٣,٥٧٢)	(١٣,٨٠١)	(١٨,٧٤١)	(١٠,٣٠٠)
١,٥٣١	١,٥٣١	--	--
(٣٢,٠٤١)	(١٢,٢٧٠)	(١٨,٧٤١)	(١٠,٣٠٠)
(١,٧٠٧)	١,٨٠١	(٨١٧)	(٢,٦٩١)
(٣٠٥)	١,٢٠٣	(٨٥٩)	(٦٤٩)
(٣٤,٠٥٣)	(٩,٢٦٦)	(٢٠,٤١٧)	(٤,٣٧٠)
٤,٥٦٠	(٢,٣٢٠)	٦,٨٧٣	٧
٣٨٩	٧٧	٣٩١	(٧٩)
(٢,٧٣٧)	(٤٨٢)	(١,٦٠١)	(٦٥٤)
(٤٦٣)	(٤٦٣)	--	--
(٢٨٧)	(١١٤)	(١٤٤)	(٣٩)
(٣٢,٥٩١)	(١٢,٥٦٨)	(١٤,٨٩٨)	(٥,١٢٥)
٥,٦٧٧	(٥,٨٧٠)	١٣,٦٤٠	(٢,٠٩٣)
صافي ربح الإكتتاب			
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى			
٤٤٢	--	--	--
(١٢,٠٠٥)	--	--	--
٢,٤٠٢	--	--	--
٣٧٥	--	--	--
٣,٥٧٢	--	--	--
(٥,٢١٤)	--	--	--
٤٦٣	--	--	--
--	--	--	--
٤٦٣	--	--	--
(٦٣٥)	--	--	--
(١٧٢)	--	--	--
صافي ربح (خسارة) الفترة			
صافي مصروفات تشغيل أخرى			
ديون مشكوك في تحصيلها لأقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة			
مخصص آخر			
مصاريف إدارية وعمومية			
دخل عمولة			
توزيع أرباح بيع أسهمات متاحة للبيع			
إيرادات أخرى، صافي			
صافي مصروفات تشغيل أخرى			
صافي ربح (خسارة) الفترة			
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين			
خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين			
مصروف الزكاة وضريبة الدخل			
خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين			

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

- ١١

التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)			
الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	المجموع
٢,٧٢٨	٧٨٤	--	٣,٥١٢
١٩	--	٩,١٤٦	٩,١٦٥
٧١٨	٢,١٤٨	٢٥٣	٣,١١٩
٣٤٩	٣,١٠٩	٧٤٧	٤,٢٠٥
٨٤٦	٥,٢٦٥	٢٣,٧٤٧	٢٩,٨٥٨
٤,٦٦٠	١١,٣٠٦	٣٣,٨٩٣	٤٩,٨٥٩
(١١٤)	--	--	(١١٤)
(١,٢١٨)	--	--	(١,٢١٨)
(١,٣٣٢)	--	--	(١,٣٣٢)
(٣٥)	(٢٣)	--	(٥٨)
(٢٩٦)	(٤٥٢)	(١,٢٤٩)	(١,٩٩٧)
(٣٣١)	(٤٧٥)	(١,٢٤٩)	(٢,٠٥٥)
٢,٩٩٧	١٠,٨٣١	٣٢,٦٤٤	٤٦,٤٧٢
(٧٢٨)	٥,٧٠٩	(١٠,٩٣٨)	(٥,٩٥٧)
٢,٢٦٩	١٦,٥٤٠	٢١,٧٠٦	٤٠,٥١٥
٦٥٠	--	--	٦٥٠
٢,٩١٩	١٦,٥٤٠	٢١,٧٠٦	٤١,١٦٥
(٩٣٩)	(١٢,٣٦٨)	(٣٠,٥٧٩)	(٤٣,٨٨٦)
٢٨	--	٢,٢٠٨	٢,٢٣٦
(٩١١)	(١٢,٣٦٨)	(٢٨,٣٧١)	(٤١,٦٥٠)
١,٤٠٦	(١٧٣)	٢,٩٨٢	٤,٢١٥
٢٥٧	١,٨٠٢	(٤,٠٥٣)	(١,٩٩٤)
٧٥٢	(١٠,٧٣٩)	(٢٩,٤٤٢)	(٣٩,٤٢٩)
(٦٣٨)	(٢٥٨)	(٦,٦٣٢)	(٧,٥٢٨)
١٠٩	٣٣	(١٤)	١٢٨
(٧٠٢)	(١,٣٣٥)	(١,٠٢٦)	(٣,٠٦٣)
--	-	(١,٠٨٧)	(١,٠٨٧)
(٢٢)	(٥٧)	(٥٠٨)	(٥٨٧)
(٥٠١)	(١٢,٣٥٦)	(٣٨,٧٠٩)	(٥١,٥٦٦)
٢,٤١٨	٤,١٨٤	(١٧,٠٠٣)	(١٠,٤٠١)
٤٧٤			
(١٢,٨٣٠)			
٢,٩٧٢			
٣٧٥			
٤١٢			
(٨,٥٩٧)			
(١٨,٩٩٨)			
--			
(١٨,٩٩٨)			
(٢٦٧)			
(١٩,٢٦٥)			

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- عملاء أفراد

- شركات متناهية الصغر

- شركات صغيرة

- شركات متوسطة

- شركات كبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي

- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة تأمين مكتسبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

توزيع أرباح استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى، صافي

صافي مصرفات تشغيل أخرى

صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى

المساهمين

مصرفات الزكاة وضريبة الدخل

خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى عمليات

المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١١ - التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير المراجعة)			
الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	المجموع
القطاعات التشغيلية			
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
١١,٧٢٩	٤٧,٩١٣	--	٥٩,٦٤٢
- عملاء أفراد			
٢١٠	٣,٠٦٦	١٦,٤٠٥	١٩,٦٨١
- شركات متناهية الصغر			
٢,٠٥٢	٨,٣٣٠	٢,٧١٣	١٣,٠٩٥
- شركات صغيرة			
١,٣٧١	١١,٦٩٤	٣,٠٦٠	١٦,١٢٥
- شركات متوسطة			
٢,٢٧٥	٢٣,٩١٨	٥,٠٧٣	٣١,٢٦٦
- شركات كبيرة			
١٧,٦٣٧	٩٤,٩٢١	٢٧,٢٥١	١٣٩,٨٠٩
أقساط إعادة التأمين المسندة:			
- محلي	--	--	(٤٤٥)
- دولي	--	--	(٤,١٩٩)
	--	--	(٤,٦٤٤)
مصاريف فائض الخسارة			
- محلي	(٧٩)	--	(١٨٣)
- دولي	(١,٦٢٩)	(٥,٢٨٥)	(٨,٠٩٣)
	(١,٧٠٨)	(٥,٢٨٥)	(٨,٢٧٦)
١١,٧١٠	٩٣,٢١٣	٢١,٩٦٦	١٣٦,٨٨٩
(٤,٤٧١)	(١٤,٨٠٦)	٢٠,٧٤٠	١,٤٦٣
٧,٢٣٩	٧٨,٤٠٧	٤٢,٧٠٦	١٢٨,٣٥٢
١,٣٥١	--	--	١,٣٥١
٨,٥٩٠	٧٨,٤٠٧	٤٢,٧٠٦	١٢٩,٧٠٣
إجمالي الإيرادات			
تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
٩٧٧	٤٠	(٥٠,٠٤٦)	(١١١,٢٢٤)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة			
(٣,٢٩١)	(٥٠,٠٠٦)	(٥٠,٩٩٨)	(١٠٤,٢٩٥)
صافي المطالبات المدفوعة			
(٣,٢٠٦)	٢٨٤	٥,٣٥٣	٢,٤٣١
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي			
٢,٤١٣	(٤,٠٠١)	٤,٠٦٢	٢,٤٧٤
صافي المطالبات المكتتبة			
(٤,٠٨٤)	(٥٣,٧٢٣)	(٤١,٥٨٣)	(٩٩,٣٩٠)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين			
(٢٩)	١,٥٢٣	٢,١٠٠	٣,٥٩٤
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى			
(١٩)	٤٣١	٢٢٨	٦٤٠
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين			
(١,٨١٠)	(٤,٧٨٦)	(١,٨٨٨)	(٨,٤٨٤)
مصاريف إدارة مطالبات، صافي			
--	--	٤٦١	٤٦١
مصاريف إكتتاب أخرى			
(٨٥)	(٤٧٤)	(٤٠٩)	(٩٦٨)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
٢,٥٦٣	(٥٧,٠٢٩)	(٤١,٠٩١)	(١٠٤,١٤٧)
صافي ربح الإكتتاب			
٢,٥٦٣	٢١,٣٧٨	١,٦١٥	٢٥,٥٥٦
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى			
مخصص ديون مشترك في تحصيلها			
مصاريف إدارية وعمومية			
دخل عمولة			
توزيع أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع			
مخصصات أخرى			
إيرادات أخرى			
مصرفات أخرى			
صافي مصرفات تشغيل أخرى			
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل			
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين			
خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين			
مصرف الزكاة وضريبة الدخل			
خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى عمليات المساهمين			
(١,١٤٧)			(١,١٤٧)
(٣٥,٠٨١)			(٣٥,٠٨١)
٧,٤٩٨			٧,٤٩٨
١,١٢٥			١,١٢٥
(٥,٣٠٠)			(٥,٣٠٠)
٤,٥١٢			٤,٥١٢
--			--
(٢٨,٣٩٣)			(٢٨,٣٩٣)
(٢,٨٣٧)			(٢,٨٣٧)
--			--
(٢,٨٣٧)			(٢,٨٣٧)
(١,٧٥٥)			(١,٧٥٥)
(٤,٥٩٢)			(٤,٥٩٢)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التقارير القطاعية (تتمة) - ١١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)			
الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	المجموع
القطاعات التشغيلية			
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
٧,٧٦٨	٢,٨٢٦	--	١٠,٥٩٤
٥٦	٩٧	٣٢,٢٨٤	٣٢,٤٣٧
--	٨,٣٠١	٥,٢٨١	١٧,٠٠٨
--	١٢,٨٩٢	٤,٦٩٤	١٩,٩٩٩
--	٢٧,١٧٨	٢٩,٤٠٦	٥٩,٣١٥
١٦,٣٩٤	٥١,٢٩٤	٧١,٦٦٥	١٣٩,٣٥٣
أقساط إعادة التأمين الممندة:			
(٥٩٨)	--	--	(٥٩٨)
(٥,٧٧٠)	--	--	(٥,٧٧٠)
(٦,٣٦٨)	--	--	(٦,٣٦٨)
مصاريف فائض الخسارة			
(١١١)	(٧١)	--	(١٨٢)
(٩١٣)	(١,١٥٠)	(٣,٠٥٥)	(٥,١١٨)
(١,٠٢٤)	(١,٢٢١)	(٣,٠٥٥)	(٥,٣٠٠)
٩,٠٠٢	٥٠,٠٧٣	٦٨,٦١٠	١٢٧,٦٨٥
(٩٤٦)	(٤,٣٦٠)	(٢,٩٧٥)	(٨,٢٨١)
٨,٠٥٦	٤٥,٧١٣	٦٥,٦٣٥	١١٩,٤٠٤
١,٨٩٥	--	--	١,٨٩٥
٩,٩٥١	٤٥,٧١٣	٦٥,٦٣٥	١٢١,٢٩٩
تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
(٣,٠٨٥)	(٣٣,٠٠٨)	(٧٤,٨٨٩)	(١١٠,٩٨٢)
٧٠	--	٤,٧٤٠	٤,٨١٠
(٣,٠١٥)	(٣٣,٠٠٨)	(٧٠,١٤٩)	(١٠٦,١٧٢)
(٢٦٢)	٢١	٤,١٧٧	٣,٩٣٦
٢,٣٢٧	٥,٨٧٤	(٧,٥٣٠)	٦٧١
(٩٥٠)	(٢٧,١١٣)	(٧٣,٥٠٢)	(١٠١,٥٦٥)
(٦٣٨)	(٨١٨)	(٩,٦١٢)	(١١,٠٦٨)
٤١	٣٦٦	(٦٤)	٣٤٣
(١,٩١١)	(٣,٤١١)	(٢,٩٦٧)	(٨,٢٨٩)
--	--	(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)
(٧٨)	(٢٥٦)	(١,٠٨١)	(١,٤١٥)
(٣,٥٣٦)	(٣١,٢٣٢)	(٨٨,٧٠٥)	(١٢٣,٤٧٣)
٦,٤١٥	١٤,٤٨١	(٢٣,٠٧٠)	(٢,١٧٤)
صافي ربح الإكتتاب			
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
مصاريف إدارية وعمومية			
دخل عمولة			
توزيعات أرباح استثمارات متاحة للبيع			
إيرادات أخرى			
صافي مصروفات تشغيل أخرى			
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل			
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين			
خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين			
مصروف الزكاة وضريبة الدخل			
خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى عمليات المساهمين			
(٨٢٦)			
(٣٥,٨٨٩)			
٨,٧٢٣			
١,١٢٥			
٤,٢٩٨			
(٢٢,٥٧٩)			
(٢٤,٧٥٣)			
--			
(٢٤,٧٥٣)			
(١,٦٧٠)			
(٢٦,٤٢٣)			

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٢ -

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون و أى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم نفوذ مؤثر بها. يتم اعتماد سياسات التسعير و شروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة و مجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرصدهم كالاتي:

الجهات ذات العلاقة

المعاملات خلال الفترة المنتهية في		الأرصدة مدين / (دائن) كما في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
لأقرب الف ريال سعودي			

شركات شقيقة

١٠٢	(٦٥٠)	١١,٣٤٤	١١,١٩٠	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة
--	٢,٢٥٥	--	--	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة
--	١١٧	--	--	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
--	(٥٠)	--	--	- أفساط تأمين
--	٥٦	--	--	- مطالبات منكدة
--	--	--	--	- مصاريف نظافة وصيانة
١٠٢	١,٧٢٨	١١,٣٤٤	١١,١٩٠	الإجمالي
				يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				صافي أرصدة جهة ذات العلاقة
		(٨,٣٠٠)	(٣,٠٠٠)	
		٣,٠٤٤	٨,١٩٠	

بتاريخ ٣٠ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، صادقت شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) - شركة شقيقة على الرصيد المستحق عليها، وقد تمت موافقة شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) على التنازل عن مبنى مقر الشركة بعد الإنتهاء من بعض الإجراءات الخاصة بتقييم المبنى بالإضافة للرصيد النقدي بالبنك بمبلغ ١,٣٧ مليون ريال سعودي في مقابل تسوية الرصيد المستحق عليها.

وافق مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٧ على عملية الشراء ونقل ملكية مبنى مقر الشركة بمبلغ ٣,٨٧٧,٥٠٠ ريال سعودي، و إتخاذ كافة الإجراءات النظامية اللازمة.

بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣٩ هـ الموافق (٢٥ أبريل ٢٠١٨) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث لم توافق الجمعية على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة، بالإضافة إلى عدم الموافقة على تجديد الأعمال والعقود التي تتم مع باقي الأطراف ذات العلاقة.

في تاريخ ١٩ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق (٣١ مايو ٢٠١٨) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث جددت الجمعية عدم موافقتها على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة،

تتضمن موجودات و مطلوبات عمليات التأمين الأرصدة التالية بالشركة التي يمثلها أعضاء مجلس الإدارة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
لأقرب الف ريال سعودي	
--	٢٢٦
--	(٤٨٦)

أفساط مدينية
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
لأقرب الف ريال سعودي	
٤,٨٥٠	٥,٣٠٢
١٣٣	٢٧٦
٤,٩٨٣	٥,٤٧٨

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٣ -

زكاة وضريبة دخل مستحقة

(أ) الحركة على الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة / السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
١٣,٦٦٤	١١,٥٣٩
١,٧٥٥	٢,١٢٥
١٥,٤١٩	١٣,٦٦٤

في بداية الفترة
مجانب خلال الفترة
في نهاية الفترة

(ب) الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
١٣,٥٥٣	١١,٤٢٨
١,٧٠٥	٢,١٢٥
١٥,٢٥٨	١٣,٥٥٣

في بداية الفترة
مجانب خلال الفترة
في نهاية الفترة

يستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة ٩٤,٣٨ %.

(ج) الحركة على ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
١١١	١١١
٥٠	--
١٦١	١١١

في بداية الفترة
مجانب خلال الفترة
في نهاية الفترة

يستند مخصص ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة ٥,٦٢ %.

(د) الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

١- الزكاة و ضريبة الدخل :

- قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، طالبت الهيئة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره ٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام الهيئة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وهي هامش الملاءة و الوديعة النظامية. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى الهيئة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل الهيئة. استلمت الشركة ربوط زكوية وضريبية من الهيئة قيمها كالتالي: (٩٢٩ ألف ريال سعودي زكاة عن عام ٢٠١١، و مبلغ ٩٧٨ ألف ريال سعودي زكاة عن عام ٢٠١٢، و مبلغ ٣١٤ ألف ريال سعودي ضريبة عن عام ٢٠١٢) وستقوم الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة للإعتراض على هذه الربوط الزكوية والضريبية.

٢- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات حتى الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١٠ و نتيجة المراجعة التي قامت بها الهيئة والتي تبين وجود فروق ضريبة استقطاع قدرها ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي بخلاف غرامات تأخير سدادها التي بلغت ١,٤٠٧,٢١٢ ريال سعودي المحسوبة بنسبة ١% عن كل ٣٠ يوم تأخير، و نتجت هذه الفروق من إختلاف أساس إحتساب ضريبة الاستقطاع، حيث تقوم الهيئة بإحتسابها على إجمالي أقساط إعادة التأمين لدى معيدين غير مقيمين بالمملكة، خلافا لما تقوم الشركة به بإحتسابها على أساس المبلغ الصافي المحول لمعيد التأمين و تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع الهيئة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة، قامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة دون الغرامات بواقع ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٣- زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

- و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة الهيئة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع ١,٨١٦,٧٣١ ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ ٤٠٩,٥١٩ ريال سعودي ، و قد تمت مخاطبة المصلحة لتسوية الفرق بين الغرامات التي تطالب بها و مبلغ الفروق المستحق للشركة و لم تقم المصلحة بالتسوية حتى تاريخه.
- أما بالنسبة للسنوات من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ ، فقد قامت الشركة باحتساب الفروق ضريبة الاستقطاع الناتجة عن اختلاف أساس احتسابها المشار إليه أعلاه (تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة) و قد بلغت الفروق مبلغ ١,٠٣٢,٠٨٥ ريال سعودي بدون احتساب غرامات تأخيرها.
- و نتيجة لذلك قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع المحسوبة عن السنوات ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بسداد ٦٢٢,٨٦٦ ريال سعودي .
- و تجدر الإشارة أن الفروق الزكوية و الضريبية المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغاءها.

١٤- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٢٣ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٢,٣ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢٣ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٢,٣ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).
هيكل مساهمي الشركة كما هو أدناه، مساهمي الشركة خاضعين للزكاة وضريبة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
الأسهم المصرح بها والمصدرة	المدفوع	الأسهم المصرح بها والمصدرة	المدفوع
عدد الأسهم	لأقرب ألف ريال سعودي	عدد الأسهم	لأقرب ألف ريال سعودي
٦٩١,٢٦٠	٦,٩١٣	٦٩١,٢٦٠	٦,٩١٣
١١,٦٠٨,٧٤٠	١١٦,٠٨٧	١١,٦٠٨,٧٤٠	١١٦,٠٨٧
١٢,٣٠٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	١٢,٣٠٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠

شركة مصر لتأمينات الحياة
مساهمون آخرون

١٥- إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير لشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم 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 وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة تعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم.
ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٦- خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وذلك بتقسيم صافي الخسارة للفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٧ - إيضاحات تكميلية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٤٩,٣٦٠	١١٠,٧٩٤	٣٨,٥٩٦	١٤٤,٦٤٢	١٠٥,٧٩٨	٣٨,٨٤٤
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--
٤٨,٤٠٣	--	٤٨,٤٠٣	٥١,٠١٧	--	٥١,٠١٧
٥,١٧٩	--	٥,١٧٩	٤,٣٢٥	--	٤,٣٢٥
١٤,١٨٧	--	١٤,١٨٧	١٦,٠٣٦	--	١٦,٠٣٦
٤٥١	--	٤٥١	٣١٥	--	٣١٥
٦,٤٢٧	--	٦,٤٢٧	٦,٨٣٥	--	٦,٨٣٥
٢٠,٠٦٤	١٥,٠٦٤	٥,٠٠٠	١٥,٠٧١	١٥,٠٧١	--
٨,١٩٠	٨,١٩٠	--	٣,٠٤٤	٣,٠٤٤	--
١٦,١٢٤	٣,٩٤٦	١٢,١٧٨	٢٣,٦٩٣	٥,٩٤٤	١٧,٧٤٩
٣,٦٢٤	--	٣,٦٢٤	٣,١٥٧	--	٣,١٥٧
٨,٢٥٦	--	٨,٢٥٦	٧,٠٦١	--	٧,٠٦١
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--
٣,٢٢٩	٣,٢٢٩	--	٣,٢٢٩	٣,٢٢٩	--
١١١,١٤١	--	١١١,١٤١	١٠٥,٨١٩	--	١٠٥,٨١٩
٤٥٨,٦٦٥	٢٠٥,٢٢٣	٢٥٣,٤٤٢	٤٤٨,٢٤٤	١٩٧,٠٨٦	٢٥١,١٥٨
الموجودات					
النقدية وما في حكمها					
ردائع لأجل					
أقساط تأمين ودم معيدي تأمين مدينة، صافي					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكدة غير المبلغ عنها					
تكاليف إكتتاب مؤجلة					
إستثمارات					
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة					
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
أصل حق الاستخدام					
ممتلكات ومعدات، صافي					
وديعة نظامية					
عوائد استثمار الوديعة النظامية					
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
دانون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
دم معيدي التأمين					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات منكدة غير المبلغ عنها					
إحتياطي عجز أقساط تأمين					
إحتياطيات فنية أخرى					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
زكاة وضريبة دخل مستحقة					
التزام إيجار					
عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة					
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين					
إجمالي المطلوبات					
فائض عمليات التأمين					
توزيعات الفائض المستحقة					
خسارة إكتوارية لبرامح محددة المزايا					
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين					
حقوق المساهمين					
رأس المال					
خسائر متراكمة					
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع					
إجمالي حقوق المساهمين					
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين					
١٢٣,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	--	١٢٣,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	--
(٤٦,٤٧٤)	(٤٦,٤٧٤)	--	(٥١,٠٦٦)	(٥١,٠٦٦)	--
٣٦	٣٦	--	٤٣	٤٣	--
٧٦,٥٦٢	٧٦,٥٦٢	--	٧١,٩٧٧	٧١,٩٧٧	--
٤٥٨,٦٦٥	٢٠٥,٢٢٣	٢٥٣,٤٤٢	٤٤٨,٢٤٤	١٩٧,٠٨٦	٢٥١,١٥٨

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
- ١٧ -
إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير المراجعة)	
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٢٣,٩٣٠	--	٢٣,٩٣٠	٢٣,٩٣٠	--	٢٣,٩٣٠
-	-	-	-	-	-
٤,٩٧٨	--	٤,٩٧٨	٤,٩٧٨	--	٤,٩٧٨
-	-	-	-	-	-
٣,٦٣١	--	٣,٦٣١	٣,٦٣١	--	٣,٦٣١
-	-	-	-	-	-
٢,٨٨٩	--	٢,٨٨٩	٢,٨٨٩	--	٢,٨٨٩
-	-	-	-	-	-
٦,٨٩٢	--	٦,٨٩٢	٦,٨٩٢	--	٦,٨٩٢
-	-	-	-	-	-
٤٢,٣٢٠	--	٤٢,٣٢٠	٤٢,٣٢٠	--	٤٢,٣٢٠
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
(١٤٥)	--	(١١٤)	(١٤٥)	--	(١٤٥)
-	-	-	-	-	-
(١,٣٨٢)	--	(١,٢١٨)	(١,٣٨٢)	--	(١,٣٨٢)
-	-	-	-	-	-
(١,٥٢٧)	--	(١,٣٣٢)	(١,٥٢٧)	--	(١,٥٢٧)
مصاريف فائض الخسارة					
(٦٢)	--	(٥٨)	(٦٢)	--	(٦٢)
-	-	-	-	-	-
(٤,٥٨٦)	--	(١,٩٩٧)	(٤,٥٨٦)	--	(٤,٥٨٦)
-	-	-	-	-	-
(٤,٦٤٨)	--	(٢,٠٥٥)	(٤,٦٤٨)	--	(٤,٦٤٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
٣٦,١٤٥	--	٤٦,٤٧٢	٣٦,١٤٥	--	٣٦,١٤٥
-	-	-	-	-	-
١,٦٨٢	--	(٥,٩٥٧)	١,٦٨٢	--	(٥,٩٥٧)
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي					
٣٧,٨٢٧	--	٤٠,٥١٥	٣٧,٨٢٧	--	٣٧,٨٢٧
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
٤٤١	--	٦٥٠	٤٤١	--	٤٤١
عمولة إعادة تأمين مكتتبة					
٣٨,٢٦٨	--	٤١,١٦٥	٣٨,٢٦٨	--	٣٨,٢٦٨
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٣٣,٥٧٢)	--	(٤٣,٨٨٦)	(٣٣,٥٧٢)	--	(٤٣,٨٨٦)
إجمالي المطالبات المدفوعة					
١,٥٣١	--	٢,٢٣٦	١,٥٣١	--	٢,٢٣٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
(٣٢٠,٤١)	--	(٤١,٦٥٠)	(٣٢٠,٤١)	--	(٤١,٦٥٠)
صافي المطالبات المدفوعة					
(١,٧٠٧)	--	٤,٢١٥	(١,٧٠٧)	--	٤,٢١٥
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي					
(٣٠٥)	--	(١,٩٩٤)	(٣٠٥)	--	(١,٩٩٤)
التغير في المطالبات المتكدة غير المبلغ عنها، صافي					
(٣٤٠,٥٥٣)	--	(٣٩,٤٢٩)	(٣٤٠,٥٥٣)	--	(٣٩,٤٢٩)
صافي المطالبات المتكدة					
٤,٥٦٠	--	(٧,٥٢٨)	٤,٥٦٠	--	(٧,٥٢٨)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين					
٣٨٩	--	١٢٨	٣٨٩	--	١٢٨
التغير في احتياطي فنية أخرى					
(٢,٧٣٧)	--	(٣,٠٦٣)	(٢,٧٣٧)	--	(٣,٠٦٣)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين					
(٤٦٣)	--	(١,٠٨٧)	(٤٦٣)	--	(١,٠٨٧)
مصاريف إدارة مطالبات، صافي					
(٢٨٧)	--	(٥٨٧)	(٢٨٧)	--	(٥٨٧)
مصاريف إكتتاب أخرى					
(٣٢,٥٩١)	--	(٥١,٥٦٦)	(٣٢,٥٩١)	--	(٥١,٥٦٦)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
٥,٦٧٧	--	(١٠,٤٠١)	٥,٦٧٧	--	(١٠,٤٠١)
صافي ربح / (خسارة) الإكتتاب					
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى					
٤٤٢	--	٤٧٤	٤٤٢	--	٤٧٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
(١٠,٥٩١)	(١,٤١٤)	(١٠,٨٦١)	(١٢,٠٠٥)	(١,٤١٤)	(١٢,٨٣٠)
مصاريف إدارية وعمومية					
٥٠٦	١,٨٩٦	٥٠٧	٢,٤٠٢	١,٨٩٦	٢,٩٧٢
دخل عمولة					
--	٣٧٥	--	٣٧٥	٣٧٥	--
توزيع أرباح استثمارات متاحة للبيع					
٣,٥٧٢	--	٤١٢	٣,٥٧٢	--	٤١٢
إيرادات أخرى، صافي					
(٦٠,٧١)	٨٥٧	(٩,٤٦٨)	(٥٠,٢١٤)	٨٥٧	(٨,٥٩٧)
صافي مصروفات تشغيل أخرى					
(٣٩٤)	٨٥٧	(١٩,٨٦٩)	٤٦٣	٨٥٧	(١٨,٩٩٨)
صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
--	--	--	--	--	--
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين					
(٣٩٤)	٨٥٧	(١٩,٨٦٩)	٤٦٣	٨٥٧	(١٨,٩٩٨)
صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين					
--	(٦٣٥)	--	(٦٣٥)	(٦٣٥)	(٢٦٧)
مصروف الزكاة وضريبة الدخل					
(٣٩٤)	٢٢٢	(١٩,٨٦٩)	(١٧٢)	٢٢٢	(١٩,٢٦٥)
(خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين					
خسارة المسهم					
خسارة المسهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال)					
المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة					
(١,٥٧)		(٠,٠١)			
١٢,٣٠٠		١٢,٣٠٠			

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٧ - إيضاحات تكملية (تتمة)

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
١٠,٥٩٤	--	١٠,٥٩٤	٥٩,٦٤٢	--	٥٩,٦٤٢
٣٢,٤٣٧	--	٣٢,٤٣٧	١٩,٦٨١	--	١٩,٦٨١
١٧,٠٠٨	--	١٧,٠٠٨	١٣,٠٩٥	--	١٣,٠٩٥
١٩,٩٩٩	--	١٩,٩٩٩	١٦,١٢٥	--	١٦,١٢٥
٥٩,٣١٥	--	٥٩,٣١٥	٣١,٢٦٦	--	٣١,٢٦٦
١٣٩,٣٥٣	--	١٣٩,٣٥٣	١٣٩,٨٠٩	--	١٣٩,٨٠٩
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
(٥٩٨)	--	(٥٩٨)	(٤٤٥)	--	(٤٤٥)
(٥,٧٧٠)	--	(٥,٧٧٠)	(٤,١٩٩)	--	(٤,١٩٩)
(٦,٣٦٨)	--	(٦,٣٦٨)	(٤,٦٤٤)	--	(٤,٦٤٤)
مصاريف فائض الخسارة					
(١٨٢)	--	(١٨٢)	(١٨٣)	--	(١٨٣)
(٥,١١٨)	--	(٥,١١٨)	(٨,٠٩٣)	--	(٨,٠٩٣)
(٥,٣٠٠)	--	(٥,٣٠٠)	(٨,٢٧٦)	--	(٨,٢٧٦)
١٢٧,٦٨٥	--	١٢٧,٦٨٥	١٢٦,٨٨٩	--	١٢٦,٨٨٩
(٨,٢٨١)	--	(٨,٢٨١)	١,٤٦٣	--	١,٤٦٣
١١٩,٤٠٤	--	١١٩,٤٠٤	١٢٨,٣٥٢	--	١٢٨,٣٥٢
١,٨٩٥	--	١,٨٩٥	١,٣٥١	--	١,٣٥١
١٢١,٢٩٩	--	١٢١,٢٩٩	١٢٩,٧٠٣	--	١٢٩,٧٠٣
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(١١٠,٩٨٢)	--	(١١٠,٩٨٢)	(١١١,٢٢٤)	--	(١١١,٢٢٤)
٤,٨١٠	--	٤,٨١٠	٦,٩٢٩	--	٦,٩٢٩
(١٠٦,١٧٢)	--	(١٠٦,١٧٢)	(١٠٤,٢٩٥)	--	(١٠٤,٢٩٥)
٣,٩٣٦	--	٣,٩٣٦	٢,٤٣١	--	٢,٤٣١
٦٧١	--	٦٧١	٢,٤٧٤	--	٢,٤٧٤
(١٠١,٥٦٥)	--	(١٠١,٥٦٥)	(٩٩,٣٩٠)	--	(٩٩,٣٩٠)
(١١,٠٦٨)	--	(١١,٠٦٨)	٣,٥٩٤	--	٣,٥٩٤
٣٤٣	--	٣٤٣	٦٤٠	--	٦٤٠
(٨,٢٨٩)	--	(٨,٢٨٩)	(٨,٤٨٤)	--	(٨,٤٨٤)
(١,٤٧٩)	--	(١,٤٧٩)	٤٦١	--	٤٦١
(١,٤١٥)	--	(١,٤١٥)	(٩٦٨)	--	(٩٦٨)
(١٢٣,٥٧٣)	--	(١٢٣,٥٧٣)	(١٠٤,١٤٧)	--	(١٠٤,١٤٧)
(٢,١٧٤)	--	(٢,١٧٤)	٢٥,٥٥٦	--	٢٥,٥٥٦
صافي إيرادات / (خسارة) الإكتتاب					
(٨٣٦)	--	(٨٣٦)	(١,١٤٧)	--	(١,١٤٧)
(٣٥,٨٨٩)	(٤,٤٨١)	(٣١,٤٠٨)	(٣٥,٠٨١)	(٣,٨٨١)	(٣١,٢٠٠)
٨,٧٢٣	٧,١٧٠	١,٥٥٣	٧,٤٩٨	٥,٩٨٤	١,٥١٤
١,١٢٥	١,١٢٥	--	١,١٢٥	١,١٢٥	--
--	--	--	(٥,٣٠٠)	(٥,٣٠٠)	--
(٣٠٧)	--	(٣٠٧)	--	--	--
٤,٦٠٥	--	٤,٦٠٥	٤,٥١٢	--	٤,٥١٢
(٢٢,٥٧٩)	٣,٨١٤	(٢٦,٣٩٣)	(٢٨,٣٩٣)	(٢٠,٧٢٢)	(٢٦,٣٢١)
(٢٤,٧٥٣)	٣,٨١٤	(٢٨,٥٦٧)	(٢,٨٣٧)	(٢٠,٧٢٢)	(٧٦٥)
--	--	--	--	--	--
(٢٤,٧٥٣)	٣,٨١٤	(٢٨,٥٦٧)	(٢,٨٣٧)	(٢٠,٧٢٢)	(٧٦٥)
(١,٦٧٠)	(١,٦٧٠)	--	(١,٧٥٥)	(١,٧٥٥)	--
(٢٦,٤٢٣)	٢,١٤٤	--	(٤,٥٩٢)	(٣,٨٢٧)	(٧٦٥)
ربحية السهم					
(٢,١٥)	--	(٢,١٥)	(٠,٣٧)	--	(٠,٣٧)
١٢,٣٠٠	--	١٢,٣٠٠	١٢,٣٠٠	--	١٢,٣٠٠

ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٧ - إيضاحات تكملية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير المراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٩,٢٦٥)	(١٩,٢٦٥)	--	(١٧٢)	(١٧٢)	--
صافي (خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة: الإستثمارات المتاحة للبيع: التغير في القيمة العادلة					
--	--	--	٣٨	٣٨	--
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الربح / (الخسارة) الإكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
٢٨٥	--	٢٨٥	٤٦٨	--	٤٦٨
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل خلال الفترة					
(١٨,٩٨٠)	(١٩,٢٦٥)	٢٨٥	٣٣٤	(١٣٤)	٤٦٨
لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير المراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢٦,٤٢٣)	(٢٦,٤٢٣)	--	(٤,٥٩٢)	(٤,٥٩٢)	--
صافي (خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة: الإستثمارات المتاحة للبيع: التغير في القيمة العادلة					
--	--	--	٧	٧	--
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الربح / (الخسارة) الإكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
١١٨	--	١١٨	٢٣٣	--	٢٣٣
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل خلال الفترة					
(٢٦,٣٠٥)	٢٦,٤٢٣)	١١٨	(٤,٣٥٢)	(٤,٥٨٥)	٢٣٣

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٧ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير المراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢٦,٤٢٣)	(٢٦,٤٢٣)	--	(٤,٥٩٢)	(٤,٥٩٢)	--
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل					
التعديلات للبيود غير النقدية:					
٢,٠٠٦	--	٢,٠٠٦	١,٣٨٣	--	١,٣٨٣
٨٣٦	--	٨٣٦	١,١٤٧	--	١,١٤٧
--	--	--	٥,٣٠٠	٥,٣٠٠	--
٥٣٨	--	٥٣٨	٤٦٧	--	٤٦٧
٨٥	--	٨٥	٦١	--	٦١
(١,١٢٥)	(١,١٢٥)	--	--	--	--
١,٠٣٣	--	١,٠٣٣	١,٠٩١	--	١,٠٩١
١,٦٧٠	١,٦٧٠	--	١,٧٥٥	١,٧٥٥	--
--	٢٨,٥٦٧	(٢٨,٥٦٧)	--	٧٦٥	(٧٦٥)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
٤,٥٢٣	--	٤,٥٢٣	(٣,٧٦١)	--	(٣,٧٦١)
٧٨٢	--	٧٨٢	٨٥٤	--	٨٥٤
٧١٧	--	٧١٧	(١,٨٤٩)	--	(١,٨٤٩)
(٩٩)	--	(٩٩)	١٣٦	--	١٣٦
١٨٦	--	١٨٦	(٤٠٨)	--	(٤٠٨)
(١,٦٠٦)	(١,٦٠٦)	--	(١٥٤)	(١٥٤)	--
(١٠,٣٧٧)	(١,٤٨٣)	(٨,٨٩٤)	(٩,٠٦٩)	(١,٩٩٨)	(٧,٠٧١)
٥,٥٢٩	٦٣١	٤,٨٩٨	٥,٦١٢	١٥	٥,٥٩٧
(٩١٨)	--	(٩١٨)	٣,١٥٠	--	٣,١٥٠
٧,٤٩٩	--	٧,٤٩٩	(٢,٣١٧)	--	(٢,٣١٧)
(٢١١)	--	(٢١١)	(٢٤٨)	--	(٢٤٨)
(٤,٦٥٤)	--	(٤,٦٥٤)	(٥٨٣)	--	(٥٨٣)
(٥٧٢)	--	(٥٧٢)	(٢,٦١٠)	--	(٢,٦١٠)
١١,٠٦٨	--	١١,٠٦٨	(٣,٥٩٤)	--	(٣,٥٩٤)
(٣٤٣)	--	(٣٤٣)	(٦٤٠)	--	(٦٤٠)
(٩,٨٥٦)	٢٣١	(١٠,٠٨٧)	(٨,٨٦٩)	١,٠٩١	(٩,٩٦٠)
(٣٩٥)	--	(٣٩٥)	(٦٩١)	--	(٦٩١)
(١٠,٢٥١)	٢٣١	(١٠,٤٨٢)	(٩,٥٦٠)	١,٠٩١	(١٠,٦٥١)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
٢,٢٥٠	٢,٢٥٠	--	٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠
(١,٧١١)	--	(١,٧١١)	(١٨٨)	--	(١٨٨)
٥٣٩	٢,٢٥٠	(١,٧١١)	٤,٨١٢	--	٤,٨١٢
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
--	(٨,٤٣٩)	٨,٤٣٩	--	(٦,٠٨٧)	٦,٠٨٧
--	(٨,٤٣٩)	٨,٤٣٩	--	(٦,٠٨٧)	٦,٠٨٧
(٩,٧١٢)	(٥,٩٥٨)	(٣,٧٥٤)	(٤,٧٤٨)	(٤,٩٩٦)	٢٤٨
١٦٢,٧٠٤	١٢٢,٤١٥	٤٠,٢٨٩	١٤٩,٣٩٠	١١٠,٧٩٤	٣٨,٥٩٦
١٥٢,٩٩٢	١١٦,٤٥٧	٣٦,٥٣٥	١٤٤,٦٤٢	١٠٥,٧٩٨	٣٨,٨٤٤
معلومات غير نقدية:					
(٣٧,٠٠٠)	(٣٧,٠٠٠)	--	--	--	--
٣٧,٠٠٠	٣٧,٠٠٠	--	--	--	--
١١٨	--	١١٨	٢٣٣	--	٢٣٣

١٨ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٨ ربيع الأول ١٤٤٢هـ.