

**الشركة التعاونية للتأمين**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

المعلومات المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )  
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

---

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣ - ٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ٣٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



## تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة إلى السادة المساهمين المحترمين شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لـ ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون

ص ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٦٩

كي بي ام جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٧١

التاريخ: ٤ محرم ١٤٤٢ هـ  
الموافق: ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٠	<b>الموجودات</b>
٢,٥١٣	٢,٦٤٢		وديعة نظامية
٢٦٠,١١٩	٢٥١,٠٦٩		دخل مستحق من الوديعة النظامية
٣,٩٧١	٦,١٤٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		موجودات غير ملموسة
١٠١,٥٢٠	٨١,٩٣٥		استثمار عقاري
٢,٧٤٦,٧٤٨	٢,٨٩٤,٣٣٢	٤	استثمارات في شركات زميلة
٣,٥٣٩,٣٧٦	٣,٠٨٩,٣٤٩	٥	استثمارات متاحة للبيع
٢٤٣,٩١٢	٣٣٨,٧٧١		ودائع مضاربة / مراجعة
٧,٧١٤	١٠,٣٠٦		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٢٠,٨٤٥	١٥٤,٧٥٦		أقساط فائض خسارة مؤجلة
٣,١٠٠,٤٤٦	٢,٣١٠,١٣١	٧	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣٢٧,٧٢٤	٢٨٨,٥٠٧	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧١٥,٩٥٩	٦٩٣,٣٦٩	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٤٩٥,٨٩٤	٣,٠٤٦,٩٦٨	٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٣٣٣	٥٢,٨٤٩	٣	ذمم مدينة، صافي
١,٣٠٦,٥٥٠	٨٢٨,٦٢٨	٦	إيرادات استثمار مستحقة
			نقد وما يعادله
<b>١٤,١١٤,٤٨٥</b>	<b>١٤,١٨٤,٦٢٠</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٤,٢٨٣	٣٤,٢٨٣		توزيعات الفائض المستحقة
١٢٩,٤٨٠	١٣٣,٨١٠		التزامات المنافع المحددة
٢,٥١٣	٢,٦٤٢		إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية
١,١٧٤,٩٨٢	١,٤٥٦,٦٣١		مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠٠٦	٤,٥٦٦		إحتياطي أنشطة تكافل
٣,٦٨٤,٨٩١	٢,٨٦٤,٦١٦	٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٩٢٥,٥٨٤	١,٥٧٢,٤٧٩	٧	إحتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٨٣٠	٢,٠٩,١٦٥	٧	إحتياطي عجز الأقساط
٤٣,٣٢٣	٤٥,٢١٤		دخل عمولة غير مكتسبة
٣,٨٢٦,١١٩	٤,٥٧٠,٠٦٦	٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٢٣,٨٢٠	٤٦٩,٥٢٦		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٤١١	٦,٤١١		توزيعات أرباح مستحقة
-	٣١,٥٨٣		الفائض المتراكم
٢٥٥,٥٥٤	٢٩٥,٦٧٦		الزكاة المستحقة
<b>١١,٦١٤,٧٩٦</b>	<b>١١,٦٩٦,٦٦٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٨	رأس المال
١,٠٦٥,٥١٧	١,٠٦٥,٥١٧	١١	إحتياطي نظامي
١٦٧,٤٧٢	(٩٩,٣٠٩)		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
(١٤,٥٤٠)	(١٤,٥٤٠)		إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٣١,٢٤٠	٢٨٦,٢٨٤		أرباح مبقاة
<b>٢,٤٩٩,٦٨٩</b>	<b>٢,٤٨٧,٩٥٢</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>١٤,١١٤,٤٨٥</b>	<b>١٤,١٨٤,٦٢٠</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



عبد العزيز بن حسن البوق  
الرئيس التنفيذي



Fraser David Gregory  
المدير المالي



عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس  
عضو مجلس الإدارة

٩

التزامات محتملة

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

للسنة أشهر	للسنة أشهر	للتلاثة أشهر	للتلاثة أشهر	
المنتية في ٣٠	المنتية في ٣٠	المنتية في ٣٠	المنتية في ٣٠	
يونيو ٢٠١٩	يونيو ٢٠٢٠	يونيو ٢٠١٩	يونيو ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				<b>الإيرادات</b>
٤,٤٥٦,٥٤٧	٥,٠٤٢,٥٣٤	١,٩٩٩,٥١٤	٢,٤٦٩,٨٢٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٢,٠٢٨)	(٦٦,٤٠٨)	(٥٤,٦٧٣)	(٦٠,٨٣٨)	إعادة التأمين المسند، محلي
(٦٣٦,٨٤١)	(٦٦٩,٤١٨)	(٤٠٧,٥٢٧)	(٥١٧,٦١٠)	إعادة التأمين المسند، دولي
٢,٥٣٨	٢,٩٥٥	١,٧٤٠	٢,٢٧٠	إيرادات رسوم من التكافل
(١٢,٣٩٣)	(١٥,٥٥١)	(٥,٩٧٧)	(٦,٥٧٩)	أقساط فائض الخسارة
٣,٧٤٧,٨٢٣	٤,٢٩٤,١١٢	١,٥٣٣,٠٧٧	١,٨٨٧,٠٧٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٨٥,٥٧٥)	(٧٤٣,٩٤٧)	١٧,٨٩٥	(٤٦٢,٦٦٩)	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة
٩٤,٣٠٤	(٢٢,٥٩٠)	١٥٧,٦٤٦	١٨٥,٤٧٠	التغييرات في حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٣,٣٥٦,٥٥٢	٣,٥٢٧,٥٧٥	١,٧٠٨,٦١٨	١,٦٠٩,٨٧١	صافي الأقساط المكتتبة
٤٩,٩٠٣	٥٤,٩٦٥	٢٣,٠٨٤	٢٤,١٨٧	عمولات إعادة التأمين
٥,٦٢٧	٥,٨٦٤	٢,١٠٧	١,٦٢٩	إيرادات اكتتاب أخرى
٣,٤١٢,٠٨٢	٣,٥٨٨,٤٠٤	١,٧٣٣,٨٠٩	١,٦٣٥,٦٨٧	<b>مجموع الإيرادات</b>
				<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>
٣,٣٩٢,٥٣٣	٣,٤٠٢,٢٩٠	١,٥٧١,١٣٠	١,٦٥١,٧٦١	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠,٤٨٥	٥٧,٢٠٥	٥,١٧١	٩٢٠	النفقات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(٤٢٧,٦١٠)	(٦٩٢,٣٤٢)	(١٠٨,١٥٦)	(٤٥٥,٠٣٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢,٩٧٥,٤٠٨	٢,٧٦٧,١٥٣	١,٤٦٨,١٤٥	١,١٩٧,٦٥١	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٩٦,١٨٤)	(٨٢٠,٢٧٥)	١٠٥,٦٢٦	(٦١٣,٨٩٤)	التغييرات في المطالبات تحت التسوية
٦٣,٣٧٠	٧٩٠,٣١٥	(١٣٨,٥٢١)	٥٨٩,٢٢٦	التغييرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٧,١٦٩)	(٣٥٣,١٠٥)	(١٣,١٧٨)	(٢٥٧,٥٥٦)	التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٥٣,٣٥٨)	٣٩,٢١٧	(١٩,٦٧٩)	١٦,٢٩٩	التغييرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٥,٣٥٧)	٢٠٦,٣٣٥	١٠٠	١٩٢,٣١٢	التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٨٤٦,٧١٠	٢,٦٢٩,٦٤٠	١,٤٠٢,٤٩٣	١,١٢٤,٠٣٨	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(١,٣٠٠)	(٤٤٠)	(٤٢٠)	(٣٣٤)	التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل
١٧٢,٤٧٠	١٩٥,٧٣٩	٨٥,٥٩٨	٩٢,٢٢٤	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٦٨,٦٤٧	٩١,١٤٦	٢٨,٤٤٢	٤١,٨٨٧	مصاريف اكتتاب أخرى
٣٠,٦٥٩	١٢٤,٤١٧	١١,٤٧٧	٢٣,٧٣٣	توزيعات حصة تأمين المنافذ
٣,١١٧,١٨٦	٣,٠٤٠,٥٠٢	١,٥٢٧,٥٩٠	١,٢٨١,٥٤٨	<b>مجموع مصاريف وتكاليف الاكتتاب</b>
٢٩٤,٨٩٦	٥٤٧,٩٠٢	٢٠٦,٢١٩	٣٥٤,١٣٩	صافي دخل الاكتتاب
				<b>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>
(٢٥٠,١٨٣)	(٢٩٨,٤٩٥)	(١٢٦,٦٥٩)	(١٤٣,٩٧٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٨,٣٢٣)	(٣٢,٦١٠)	(٧٦,١٢٣)	(١٦,٩٩٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١١٤,٨٧٠	٩٨,٠١٣	٦٠,٦٠٩	٣٥,٧٣٠	توزيعات أرباح ومكاسب محققة من الاستثمارات، صافي
١١,٣٥٠	٧,٧٣٠	٦,٣٦٥	٤,٥٦٦	حصة الربح من الاستثمارات في الشركات الزميلة، صافي
-	(٤,٨١٢)	-	-	انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
١٠,١٧٢	٩,٠٢١	٤,٢٩٥	٢,٠٤٨	إيرادات أخرى، صافي
(١٧٢,١١٤)	(٢٢١,١٥٣)	(١٣١,٥١٣)	(١١٨,٦٢٠)	<b>مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى</b>

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة أشهر	للسنة أشهر	للتلاثة أشهر	للتلاثة أشهر	
المنتبهة في ٣٠	المنتبهة في ٣٠	المنتبهة في ٣٠	المنتبهة في ٣٠	
يونيو ٢٠١٩	يونيو ٢٠٢٠	يونيو ٢٠١٩	يونيو ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)				
١٢٢,٧٨٢	٣٢٦,٧٤٩	٧٤,٧٠٦	٢٣٥,٥١٩	صافي الدخل قبل التخصيص والزكاة
(٦,٣٤٨)	(٣١,٥٨٣)	(٤,٣٠٠)	(٢٥,٤١٢)	صافي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين
١١٦,٤٣٤	٢٩٥,١٦٦	٧٠,٤٠٦	٢١٠,١٠٧	صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
(٣٥,٨٤٢)	(٤٠,١٢٢)	(١٨,٨٥٨)	(٢١,٩٠٨)	الزكاة المحملة للفترة
٨٠,٥٩٢	٢٥٥,٠٤٤	٥١,٥٤٨	١٨٨,١٩٩	صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
ربحية السهم				
٠,٦٤	٢,٠٤	٠,٤١	١,٥١	ربحية السهم الأساسية والمنخفضة (بالريال السعودي)
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة



عبدالعزیز بن حسن البوق

الرئيس التنفيذي



Fraser David Gregory  
المدير المالي



عبدالعزیز بن عبد الرحمن الخمیس

عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاحات
٨٠,٥٩٢	٢٥٥,٠٤٤	٥١,٥٤٨	١٨٨,١٩٩	صافي الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢٥٧,٦٨٩	(٢٦٨,٤٦٥)	٧٦,٥٦٣	(٢٥٧,٧٤٧)	الدخل الشامل الأخر:
١,١٤٥	٥,٠٨١	-	١٨,٤٨٥	سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
١,٣٥٥	(٣,٣٩٧)	(٢٨١)	(٣,٦٣١)	استثمارات متاحة للبيع:
٣٤٠,٧٨١	(١١,٧٣٧)	١٢٧,٨٣٠	(٥٤,٦٩٤)	- صافي التغير في القيمة العادلة
				- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
				حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمار في الشركات الزميلة
				مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

عبدالعزيز بن حسن البوق

الرئيس التنفيذي

Fraser David Gregory  
المدير المالي

عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس

عضو مجلس الإدارة

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة

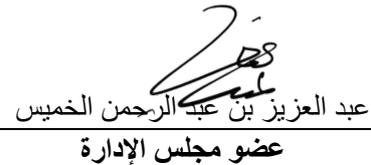
المجموع	الأرباح المقاسة	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١,٨٠٨,٢٢١	(٢٣٠,٨٢٩)	(١٢,٢٢٦)	(١٩٨,٧٢٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - مراجع
٨٠,٥٩٢	٨٠,٥٩٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة: صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
٢٥٧,٦٨٩	-	-	٢٥٧,٦٨٩	-	-	١٨ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,١٤٥	-	-	١,١٤٥	-	-	١٨ صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية
١,٣٥٥	-	-	١,٣٥٥	-	-	١٨ حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
٣٤٠,٧٨١	٨٠,٥٩٢	-	٢٦٠,١٨٩	-	-	مجموع الدخل الشامل
٢,١٤٩,٠٠٢	(١٥٠,٢٣٧)	(١٢,٢٢٦)	٦١,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مراجع
٢,٤٩٩,٦٨٩	٣١,٢٤٠	(١٤,٥٤٠)	١٦٧,٤٧٢	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ - مراجع
٢٥٥,٠٤٤	٢٥٥,٠٤٤	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة: صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
(٢٦٨,٤٦٥)	-	-	(٢٦٨,٤٦٥)	-	-	١٨ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥,٠٨١	-	-	٥,٠٨١	-	-	١٨ صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية
(٣,٣٩٧)	-	-	(٣,٣٩٧)	-	-	١٨ حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
(١١,٧٣٧)	٢٥٥,٠٤٤	-	(٢٦٦,٧٨١)	-	-	مجموع الدخل الشامل
٢,٤٨٧,٩٥٢	٢٨٦,٢٨٤	(١٤,٥٤٠)	(٩٩,٣٠٩)	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - غير مراجع



عبدالعزیز بن حسن البوق  
الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عبدالعزیز بن عبد الرحمن الخميس  
عضو مجلس الإدارة

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٢٢,٧٨٢	٣٢٦,٧٤٩	<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
		صافي الدخل قبل التخصيص والذكاة للفترة
		تعديلات على البنود غير النقدية:
١١,٤٧٩	١٥,٣٥١	استهلاك الممتلكات والمعدات
٢,٦٥٧	٥٥٨	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٥٨,٣٢٣	٣٢,٦١٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,١٤٥	٢٦٩	الربح من بيع الإستثمارات
-	٤,٨١٢	انخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
(١١,٣٥٠)	(٧,٧٣٠)	حصة الأرباح من الإستثمارات في الشركات الزميلة، صافي
٨,٠٤٦	١٢,٤٣٨	مخصص التزامات المنافع المحددة
١٩٣,٠٨٢	٣٨٥,٠٥٧	
(٦١,٤٢٥)	(٩٤,٨٥٩)	<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
٧٧٠	(٢,٥٩٢)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٧,٩٤٤)	(٣٣,٩١١)	أقساط فائض خسارة مؤجلة
٦٣,٣٧٠	٧٩٠,٣١٥	تكاليف ائتمان ووثائق مؤجلة
(٥٣,٣٥٨)	٣٩,٢١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩٤,٣٠٤)	٢٢,٥٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٧٢,٠٠١)	(١,٥٨٣,٦٨٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٠,٠٥٥	(٥٤,٢٩٤)	ذمم مدينة ، صافي
٤٨٥,٥٧٥	٧٤٣,٩٤٧	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٩٦٥	١,٨٩١	إجمالي أقساط غير مكتسبة
(٩٦,١٨٤)	(٨٢٠,٢٧٥)	دخل عمولة غير مكتسبة
(٣٧,١٦٩)	(٣٥٣,١٠٥)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥,٣٥٧)	٢٠٦,٣٣٥	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٣٠٠)	(٤٤٠)	احتياطي عجز أقساط التأمين
(٥٢,٨٨٤)	٢٨١,٦٤٩	احتياطي أنشطة التكافل
٣٢١,٨٩١	(٤٧٢,١٥٩)	مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥,٨٧٣)	(٨,١٠٨)	
٣١٦,٠١٨	(٤٨٠,٢٦٧)	
		<b>التزامات المنافع المحددة المدفوعة</b>
		<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>أنشطة إستثمارية:</b>
١,١٧١,٣١٧	١,٣٠٠,٦٥٣	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٦٠٨,٥٨٨)	(١,٧٠٦,٤٥٢)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٤,٦٦٥,١٤٨	٧,٣٩٥,١٢٩	متحصلات من استحقاق ودائع المضاربة / المرابحة
(٥,٦٨٣,٦٣٤)	(٦,٩٤٥,١٠٢)	إيداعات ودائع المضاربة / المرابحة
(٢٩,٥٣٤)	(٤٦,٥١٦)	إيرادات استثمار مستحقة
١٨,٧٥٣	١٣,٦٦٨	توزيعات أرباح مستلمة من إستثمارات في شركات زميلة
(١,٣٣٥)	(٦,٣٠١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٢٦٨)	(٢,٧٣٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٧٢,١٤١)	٢,٣٤٥	<b>صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>أنشطة تمويلية:</b>
(١,٦٧٤)	-	الذكاة المدفوعة خلال الفترة
(١,٦٧٤)	-	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
(١٥٧,٧٩٧)	(٤٧٧,٩٢٢)	<b>صافي التغير في النقد وما يعادله</b>
١,٦٠٠,٢٤٠	١,٣٠٦,٥٥٠	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
١,٤٤٢,٤٤٣	٨٢٨,٦٢٨	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
		<b>معلومات إضافية غير نقدية:</b>
٢٥٨,٨٣٤	(٢٦٣,٣٨٤)	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١,٣٥٥	(٣,٣٩٧)	حصة من الدخل الشغل الأخر للشركات الزميلة
-	١٠,٢٥٠	إعادة التصنيف إلى استثمار متاحة للبيع من استثمار في شركات زميلة
		<b>عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس</b>
		<b>عضو مجلس الإدارة</b>
		<b>عبد العزيز بن حسن البوق</b>
		<b>الرئيس التنفيذي</b>
		<b>Fraser David Gregory</b>
		<b>المدير المالي</b>

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

## ١ - عام

الشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥. وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦ (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الثمامة (التخصصي) حي الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

يتمثل غرض الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشتمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي وتأمين السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران وتأمين التكافل والتأمين ضد الحوادث.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ). أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين كما هو مطلوب. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

اعتمد مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤، توزيع فائض عمليات التأمين حسب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

## ٢ - أسس الإعداد

## (أ) أسس العرض

تم إعداد المعلومات الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقرير المالي الأولي ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وقياس الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية وقياس مكافأة نهاية الخدمة على أساس أساليب تقييم الخبير الاكتواري. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة باستخدام تصنيف متداول - غير متداول. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة كالتالي: غير متداولة: وديعة نظامية ودخل مستحق من وديعة نظامية ومعدات وممتلكات وموجودات غير ملموسة واستثمارات عقارية واستثمارات في شركات زميلة واستثمارات متاحة للبيع واحتياطي العمليات غير المستمرة ومكافآت نهاية الخدمة وعائدات مستحقة من وديعة نظامية. يتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة مركزها المالي بالترتيب حسب درجة السيولة وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية تبعاً لذلك إيضاح (١٨). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة والقوائم الأولية الموجزة للدخل وللدخل الشامل وللتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ١٨ من المعلومات المالية كمعلومات مالية إضافية للامتثال لمتطلبات وإرشادات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، وللدخل الشامل وللتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والدخل أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

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

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للحصول على المعلومات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبه إلى أقرب الف.

(ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ المعلومات المالية الأولية الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المدرجة خلال فترة التقرير. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالإستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس تلك التي تطبق على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات الشكوك التي تم الكشف عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية لجائحة كورونا الجديد ١٩. ستستمر الإدارة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

فيما يلي الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة في إعداد هذه المعلومات الأولية الموجزة:

١. التقدير النهائي للالتزام الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير المطالبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي ستدفعها الشركة بشكل نهائي لمثل هذه المطالبات. ينبغي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. تقدر المطالبات الناتجة عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المعلنة للشركة. في نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

## ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

## (ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يُستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر و طريقة بورنهيتير- فيرغسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير الاكتواري لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الاكتواري منهجية الفصل بما في ذلك تحليل التكلفة لكل فرد لكل سنة لقطاع الأعمال الطبية. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الواضحة والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

## ٢. انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع عن التكلفة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض دائماً أو جوهرياً يتطلب حكم. بالنسبة لحقوق الملكية والصناديق الاستثمارية، تعتبر فترة ١٢ شهراً فما فوق انخفاض دائم ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند القيام بهذا الحكم، تقوم الشركة أيضاً بتقييم من بين أمور أخرى التقلبات العادية في سعر السهم، والوضع المالي للمستثمر وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل.

## ٣. الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص للذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر أهم الصعوبات المالية للمدين واحتمالية إفلاسه أو إعادة هيكلته مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من مؤشرات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

## ٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المتداولة للأوراق المالية المتداولة في السوق أو القيمة العادلة المقدر. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات شروط ومخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها أسعار مدرجة باستخدام أساليب تقييم. وفي هذه الحالات يتم تقدير القيم العادلة من المعلومات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق القابلة للملاحظة غير متوفرة، يتم تقديرها بناء على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، تتم معايرتها والتحقق من صحتها بشكل دوري. وذلك للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وإلى أقصى مدى عملي، تستخدم النماذج بيانات قابلة للملاحظة فقط، أما المجالات الأخرى مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان للشركة وللشركات الأخرى) فإن التقلبات والارتباطات تستدعي قيام الإدارة بإجراء تقديرات. يرجى الرجوع إلى القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح ١٤.

## ٥. تأثير كورونا فيروس الجديد ١٩ على الاحتياطات الفنية الطبية والموجودات المالية

- في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن تفشي وباء فيروس كورونا الجديد ١٩ باعتباره وباءً اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. وقد اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت التوجيهات للتباعد الاجتماعي وفرضت الحجر وحظر التجول على مستوى المملكة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

• استجابة لانتشار فيروس كورونا الجديد ١٩ في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى بما في ذلك المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع في المناطق التي تعمل فيها

- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة والحفاظ عليها سليمة.

• يظهر التأثير الرئيسي لوباء فيروس كورونا الجديد ١٩ في القطاع الطبي السيارات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدعومة بأحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منتظم.

الاحتياطات الفنية الطبية

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في تقليل أي تأثير غير مواتٍ خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة 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 في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج، قامت الشركة بحجز مبلغ ١٩٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء؛ ٣١ مارس ٢٠٢٠: لا شيء) كاحتياطي عجز في الأقساط.

الاحتياطات الفنية للسيارات

استجابة لوباء فيروس كورونا الجديد ١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم ١٨٩ بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، أصدر التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات بالتجزئة الحالية لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع بوالص السيارات الجديدة بالتجزئة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق التأمين الخاصة بالمركبات بمثابة سياسة جديدة وتسجيل احتياطي نقص في الأقساط بناءً على المطالبات المتوقعة للفترة الممتدة فترة شهرين. أجرى الخبير الاكتواري للشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى إجمالي (أو "مجزأ") لخط أعمال السيارات ولم يتم تسجيل أي التزام إضافي كاحتياطي نقص أقساط التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

بالنسبة للسياسات الجديدة المكتوبة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم الحصول على قسط التأمين على مدى فترة التغطية، أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. لا يوجد تأثير كبير للتمديد لمدة شهرين في الأقساط المكتسبة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حيث لم يتم الاكتتاب بالمبلغ أقساط جوهرياً خلال فترة الشهر الواحد.

موجودات مالية أخرى

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً للسياسة المحاسبية بسبب جائحة كورونا الجديد ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الجوهرياً بالنسبة للمصدر أو المدين، أو التخلف عن السداد أو التأخر في الدفعات، احتمالية دخول المصدر أو المدين في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر وغير ذلك. ففي حالة الأسهم المصنفة تحت بند متاح للبيع، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا هناك انخفاض جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية بأقل من تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كورونا الجديد ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرياً على النتائج المبلغ عنها للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

### (ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للمشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية التي لم يكن لها تأثير مادي على المعلومات المالية للشركة.

### (د) معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول

إضافة إلى المعايير أعلاه نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير، إن وجدت، في حالة انطباقها عند سريان مفعولها. قررت الشركة لاحقاً عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ لاحقة.

### المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - "الأدوات المالية"

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

#### ١) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ منهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- يحتفظ بالأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

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

- يحتفظ بالأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع؛ و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق،

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق محاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي المنسوبة إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن من شأن الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر إنشاء أو توسيع عدم تطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

#### ٢) انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(د) معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تتمة)

٣) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام.

تتطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (بشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

٤) تاريخ النفاذ

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية مع تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس المعايير الدولية للمحاسبة (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى التاريخ الأسبق مما يلي:

• تاريخ نفاذ معيار عقد التأمين الجديد؛ أو

• الفترات السنوية لإعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، يقترح مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تمديد التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو

- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المعينة، قم بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الإجمالية المدرجة مبلغ جميع التزاماتها؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - "عقود التأمين"، تاريخ سريان المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧ وتأجيل الإعفاء المؤقت لمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين"، هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣، وسيحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين". يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على قياس وكشف التأمين وإعادة التأمين التي ستؤثر في كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم تطبيق هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

## ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

## هـ) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره ومنافعه عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثمانية قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالآتي:

- قطاع صحي - ويقوم بتغطية التأمين الطبي.
- قطاع العمرة الصحي - تغطية التأمين الصحي للحجاج.
- قطاع تأمين السيارات.
- المنافذ - إلزام تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- تأمين ضد الحوادث العامة - تغطية للحجاج.
- الحماية والإدخار.
- قطاع المساهمين - إعداد تقارير عمليات المساهمين في الشركة. إن الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع طريقة رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية، والذي يقع على عاتقه تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. لم تتم أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة.

## و) العمليات الموسمية

لا يوجد أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

## ٣ - الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
٢,٦٣٨,٩٩٨	٦٦٨,٥٩٩	حامل وثائق التأمين
٤٢٣,٦٢٤	٨٠٦,٢٠٥	الوسطاء والوكلاء
٥٠,٣٣٣	١٢٢,٢٨٣	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٣)
٣,١١٢,٩٥٥	١,٥٩٧,٠٨٧	
١١٢,٥٠٢	٤٥,٠١٥	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٥,٧٦٣	٥,٤٣٤	برنامج خدمات إدارية
٣,٢٣١,٢٢٠	١,٦٤٧,٥٣٦	
(١٨٤,٢٥٢)	(١٥١,٦٤٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٠٤٦,٩٦٨	١,٤٩٥,٨٩٤	الذمم المدينة، صافي

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
(بالآلاف الريالات السعودية)			
			<b>عمليات التأمين</b>
			صناديق استثمارية
			محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)
			استثمارات في محفظة خاصة - اسهم ملكية
		١-٤	الاستثمار في الأسهم الخاصة
			صكوك
			الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
			المجموع
			<b>عمليات المساهمين</b>
			صناديق استثمارية
			محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)
			استثمارات في محفظة خاصة - اسهم ملكية
			الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
			المجموع
			مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

حركة التغيرات في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة	المجموع	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة
(بالآلاف الريالات السعودية)					
<b>عمليات التأمين</b>					
الرصيد في بداية الفترة/					
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	-	١,٥١١,٥٢٤	١,٣٤٨,٦٨٧	١٦٢,٨٣٧
السنة					
٥١٤,٠٢٧	٣٦٠,٢٧٧	١٥٣,٧٥٠	١,٣٣١,٦٠٥	١,٠٣٢,١٣٥	٢٩٩,٤٧٠
المشتريات					
إعادة تصنيف من					
استثمار في شركات					
-	-	-	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	-
زميلة					
(٤٣٠,٧٨٧)	(٤٣٠,٧٨٧)	-	(٦٣٢,٦٢٨)	(٤٨٢,٦٢٨)	(١٥٠,٠٠٠)
الاستيعادات					
التغيرات في القيمة					
١٩٣,٣٧٧	١٨٤,٢٩٠	٩,٠٨٧	(١٩٧,٩١٦)	(٢٠٤,٤٢٢)	٦,٥٠٦
العادلة للاستثمارات					
الرصيد كما في نهاية					
١,٥١١,٥٢٤	١,٣٤٨,٦٨٧	١٦٢,٨٣٧	٢,٠٢٢,٨٣٥	١,٧٠٤,٠٢٢	٣١٨,٨١٣
الفترة / السنة					
<b>عمليات المساهمين</b>					
الرصيد في بداية الفترة/					
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	-	١,٢٣٥,٢٢٤	١,٠٤٠,٢٤٤	١٩٤,٩٨٠
السنة					
٤١٤,٤٩١	٢٣٤,٥٥٢	١٧٩,٩٣٩	٣٧٤,٨٤٧	٢٤٠,٦٨٢	١٣٤,١٦٥
المشتريات					
(٩٩٢,٨٦٥)	(٩٩٢,٨٦٥)	-	(٦٦٨,٠٢٥)	(٥٦١,٢١٧)	(١٠٦,٨٠٨)
الاستيعادات					
التغيرات في القيمة					
١٤٣,٣٧٥	١٢٨,٣٣٤	١٥,٠٤١	(٧٠,٥٤٩)	(٥٨,٨٩٢)	(١١,٦٥٧)
العادلة للاستثمارات					
الرصيد كما في نهاية					
١,٢٣٥,٢٢٤	١,٠٤٠,٢٤٤	١٩٤,٩٨٠	٨٧١,٤٩٧	٦٦٠,٨١٧	٢١٠,٦٨٠
الفترة/ السنة					
٢,٧٤٦,٧٤٨	٢,٣٨٨,٩٣١	٣٥٧,٨١٧	٢,٨٩٤,٣٣٢	٢,٣٦٤,٨٣٩	٥٢٩,٤٩٣
المجموع					

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، استثمرت الشركة في "أوراق" متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة ٢,٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٥ مليار ريال سعودي) صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمان. إن مدير هذه الأوراق الشرعية هو شركة مسجلة في مركز دبي المالي الدولي، في دبي. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق الشرعية صناديق استثمارية وصناديق الأسهم الخاصة و استثمارات في محفظة خاصة - أسهم ملكية و محافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى الشركة، مع ذلك، فإن الشركة هي المالك المستفيد الرئيسي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية و الاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى شركة لغرض خاص أو في حساب لدى أحد مديري الصناديق أو المحافظ المرشحة من قبلها.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
١٢٦,٠٤٤	(١٩٧,٩١٦)	٤٥,٤٥٧	(٢٠٢,٤٩٤)
-	(٢٢,٥٨١)	-	(٢٢,٥٨١)
-	٢,٦٣٧	-	-
١٢٦,٠٤٤	(٢١٧,٨٦٠)	٤٥,٤٥٧	(٢٢٥,٠٧٥)
<b>عمليات التأمين</b>			
التغير في القيمة العادلة			
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية			
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع			
١٣١,٦٤٥	(٧٠,٥٤٩)	٣١,١٠٦	(٥٥,٢٥٣)
١,١٤٥	٢٢,٨٥٠	-	٤١,٠٦٦
-	٢,١٧٥	-	-
١٣٢,٧٩٠	(٤٥,٥٢٤)	٣١,١٠٦	(١٤,١٨٧)
٢٥٨,٨٣٤	(٢٦٣,٣٨٤)	٧٦,٥٦٣	(٢٣٩,٢٦٢)
<b>المجموع</b>			
<b>عمليات المساهمين</b>			
التغير في القيمة العادلة			
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية			
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع			

٤-١ يمثل هذا ٣,٨٥٪ من ملكية الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم")، شركة مساهمة سعودية مغلقة. بسبب التغيير في هيكل مجلس إدارة نجم، فقدت الشركة تأثيرًا كبيرًا ونتيجة لذلك تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع. هذه الأسهم غير مدرجة ومسجلة بالتكلفة. في حالة عدم وجود معلومات مالية موثوقة، تعتقد الإدارة أن القيم العادلة لا يمكن قياسها بشكل موثوق.

٥ - ودائع المضاربة / المرابحة

إن ودائع المضاربة محتفظ بها لدى مؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الودائع هي في الغالب في هياكل المضاربة. هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولديها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة و تعطي عائد على متوسط الدخل المالي بمعدل ٢,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٢٤٪).

إن حركة ودائع المضاربة خلال الفترة / السنة هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
١,٥٧٧,٩١٢	١,٣٨٧,٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٢٤٤,٧٦٤	٥,٥٣٤,٨٤٦	مودع خلال الفترة / السنة
(٣,٤٥٠,٧٢٠)	(٥,٣٤٤,٤٣٤)	متحصل خلال الفترة / السنة
١,٣٧١,٩٥٦	١,٥٧٧,٩١٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<b>عمليات التأمين</b>		
الرصيد في بداية الفترة / السنة		
مودع خلال الفترة / السنة		
مستحق خلال الفترة / السنة		
الرصيد في نهاية الفترة / السنة		
<b>عمليات المساهمين</b>		
الرصيد في بداية الفترة / السنة		
مودع خلال الفترة / السنة		
مستحق خلال الفترة / السنة		
الرصيد في نهاية الفترة / السنة		
<b>المجموع</b>		

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٦ - النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٧٠٧,٧٠٦	١,٢٩٧,٤٠١	<b>عمليات التأمين</b>
٧٠٧,٧٠٦	١,٢٩٧,٤٠١	أرصدة البنك والنقد
١٢٠,٩٢٢	٩,١٤٩	<b>عمليات المساهمين</b>
١٢٠,٩٢٢	٩,١٤٩	أرصدة البنك والنقد
٨٢٨,٦٢٨	١,٣٠٦,٥٥٠	مجموع النقد وما يعادله

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ١١٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٠ مليون ريال سعودي). إن الأرصدة لدى البنوك (بما فيها التعرضات خارج قائمة المركز المالي)، تم إيداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز وموديز.

٧ - الأقساط غير المكتسبة وإجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

(أ) الحركة في الأقساط غير المكتسبة هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		
مطلوب من معيدي التأمين	الصافي	مطلوب من معيدي التأمين	الصافي	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٧١٥,٩٥٩	٣,١١٠,١٦٠	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٨٢٠,٢٩٣	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٧٣٥,٨٢٦)	٤,٣٠٦,٧٠٨	(١,٦٥٠,١٨٨)	٨,٣٧٥,٨٦٠	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
٧٥٨,٤١٦	(٣,٥٤٠,١٧١)	١,٤٧٩,٠٦٨	(٨,٣٧٠,٠٣٤)	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
(٦٩٣,٣٦٩)	٣,٨٧٦,٦٩٧	(٧١٥,٩٥٩)	٣,٨٢٦,١١٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧ - الأقساط غير المكتسبة وإجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي (تتمة)

(ب) تشمل صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات على ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
٢,٨٩٧,٦٨٢	٣,٧١٧,٩٣١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣٣,٠٦٦)	(٣٣,٠٤٠)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للخردة والمستردات
٢,٨٦٤,٦١٦	٣,٦٨٤,٨٩١	يضاف: احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٥٧٢,٤٧٩	١,٩٢٥,٥٨٤	يضاف: احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٠٩,١٦٥	٢,٨٣٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٤,٦٤٦,٢٦٠	٥,٦١٣,٣٠٥	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٣١٠,١٣١)	(٣,١٠٠,٤٤٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢٨٨,٥٠٧)	(٣٢٧,٧٢٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(٢,٥٩٨,٦٣٨)	(٣,٤٢٨,١٧٠)	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٢,٠٤٧,٦٢٢	٢,١٨٥,١٣٥	

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. أجرت الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي تقييماً مفصلاً للإحتياطيات الفنية والمعايير المختلفة في تقييم المطلوبات الفنية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، بناءً على توصيات الخبير الاكتواري الخارجي، سجلت الإدارة احتياطيات فنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات) بلغت قيمتها ٤,٦٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ٥,٦١ مليار ريال سعودي). و جزء كبير من هذه الإحتياطيات يتعلق بقطاع الممتلكات والحوادث والقطاع الطبي الذي يعد أفضل تقدير لاتجاهات المطالبة النهائية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٨ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ وقدره ١,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٥ مليار ريال سعودي)، ويتكون من ١٢٥ مليون سهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢٥ مليون سهم)، بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

إن هيكل الملكية في الشركة هو كما يلي. يخضع جميع المساهمين بالشركة للزكاة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
عدد الأسهم	المصرح به والمصدر	المدفوع
		(بآلاف الريالات السعودية)
٧٩,٠٢٥,٥٠٩	٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥
٢٣,٦١٢,٦٨٥	٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧
٢٢,٣٦١,٨٠٦	٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

### ٨ - رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المدفوع	المصرح به والمصدّر	عدد الأسهم	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩	ملكية أسهم عامة
٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧	٢٣,٦١٢,٦٨٥	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨	٢٢,٣٦١,٨٠٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

### ٩ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان إصدرت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ٢١٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٠ مليون ريال سعودي)، والتي نشأت خلال الدورة العادية للأعمال.

كما هو الحال بالنسبة لمعظم شركات التأمين، هناك قضايا مقامة ضد الشركة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. تم عمل مخصصات ملائمة تتعلق بالقضايا المعلقة وتعتقد الشركة أنه من غير المتوقع أن يكون لهذه القضايا بالمحكمة عند الانتهاء منها أثر جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة.

### ١٠ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال والبالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

### ١١ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل للسنة حتى يعادل الاحتياطي قيمة رأس المال. إن هذا التحويل يحدث فقط في آخر السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

### ١٢ - اتفاقيات التأمين المشتركة

#### ١ - اتفاقية مشاركة المنافذ:

بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥ وقعت الشركة إتفاقية مشاركة المنافذ مع ٢٥ شركة تأمين تتعلق بالالتزام تجاه الطرف الثالث في تأمين السيارات والتي تم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥ والمتعلقة بالتأمين على السيارات القادمة إلى المملكة العربية السعودية. تم لاحقاً تجديد هذه الاتفاقية لمدة سنتين ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مع ٢٥ شركة تأمين.

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الاتفاقية فيما يلي:

- تحصل الشركة على ١٥٪ أتعاب إدارة من صافي نتائج محفظة منافذ.
- تحصل الشركة على ٤,٢٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة لمنافذ لتغطية المصاريف غير المباشرة المتعلقة بها.
- يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين الأخرى ذات العلاقة.

## ١٢- اتفاقيات التأمين المشتركة (تتمة)

## ٢- اتفاقية مشاركة العمرة:

بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٠، وقعت الشركة إتفاقية مشاركة العمرة مع ٢٨ شركة تأمين تتعلق بالتأمين الطبي والتأمين ضد الحوادث العامة والتي تم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠ والمتعلقة بالتأمين على الحجاج القادمون إلى المملكة العربية السعودية.

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الاتفاقية فيما يلي:

- تحصل الشركة على ٢٪ أتعاب إدارة من صافي نتائج محفظة العمرة.
- تحصل الشركة على ٢,٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة للعمرة لتغطية المصاريف غير المباشرة المتعلقة بها.
- تحصل الشركة على ٠,٣٪ من أموال المحافظ الاستثمارية.
- تدفع الشركة ٧,٥٪ عمولة مسمرة من إجمالي أقساط الأقساط المكتتبة للعمرة للسمسار.
- تدفع الشركة ١٠٪ من فائض محفظة العمرة لوزارة الحج والعمرة.
- يقسم صافي نتيجة محفظة العمرة بعد خصم جميع البنود المذكورة أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين الأخرى ذات الصلة.

## ١٣- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات تعتبر مالكيين رئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها أو مسيطر عليها بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية للأطراف ذوي العلاقة خلال فترة الستة أشهر والأرصدة المتعلقة بها:

أرصدة مدينة / (دائنة) كما في		المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣,٨٦٢	٣,٠٢٣	٥٦٢	٧٠٤
-	-	٤٥	-
٦٧٤	١٥,٤٩٦	(٥٢)	١٤,٦٢٤
-	-	٤,٤١٧	-
-	-	٥,١٥٠	٧٧
٢,٦٦٣	٥,٤٣١	٢,٩٥٠	٢,٠٢١
١١٧,٧٤٧	٣١,٨١٤	٩,٨٣١	١١,٥٣٩
٥٦١	٥٦١	١٦٦	٢٨
(٤,١٩٧)	-	١٢,٤١٩	-

المساهمون الرئيسيون

أقساط تأمين مكتتبة

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى

شركات زميلة

أقساط تأمين مكتتبة / (معكوسة)

أتعاب نجم مدفوعة

أتعاب وصيل مدفوعة

رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي

شركات مسيطر عليها أو مسيطر عليها بصورة مشتركةأو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذوي العلاقة

أقساط التأمين المكتتبة

مصاريف إيجار مدفوعة

مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات

## ١٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وذلك بناءً على قرار من الجمعية العامة.

وفيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٥,٠٧١	٥,١٧١	رواتب وبدلات أخرى
٣٣٨	٤٧٣	مكافأة نهاية الخدمة

## ١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي أو (الأكثر فائدة) في تاريخ القياس الأساسي وفقاً للظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان السعر قابل للملاحظة مباشرة أو يقدر باستخدام أسلوب تقييم آخر. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في المعلومات المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها.

## تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي:

تستخدم الشركة الطريقة الهيكلية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها.

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

إن القيم العادلة لأرصدة البنك والنقد والموجودات المالية الأخرى في قائمة المركز المالي المقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في المعلومات المالية بسبب طبيعة قصر الأجل للأرصدة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الاستثمارات المتاحة للبيع بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

(بآلاف الريالات السعودية)				٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
استثمارات متاحة للبيع				
<b>عمليات التأمين</b>				
				صناديق استثمارية
١٧٣,٣٦٩	-	١٧٣,٣٦٩	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
١,٥٢٠,٤٠٣	-	١,٥٢٠,٤٠٣	-	استثمارات في محفظة خاصة - اسهم
٣١٨,٨١٣	-	-	٣١٨,٨١٣	أسهم ملكية
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	-	-	
٢,٠٢٢,٨٣٥	١٠,٢٥٠	١,٦٩٣,٧٧٢	٣١٨,٨١٣	
<b>عمليات المساهمين</b>				
				صناديق استثمارية
٣٢١,٩١٩	٣٢١,٩١٩	-	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
٢٧٥,١٩٤	-	٢٧٥,١٩٤	-	استثمارات في محفظة خاصة - اسهم
٢٧٤,٣٨٤	٦٣,٧٠٤	-	٢١٠,٦٨٠	
٨٧١,٤٩٧	٣٨٥,٦٢٣	٢٧٥,١٩٤	٢١٠,٦٨٠	
٢,٨٩٤,٣٣٢	٣٩٥,٨٧٣	١,٩٦٨,٩٦٦	٥٢٩,٤٩٣	<b>المجموع</b>

(بآلاف الريالات السعودية)				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
استثمارات متاحة للبيع				
<b>عمليات التأمين</b>				
				صناديق استثمارية
٥٣,١٦٥	-	٥٣,١٦٥	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
١,٢١٣,٣١٠	-	١,٢١٣,٣١٠	-	استثمارات في محفظة خاصة - أسهم
١٥٧,٠٨٤	-	-	١٥٧,٠٨٤	صكوك
٦,٣٤١	٦,٣٤١	-	-	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
٨١,٦٢٤	-	-	٨١,٦٢٤	
١,٥١١,٥٢٤	٦,٣٤١	١,٢٦٦,٤٧٥	٢٣٨,٧٠٨	
<b>عمليات المساهمين</b>				
				صناديق استثمارية
٦٥١,٩١٧	٦٥١,٩١٧	-	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
٣٨٨,٣٤٤	-	٣٨٨,٣٤٤	-	استثمارات في محفظة خاصة - أسهم
١٢٢,٧٢٣	-	-	١٢٢,٧٢٣	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
٧٢,٢٤٠	-	-	٧٢,٢٤٠	
١,٢٣٥,٢٢٤	٦٥١,٩١٧	٣٨٨,٣٤٤	١٩٤,٩٦٣	
٢,٧٤٦,٧٤٨	٦٥٨,٢٥٨	١,٦٥٤,٨١٩	٤٣٣,٦٧١	<b>المجموع</b>

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

(بالآلاف الريالات السعودية)

مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في		إعادة تصنيف استثمارات في شركات زميلة (إيضاح ٤-١)		شراء		رصيد ١ يناير	رصيد ٣٠ يونيو
الدخل الشامل الأخر	قائمة الدخل	استبعاد	شراء	رصيد ١ يناير	شراء	رصيد ٣٠ يونيو	رصيد ٣٠ يونيو
-	-	(٦,٣٤١)	-	٦,٣٤١	-	٦,٣٤١	٦,٣٤١
١٠,٢٥٠	-	-	١٠,٢٥٠	-	-	-	-
١٠,٢٥٠	-	(٦,٣٤١)	١٠,٢٥٠	٦,٣٤١	-	-	٦,٣٤١
٣٢١,٩١٩	٢٧,٧٤١	(٤٦,٧٥١)	(٤٣٩,١٦٩)	٦٥١,٩١٧	١٢٨,١٨١	-	٦٥١,٩١٧
٦٣,٧٠٤	-	-	-	-	٦٣,٧٠٤	-	-
٣٨٥,٦٢٣	٢٧,٧٤١	(٤٦,٧٥١)	(٤٣٩,١٦٩)	٦٥١,٩١٧	١٩١,٨٨٥	-	٦٥١,٩١٧
٣٩٥,٨٧٣	٢٧,٧٤١	(٤٤٥,٥١٠)	١٠,٢٥٠	٦٥٨,٢٥٨	١٩١,٨٨٥	١٠,٢٥٠	٦٥٨,٢٥٨

(بالآلاف الريالات السعودية)

مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في

رصيد ٣١ ديسمبر	الدخل الشامل الأخر	قائمة الدخل	استبعاد	شراء	رصيد ١ يناير	رصيد ٣١ ديسمبر
٦,٣٤١	-	-	(٢١٨,٧٩٩)	-	٢٢٥,١٤٠	٢٢٥,١٤٠
٦,٣٤١	-	-	(٢١٨,٧٩٩)	-	٢٢٥,١٤٠	٢٢٥,١٤٠
٦٥١,٩١٧	٩٤,٧٨٨	(٢٦,٨٤٦)	(٥٥,١٥٤)	٣٧,٥٠٠	٦٠١,٦٢٩	٦٠١,٦٢٩
-	-	-	(٩٠,٠٠٠)	-	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
٦٥١,٩١٧	٩٤,٧٨٨	(٢٦,٨٤٦)	(١٤٥,١٥٤)	٣٧,٥٠٠	٦٩١,٦٢٩	٦٩١,٦٢٩
٦٥٨,٢٥٨	٩٤,٧٨٨	(٢٦,٨٤٦)	(٣٦٣,٩٥٣)	٣٧,٥٠٠	٩١٦,٧٦٩	٩١٦,٧٦٩

١٥ - القطاعات التشغيلية

تماشياً مع طرق إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. تم تحديد المعلومات المفصّل عنها في هذا الإيضاح على أساس التقارير الحالية المقدمة لرئيس العمليات بصفتها صانع القرار.

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الذمم المدينة، والنقد وما يعادله لعمليات التأمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. كما أن مطلوبات القطاعات لا تشمل على احتياطي العمليات غير المستمرة، وتوزيع الفائض المستحق، والمطلوب إلى عمليات المساهمين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطلوبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة.

لا يتم تقديم تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة (بما في ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالأقساط المدينة واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى رئيس العمليات بصفتها صانع القرار ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها مركزياً.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥ - القطاعات التشغيلية

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

القطاعات التشغيلية	طبي	طبي - العمرة	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حادث عام - العمرة	حماية وادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)									
<b>الإيرادات</b>									
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٠٨٩	-	١٣٩,٨٦٧	٥,٩٣٠	٣,٨٨٠	-	-	١٥٤,٧٦٦	١٥٤,٧٦٦
- أفراد	٦٨,٤٠٦	-	٣,٨٠١	-	٤,٦٩١	-	-	٧٦,٨٩٨	٧٦,٨٩٨
- منشآت متناهية الصغر	٥٩,٢٣٣	-	٣,٤٦٦	-	٦,١٨٨	-	٢٦	٦٨,٩١٣	٦٨,٩١٣
- منشآت صغيرة	٥٤,٨٨٦	-	١٢,٣٦٦	-	١٠,٣٣٣	-	٢٨٥	٧٧,٨٧٠	٧٧,٨٧٠
- منشآت متوسطة	١,٥٠٢,٩٦٥	-	٨,١٩٨	-	٥٦٩,٣٢٣	-	١٠,٨٩٤	٢,٠٩١,٣٨٠	٢,٠٩١,٣٨٠
- منشآت كبيرة	١,٦٩٠,٥٧٩	-	١٦٧,٦٩٨	٥,٩٣٠	٥٩٤,٤١٥	-	١١,٢٠٥	٢,٤٦٩,٨٢٧	٢,٤٦٩,٨٢٧
إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	-	(٥٠,٩٨١)	-	(٩,٨٥٧)	(٦٠,٨٣٨)	(٦٠,٨٣٨)
إعادة التأمين المسند، دولي	(٢٥٠)	-	-	-	(٥١٧,٠٢٨)	-	(٣٣٢)	(٥١٧,٦١٠)	(٥١٧,٦١٠)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٠	٢,٢٧٠	٢,٢٧٠
أقساط فائض الخسارة	-	-	(٨٣٠)	(٦٦٦)	(٢,٨٣٣)	(٢,٢٥٠)	-	(٦,٥٧٩)	(٦,٥٧٩)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٦٩٠,٣٢٩	-	١٦٦,٨٦٨	٥,٢٦٤	٢٣,٥٧٣	(٢,٢٥٠)	٣,٢٨٦	١,٨٨٧,٠٧٠	١,٨٨٧,٠٧٠
التغييرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	(٢٦٨,٧٣٨)	٤٤٢	(١٥,٧٧٩)	٧,٩٨٠	(١,١٨٧)	٨٦	(٣)	(٢٧٧,١٩٩)	(٢٧٧,١٩٩)
صافي الأقساط المكتسبة	١,٤٢١,٥٩١	٤٢٢	١٥١,٠٨٩	١٣,٢٤٤	٢٢,٣٨٦	(٢,١٦٤)	٣,٢٨٣	١,٦٠٩,٨٧١	١,٦٠٩,٨٧١
عمولة إعادة التأمين	٥٧٥	-	-	-	٢٣,٦١٢	-	-	٢٤,١٨٧	٢٤,١٨٧
إيرادات اكتتاب أخرى	٣١١	-	١,٢٢٦	-	٩٢	-	-	١,٦٢٩	١,٦٢٩
مجموع الإيرادات	١,٤٢٢,٤٧٧	٤٢٢	١٥٢,٣١٥	١٣,٢٤٤	٤٦,٠٩٠	(٢,١٦٤)	٣,٢٨٣	١,٦٣٥,٦٨٧	١,٦٣٥,٦٨٧
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>									
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	١,١٥٨,٥٨٤	-	٣٧,٦٠٤	٣,٢٨١	٤٤٨,٧٧٤	١,٩٣٢	٢,٥٠٦	١,٦٥٢,٦٨١	١,٦٥٢,٦٨١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٩,٦٠٢)	-	(٩٧٨)	-	(٤٤٢,١٣٤)	-	(٢,٣١٦)	(٤٥٥,٠٣٠)	(٤٥٥,٠٣٠)
صافي المطالبات المدفوعة	١,١٤٨,٩٨٢	-	٣٦,٦٢٦	٣,٢٨١	٦,٦٤٠	١,٩٣٢	١٩٠	١,١٩٧,٦٥١	١,١٩٧,٦٥١
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١٩,٠١٦)	٣٧٦	١,٩٣٧	(١,٣٩٣)	(٥,١٧١)	(١,٩٣٣)	٥٣٢	(٢٤,٦٦٨)	(٢٤,٦٦٨)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٢٠٠,٧١٨)	(١٩,٣٨٦)	(٧,٥٤٩)	(٥,٩٥٦)	١,٦٣٥	(٩,٢٨٣)	-	(٢٤١,٢٥٧)	(٢٤١,٢٥٧)
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	١٩٣,٧٧٥	-	-	-	(١,٤٦٣)	-	-	١٩٢,٣١٢	١٩٢,٣١٢
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	١,١٢٣,٠٢٣	(١٩,٠١٠)	٣١,٠١٤	(٤,٠٦٨)	١,٦٤١	(٩,٢٨٤)	٧٢٢	١,١٢٤,٠٣٨	١,١٢٤,٠٣٨
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	(٣٣٤)	(٣٣٤)	(٣٣٤)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٥٥,١٨٢	٤٤	١٨,٩٥٤	٦,٧٨٣	١١,٠٦٤	٧	١٩٠	٩٢,٢٢٤	٩٢,٢٢٤
مصاريف اكتتاب أخرى	٢٥,٣٧٢	٥,٧٩٢	٨٣٩	١,٢٥٥	٤,٩٤٩	٣,١٧٣	٥٠٧	٤١,٨٨٧	٤١,٨٨٧
توزيعات حصة تأمين	-	١٣,١٩٦	-	٦,٦٧٨	-	٣,٨٥٩	-	٢٣,٧٣٣	٢٣,٧٣٣
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١,٢٠٣,٥٧٧	٢٢	٥٠,٨٠٧	١٠,٦٤٨	١٧,٦٥٤	(٢,٢٤٥)	١,٠٨٥	١,٢٨١,٥٤٨	١,٢٨١,٥٤٨
صافي دخل الاكتتاب	٢١٨,٩٠٠	٤٢٠	١٠١,٥٠٨	٢,٥٩٦	٢٨,٤٣٦	٨١	٢,١٩٨	٣٥٤,١٣٩	٣٥٤,١٣٩
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١٦,٩٩٠)	-	-	-	-	-	-	(١٦,٩٩٠)	(١٦,٩٩٠)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٥٧,٥٧٦	(٢١,٨٤٦)	٣٥,٧٣٠	-	-	-	-	٤,٥٦٦	٤,٥٦٦
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	(١٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى	٢,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	٢,٠٤٨	٢,٠٤٨
صافي دخل الفترة قبل الزكاة	٢٥٤,١٢٥	(١٨,٦٠٦)	٢٣٥,٥١٩	-	-	-	-	٢٣٥,٥١٩	٢٣٥,٥١٩

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حماية وادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)								
<b>الإيرادات</b>								
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٥٧٩	١١٧,٤١٤	٣٤,٨٥١	٦,٤٨٧	-	١٦٤,٣٣١	١٦٤,٣٣١	١٦٤,٣٣١
- أفراد	٩٣,٤١٣	٣,٦٦٩	-	١١,١٤٢	-	١٠٨,٢٢٤	١٠٨,٢٢٤	١٠٨,٢٢٤
- منشآت متناهية الصغر	٩٥,٢٨٢	٢,٩٩٥	-	٦,٦٩٤	١٥	١٠٤,٩٨٦	١٠٤,٩٨٦	١٠٤,٩٨٦
- منشآت صغيرة	٩٢,٤٠٧	٤,٤٤٣	-	٦,٣٢٣	٢٠٩	١٠٣,٣٨٢	١٠٣,٣٨٢	١٠٣,٣٨٢
- منشآت متوسطة	١,٠٦٠,٥٣٨	٤,٥٦٥	-	٤٥١,١٢٣	٢,٣٦٥	١,٥١٨,٥٩١	١,٥١٨,٥٩١	١,٥١٨,٥٩١
- منشآت كبيرة	١,٣٤٧,٢١٩	١٣٣,٠٨٦	٣٤,٨٥١	٤٨١,٧٦٩	٢,٥٨٩	١,٩٩٩,٥١٤	١,٩٩٩,٥١٤	١,٩٩٩,٥١٤
- إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	(٥٣,٣٢٧)	(١,٣٤٦)	(٥٤,٦٧٣)	(٥٤,٦٧٣)	(٥٤,٦٧٣)
- إعادة التأمين المسند، دولي	(٤٠)	-	-	(٤٠٦,٨٣١)	(٦٥٦)	(٤٠٧,٥٢٧)	(٤٠٧,٥٢٧)	(٤٠٧,٥٢٧)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	١,٧٤٠	١,٧٤٠	١,٧٤٠	١,٧٤٠
أقساط فائض الخسارة	(٤,٢٦٤)	(٤٧٨)	(٤٧٨)	(١,٢٣٥)	-	(٥,٩٧٧)	(٥,٩٧٧)	(٥,٩٧٧)
<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>	١,٣٤٧,١٧٩	١٢٨,٨٢٢	٣٤,٣٧٣	٢٠,٣٧٦	٢,٣٢٧	١,٥٣٣,٠٧٧	١,٥٣٣,٠٧٧	١,٥٣٣,٠٧٧
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	١٤٨,٧٦٨	٢٥,٠٢٢	(١,١٠٧)	٢,٩١٣	(٥٥)	١٧٥,٥٤١	١٧٥,٥٤١	١٧٥,٥٤١
<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>	١,٤٩٥,٩٤٧	١٥٣,٨٤٤	٣٣,٢٦٦	٢٣,٢٨٩	٢,٢٧٢	١,٧٠٨,٦١٨	١,٧٠٨,٦١٨	١,٧٠٨,٦١٨
عمولة إعادة التأمين	٥٨٦	١٤٨	-	٢٢,٣٥٠	-	٢٣,٠٨٤	٢٣,٠٨٤	٢٣,٠٨٤
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٢,١٠٧	-	-	-	٢,١٠٧	٢,١٠٧	٢,١٠٧
<b>مجموع الإيرادات</b>	١,٤٩٦,٥٣٣	١٥٦,٠٩٩	٣٣,٢٦٦	٤٥,٦٣٩	٢,٢٧٢	١,٧٣٣,٨٠٩	١,٧٣٣,٨٠٩	١,٧٣٣,٨٠٩
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>								
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	١,٣٩٥,٤٦٦	٧٩,٦٠١	٧,١٢٤	٩٠,٦٠٤	٣,٥٠٦	١,٥٧٦,٣٠١	١,٥٧٦,٣٠١	١,٥٧٦,٣٠١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٧,٢٠٨)	(١,٣٤٤)	-	(٨٦,٣٦١)	(٣,٢٤٣)	(١٠٨,١٥٦)	(١٠٨,١٥٦)	(١٠٨,١٥٦)
<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>	١,٣٧٨,٢٥٨	٧٨,٢٥٧	٧,١٢٤	٤,٢٤٣	٢٦٣	١,٤٦٨,١٤٥	١,٤٦٨,١٤٥	١,٤٦٨,١٤٥
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٤٨,٥٣٣)	١٤,٣٤٥	١,٤٧٥	٢٧٤	(٤٥٦)	(٣٢,٨٩٥)	(٣٢,٨٩٥)	(٣٢,٨٩٥)
التغييرات في احتياطي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، صافي	(٢٠,٤٣١)	(٨,٩١٤)	(٧٤٦)	(٢,٧٧٠)	٤	(٣٢,٨٥٧)	(٣٢,٨٥٧)	(٣٢,٨٥٧)
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	١٠٠	-	١٠٠	١٠٠	١٠٠
<b>صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة</b>	١,٣٠٩,٢٩٤	٨٣,٦٨٨	٧,٨٥٣	١,٨٤٧	(١٨٩)	١,٤٠٢,٤٩٣	١,٤٠٢,٤٩٣	١,٤٠٢,٤٩٣
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	(٤٢٠)	(٤٢٠)	(٤٢٠)	(٤٢٠)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٤٩,٠٧٠	١٩,٨٨٨	٧,٣٠٤	٩,١٠٢	٢٣٤	٨٥,٥٩٨	٨٥,٥٩٨	٨٥,٥٩٨
مصاريف اكتتاب أخرى	٢٠,٢١١	٦٦٦	٢,٢٨١	٤,٥١٠	٧٧٤	٢٨,٤٤٢	٢٨,٤٤٢	٢٨,٤٤٢
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	-	١١,٤٧٧	-	-	١١,٤٧٧	١١,٤٧٧	١١,٤٧٧
<b>مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>	١,٣٧٨,٥٧٥	١٠٤,٢٤٢	٢٨,٩١٥	١٥,٤٥٩	٣٩٩	١,٥٢٧,٥٩٠	١,٥٢٧,٥٩٠	١,٥٢٧,٥٩٠
<b>صافي دخل الاكتتاب</b>	١١٧,٩٥٨	٥١,٨٥٧	٤,٣٥١	٣٠,١٨٠	١,٨٧٣	٢٠٦,٢١٩	٢٠٦,٢١٩	٢٠٦,٢١٩
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	(٢٤٩)	(٢٤٩)	(٢٤٩)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	(٧٦,١٢٣)	(٧٦,١٢٣)	(٧٦,١٢٣)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٦٠,٦٠٩	٢٥,٥٩٧	-	-	-	٣٥,٠١٢	٣٥,٠١٢	٣٥,٠١٢
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	-	٦,٣٦٥	٦,٣٦٥	٦,٣٦٥
إيرادات أخرى	٤,٢٩٥	-	-	-	-	٤,٢٩٥	٤,٢٩٥	٤,٢٩٥
<b>صافي دخل الفترة</b>	١٤٢,٩٩٣	٣١,٧١٣	٤٢,٩٩٣	٧٤,٧٠٦	٣١,٧١٣	٣١,٧١٣	٣١,٧١٣	٣١,٧١٣

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

القطاعات التشغيلية	طبي	طبي - العمرة	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حادث عام - العمرة	حماية وادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)										
<b>الإيرادات</b>										
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٩,٤٢٤	١٤٥,٠٥٣	٢٧٢,٣٦٧	٣٩,٧٨٠	٩,٤٤٢	٩٢,٣٨٤	-	٥٧٨,٤٥٠	٥٧٨,٤٥٠	٥٧٨,٤٥٠
- أفراد	-	-	٩,٣٨٥	-	٩,٣٧٢	-	-	١٨٧,٠٤٠	١٨٧,٠٤٠	١٨٧,٠٤٠
- منشآت متناهية الصغر	-	-	٦,٤١٤	-	١٠,٨٩٧	-	١٣٣	١٣٨,٨٦٦	١٣٨,٨٦٦	١٣٨,٨٦٦
- منشآت صغيرة	-	-	١٧,٥٩٨	-	١٥,٠٥٥	-	٥٧٥	١٨٠,٤٢٣	١٨٠,٤٢٣	١٨٠,٤٢٣
- منشآت متوسطة	-	-	١٤,٥٩٧	-	٧٣٠,٩٩٣	-	١٢,٨٧٩	٣,٩٥٧,٧٥٥	٣,٩٥٧,٧٥٥	٣,٩٥٧,٧٥٥
- منشآت كبيرة	٣,٦٥٥,٦١٠	١٤٥,٠٥٣	٣٢٠,٣٦١	٣٩,٧٨٠	٧٧٥,٧٥٩	٩٢,٣٨٤	١٣,٥٨٧	٥,٠٤٢,٥٣٤	٥,٠٤٢,٥٣٤	٥,٠٤٢,٥٣٤
إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	-	(٥٥,٨٣١)	-	(١٠,٥٧٧)	(٦٦,٤٠٨)	(٦٦,٤٠٨)	(٦٦,٤٠٨)
إعادة التأمين المسند، دولي	(١,٢٢٩)	-	-	-	(٦٦٦,٤٩٤)	-	(١,٦٩٥)	(٦٦٩,٤١٨)	(٦٦٩,٤١٨)	(٦٦٩,٤١٨)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	-	٢,٩٥٥	٢,٩٥٥	٢,٩٥٥	٢,٩٥٥
أقساط فائض الخسارة	-	-	(٤,٠١١)	(١,٣٧٥)	(٥,٦٦٥)	(٤,٥٠٠)	-	(١٥,٥٥١)	(١٥,٥٥١)	(١٥,٥٥١)
<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>	<b>٣,٦٥٤,٣٨١</b>	<b>١٤٥,٠٥٣</b>	<b>٣١٦,٣٥٠</b>	<b>٣٨,٤٠٥</b>	<b>٤٧,٧٦٩</b>	<b>٨٧,٨٨٤</b>	<b>٤,٢٧٠</b>	<b>٤,٢٩٤,١١٢</b>	<b>٤,٢٩٤,١١٢</b>	<b>٤,٢٩٤,١١٢</b>
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٧٦١,٦٧٦)	-	(١٢,٥٠٤)	١٠,٢٧٣	(٢,٧٨٩)	-	١٥٩	(٧٦٦,٥٣٧)	(٧٦٦,٥٣٧)	(٧٦٦,٥٣٧)
<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>	<b>٢,٨٩٢,٧٠٥</b>	<b>١٤٥,٠٥٣</b>	<b>٣٠٣,٨٤٦</b>	<b>٤٨,٦٧٨</b>	<b>٤٤,٩٨٠</b>	<b>٨٧,٨٨٤</b>	<b>٤,٤٢٩</b>	<b>٣,٥٢٧,٥٧٥</b>	<b>٣,٥٢٧,٥٧٥</b>	<b>٣,٥٢٧,٥٧٥</b>
عمولة إعادة التأمين	١,١٥٠	-	-	-	٥٣,٨١٥	-	-	٥٤,٩٦٥	٥٤,٩٦٥	٥٤,٩٦٥
إيرادات اكتتاب أخرى	١,١٨٥	-	٣,٣٦٤	-	١,٣١٥	-	-	٥,٨٦٤	٥,٨٦٤	٥,٨٦٤
<b>مجموع الإيرادات</b>	<b>٢,٨٩٥,٠٤٠</b>	<b>١٤٥,٠٥٣</b>	<b>٣٠٧,٢١٠</b>	<b>٤٨,٦٧٨</b>	<b>١٠٠,١١٠</b>	<b>٨٧,٨٨٤</b>	<b>٤,٤٢٩</b>	<b>٣,٥٨٨,٤٠٤</b>	<b>٣,٥٨٨,٤٠٤</b>	<b>٣,٥٨٨,٤٠٤</b>
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>										
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	٢,٥٨٣,٣٧٩	٥٤,٠٨٣	١٣٣,٠٨١	٩,٨٣٩	٦٧٠,٦٠٠	١,٩٩١	٦,٥٢٢	٣,٤٥٩,٤٩٥	٣,٤٥٩,٤٩٥	٣,٤٥٩,٤٩٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٦,٩٥٧)	-	(٢,٤٧٧)	-	(٦٥٦,٩٢٨)	-	(٥,٩٨٠)	(٦٩٢,٣٤٢)	(٦٩٢,٣٤٢)	(٦٩٢,٣٤٢)
<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>	<b>٢,٥٥٦,٤٢٢</b>	<b>٥٤,٠٨٣</b>	<b>١٣٠,٦٠٤</b>	<b>٩,٨٣٩</b>	<b>١٣,٦٧٢</b>	<b>١,٩٩١</b>	<b>٥٤٢</b>	<b>٢,٧٦٧,١٥٣</b>	<b>٢,٧٦٧,١٥٣</b>	<b>٢,٧٦٧,١٥٣</b>
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١٨,٥٠٢)	٨٢١	(١١,٦٨٣)	١,٥٠٦	(٢,٤٧٦)	-	٣٧٤	(٢٩,٩٦٠)	(٢٩,٩٦٠)	(٢٩,٩٦٠)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٢٩٢,٩٥٠)	٩,٤٣١	(٩,٧٩١)	(٦,٠٤٠)	(٢١,٨١٦)	٧,٢٧٨	-	(٣١٣,٨٨٨)	(٣١٣,٨٨٨)	(٣١٣,٨٨٨)
التغييرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين	١٩٣,٧٧٥	-	-	-	١٢,٥٦٠	-	-	٢٠٦,٣٣٥	٢٠٦,٣٣٥	٢٠٦,٣٣٥
<b>صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة</b>	<b>٢,٤٣٨,٧٤٥</b>	<b>٦٤,٣٣٥</b>	<b>١٠٩,١٣٠</b>	<b>٥,٣٠٥</b>	<b>١,٩٤٠</b>	<b>٩,٢٦٩</b>	<b>٩١٦</b>	<b>٢,٦٢٩,٦٤٠</b>	<b>٢,٦٢٩,٦٤٠</b>	<b>٢,٦٢٩,٦٤٠</b>
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	(٤٤٠)	(٤٤٠)	(٤٤٠)	(٤٤٠)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٠٢,٧٩٦	١٠,٨٧٩	٣٨,١٤٢	١٤,٨٩٧	٢١,٦٠٩	٦,٩٢٩	٤٨٧	١٩٥,٧٣٩	١٩٥,٧٣٩	١٩٥,٧٣٩
مصاريف اكتتاب أخرى	٥٤,٧٥٢	١٣,١٢٣	١,٦٠٢	٣,٥٦٣	٦,٦١٢	١٠,٨٥٧	٦٣٧	٩١,١٤٦	٩١,١٤٦	٩١,١٤٦
توزيعات حصة تأمين	-	٥٠,٢٤٧	-	١٨,٣٢٩	-	٥٥,٨٤١	-	١٢٤,٤١٧	١٢٤,٤١٧	١٢٤,٤١٧
<b>مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>	<b>٢,٥٩٦,٢٩٣</b>	<b>١٣٨,٥٨٤</b>	<b>١٤٨,٨٧٤</b>	<b>٤٢,٠٩٤</b>	<b>٣٠,١٦١</b>	<b>٨٢,٨٩٦</b>	<b>١,٦٠٠</b>	<b>٣,٠٤٠,٥٠٢</b>	<b>٣,٠٤٠,٥٠٢</b>	<b>٣,٠٤٠,٥٠٢</b>
<b>صافي دخل الاكتتاب</b>	<b>٢٩٨,٧٤٧</b>	<b>٦,٤٦٩</b>	<b>١٥٨,٣٣٦</b>	<b>٦,٥٨٤</b>	<b>٦٩,٩٤٩</b>	<b>٤,٩٨٨</b>	<b>٢,٨٢٩</b>	<b>٥٤٧,٩٠٢</b>	<b>٥٤٧,٩٠٢</b>	<b>٥٤٧,٩٠٢</b>
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٩٨,٠١٣	-	٨٩,٩٣٢	-	-	-	-	٨٩,٩٣٢	٨٩,٩٣٢	٨٩,٩٣٢
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	(١٠٨)	-	-	-	-	-	-	(١٠٨)	(١٠٨)	(١٠٨)
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	(٤,٨١٢)	-	-	-	-	-	-	(٤,٨١٢)	(٤,٨١٢)	(٤,٨١٢)
إيرادات أخرى	٩,٠٢١	-	-	-	-	-	-	٩,٠٢١	٩,٠٢١	٩,٠٢١
<b>صافي دخل الفترة قبل الزكاة</b>	<b>٣٢٦,٧٤٩</b>	<b>٦,٤٦٩</b>	<b>١٠٠,٩١٥</b>	<b>٦,٥٨٤</b>	<b>٦٩,٩٤٩</b>	<b>٤,٩٨٨</b>	<b>٢,٨٢٩</b>	<b>٣١٥,٨٣٤</b>	<b>٣١٥,٨٣٤</b>	<b>٣١٥,٨٣٤</b>

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حماية وادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)								
<b>الإيرادات</b>								
اجمالي الأقساط المكتتبة	١٣,٨٨٤	٢٦٥,٧٦٧	٧٧,٧٥٥	١١,٩٥٠	-	٣٦٩,٣٥٦	٣٦٩,٣٥٦	٣٦٩,٣٥٦
- أفراد	١٤٩,٤١٠	٨,٢٥٤	-	٢٦,٤٩٥	-	١٨٤,١٥٩	١٨٤,١٥٩	١٨٤,١٥٩
- منشآت متناهية الصغر	١٦٤,٠٠٤	٧,٤٣٩	-	١٢,٣٩٤	٩٥	١٨٣,٩٣٢	١٨٣,٩٣٢	١٨٣,٩٣٢
- منشآت صغيرة	٢١٤,٢٧٧	١١,٧٧٥	-	٩,٧٨٣	٥٢٩	٢٣٦,٣٦٤	٢٣٦,٣٦٤	٢٣٦,٣٦٤
- منشآت متوسطة	٢,٧٨٤,٣٦٤	١٨,٤١٣	-	٦٧٥,٠٠٤	٤,٩٥٥	٣,٤٨٧,٧٣٦	٣,٤٨٧,٧٣٦	٣,٤٨٧,٧٣٦
- منشآت كبيرة	٣,٣٢٥,٩٣٩	٣١١,٦٤٨	٧٧,٧٥٥	٧٣٥,٦٦٦	٥,٥٧٩	٤,٤٥٦,٥٤٧	٤,٤٥٦,٥٤٧	٤,٤٥٦,٥٤٧
- إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	(٦٠,٣١٧)	(١,٧١١)	(٦٢,٠٢٨)	(٦٢,٠٢٨)	(٦٢,٠٢٨)
- إعادة التأمين المسند، دولي	(٤,٥٥٦)	-	-	(٦٢٩,٣٠١)	(٢,٩٨٤)	(٦٣٦,٨٤١)	(٦٣٦,٨٤١)	(٦٣٦,٨٤١)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	٢,٥٣٨	٢,٥٣٨	٢,٥٣٨	٢,٥٣٨
أقساط فائض الخسارة	(٨,٧٥٧)	(٩٥٥)	(٢,٦٨١)	-	-	(١٢,٣٩٣)	(١٢,٣٩٣)	(١٢,٣٩٣)
<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>	٣,٣٢١,٣٨٣	٣٠٢,٨٩١	٧٦,٨٠٠	٤٣,٣٢٧	٣,٤٢٢	٣,٧٤٧,٨٢٣	٣,٧٤٧,٨٢٣	٣,٧٤٧,٨٢٣
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٤٠٥,٢١٨)	١٠,٥٦٨	(١,٢٢٣)	٤,٣٦٧	٢٣٥	(٣٩١,٢٧١)	(٣٩١,٢٧١)	(٣٩١,٢٧١)
<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>	٢,٩١٦,١٦٥	٣١٣,٤٥٩	٧٥,٥٧٧	٤٧,٦٩٤	٣,٦٥٧	٣,٣٥٦,٥٥٢	٣,٣٥٦,٥٥٢	٣,٣٥٦,٥٥٢
عمولة إعادة التأمين	١,٤٢٦	١٤٨	-	٤٨,٣٢٩	-	٤٩,٩٠٣	٤٩,٩٠٣	٤٩,٩٠٣
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٥,٦٢٧	-	-	-	٥,٦٢٧	٥,٦٢٧	٥,٦٢٧
<b>مجموع الإيرادات</b>	٢,٩١٧,٥٩١	٣١٩,٢٣٤	٧٥,٥٧٧	٩٦,٠٢٣	٣,٦٥٧	٣,٤١٢,٠٨٢	٣,٤١٢,٠٨٢	٣,٤١٢,٠٨٢
<b>تكاليف ومصاريف الأكتتاب</b>								
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	٢,٨٣٢,٤٣٨	١٦٢,٨٣١	١٣,٧٥٩	٣٨٥,٤٧١	٨,٥١٩	٣,٤٠٣,٠١٨	٣,٤٠٣,٠١٨	٣,٤٠٣,٠١٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٤٠,٥٧٩)	(٣,٦٢٦)	-	(٣٧٥,٥٩٠)	(٧,٨١٥)	(٤٢٧,٦١٠)	(٤٢٧,٦١٠)	(٤٢٧,٦١٠)
<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>	٢,٧٩١,٨٥٩	١٥٩,٢٠٥	١٣,٧٥٩	٩,٨٨١	٧٠٤	٢,٩٧٥,٤٠٨	٢,٩٧٥,٤٠٨	٢,٩٧٥,٤٠٨
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٦٢,٧٢٣)	٢٩,٤٥٠	١,١٤٦	(٢١٠)	(٤٧٧)	(٣٢,٨١٤)	(٣٢,٨١٤)	(٣٢,٨١٤)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٤٩,٩٥٦)	(٣٩,٠٣٢)	(١,٠٩٦)	(٤٤٧)	٤	(٩٠,٥٢٧)	(٩٠,٥٢٧)	(٩٠,٥٢٧)
التغييرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين	(٤,٥١٠)	-	-	(٨٤٧)	-	(٥,٣٥٧)	(٥,٣٥٧)	(٥,٣٥٧)
<b>صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة</b>	٢,٦٧٤,٦٧٠	١٤٩,٦٢٣	١٣,٨٠٩	٨,٣٧٧	٢٣١	٢,٨٤٦,٧١٠	٢,٨٤٦,٧١٠	٢,٨٤٦,٧١٠
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٩٨,٢١١	٤٠,٠٥٩	١٥,٧٨١	١٧,٩٢٨	٤٩١	١٧٢,٤٧٠	١٧٢,٤٧٠	١٧٢,٤٧٠
مصاريف اكتتاب أخرى	٥٠,١١٧	١,٥٥٨	٦,٠١٦	٩,٦٣٦	١,٣٢٠	٦٨,٦٤٧	٦٨,٦٤٧	٦٨,٦٤٧
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	-	٣٠,٦٥٩	-	-	٣٠,٦٥٩	٣٠,٦٥٩	٣٠,٦٥٩
<b>مجموع تكاليف ومصاريف الأكتتاب</b>	٢,٨٢٢,٩٩٨	١٩١,٢٤٠	٦٦,٢٦٥	٣٥,٩٤١	٧٤٢	٣,١١٧,١٨٦	٣,١١٧,١٨٦	٣,١١٧,١٨٦
<b>صافي دخل الأكتتاب</b>	٩٤,٥٩٣	١٢٧,٩٩٤	٩,٣١٢	٦٠,٠٨٢	٢,٩١٥	٢٩٤,٨٩٦	٢٩٤,٨٩٦	٢٩٤,٨٩٦
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	(٤٧٠)	(٤٧٠)	(٤٧٠)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	(٥٨,٣٢٣)	(٥٨,٣٢٣)	(٥٨,٣٢٣)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	١١٤,٨٧٠	٤٨,٨٥٠	٦٦,٠٢٠	٤٢٥	-	١١٤,٨٧٠	٤٨,٨٥٠	١١٤,٨٧٠
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	١١,٣٥٠	١٠,٩٢٥	٤٢٥	-	-	١١,٣٥٠	١٠,٩٢٥	١١,٣٥٠
إيرادات أخرى	١٠,١٧٢	-	-	-	-	١٠,١٧٢	-	١٠,١٧٢
<b>صافي دخل الفترة</b>	١٢٢,٤٧٧	٥٩,٣٠٥	٦٣,٤٧٧	٦٣,٤٧٧	٦٣,٤٧٧	١٢٢,٤٧٧	٥٩,٣٠٥	١٢٢,٤٧٧

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)										
القطاعات التشغيلية	طبي	طبي - العمر	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حادث عام - العمر	حماية والدخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)										
<b>الموجودات</b>										
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٧,١٨٧	-	-	-	٦٨٣,٠١٠	-	٣,١٧٢	٦٩٣,٣٦٩	٦٩٣,٣٦٩	٦٩٣,٣٦٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢٥,٣١٥	-	٩,٥٥٨	-	٢٤٩,١٠٧	-	٤,٥٢٧	٢٨٨,٥٠٧	٢٨٨,٥٠٧	٢٨٨,٥٠٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧٨٦	-	١٨,٩١٩	٥,٣٢٧	٢,٢٦٠,٦٦٨	-	٢٤,٤٣١	٢,٣١٠,١٣١	٢,٣١٠,١٣١	٢,٣١٠,١٣١
أقساط فائض خسارة مؤجلة	-	-	-	١,٧٠٣	٤,٠٧٠	٤,٥٣٣	-	١٠,٣٠٦	١٠,٣٠٦	١٠,٣٠٦
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	١١٥,٧٢٠	-	٢١,٣٨٧	٩٣٣	١٦,٤٤٥	-	٢٧١	١٥٤,٧٥٦	١٥٤,٧٥٦	١٥٤,٧٥٦
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية والمضاربة والودائع وفي الشركات الزميلة وإيرادات مستحقة منها)								٢,٦٧٦,٧٣٥	٢,٦٧٦,٧٣٥	٢,٦٧٦,٧٣٥
ذمم مدينة، صافي نقد وما يعادله								٣,٠٤٦,٩٦٨	-	٣,٠٤٦,٩٦٨
الموجودات غير المصنفة								٧٠٧,٧٠٦	١٢٠,٩٢٢	٨٢٨,٦٢٨
								٥٩٥,٧٥٥	١٢٧,٨٧٤	٧٢٣,٦٢٩
<b>إجمالي الموجودات</b>								١١,٢٥٩,٠٨٩	٢,٩٢٥,٥٣١	١٤,١٨٤,٦٢٠
<b>المطلوبات</b>										
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٣,٤٧٠,٦٢٣	-	٣٣٨,٤٨٢	١٦,٣٧٣	٧٤٠,٨٧٢	-	٣,٧١٦	٤,٥٧٠,٠٦٦	٤,٥٧٠,٠٦٦	٤,٥٧٠,٠٦٦
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٣٨,٦٥١	٨٢١	١٨٣,٢٨٠	٢٢,٤٧٦	٢,٣٩٣,٥٧٦	-	٢٥,٨١٢	٢,٨٦٤,٦١٦	٢,٨٦٤,٦١٦	٢,٨٦٤,٦١٦
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١,١٤٣,٩٤٦	٩,٤٣١	١٤٨,١٨٨	٧,٥٥٧	٢٥١,١٦٤	٧,٢٧٨	٤,٩١٥	١,٥٧٢,٤٧٩	١,٥٧٢,٤٧٩	١,٥٧٢,٤٧٩
احتياطي عجز أقساط التأمين	١٩٣,٧٧٥	-	-	-	١٥,٣٥٦	-	٣٤	٢٠٩,١٦٥	٢٠٩,١٦٥	٢٠٩,١٦٥
دخل عمولة غير مكتسبة	١٥١	-	-	-	٤٤,٢٠٢	-	٨٦١	٤٥,٢١٤	٤٥,٢١٤	٤٥,٢١٤
احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٦	٤,٥٦٦	٤,٥٦٦	٤,٥٦٦
أرصدة إعادة التأمين داننة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٩,٥٢٦
المطلوبات غير المصنفة والفائض المتراكم								١,٦٤٩,٨٠٥	٣١١,٢٣١	١,٩٦١,٠٣٦
<b>إجمالي المطلوبات والفائض</b>								١١,٣٨٥,٤٣٧	٣١١,٢٣١	١١,٦٩٦,٦٦٨

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)							القطاعات التشغيلية
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	حماية وادخار	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	
(بالآلاف الريالات السعودية)							
<b>الموجودات</b>							
							حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧١٥,٩٥٩		٧١٥,٩٥٩	٤,١٠٥	٦٥٩,٩٠٣	-	-	٥١,٩٥١
							حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣٢٧,٧٢٤		٣٢٧,٧٢٤	٤,٥٢٧	٢٨٥,٨١٥	-	١٣,٠١٧	٢٤,٣٦٥
							حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,١٠٠,٤٤٦		٣,١٠٠,٤٤٦	١٦,٦٦٧	٣,٠٥٧,٩٣٥	٥,٢٤١	٢٠,٥٨١	٢٢
							أقساط فائض خسارة مؤجلة
٧,٧١٤		٧,٧١٤	-	٥,٠٦٤	-	٢,٦٥٠	-
							تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٢٠,٨٤٥		١٢٠,٨٤٥	٣٩٠	١٢,٤٤٧	١,٤٣١	٢١,٦٤٥	٨٤,٩٣٢
							الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية والمضاربة والودائع وفي الشركات الزميلة وإيرادات مستحقة منها)
٦,٤٠٣,٨٣٨	٣,٢٨٩,٩٩٢	٣,١١٣,٨٤٦					ذمم مدنية، صافي نقد وما يعادله
١,٤٩٥,٨٩٤	-	١,٤٩٥,٨٩٤					الموجودات غير المصنفة
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١					
٦٣٥,٥١٥	١٢٧,٥١٣	٥٠٨,٠٠٢					
١٤,١١٤,٤٨٥	٣,٤٢٦,٦٥٤	١٠,٦٨٧,٨٣١					<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>							
							إجمالي أقساط غير مكتسبة
٣,٨٢٦,١١٩		٣,٨٢٦,١١٩	٤,٨٠٨	٧١٤,٩٧٦	٢٦,٦٤٦	٣٢٥,٩٧٨	٢,٧٥٣,٧١١
							إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٦٨٤,٨٩١		٣,٦٨٤,٨٩١	١٧,٦٧٤	٣,١٩٣,٣١٩	٢٠,٨٨٤	١٩٦,٦٢٥	٢٥٦,٣٨٩
							احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٩٢٥,٥٨٤		١,٩٢٥,٥٨٤	٤,٩١٥	٣٠٩,٦٨٨	١٣,٥٩٧	١٦١,٤٣٨	١,٤٣٥,٩٤٦
							احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٨٣٠		٢,٨٣٠	٣٤	٢,٧٩٦	-	-	-
							دخل عمولة غير مكتسبة
٤٣,٣٢٣		٤٣,٣٢٣	٨٨٢	٤١,١٧٠	-	-	١,٢٧١
٥,٠٠٦		٥,٠٠٦	٥,٠٠٦	-	-	-	-
							احتياطي أنشطة التكافل
٥٢٣,٨٢٠	-	٥٢٣,٨٢٠					أرصدة إعادة التأمين دائنة
							المطلوبات غير المصنفة
١,٦٠٣,٢٢٣	٢٦٨,٦٣٨	١,٣٣٤,٥٨٥					
١١,٦١٤,٧٩٦	٢٦٨,٦٣٨	١١,٣٤٦,١٥٨					<b>إجمالي المطلوبات والفائض</b>

١٦ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وذلك بقسمة الدخل العائد للشركاء على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية الفترة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧ - الزكاة

وضع الربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات حتى عام ٢٠١٩. قدمت الشركة إقرارات الزكاة للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT") للسنوات ٢٠١٤ حتى ٢٠١٩. رفعت الهيئة استفسارات عن السنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨ وقدمت الشركة ردها، وتنتظر مراجعة الهيئة وإنهاء الربوط لهذه السنوات. لا يزال إقرار الزكاة لعام ٢٠١٩ بانتظار مراجعة الهيئة. تعتقد الإدارة أنه تم تكوين مخصصات مناسبة، وأن إنهاء الربوط المذكورة أعلاه لا يتوقع أن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٩.

١٨ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			الموجودات
المجموع	المساهمون	عمليات التأمين	المجموع	المساهمون	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الوديعة النظامية
						دخل مستحق على الوديعة
٢,٥١٣	٢,٥١٣	-	٢,٦٤٢	٢,٦٤٢	-	النظامية
٢٦٠,١١٩	-	٢٦٠,١١٩	٢٥١,٠٦٩	-	٢٥١,٠٦٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٩٧١	-	٣,٩٧١	٦,١٤٧	-	٦,١٤٧	موجودات غير ملموسة
٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	الاستثمار العقاري
						استثمارات في شركات
١٠١,٥٢٠	٩١,١٦٢	١٠,٣٥٨	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	-	زميلة
٢,٧٤٦,٧٤٨	١,٢٣٥,٢٢٤	١,٥١١,٥٢٤	٢,٨٩٤,٣٣٢	٨٧١,٤٩٧	٢,٠٢٢,٨٣٥	استثمارات متاحة للبيع
٣,٥٣٩,٣٧٦	١,٩٦١,٤٦٤	١,٥٧٧,٩١٢	٣,٠٨٩,٣٤٩	١,٧١٧,٣٩٣	١,٣٧١,٩٥٦	ودائع مضاربة / مرابحة
						مطلوب من / إلى عمليات
-	(٧٥٨,٥٥٨)	٧٥٨,٥٥٨	-	(٨,٧١٩)	٨,٧١٩	المساهمون
						مصاريف مدفوعة مقدما
٢٤٣,٩١٢	-	٢٤٣,٩١٢	٣٣٨,٧٧١	٢٣٢	٣٣٨,٥٣٩	وموجودات أخرى
٧,٧١٤	-	٧,٧١٤	١٠,٣٠٦	-	١٠,٣٠٦	أقساط فائض خسارة مؤجلة
١٢٠,٨٤٥	-	١٢٠,٨٤٥	١٥٤,٧٥٦	-	١٥٤,٧٥٦	تكاليف ائتمان وائتمان مؤجلة
						حصة معيدي التأمين من
٣,١٠٠,٤٤٦	-	٣,١٠٠,٤٤٦	٢,٣١٠,١٣١	-	٢,٣١٠,١٣١	إجمالي المطالبات تحت
						التسوية
						حصة معيدي التأمين من
٣٢٧,٧٢٤	-	٣٢٧,٧٢٤	٢٨٨,٥٠٧	-	٢٨٨,٥٠٧	المطالبات المتكبدة وغير
						المبلغ عنها
٧١٥,٩٥٩	-	٧١٥,٩٥٩	٦٩٣,٣٦٩	-	٦٩٣,٣٦٩	حصة معيدي التأمين من
١,٤٩٥,٨٩٤	-	١,٤٩٥,٨٩٤	٣,٠٤٦,٩٦٨	-	٣,٠٤٦,٩٦٨	الأقساط غير المكتسبة
٦,٣٣٣	٢,١٤٢	٤,١٩١	٥٢,٨٤٩	٥,٩١٠	٤٦,٩٣٩	ذمم مدينة، صافي
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	٨٢٨,٦٢٨	١٢٠,٩٢٢	٧٠٧,٧٠٦	إيرادات استثمار مستحقة
						نقد وما يعادله
١٤,١١٤,٤٨٥	٢,٦٦٨,٠٩٦	١١,٤٤٦,٣٨٩	١٤,١٨٤,٦٢٠	٢,٩١٦,٨١٢	١١,٢٦٧,٨٠٨	مجموع الموجودات

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

١. قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	<b>المطلوبات</b>
						توزيعات الفائض المستحقة
						تعويضات نهاية الخدمة
١٢٩,٤٨٠	-	١٢٩,٤٨٠	١٣٣,٨١٠	-	١٣٣,٨١٠	للموظفين
						عوائد استثمار مستحقة على
٢,٥١٣	٢,٥١٣	-	٢,٦٤٢	٢,٦٤٢	-	الوديعة النظامية
						مطالبات دائنة ومصاريف
١,١٧٤,٩٨٢	٤,١٦٠	١,١٧٠,٨٢٢	١,٤٥٦,٦٣١	٦,٥٠٢	١,٤٥٠,١٢٩	مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠٠٦	-	٥,٠٠٦	٤,٥٦٦	-	٤,٥٦٦	احتياطي أنشطة التكافل
٣,٦٨٤,٨٩١	-	٣,٦٨٤,٨٩١	٢,٨٦٤,٦١٦	-	٢,٨٦٤,٦١٦	اجمالي المطالبات تحت التسوية
						احتياطيات المطالبات المتكبدة
١,٩٢٥,٥٨٤	-	١,٩٢٥,٥٨٤	١,٥٧٢,٤٧٩	-	١,٥٧٢,٤٧٩	وغير المبلغ عنها
٢,٨٣٠	-	٢,٨٣٠	٢٠٩,١٦٥	-	٢٠٩,١٦٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
٤٣,٣٢٣	-	٤٣,٣٢٣	٤٥,٢١٤	-	٤٥,٢١٤	دخل عمولة غير مكتسبة
٣,٨٢٦,١١٩	-	٣,٨٢٦,١١٩	٤,٥٧٠,٠٦٦	-	٤,٥٧٠,٠٦٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٢٣,٨٢٠	-	٥٢٣,٨٢٠	٤٦٩,٥٢٦	-	٤٦٩,٥٢٦	أرصدة إعادة التأمين دائنة
٦,٤١١	٦,٤١١	-	٦,٤١١	٦,٤١١	-	توزيعات أرباح مستحقة
-	-	-	٣١,٥٨٣	-	٣١,٥٨٣	فائض متراكم
٢٥٥,٥٥٤	٢٥٥,٥٥٤	-	٢٩٥,٦٧٦	٢٩٥,٦٧٦	-	الزكاة
١١,٦١٤,٧٩٦	٢٦٨,٦٣٨	١١,٣٤٦,١٥٨	١١,٦٩٦,٦٦٨	٣١١,٢٣١	١١,٣٨٥,٤٣٧	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>						
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
١,٠٦٥,٥١٧	١,٠٦٥,٥١٧	-	١,٠٦٥,٥١٧	١,٠٦٥,٥١٧	-	الاحتياطي النظامي
						احتياطي القيمة العادلة
١٦٧,٤٧٢	٥٢,٧٠١	١١٤,٧٧١	(٩٩,٣٠٩)	٣,٧٨٠	(١٠٣,٠٨٩)	للاستثمارات
						إعادة قياس التزام المنافع
(١٤,٥٤٠)	-	(١٤,٥٤٠)	(١٤,٥٤٠)	-	(١٤,٥٤٠)	المحددة
٣١,٢٤٠	٣١,٢٤٠	-	٢٨٦,٢٨٤	٢٨٦,٢٨٤	-	أرباح مبقاة
٢,٤٩٩,٦٨٩	٢,٣٩٩,٤٥٨	١٠٠,٢٣١	٢,٤٨٧,٩٥٢	٢,٦٠٥,٥٨١	(١١٧,٦٢٩)	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
١٤,١١٤,٤٨٥	٢,٦٦٨,٠٩٦	١١,٤٤٦,٣٨٩	١٤,١٨٤,٦٢٠	٢,٩١٦,٨١٢	١١,٢٦٧,٨٠٨	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٢. قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
<b>الإيرادات</b>					
١,٩٩٩,٥١٤	-	٢,٤٦٩,٨٢٧	-	٢,٤٦٩,٨٢٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٦٢,٢٠٠)	-	(٥٧٨,٤٤٨)	-	(٥٧٨,٤٤٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١,٧٤٠	-	٢,٢٧٠	-	٢,٢٧٠	إيرادات رسوم من التكافل
(٥,٩٧٧)	-	(٦,٥٧٩)	-	(٦,٥٧٩)	أقساط فائض الخسارة
١,٥٣٣,٠٧٧	-	١,٨٨٧,٠٧٠	-	١,٨٨٧,٠٧٠	صافي أقساط مكتتبة
	-		-		التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
١٧٥,٥٤١	-	(٢٧٧,١٩٩)	-	(٢٧٧,١٩٩)	صافي أقساط المكتتبة
١,٧٠٨,٦١٨	-	١,٦٠٩,٨٧١	-	١,٦٠٩,٨٧١	صافي أقساط المكتتبة
٢٣,٠٨٤	-	٢٤,١٨٧	-	٢٤,١٨٧	عمولات إعادة التأمين
٢,١٠٧	-	١,٦٢٩	-	١,٦٢٩	إيرادات اكتتاب أخرى
١,٧٣٣,٨٠٩	-	١,٦٣٥,٦٨٧	-	١,٦٣٥,٦٨٧	إجمالي الإيرادات
<b>التكلفة ومصاريف الإكتتاب</b>					
١,٥٧١,١٣٠	-	١,٦٥١,٧٦١	-	١,٦٥١,٧٦١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,١٧١	-	٩٢٠	-	٩٢٠	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١٠٨,١٥٦)	-	(٤٥٥,٠٣٠)	-	(٤٥٥,٠٣٠)	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
١,٤٦٨,١٤٥	-	١,١٩٧,٦٥١	-	١,١٩٧,٦٥١	صافي المطالبات المدفوعة والمزايا الأخرى المدفوعة
(٣٢,٨٩٥)	-	(٢٤,٦٦٨)	-	(٢٤,٦٦٨)	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٢,٨٥٧)	-	(٢٤١,٢٥٧)	-	(٢٤١,٢٥٧)	التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
١٠٠	-	١٩٢,٣١٢	-	١٩٢,٣١٢	التغييرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
١,٤٠٢,٤٩٣	-	١,١٢٤,٠٣٨	-	١,١٢٤,٠٣٨	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(٤٢٠)	-	(٣٣٤)	-	(٣٣٤)	التغييرات في احتياطات أنشطة التكافل
٨٥,٥٩٨	-	٩٢,٢٢٤	-	٩٢,٢٢٤	تكلفة اكتتاب وثائق تأمين
٢٨,٤٤٢	-	٤١,٨٨٧	-	٤١,٨٨٧	مصاريف اكتتاب أخرى
١١,٤٧٧	-	٢٣,٧٣٣	-	٢٣,٧٣٣	توزيعات حصة تأمين المنافذ
١,٥٢٧,٥٩٠	-	١,٢٨١,٥٤٨	-	١,٢٨١,٥٤٨	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٠٦,٢١٩	-	٣٥٤,١٣٩	-	٣٥٤,١٣٩	صافي دخل الإكتتاب
(١٢٦,٦٥٩)	(٢٤٩)	(١٤٣,٩٧٤)	(١,٤٣٤)	(١٤٢,٥٤٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧٦,١٢٣)	-	(١٦,٩٩٠)	-	(١٦,٩٩٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦٠,٦٠٩	٢٥,٥٩٧	٣٥,٧٣٠	(٢١,٨٤٦)	٥٧,٥٧٦	توزيعات أرباح وريح محقق من استثمارات، صافي
٦,٣٦٥	٦,٣٦٥	٤,٥٦٦	٤,٦٧٤	(١٠٨)	حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي
					انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
٤,٢٩٥	-	٢,٠٤٨	-	٢,٠٤٨	إيرادات أخرى، صافي
٧٤,٧٠٦	٣١,٧١٣	٢٣٥,٥١٩	(١٨,٦٠٦)	٢٥٤,١٢٥	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
-	٣٨,٦٩٣	-	٢٢٨,٧١٣	(٢٢٨,٧١٣)	الفائض المحول للمساهمين
٧٤,٧٠٦	٧٠,٤٠٦	٢٣٥,٥١٩	٢١٠,١٠٧	٢٥,٤١٢	صافي الدخل للفترة بعد حصة المساهمين قبل الزكاة
	(١٨,٨٥٨)		(٢١,٩٠٨)		الزكاة المحملة للفترة
	٥١,٥٤٨		١٨٨,١٩٩		صافي الدخل للفترة بعد الزكاة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٢. قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
<b>الإيرادات</b>					
٤,٤٥٦,٥٤٧	٤,٤٥٦,٥٤٧	٥,٠٤٢,٥٣٤	٥,٠٤٢,٥٣٤	إجمالي الأقساط المكتتبة	
(٦٩٨,٨٦٩)	(٦٩٨,٨٦٩)	(٧٣٥,٨٢٦)	(٧٣٥,٨٢٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة	
٢,٥٣٨	٢,٥٣٨	٢,٩٥٥	٢,٩٥٥	إيرادات رسوم من التكافل	
(١٢,٣٩٣)	(١٢,٣٩٣)	(١٥,٥٥١)	(١٥,٥٥١)	أقساط فائض الخسارة	
٣,٧٤٧,٨٢٣	٣,٧٤٧,٨٢٣	٤,٢٩٤,١١٢	٤,٢٩٤,١١٢	صافي أقساط مكتتبة	
(٣٩١,٢٧١)	(٣٩١,٢٧١)	(٧٦٦,٥٣٧)	(٧٦٦,٥٣٧)	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	
٣,٣٥٦,٥٥٢	٣,٣٥٦,٥٥٢	٣,٥٢٧,٥٧٥	٣,٥٢٧,٥٧٥	صافي أقساط المكتتبة	
٤٩,٩٠٣	٤٩,٩٠٣	٥٤,٩٦٥	٥٤,٩٦٥	عمولات إعادة التأمين	
٥,٦٢٧	٥,٦٢٧	٥,٨٦٤	٥,٨٦٤	إيرادات اكتتاب أخرى	
٣,٤١٢,٠٨٢	٣,٤١٢,٠٨٢	٣,٥٨٨,٤٠٤	٣,٥٨٨,٤٠٤	<b>اجمالي الإيرادات</b>	
<b>التكلفة ومصاريف الإكتتاب</b>					
٣,٣٩٢,٥٣٣	٣,٣٩٢,٥٣٣	٣,٤٠٢,٢٩٠	٣,٤٠٢,٢٩٠	إجمالي المطالبات المدفوعة	
١٠,٤٨٥	١٠,٤٨٥	٥٧,٢٠٥	٥٧,٢٠٥	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	
(٤٢٧,٦١٠)	(٤٢٧,٦١٠)	(٦٩٢,٣٤٢)	(٦٩٢,٣٤٢)	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	
٢,٩٧٥,٤٠٨	٢,٩٧٥,٤٠٨	٢,٧٦٧,١٥٣	٢,٧٦٧,١٥٣	صافي المطالبات المدفوعة والمزايا الأخرى المدفوعة	
(٣٢,٨١٤)	(٣٢,٨١٤)	(٢٩,٩٦٠)	(٢٩,٩٦٠)	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	
(٩٠,٥٢٧)	(٩٠,٥٢٧)	(٣١٣,٨٨٨)	(٣١٣,٨٨٨)	التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	
(٥,٣٥٧)	(٥,٣٥٧)	٢٠٦,٣٣٥	٢٠٦,٣٣٥	التغييرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين	
٢,٨٤٦,٧١٠	٢,٨٤٦,٧١٠	٢,٦٢٩,٦٤٠	٢,٦٢٩,٦٤٠	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	
(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)	(٤٤٠)	(٤٤٠)	التغييرات في احتياطيات أنشطة التكافل	
١٧٢,٤٧٠	١٧٢,٤٧٠	١٩٥,٧٣٩	١٩٥,٧٣٩	تكلفة اكتتاب وثائق تأمين	
٦٨,٦٤٧	٦٨,٦٤٧	٩١,١٤٦	٩١,١٤٦	مصاريف اكتتاب أخرى	
٣٠,٦٥٩	٣٠,٦٥٩	١٢٤,٤١٧	١٢٤,٤١٧	توزيعات حصة تأمين المنافذ	
٣,١٧٧,١٨٦	٣,١٧٧,١٨٦	٣,٠٤٠,٥٠٢	٣,٠٤٠,٥٠٢	<b>مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>	
٢٩٤,٨٩٦	٢٩٤,٨٩٦	٥٤٧,٩٠٢	٥٤٧,٩٠٢	<b>صافي دخل الإكتتاب</b>	
(٢٥٠,١٨٣)	(٤٧٠)	(٢٩٨,٤٩٥)	(٢,٨٢٩)	مصاريف عمومية وإدارية	
(٥٨,٣٢٣)	-	(٣٢,٦١٠)	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
١١٤,٨٧٠	٤٨,٨٥٠	٩٨,٠١٣	٨,٠٨١	توزيعات أرباح وربح محقق من استثمارات، صافي	
١١,٣٥٠	١٠,٩٢٥	٧,٧٣٠	٧,٨٣٨	حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	
-	-	(٤,٨١٢)	(٢,١٧٥)	انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	
١٠,١٧٢	-	٩,٠٢١	-	إيرادات أخرى، صافي	
١٢٢,٧٨٢	٥٩,٣٠٥	٣٢٦,٧٤٩	١٠,٩١٥	<b>صافي الدخل للفترة قبل الزكاة</b>	
-	٥٧,١٢٩	-	٢٨٤,٢٥١	<b>الفائض المحول للمساهمين</b>	
١٢٢,٧٨٢	١١٦,٤٣٤	٣٢٦,٧٤٩	٢٩٥,١٦٦	<b>صافي الدخل للفترة بعد حصة المساهمين قبل الزكاة</b>	
	(٣٥,٨٤٢)		(٤٠,١٢٢)	الزكاة المحملة للفترة	
	٨٠,٥٩٢		٢٥٥,٠٤٤	<b>صافي الدخل للفترة بعد الزكاة</b>	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

١. قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بآلاف الريالات السعودية)						
٥٥,٨٤٨	٥١,٥٤٨	٤,٣٠٠	٢١٣,٦١١	١٨٨,١٩٩	٢٥,٤١٢	صافي الدخل بعد الزكاة
الدخل الشامل الآخر:						
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:						
استثمارات متاحة للبيع						
٧٦,٥٦٣	٣١,١٠٦	٤٥,٤٥٧	(٢٥٧,٧٤٧)	(٥٥,٢٥٣)	(٢٠٢,٤٩٤)	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	١٨,٤٨٥	٤١,٠٦٦	(٢٢,٥٨١)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
(٢٨١)	(٢٨١)	-	(٣,٦٣١)	(٣,٦٣١)	-	حصة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
١٣٢,١٣٠	٨٢,٣٧٣	٤٩,٧٥٧	(٢٩,٢٨٢)	١٧٠,٣٨١	(١٩٩,٦٦٣)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
تسوية:						
(٤٣٠٠)			(٢٥,٤١٢)			ناقصا: صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين المحولة إلى الفائض المتراكم
١٢٧,٨٣٠			(٥٤,٦٩٤)			مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٣. قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
(بآلاف الريالات السعودية)						
٨٦,٩٤٠	٨٠,٥٩٢	٦,٣٤٨	٢٨٦,٦٢٧	٢٥٥,٠٤٤	٣١,٥٨٣	صافي الدخل بعد الزكاة
						الدخل الشامل الأخر:
						سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
						استثمارات متاحة للبيع
٢٥٧,٦٨٩	١٣١,٦٤٥	١٢٦,٠٤٤	(٢٦٨,٤٦٥)	(٧٠,٥٤٩)	(١٩٧,٩١٦)	- صافي التغير في القيمة العادلة
١,١٤٥	١,١٤٥	-	٥,٠٨١	٢٥,٠٢٥	(١٩,٩٤٤)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية حصاة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
١,٣٥٥	١,٣٥٥	-	(٣,٣٩٧)	(٣,٣٩٧)	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
٣٤٧,١٢٩	٢١٤,٧٣٧	١٣٢,٣٩٢	١٩,٨٤٦	٢٠٦,١٢٣	(١٨٦,٢٧٧)	تسوية:
						ناقصا: صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين المحولة إلى الفائض المتراكم
(٦,٣٤٨)						مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
٣٤٠,٧٨١						
			(٣١,٥٨٣)			
			(١١,٧٣٧)			

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٤ . قائمة التدفقات المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
١٢٢,٧٨٢	١١٦,٤٣٤	٦,٣٤٨	٣٢٦,٧٤٩	٢٩٥,١٦٦	٣١,٥٨٣
١١,٤٧٩	-	١١,٤٧٩	١٥,٣٥١	-	١٥,٣٥١
٢,٦٥٧	-	٢,٦٥٧	٥٥٨	-	٥٥٨
٥٨,٣٢٣	-	٥٨,٣٢٣	٣٢,٦١٠	-	٣٢,٦١٠
١,١٤٥	١,١٤٥	-	٢٦٩	٢٢,٨٥٠	(٢٢,٥٨١)
-	-	-	٤,٨١٢	٢,١٧٥	٢,٦٣٧
(١١,٣٥٠)	(١٠,٩٢٥)	(٤٢٥)	(٧,٧٣٠)	(٧,٨٣٨)	١٠٨
٨,٠٤٦	-	٨,٠٤٦	١٢,٤٣٨	-	١٢,٤٣٨
١٩٣,٠٨٢	١٠٦,٦٥٤	٨٦,٤٢٨	٣٨٥,٠٥٧	٣١٢,٣٥٣	٧٢,٧٠٤
(٦١,٤٢٥)	(٢٠٠)	(٦١,٢٢٥)	(٩٤,٨٥٩)	(٢٣٢)	(٩٤,٦٢٧)
٧٧٠	-	٧٧٠	(٢,٥٩٢)	-	(٢,٥٩٢)
(٧,٩٤٤)	-	(٧,٩٤٤)	(٣٣,٩١١)	-	(٣٣,٩١١)
٦٣,٣٧٠	-	٦٣,٣٧٠	٧٩٠,٣١٥	-	٧٩٠,٣١٥
(٥٣,٣٥٨)	-	(٥٣,٣٥٨)	٣٩,٢١٧	-	٣٩,٢١٧
(٩٤,٣٠٤)	-	(٩٤,٣٠٤)	٢٢,٥٩٠	-	٢٢,٥٩٠
(١٧٢,٠٠١)	-	(١٧٢,٠٠١)	(١,٥٨٣,٦٨٤)	-	(١,٥٨٣,٦٨٤)
١٦٠,٠٥٥	-	١٦٠,٠٥٥	(٥٤,٢٩٤)	-	(٥٤,٢٩٤)
٤٨٥,٥٧٥	-	٤٨٥,٥٧٥	٧٤٣,٩٤٧	-	٧٤٣,٩٤٧
٩٦٥	-	٩٦٥	١,٨٩١	-	١,٨٩١
(٩٦,١٨٤)	-	(٩٦,١٨٤)	(٨٢٠,٢٧٥)	-	(٨٢٠,٢٧٥)
(٣٧,١٦٩)	-	(٣٧,١٦٩)	(٣٥٣,١٠٥)	-	(٣٥٣,١٠٥)
(٥,٣٥٧)	-	(٥,٣٥٧)	٢٠٦,٣٣٥	-	٢٠٦,٣٣٥
(١,٣٠٠)	-	(١,٣٠٠)	(٤٤٠)	-	(٤٤٠)
(٥٢,٨٨٤)	-	(٥٢,٨٨٤)	٢٨١,٦٤٩	٢,٣٤٢	٢٧٩,٣٠٧
٣٢١,٨٩١	١٠٦,٤٥٤	٢١٥,٤٣٧	(٤٧٢,١٥٩)	٣١٤,٤٦٣	(٧٨٦,٦٢٢)
(٥,٨٧٣)	-	(٥,٨٧٣)	(٨,١٠٨)	-	(٨,١٠٨)
٣١٦,٠١٨	١٠٦,٤٥٤	٢٠٩,٥٦٤	(٤٨٠,٢٦٧)	٣١٤,٤٦٣	(٧٩٤,٧٣٠)
١,١٧١,٣١٧	٨٣٧,٠١٤	٣٣٤,٣٠٣	١,٣٠٠,٦٥٣	٦٦٨,٠٢٥	٦٣٢,٦٢٨
(٦٠٨,٥٨٨)	(٣٤٧,٥٠٠)	(٢٦١,٠٨٨)	(١,٧٠٦,٤٥٢)	(٣٧٤,٨٤٧)	(١,٣٣١,٦٠٥)
٤,٦٦٥,١٤٨	١,٧٥٧,١٣٤	٢,٩٠٨,٠١٤	٧,٣٩٥,١٢٩	٣,٩٤٤,٤٠٩	٣,٤٥٠,٧٢٠
(٥,٦٨٣,٦٣٤)	(٢,٦٥٠,٤٤٢)	(٣,٠٣٣,١٩٢)	(٦,٩٤٥,١٠٢)	(٣,٧٠٠,٣٣٨)	(٣,٢٤٤,٧٦٤)
(٢٩,٥٣٤)	(١٢,٦١٠)	(١٦,٩٢٤)	(٤٦,٥١٦)	(٣,٧٦٨)	(٤٢,٧٤٨)
١٨,٧٥٣	١٨,٧٥٣	-	١٣,٦٦٨	١٣,٦٦٨	-
(١,٣٣٥)	-	(١,٣٣٥)	(٦,٣٠١)	-	(٦,٣٠١)
(٤,٢٦٨)	-	(٤,٢٦٨)	(٢,٧٣٤)	-	(٢,٧٣٤)
(٤٧٢,١٤١)	(٣٩٧,٦٥١)	(٧٤,٤٩٠)	٢,٣٤٥	٥٤٧,١٤٩	(٥٤٤,٨٠٤)

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٤. قائمة التدفقات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
(١,٦٧٤)	(١,٦٧٤)	-	-	-	-	الأنشطة التمويلية:
-	(٣٦,٤٧١)	٣٦,٤٧١	-	(٧٤٩,٨٣٩)	٧٤٩,٨٣٩	الزكاة المدفوعة خلال الفترة مطلوب للمساهمين
(١,٦٧٤)	(٣٨,١٤٥)	٣٦,٤٧١	-	(٧٤٩,٨٣٩)	٧٤٩,٨٣٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٥٧,٧٩٧)	(٣٢٩,٣٤٢)	١٧١,٥٤٥	(٤٧٧,٩٢٢)	١١١,٧٧٣	(٥٨٩,٦٩٥)	صافي التغير في النقد وما يعادله
١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
١,٤٤٢,٤٤٣	١٥٣,٦٤٠	١,٢٨٨,٨٠٣	٨٢٨,٦٢٨	١٢٠,٩٢٢	٧٠٧,٧٠٦	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
معلومات إضافية غير نقدية:						
٢٥٨,٨٣٤	١٣٢,٧٩٠	١٢٦,٠٤٤	(٢٦٣,٣٨٤)	(٤٥,٥٢٤)	(٢١٧,٨٦٠)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع حصة من الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة
١,٣٥٥	١,٣٥٥	-	(٣,٣٩٧)	(٣,٣٩٧)	-	إعادة تصنيف استثمارات متاحة للبيع من استثمارات في شركات زميلة
-	-	-	١٠,٢٥٠	-	١٠,٢٥٠	

١٩ - إدارة المخاطر

تتوافق سياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء ما يلي:

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمعالجة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة والتي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي الدقيق والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات الرئيسية التالية، التي تأثرت بشكل جوهري من جائحة كورونا الجديد ١٩ وانخفاض أسعار النفط، وهي الأغذية والخطوط الجوية وشركات الشحن والفنادق الخ.

إدارة مخاطر رأس المال

قامت إدارة الشركة، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل السلطة المشرفة، بتقييم التأثير ذو الصلة لجائحة كورونا الجديد ١٩ على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاءة المالية بشكل استباقي من خلال إجراء اختبار الجهد للمتغيرات المختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط وزيادة تكلفة الموظفين ونسبة الخسارة منذ بداية العام ومخصصات الأقساط المتبقية وغير ذلك. خلصت إدارة الشركة إلى أنه بناءً على اختبار الجهد الذي تم إجراؤه، يمكن تخفيض الملاءة المالية للشركة إلى ١٣٥٪ إلى ٧٥٪. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهريّة وعدم تأكد، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. نظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

١٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوفاء بأكمله. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة الفردي بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

٢٠ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مصاريف الاكتتاب الأخرى للربع السابق إلى المطالبات المتكبدة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لعرض المعاملات بدقة في قائمة الدخل للشركة وليس لها أي تأثير مالي.

٢١ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ ذو الحجة ١٤٤١ هـ (الموافق ١٢ أغسطس ٢٠٢٠).

٢٢ - أحداث لاحقة

بعد الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، أنشأت الشركة شركة تابعة باسم "تيجان الخليج" تأسست في ٢١ يوليو ٢٠٢٠ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٤٤٠٥٧ بهدف تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا وتوسيع الخدمات الاستشارية للتأمين و شركات الرعاية الصحية.

دخلت الشركة أيضًا في تسهيل ائتماني في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي مع بنك الرياض سايبور لمدة ٣ أشهر ٠,٦٥٤٪. تمت الموافقة على ذلك من قبل مجلس إدارة الشركة.