

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المعلومات المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣١ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرياض
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وقوائم الدخل والنحل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والقوائم الأولية الموجزة للتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنقذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سلّمنا بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فلن نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

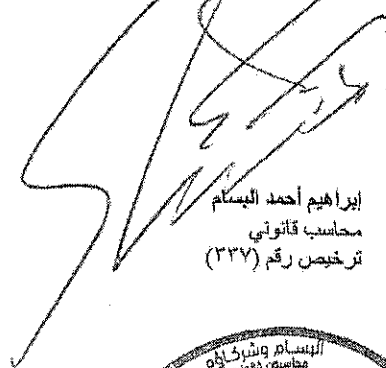
استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن العظيم والسديري والشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



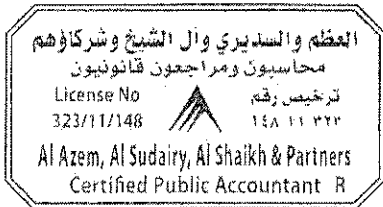
عبدالله محمد العظيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

البسام وشركاؤه
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

٥ نوفمبر ٢٠١٩
٨ ربيع الأول ١٤٤١ هـ



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
(مراجعة)	(غير مراجعة)		النقدية وما في حكمها
١٦٢,٧٠٤	١٥٢,٩٩٢	٤	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٥٩,٥١٨	٥٤,١٥٩	٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٩٩٠	٦,٢٠٨	(ب)/٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٠٤٥	١٣,٣٢٨	(أ)/٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٢٤	٤٢٣	(أ)/٨	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٦,٥٠٢	٦,٣١٦		إستثمارات
٢١,١٧٣	٢٠,٠٤٨	٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٦,٤٤٧	٨,٠٥٣	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٢٢٣	٢١,١٩٤		أصل حق الاستخدام
--	٣,٧٧٧		ودائع لأجل
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٨,٤٠٨	٨,١١٣		وديعة نظامية
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٢,٥٤٧	٣,٠٨٣		إجمالي الموجودات
٣٦٩,٨٨١	٣٦٦,٦٩٤		
			المطلوبات
٣١,٦٨٥	٣٧,٢١٤		دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٤٢٥	٢,٥٠٧		ذمم معيدي التأمين
٨٨,٢٩٦	٩٥,٧٩٥	(ب)/٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٩١٦	١,٧٠٥		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤١,١٩٥	٣٦,٥٤١	(أ)/٨	مطالبات تحت التسوية
٥١,٣٨٤	٥٠,٨١٢	(أ)/٨	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٥,٣٠٠	١٦,٣٦٨	(أ)/٨	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٣,٢٢٠	٢,٨٧٧	(أ)/٨	إحتياطيات فنية أخرى
٥,٠٢٤	٥,٥٤٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١١,٥٣٩	١٣,٢٠٩	١٣	زكاة وضريبة دخل مستحقة
--	٢,٩٩٤		التزام ايجار
٢,٥٤٧	٣,٠٨٣		عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
٢٤٥,٥٣١	٢٦٨,٦٤٩		إجمالي المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
١,٧٦٥	١,٧٦٥		توزيعات الفائض المستحقة
(٢٧٦)	(١٥٨)		خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
٢٤٧,٠٢٠	٢٧٠,٢٥٦		إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
١٦٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	١٤	رأس المال
(٣٧,١٣٩)	(٢٦,٥٦٢)		خسائر متراكمة
١٢٢,٨٦١	٩٦,٤٣٨		إجمالي حقوق المساهمين
٣٦٩,٨٨١	٣٦٦,٦٩٤		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
١٢٩,٧٧٢	١٣٩,٣٥٣	٥٢,٣٢٧	٤٩,٨٥٩
(٥٢١)	(٥٩٨)	(١٣٣)	(١١٤)
(٦,٠٣٤)	(٥,٧٧٠)	(١,٩٣٩)	(١,٢١٨)
(٦,٥٥٥)	(٦,٣٦٨)	(٢,٠٧٢)	(١,٣٢٢)
(٢١٨)	(١٨٢)	(٦٩)	(٥٨)
(٤,٧٨٥)	(٥,١١٨)	(٨٤٠)	(١,٩٩٧)
(٥,٠٠٣)	(٥,٣٠٠)	(٩٠٩)	(٢,٠٥٥)
١١٨,٢١٤	١٢٧,٦٨٥	٤٩,٣٤٦	٤٦,٤٧٢
(٢,٣٩٦)	(٨,٢٨١)	(١١,٢١١)	(٥,٩٥٧)
١١٥,٨١٨	١١٩,٤٠٤	٣٨,١٣٥	٤٠,٥١٥
١,٤٩٤	١,٨٩٥	٥٠٠	٦٥٠
١١٧,٣١٢	١٢١,٢٩٩	٣٨,٦٣٥	٤١,١٦٥
(٨١,٠١٠)	(١١٠,٩٨٢)	(٢٨,٠٩١)	(٤٣,٨٨٦)
٣,٩٧١	٤,٨١٠	١,٣٨٤	٢,٢٣٦
(٧٧,٠٣٩)	(١٠٦,١٧٢)	(٢٦,٧٠٧)	(٤١,٦٥٠)
٢,٩٩٢	٣,٩٣٦	٢,٠١١	٤,٢١٥
(٣,٠٤٨)	٦٧١	(٢٤٨)	(١,٩٩٤)
(٧٧,٠٩٥)	(١٠١,٥٦٥)	(٢٤,٩٤٤)	(٣٩,٤٢٩)
(٣١٠)	(١١,٠٦٨)	(٥٣٦)	(٧,٥٢٨)
(١٠٨)	٣٤٣	٣٥	١٢٨
(٨,٦٤٤)	(٨,٢٨٩)	(٢,٧٨٦)	(٣,٠٦٣)
(١,٤٣٦)	(١,٤٧٩)	(٧١١)	(١,٠٨٧)
(١,٣٩٩)	(١,٤١٥)	(٦٦٧)	(٥٨٧)
(٨٨,٩٩٢)	(١٢٣,٤٧٣)	(٢٩,٦٠٩)	(٥١,٥٦٦)
٢٨,٣٢٠	(٢,١٧٤)	٩,٠٢٦	(١٠,٤٠١)
٢,٥٠٥	(٨٣٦)	(٢٨٤)	٤٧٤
(٣١,٧٧٥)	(٣٥,٨٨٩)	(٩,٢٢٤)	(١٢,٨٣٠)
٧,٥٢٩	٨,٧٢٣	٢,٧١٤	٢,٩٧٢
--	١,١٢٥	--	٣٧٥
٤,٧٥٠	--	--	--
٢,١٠٠	--	--	--
٢,٥٠٦	٤,٢٩٨	٢,٦٧٣	٤١٢
(١٢,٣٨٥)	(٢٢,٥٧٩)	(٤,١٢١)	(٨,٥٩٧)
١٥,٩٣٥	(٢٤,٧٥٣)	٤,٩٠٥	(١٨,٩٩٨)
(٥٣٠)	--	(٣٦٩)	--
١٥,٤٠٥	(٢٤,٧٥٣)	٤,٥٣٦	(١٨,٩٩٨)
(٢,٥١٥)	(١,٦٧٠)	(١,١٤١)	(٢٦٧)
١٢,٨٩٠	(٢٦,٤٢٣)	٣,٣٩٥	(١٩,٢٦٥)
١,٠٥	(٢,١٥)	٠,٢٨	(١,٥٧)
١٢,٣٠٠	١٢,٣٠٠	١٢,٣٠٠	١٢,٣٠٠

إيضاحات

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فانض الخسارة

- محلي

- دولي

(ب)/٨

(ب)/٨

(ب)/٨

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

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 (خسائر) / ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

توزيع أرباح استثمارات متاحة للبيع

أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع

مخصصات أخرى

إيرادات أخرى، صافي

صافي مصروفات تشغيل أخرى

صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

ربح الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

المنسوب إلى المساهمين

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

(خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب

إلى المساهمين

(خسارة) / ربحية السهم

(خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة

عدد الأسهم خلال الفترة

١٦

١٦

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
١٢,٨٩٠	(٢٦,٤٢٣)	٣,٣٩٥	(١٩,٢٦٥)	(خسارة) / ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
				إيرادات شاملة أخرى
				بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
١,٦٧٩	--	--	--	- الإستثمارات المتاحة للبيع:
				- التغير في القيمة العادلة
(٤,٧٥٠)	--	--	--	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٩,٨١٩	(٢٦,٤٢٣)	٣,٣٩٥	(١٩,٢٦٥)	إجمالي (الخسارة) / الأيراد الشامل

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(الأقرب ألف ريال سعودي)

الإيضاحات	رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	اجمالي حقوق المساهمين
	١٦٠,٠٠٠	(٣٧,١٣٩)	--	١٢٢,٦٨١
	--	(٢٦,٤٢٣)	--	--
	--	(٢٦,٤٢٣)	--	(٢٦,٤٢٣)
	(٣٧,٠٠٠)	--	--	--
١٤	١٢٣,٠٠٠	(٢٦,٥٦٢)	--	٩٦,٤٣٨
	١٢٠,٠٠٠	(٤٩,٨٠٥)	٣,٠٧١	١١٣,٢٦٦
	--	١٢,٨٩٠	--	١٢,٨٩٠
	--	--	١,٢٧٩	١,٢٧٩
	--	--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)
	--	١٢,٨٩٠	(٣,٠٧١)	٩,٨١٩
	١٢٠,٠٠٠	(٣٦,٩١٥)	--	١٢٣,٠٨٥

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
اجمالي الخسائر الشاملة للفترة
صافي خسائر الفترة المنسوب إلى المساهمين
٢٠١٩
تخفيض رأس المال
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٢٠١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
اجمالي الأرباح الشامل للفترة
صافي ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
اجمالي الأرباح الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

لأقرب ألف ريال سعودي		الإيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٥,٩٣٥	(٢٤,٧٥٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل مصروف الزكاة وضريبة الدخل
١,٩٤٤	٢,٠٠٦	التعديلات للبنود غير النقدية:
(٢,٥٤٦)	٨٣٦	إستهلاكات الممتلكات والمعدات
--	٥٣٨	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
--	٨٥	استهلاكات أصول حق استخدام
(٤,٧٥٠)	(١,١٢٥)	مصاريق تمويل
١,٠٦٦	١,٠٣٣	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٢,٥٤١)	٤,٥٢٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٦١)	٧٨٢	أقساط تأمين ودمج معيدي تأمين مدينة
٢٨٧	٧١٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
--	(٩٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤٥٢)	١٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٥٦٠)	(١,٦٠٦)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٥,١٧٣	(١٠,٣٧٧)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٣,٣٦٢)	٥,٥٢٩	مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,١٢٣	(٩١٨)	دائون ومصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,١٥٦	٧,٤٩٩	دمج معيدي التأمين
٢٦٠	(٢١١)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٣١)	(٤,٦٥٤)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
--	(٥٧٢)	مطالبات تحت التسوية
٣١٠	١١,٠٦٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٠٥	(٣٤٣)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
(٢,١٠٠)	--	إحتياطيات فنية أخرى
١٢,٠٥٦	(٩,٨٥٦)	مخصصات أخرى
(١,٠٥١)	(٣٩٥)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
١١,٠٠٥	(١٠,٢٥١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٥٨,٣٠٠	--	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٩,٦٢٩)	--	ودائع لأجل، صافي
١٨,٧٨٢	٢,٢٥٠	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٧,٦٤٧)	(١,٧١١)	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٤٩,٨٠٦	٥٣٩	إضافات ممتلكات ومعدات
٦٠,٨١١	(٩,٧١٢)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
١٠٢,٨٦٦	١٦٢,٧٠٤	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
١٦٣,٦٧٧	١٥٢,٩٩٢	النقدية و ما في حكمها، بداية الفترة
		النقدية و ما في حكمها، نهاية الفترة
--	(٣٧,٠٠٠)	معلومات غير نقدية:
--	٣٧,٠٠٠	١٤ تخفيض رأس المال
٢٦	١١٨	١٤ تخفيض الخسائر المتراكمة
(٣,٠٧١)	--	خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزايا
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

١ - عام

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 ٢٠٠٧). إن عنوان المكتب المسجل للشركة كما يلي:

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

المملكة العربية السعودية.

الرياض، حي اليرموك شارع الحلة المتفرع من الدائري الشمالي

ص.ب ٩٣٩

الرياض ١١٣١٢

تتمثل أهداف الشركة في مزاوله 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 ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).

تغطي هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (الفترة).

٢ - أسس الإعداد

١-٢ أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقرير المالي الأولي و المعتمد في المملكة العربية السعودية.

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ والقوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، على التوالي، قد تم إعدادهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعدلين بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (والمعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ و المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل) ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها لشركات التأمين بالمملكة العربية السعودية بخصوص معالجة الزكاة وضرائب الدخل بقائمة الدخل. بما يتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

وفقاً لذلك، قامت الشركة بتعديل المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي للتعديل المؤثر بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية، (التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء)، وقد تم عرض آثار هذه التعديلات بالإيضاح رقم ١٣ للقوائم المالية الأولية الموجزة.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية و مبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث تقاس قيمتها بالقيمة العادلة ومخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بإستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة. لم يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بإستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كمتداولة: (النقدية وما في حكمها - أقساط تأمين و ذمم معيدي التأمين المدنية - حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - 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 - دانتون و مصاريف 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 - ودیعة نظامية - عوائد إستثمار الودیعة النظامية - مخصص مكافأة نهاية الخدمة).

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٢-١ أسس العرض (تتمة)

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 الصفحات من ٢٧ إلى ٣١ بالمعلومات 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 للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة 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 ٢٠١٨.

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

٢-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والإفتراضات

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وأرصدة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي إتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على المعلومات المالية السنوية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بإستثناء الأحكام الهامة الجديدة والمصادر الرئيسية للتقديرات وحالات عدم التأكد المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار عبر الشركة. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. غالبية خيارات التمديد والإنهاء القائمة يمكن ممارستها لكل من الشركة والمؤجر. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة بالإعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة التأجير فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما، أو لم يتم إنهائه. يتم مراجعة التقييم في حالة حدوث أمر هام أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

خصم مدفوعات الإيجار

طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الفائدة الداخلي ("IRR") يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الفائدة الداخلي للشركة عند بدء عقد الإيجار.

٢-٣ موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بإستثناء التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل والمذكور أدناه، وأيضاً بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه الفترة أو للفترة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية، تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

٣-١ التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور بالإيضاح رقم (٢)، فقد تم تعديل أسس العرض عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، كنتيجة للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل بقائمة التغييرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع التعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، فإنه يجب عرض الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (بالإشارة إلى الإيضاح رقم ٢) والآثار المترتبة على التعديل أعلاه والتي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ١٣ بالمعلومات المالية الأولية الموجزة. وكنتيجة لهذا التغيير، إنخفضت أرباح الشركة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢,٥ مليون ريال سعودي (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: إنخفضت أرباح الشركة بقيمة ١,١ مليون ريال سعودي). إن التغيير أعلاه ليس له أثر على قائمة التدفقات الأولية الموجزة.

ضرائب الدخل

تمثل ضريبة الدخل المحملة أو المضافة للفترة الضريبية المستحقة على الإيرادات الخاضعة للضريبة للفترة وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبقة لكل إقليم والمعدل من قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المنسوبة للفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستغلة. تتم معالجة التسويات الناتجة عن التسويات النهائية لضرائب الدخل في الفترة التي يتم فيها إصدار الربط النهائي.

التفسير الدولي ٢٣ - عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير معالجة ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجات الضرائب عدم تأكد محيط يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل - لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢. ولا يشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حده.
- الإقتراضات التي تضعها الشركة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية.
- الكيفية التي تحدد بها الشركة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبية) والأسس الضريبية. والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة. والإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حساباتها التغييرات في الحقائق والظروف.

يجب على الشركة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حده أم ستجمع بينها وبين معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب إتباع المنهج الذي يتوقع أنه سوف يحل على نحو أفضل حالة عدم تأكد.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة، إن وجدت، بإستخدام أساس الإلتزام للفروقات المؤقتة الناتجة بين الأرصدة الدفترية للموجودات والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم قياس قيمة الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها أو تتم النسوية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالإستثناء إلى معدلات الضريبة التي قد تم سنها أو تقريباً تم سنها في نهاية فترة التقرير. يجب إثبات الضريبة المؤجلة فقط بقدر ما يكون من المحتمل أن ربحاً مستقبلياً خاضعاً للضريبة سوف يكون متاحاً بحيث يمكن إستخدام الإعفاءات الضريبية مقابلته. يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بقدر ما يكون غير محتملاً بعد ذلك بحيث يتم الإعتراف بالمنافع الضريبية ذات العلاقة.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق واجب النفاذ قانوناً في إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية والتي تتعلق بضرائب دخل تفرضاها نفس السلطة الضريبة والتي لها الحق في إجراء المقاصة، والتي تنوى إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في أن معاً.

يتم الإعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة ضمن الربح أو الخسارة، بإستثناء القدر المتعلق بالمعاملات التي يتم الإعتراف بها في قائمة الدخل الشامل أو بحقوق المساهمين بشكل مباشر. في هذه الحالة، يجب الإعتراف بالضريبة أيضاً.

قامت الشركة بإعادة احتساب الضريبة المؤجلة حتى الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. لم يتم تسجيل الضريبة المؤجلة في هذه المعلومات المالية الأولية لأن مبلغ الضريبة المؤجلة غير جوهري.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)
١-٣ التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الزكاة

تجنب الشركة مخصص الزكاة وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية. تحمل الزكاة ضمن الربح أو الخسارة. لا يتم معالجة الزكاة كضرائب الدخل كما لا يتم احتساب ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

٢-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير التقرير المالي الدولي رقم ٤ "التحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير "١٥" عقود إيجار التشغيل - حوافز"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم "٢٧" تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الإيجار. يقوم المستأجر بالاعتراف بأصل حق الاستخدام يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والالتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. يوجد هناك إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة المحاسبة المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي- أي يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي أو تشغيلي.

(أ) التعديل المعترف به من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦:

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ باستخدام منهجية التطبيق بأثر رجعي المعدل وبالتالي يتم الاعتراف بالأثر التراكمي لاعتماد المعيار للتقارير المالية الدولي ١٦ كتعديل للرصيد الافتتاحي المدفوعات المقدمة دون أي تأثير على رصيد الأرباح المبقة في ١ يناير ٢٠١٩ ودون إعادة تعديل في أرقام المقارنة.

تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩ كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الزيادة / والنقصان	١ يناير ٢٠١٩
-	٤,٣١٥	٤,٣١٥
١,٥٦٦	(١,٥٦٦)	-
-	(٢,٧٤٩)	(٢,٧٤٩)
أصل حق الاستخدام		
مدفوع مقدما		
التزام إيجار		

(ب) السياسة المحاسبية

يتم تسجيل أصل والتزام لعقود الإيجار التشغيلية الجديدة لمباني المكاتب. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الأولية على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

١- يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مقدار القياس الأولي للالتزامات الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء.
- مخصصاً منها أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف الترميم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار (تتمة)

٢- تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهرية).
- مخصوما منها حوافز الإيجار المستحقة القبض. عقد إيجار متغير يستند إلى فهرس أو سعر.
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفع غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الأولية. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

تشمل الأصول منخفضة القيمة العناصر الصغيرة المتعلقة بالمعدات المكتنية.

يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عهود، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

ان رصيد أصل حق الاستخدام والاستهلاكات المحملة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	٤,٣١٥	التكلفة
--	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
--	٤,٣١٥	الإضافات
--	--	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
--	--	الإطفاء المتراكم
--	(٥٣٨)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
--	(٥٣٨)	إطفاء الفترة
--	--	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
--	٣,٧٧٧	الرصيد الدفئري كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٨٥ ألف ريال سعودي.

بلغ معدل الاقتراض الإضافي للمتوسط المرجح المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ بنسبة ٤٪.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تعتبر الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر، بدلات الإئتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإئتمان المتوقعة، بناءً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (٤) "عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة لخيار القيمة العادلة، تستمر الشركة في مراقبة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤)، والذي يقدم عفو مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) - عقود التأمين

ينطبق على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة، وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الإستثمار ذات ميزات الإكتتاب الإختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ في سبتمبر ٢٠١٦ وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

٤ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
٧٢,٧٠٤	٣٢,٤١٥	٤٠,٢٨٩	٢,٩٩٢	٩٨٤	٢,٠٠٨	نقد و أرصدة لدى البنوك
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	--	١٥٠,٠٠٠	١١٥,٤٧٣	٣٤,٥٢٧	ودائع لأجل ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
١٦٢,٧٠٤	١٢٢,٤١٥	٤٠,٢٨٩	١٥٢,٩٩٢	١١٦,٤٥٧	٣٦,٥٣٥	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 ٥,٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥,٥٪).

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦- أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
٧٣,٧١٢	٦٦,١٦٩	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,١٦٩	١٧,٠٢٨	حملة الوثائق المباشر
٢,٠٥٠	٢,٢٥٧	عملاء الوسطاء والوكلاء
٨٠,٩٣١	٨٥,٤٥٤	دمم معيدي التأمين
(٢٦,٧٧٢)	(٢٥,٩٣٦)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٤,١٥٩	٥٩,٥١٨	

٧- إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
--	١٥,٠٤٨	--	١٦,١٧٣	١٦,١٧٣
٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠
٥,٠٠٠	١٥,٠٤٨	٥,٠٠٠	١٦,١٧٣	٢١,١٧٣

٧-١ إستثمارات متاحة للبيع

- تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
١٣,١٢٥	١٤,٢٥٠	لأقرب ألف ريال سعودي
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات في صندوق محلي
١٥,٠٤٨	١٦,١٧٣	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 كالاتي:

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
١٦,١٧٣	١٤,٣٩٧	لأقرب ألف ريال سعودي
--	١٥,٠٠٠	الرصيد الإفتتاحي
(١,١٢٥)	(١٣,٢٢٤)	المشريات
١٥,٠٤٨	١٦,١٧٣	الإستيعادات
		الرصيد الختامي

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٧- إستثمارات (تتمة)

٢-٧ إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

- تتكون الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق من الآتي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	سندات مؤسسات مالية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	الرصيد الختامي

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

- أن حركة الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق كالاتي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	الرصيد الإفتتاحي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	الرصيد الختامي

٨- المخصصات الفنية

٨/١ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٥٧,٠١١	٤٨,٧٤٤	المطالبات تحت التسوية
(١٥,٨١٦)	(١٢,٢٠٣)	يخصم : القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات
٤١,١٩٥	٣٦,٥٤١	مطالبات منكبة غير المبلغ عنها
٥١,٣٨٤	٥٠,٨١٢	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٥,٣٠٠	١٦,٣٦٨	إحتياطيات فنية أخرى
٣,٢٢٠	٢,٨٧٧	
١٠١,٠٩٩	١٠٦,٥٩٨	
(١٤,٠٤٥)	(١٣,٣٢٨)	يخصم :
(٣٢٤)	(٤٢٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٤,٣٦٩)	(١٣,٧٥١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها
٨٦,٧٣٠	٩٢,٨٤٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٨- المخصصات الفنية (تتمة)

٨/ب حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لأقرب ألف ريال سعودي
الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	
٨٠,٢٧٦	(٥,١٧١)	٨٥,٤٤٧	٨١,٣٠٦	(٦,٩٩٠)	٨٨,٢٩٦	الرصيد في بداية الفترة
١٥٦,٣٧٥	(١٦,٦٠٦)	١٧٢,٩٨١	١٢٧,٦٨٥	(١١,٦٦٨)	١٣٩,٣٥٣	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(١٥٥,٣٤٥)	١٤,٧٨٧	(١٧٠,١٣٢)	(١١٩,٤٠٤)	١٢,٤٥٠	(١٣١,٨٥٤)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٨١,٣٠٦	(٦,٩٩٠)	٨٨,٢٩٦	٨٩,٥٨٧	(٦,٢٠٨)	٩٥,٧٩٥	الرصيد في نهاية الفترة

٩- الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

عمليات التأمين		لأقرب ألف ريال سعودي خطاب ضمان
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
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 علي نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهريّة بتاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل الإلتزام 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 الموجزة. 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(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	الإجمالي		
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي		
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	

• عمليات المساهمين

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي		
١٣,١٢٥	١٣,١٢٥	--	--	١٣,١٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات متاحة للبيع - صندوق - أسهم
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
١٥,٠٤٨	١٥,٠٤٨	--	--	١٥,٠٤٨	

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي		
١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠	--	--	١٤,٢٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات متاحة للبيع - صندوق - أسهم
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	--	--	١٦,١٧٣	

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، 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 لوظائفها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

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

لم تطرأ أى تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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، و الوديعة النظامية، وعوائد الوديعة النظامية، والمبالغ المستحقة من المساهمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، ذمم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، ودائون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد 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 الى 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 ٢٠١٩

١١ - التقارير القطاعية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)						
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
		المجموع	الصحي	المركبات		
لأقرب ألف ريال سعودي						
٦,٢٠٨	--	٦,٢٠٨	--	--	٦,٢٠٨	موجودات
١٣,٣٢٨	--	١٣,٣٢٨	٣١٥	(١٧١)	١٣,١٨٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٢٣	--	٤٢٣	--	--	٤٢٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٣١٦	--	٦,٣١٦	١,٧٢٩	٢,٤٩٢	٢,٠٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٤٠,٤١٩	٢١٤,٦٢٩	١٢٥,٧٩٠	--	--	--	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣٦٦,٦٩٤	٢١٤,٦٢٩	١٥٢,٠٦٥	٢,٠٤٤	٢,٣٢١	٢١,٩١٠	موجودات غير موزعة
٩٥,٧٩٥	--	٩٥,٧٩٥	٤٨,٧٣٢	٣١,٧٦٩	١٥,٢٩٤	مطلوبات
١٦,٣٦٨	--	١٦,٣٦٨	١٤,١٨٣	١,٥٤٧	٦٣٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦,٥٤١	--	٣٦,٥٤١	٩,٦٠٥	١٩٨	٢٦,٧٣٨	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٥٠,٨١٢	--	٥٠,٨١٢	١٤,٠٠٣	٣٣,٢٦٩	٣,٥٤٠	مطالبات تحت التسوية
٢,٨٧٧	--	٢,٨٧٧	٤٧٢	٢,٠٧١	٣٣٤	مطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٧٠٥	--	١,٧٠٥	--	--	١,٧٠٥	إحتياطيات فنية أخرى
١٦٢,٥٩٦	١١٣,٣٦١	٤٩,٢٣٥	--	--	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٦٦,٦٩٤	١١٣,٣٦١	٢٥٣,٣٣٣	٨٦,٩٩٥	٦٨,٨٥٤	٤٨,٢٤٩	مطلوبات وفائض عمليات التأمين غير موزعة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)						
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
		المجموع	الصحي	المركبات		
لأقرب ألف ريال سعودي						
٦,٩٩٠	--	٦,٩٩٠	--	--	٦,٩٩٠	موجودات
١٤,٠٤٥	--	١٤,٠٤٥	٤٥٠	(١٠٧)	١٣,٧٠٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢٤	--	٣٢٤	--	--	٣٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٥٠٢	--	٦,٥٠٢	٢,٣١٢	٢,١٠٠	٢,٠٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٤٢,٠٢٠	٢١٨,٠٨٧	١٢٣,٩٣٣	--	--	--	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣٦٩,٨٨١	٢١٨,٠٨٧	١٥١,٧٩٤	٢,٧٦٢	١,٩٩٣	٢٣,١٠٦	موجودات غير موزعة
٨٨,٢٩٦	--	٨٨,٢٩٦	٤٥,٧٥٧	٢٧,٤٠٩	١٥,١٣٠	مطلوبات
٥,٣٠٠	--	٥,٣٠٠	٤,٥٧١	٧٢٩	--	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١,١٩٥	--	٤١,١٩٥	١٣,٩١٧	٢٨٤	٢٦,٩٩٤	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٥١,٣٨٤	--	٥١,٣٨٤	٦,٤٧٣	٣٩,١٤٣	٥,٧٦٨	مطالبات تحت التسوية
٣,٢٢٠	--	٣,٢٢٠	٤٠٨	٢,٤٣٧	٣٧٥	مطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٩١٦	--	١,٩١٦	--	--	١,٩١٦	إحتياطيات فنية أخرى
١٧٨,٥٧٠	١٣٦,٩٤٧	٤١,٦٢٣	--	--	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٦٩,٨٨١	١٣٦,٩٤٧	٢٣٢,٩٣٤	٧١,١٢٦	٧٠,٠٠٢	٥٠,١٨٣	مطلوبات وفائض عمليات تأمين غير موزعة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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	١٠,٨٣٢	٣٢,٦٤٣	٤٦,٤٧٢
(٧٢٨)	٥,٧٠٩	(١٠,٩٣٨)	(٥,٩٥٧)
٢,٢٦٩	١٦,٥٤١	٢١,٧٠٥	٤٠,٥١٥
٦٥٠	--	--	٦٥٠
٢,٩١٩	١٦,٥٤١	٢١,٧٠٥	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	٤,١٨٥	(١٧,٠٠٤)	(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 المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

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 المتكبد غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبد

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 / (مصروفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

توزيع أرباح استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى، صافي

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١١- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)

الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	المجموع
٢,٣١٩	٢٦٨	--	٢,٥٨٧
١,٠٢	٢٠٤	٢,٩٠٣	٣,٢٠٩
٤٠٤	١,٦٦٧	٢,٥١١	٤,٥٨٢
٩٩٨	٢,٧٢١	٢٠,١٣٦	٢٣,٨٥٥
١,١٠٤	٧,٧٤٧	٩,٢٤٣	١٨,٠٩٤
٤,٩٢٧	١٢,٦٠٧	٣٤,٧٩٣	٥٢,٣٢٧
(١٣٣)	--	--	(١٣٣)
(١,٩٣٩)	--	--	(١,٩٣٩)
(٢,٠٧٢)	--	--	(٢,٠٧٢)
(٥٥)	(١٤)	--	(٦٩)
(٣٦٠)	(٤٠٢)	(٧٨)	(٨٤٠)
(٤١٥)	(٤١٦)	(٧٨)	(٩٠٩)
٢,٤٤٠	١٢,١٩١	٣٤,٧١٥	٤٩,٣٤٦
٢,٠٠٣	١,٧٨٦	(١٥,٠٠٠)	(١١,٢١١)
٤,٤٤٣	١٣,٩٧٧	١٩,٧١٥	٣٨,١٣٥
٥٠٠	--	--	٥٠٠
٤,٩٤٣	١٣,٩٧٧	١٩,٧١٥	٣٨,٦٣٥
(١,٧٧٧)	(٩,٨٥٩)	(١٦,٤٥٥)	(٢٨,٠٩١)
٥٠١	--	٨٨٣	١,٣٨٤
(١,٢٧٦)	(٩,٨٥٩)	(١٥,٥٧٢)	(٢٦,٧٠٧)
٥١٨	٧٧٢	٧٢١	٢,٠١١
١,١٨١	٩٦٣	(٢,٣٩٢)	(٢٤٨)
٤٢٣	(٨,١٢٤)	(١٧,٢٤٣)	(٢٤,٩٤٤)
--	٥٩	(٥٩٥)	(٥٣٦)
(٧٨٢)	(١,١٤٤)	(٨٦٠)	(٢,٧٨٦)
٣٥	٣٥	(٧٤٦)	(٦٧٦)
(٢٣)	(٦٣)	(٥٨١)	(٦٦٧)
(٣٤٧)	(٩,٢٣٧)	(٢٠,٠٢٥)	(٢٩,٦٠٩)
٤,٥٩٦	٤,٧٤٠	(٣١٠)	٩,٠٢٦
(٢٨٤)			(٢٨٤)
(٩,٢٢٤)			(٩,٢٢٤)
٢,٧١٤			٢,٧١٤
٢,٦٧٣			٢,٦٧٣
--			--
(٤,١٢١)			(٤,١٢١)
٤,٩٠٥			٤,٩٠٥
(٣٦٩)			(٣٦٩)
٤,٥٣٦			٤,٥٣٦
(١,١٤١)			(١,١٤١)
٣,٣٩٥			٣,٣٩٥

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 المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

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

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

إيرادات أخرى، صافي

مصرفات أخرى

صافي مصرفات تشغيل أخرى

صافي ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

صافي ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى

المساهمين

مصرفات الزكاة وضريبة الدخل

ربح 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 ٢٠١٩

١١ - التقارير القطاعية (تتمة)

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
٣,٤٢٦	٨,٣٠١	٥,٢٨١	١٧,٠٠٨
٢,٤١٣	١٢,٨٩٢	٤,٦٩٤	١٩,٩٩٩
٢,٧٣١	٢٧,١٧٨	٢٩,٤٠٦	٥٩,٣١٥
١٦,٣٩٤	٥١,٢٩٤	٧١,٦٦٥	١٣٩,٣٥٣
أقساط إعادة التأمين المسندة:			
--	--	--	(٥٩٨)
--	--	--	(٥,٧٧٠)
--	--	--	(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)	(٨,٦٨١)
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
٢,٢٢٧	٥,٨٧٤	(٧,٥٣٠)	٦٧١
(٩٥٠)	(٢٧,١١٣)	(٧٣,٥٠٢)	(١٠٠,٥٦٥)
(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 / (خسارة) 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			
			(٨٣٦)
			(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 ٢٠١٩

١١ - التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)

المجموع	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
				الإيرادات
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٢٩٣	--	٩٤٦	٩,٣٤٧	- عملاء أفراد
٧,٨١٩	٦,٨٦٥	٦٢٢	٣٣٢	- شركات متناهية الصغر
١٦,٦٥٥	٨,٣٧٩	٦,١٧٣	٢,١٠٣	- شركات صغيرة
٣٧,٥٨٤	٢٦,٩٦٦	٨,٠١٤	٢,٦٠٤	- شركات متوسطة
٥٧,٤٢١	٢٧,٢٧٧	٢٦,٧٥٧	٣,٣٨٧	- شركات كبيرة
١٢٩,٧٧٢	٦٩,٤٨٧	٤٢,٥١٢	١٧,٧٧٣	
				أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٥٢١)	--	--	(٥٢١)	- محلي
(٦,٠٣٤)	--	--	(٦,٠٣٤)	- دولي
(٦,٥٥٥)	--	--	(٦,٥٥٥)	
				مصاريف فائض الضمارة
(٢١٨)	--	(٧٠)	(١٤٨)	- محلي
(٤,٧٨٥)	(٢,٦٨١)	(١,٠٧٣)	(١,٠٣١)	- دولي
(٥,٠٠٣)	(٢,٦٨١)	(١,١٤٣)	(١,١٧٩)	
١١٨,٢١٤	٦٦,٨٠٦	٤١,٣٦٩	١٠,٠٣٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٣٩٦)	(٨,٨٧٠)	٧١٣	٥,٧٦١	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١١٥,٨١٨	٥٧,٩٣٦	٤٢,٠٨٢	١٥,٨٠٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٩٤	--	--	١,٤٩٤	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
١١٧,٣١٢	٥٧,٩٣٦	٤٢,٠٨٢	١٧,٢٩٤	إجمالي الإيرادات
				تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٨١,٠١٠)	(٤٤,٩١١)	(٣٢,٢٧٢)	(٣,٨٢٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٩٧١	٢,٦١١	٤٥٨	٩٠٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٧,٠٣٩)	(٤٢,٣٠٠)	(٣١,٨١٤)	(٢,٩٢٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٩٩٢	(٢,٩٢٠)	٣,٠٦٠	٢,٨٥٢	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٠٤٨)	(١,٣٤٢)	(٣,٠٢٥)	(١,٣١٩)	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(٧٧,٠٩٥)	(٤٦,٥٦٢)	(٣١,٧٧٩)	١,٢٤٦	صافي المطالبات المتكبدة
(٣١٠)	(٦٤٣)	٣٣٣	--	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٨,٦٤٤)	(٢,٥٨٥)	(٣,٥٣٧)	(٢,٥٢٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,٥٤٤)	(١,٦٣٣)	٥	٨٤	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(١,٣٩٩)	(١,١٠١)	(٢١٣)	(٨٥)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٨٨,٩٩٢)	(٥٢,٥٢٤)	(٣٥,١٩١)	(١,٢٧٧)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٨,٣٢٠	٥,٤١٢	٦,٨٩١	١٦,٠١٧	صافي ربح الإكتتاب
				إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٥٠٥				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣١,٧٧٥)				مصاريف إدارية وعمومية
٧,٥٢٩				دخل عمولة
٤,٧٥٠				أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢,١٠٠				مخصصات أخرى
(٧٠٠)				مصروفات أخرى، صافي
٣,٢٠٦				إيرادات أخرى، صافي
(١٢,٣٨٥)				صافي مصروفات تشغيل أخرى
١٥,٩٣٥				صافي ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥٣٠)				(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين
١٥,٤٠٥				صافي ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
				مصروف الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٥١٥)				ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
١٢,٨٩٠				

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٣- زكاة وضريبة دخل مستحقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
١١,٥٣٩	٨,٣٩٠
١,٦٧٠	٣,١٤٩
١٣,٢٠٩	١١,٥٣٩

في بداية الفترة
مجنب خلال الفترة
في نهاية الفترة

(ب) الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
١١,٤٢٨	٨,٣٤٩
١,٦٧٠	٣,٠٧٩
١٣,٠٩٨	١١,٤٢٨

في بداية الفترة
مجنب 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 ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
١١١	٤١
--	٧٠
١١١	١١١

في بداية الفترة
مجنب 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 الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل لسنة 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 الملاعة و الوديعة النظامية. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى الهيئة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. إستلمت الشركة ربوط زكوية وضريبية من الهيئة العامة للزكاة والدخل قيمتها 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 للاعتراض على هذه الربوط الزكوية والضريبية.

٢- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات حتى الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١٠ و نتيجة المراجعة التي قامت بها الهيئة العامة للزكاة والدخل تبين وجود فروق ضريبية 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 اختلاف أساس احتساب ضريبة الاستقطاع ، حيث تقوم المصلحة باحتسابها على إجمالي أقساط إعادة التأمين لدى معيدين غير مقيمين بالمملكة ، خلافا لما تقوم الشركة به باحتسابها على أساس المبلغ الصافي المحول لمعيد التأمين .
- و تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة ، قامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة دون الغرامات بواقع ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي.

١٣- زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

- وقد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبيين 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 بإلغائها.

هـ) تغيير أسس العرض للزكاة وضريبة الدخل

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٢) له التأثيرات التالية على قائمة الدخل وقائمة التغيير في حقوق المساهمين:

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

الأثر على المعلومات المالية الأولية الموجزة	البند	الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (قبل التعديل)	أثر التعديلات	الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (بعد التعديل)
قائمة التغيير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة)	٢,٥١٥	(٢,٥١٥)	--
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	--	٢,٥١٥	٢,٥١٥
قائمة الدخل الأولية الموجزة	خسارة السهم الأساسي	١,٢٥	(٠,٢)	١,٠٥
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	الأصول / الإلتزامات الضريبية المؤجلة	--	--	--

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

الأثر على المعلومات المالية الأولية الموجزة	البند	الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (قبل التعديل)	أثر التعديلات	الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (بعد التعديل)
قائمة التغيير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة)	١,١٤١	(١,١٤١)	--
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	--	١,١٤١	١,١٤١
قائمة الدخل الأولية الموجزة	خسارة السهم الأساسي	٠,٣٧	(٠,٠٩)	٠,٢٨
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	الأصول / الإلتزامات الضريبية المؤجلة	--	--	--

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 ٢٠١٨: ١٦٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٦ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٩ الموافق (٥ رجب ١٤٤٠هـ)، قام مجلس إدارة الشركة بالتوصية للجمعية العامة غير العادية للشركة بتخفيض رأس مال الشركة بحيث يكون رأس المال قبل التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي، ويكون رأس المال بعد التخفيض ١٢٣ مليون ريال سعودي، كما قرر مجلس الإدارة أيضاً بالتوصية للجمعية العامة غير العادية للشركة بعد الإنتهاء من تخفيض رأس المال، بأن يتم العمل على زيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٢٧ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٩ (الموافق ١٩ محرم ١٤٤١هـ)، أقرت الجمعية العمومية غير العادية للشركة بالموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بإطافاتها في الخسائر المتركمة ليصبح رأس المال بعد التخفيض ١٢٣ مليون ريال سعودي بدلاً من رأس المال قبل التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي، وذلك بإلغاء ٣,٧ مليون سهم من أسهم الشركة بعد تخفيض ١ سهم لكل ٤,٣٢٤ أسهم. كما تمت الموافقة على تعديل المادة ٨ من النظام الأساسي والمتعلقة برأس المال بناءً على الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة.

هيكل مساهمي الشركة كما هو أدناه، مساهمي الشركة خاضعين للزكاة وضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
المدفوع	الأسم المصروح بها والمصدرة	المدفوع	الأسم المصروح بها والمصدرة
لأقرب ألف ريال	عدد الأسهم	لأقرب ألف ريال سعودي	عدد الأسهم
٨,٩٩٢	٨٩٩,٢٠٠	٦,٩١٣	٦٩١,٢٦٠
١٥١,٠٠٨	١٥,١٠٠,٨٠٠	١١٦,٠٨٧	١١,٦٠٨,٧٤٠
١٦٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	١٢,٣٠٠,٠٠٠

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 شركة 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 إمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٦- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة. قامت الشركة بتخفيض حصة رأس المال بإجراء مقاصة للخسائر المتركمة (إيضاح ١٤) ونتيجة لذلك تم تعديل عدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في الربع الثالث للسنة السابقة لعام ٢٠١٨م إلى ١٢,٣ مليون سهم وبالتالي تم تعديل ربحية السهم لنفس الفترة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٧- إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٦٢,٧٠٤	١٢٢,٤١٥	٤٠,٢٨٩	١٥٢,٩٩٢	١١٦,٤٥٧	٣٦,٥٣٥
٥٩,٥١٨	--	٥٩,٥١٨	٥٤,١٥٩	--	٥٤,١٥٩
٦,٩٩٠	--	٦,٩٩٠	٦,٢٠٨	--	٦,٢٠٨
١٤,٠٤٥	--	١٤,٠٤٥	١٣,٣٢٨	--	١٣,٣٢٨
٣٢٤	--	٣٢٤	٤٢٣	--	٤٢٣
٦,٥٠٢	--	٦,٥٠٢	٦,٣١٦	--	٦,٣١٦
٢١,١٧٣	١٦,١٧٣	٥,٠٠٠	٢٠,٠٤٨	١٥,٠٤٨	٥,٠٠٠
٦,٤٤٧	٦,٤٤٧	--	٨,٠٥٣	٨,٠٥٣	--
١٢,٢٢٣	١,٥٠٥	١٠,٧١٨	٢١,١٩٤	٢,٩٨٨	١٨,٢٠٦
--	--	--	٣,٧٧٧	--	٣,٧٧٧
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	--	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	--
٨,٤٠٨	--	٨,٤٠٨	٨,١١٣	--	٨,١١٣
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--
٢,٥٤٧	٢,٥٤٧	--	٣,٠٨٣	٣,٠٨٣	--
٨١,١٤٠	--	٨١,١٤٠	١٠١,٢٦٨	--	١٠١,٢٦٨
٤٥١,٠٢١	٢١٨,٠٨٧	٢٣٢,٩٣٤	٤٦٧,٩٦٢	٢١٤,٦٢٩	٢٥٣,٣٣٣
الموجودات					
النقدية وما في حكمها					
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 المتكبدة غير المبلغ عنها					
تكاليف إكتتاب موجلة					
إستثمارات					
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة					
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
أصل حق الاستخدام					
ودائع لأجل					
ممتلكات ومعدات، صافي					
وديعة نظامية					
عوائد إستثمار الوديعة النظامية					
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٣١,٦٨٥	--	٣١,٦٨٥	٣٧,٢١٤	٦٣١	٣٦,٥٨٣
٣,٤٢٥	--	٣,٤٢٥	٢,٥٠٧	--	٢,٥٠٧
٨٨,٢٩٦	--	٨٨,٢٩٦	٩٥,٧٩٥	--	٩٥,٧٩٥
١,٩١٦	--	١,٩١٦	١,٧٠٥	--	١,٧٠٥
٤١,١٩٥	--	٤١,١٩٥	٣٦,٥٤١	--	٣٦,٥٤١
٥١,٣٨٤	--	٥١,٣٨٤	٥٠,٨١٢	--	٥٠,٨١٢
٥,٣٠٠	--	٥,٣٠٠	١٦,٣٦٨	--	١٦,٣٦٨
٣,٢٢٠	--	٣,٢٢٠	٢,٨٧٧	--	٢,٨٧٧
٥,٠٢٤	--	٥,٠٢٤	٥,٥٤٤	--	٥,٥٤٤
١١,٥٣٩	١١,٥٣٩	--	١٣,٢٠٩	١٣,٢٠٩	--
--	--	--	٢,٩٩٤	--	٢,٩٩٤
٢,٥٤٧	٢,٥٤٧	--	٣,٠٨٣	٣,٠٨٣	--
٨١,١٤٠	٨١,١٤٠	--	١٠١,٢٦٨	١٠١,٢٦٨	--
٣٢٦,٦٧١	٩٥,٢٢٦	٢٣١,٤٤٥	٣٦٩,٩١٧	١١٨,١٩١	٢٥١,٧٢٦
إجمالي المطلوبات					
فائض عمليات التأمين					
١,٧٦٥	--	١,٧٦٥	١,٧٦٥	--	١,٧٦٥
(٢٧٦)	--	(٢٧٦)	(١٥٨)	--	(١٥٨)
٣٢٨,١٦٠	٩٥,٢٢٦	٢٣٢,٩٣٤	٣٧١,٥٢٤	١١٨,١٩١	٢٥٣,٣٣٣
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين					
حقوق المساهمين					
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	--	١٢٣,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	--
(٣٧,١٣٩)	(٣٧,١٣٩)	--	(٢٦,٥٦٢)	(٢٦,٥٦٢)	--
١٢٢,٨٦١	١٢٢,٨٦١	--	٩٦,٤٣٨	٩٦,٤٣٨	--
٤٥١,٠٢١	٢١٨,٠٨٧	٢٣٢,٩٣٤	٤٦٧,٩٦٢	٢١٤,٦٢٩	٢٥٣,٣٣٣
إجمالي المطلوبات و فائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٧ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

لاقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢,٥٨٧	--	٢,٥٨٧	٣,٥١٢	--	٣,٥١٢
٣,٢٠٩	--	٣,٢٠٩	٩,١٦٥	--	٩,١٦٥
٤,٥٨٢	--	٤,٥٨٢	٣,١١٩	--	٣,١١٩
٢٣,٨٥٥	--	٢٣,٨٥٥	٤,٢٠٥	--	٤,٢٠٥
١٨,٠٩٤	--	١٨,٠٩٤	٢٩,٨٥٨	--	٢٩,٨٥٨
٥٢,٣٢٧	--	٥٢,٣٢٧	٤٩,٨٥٩	--	٤٩,٨٥٩
(١٣٣)	--	(١٣٣)	(١١٤)	--	(١١٤)
(١,٩٣٩)	--	(١,٩٣٩)	(١,٢١٨)	--	(١,٢١٨)
(٢,٠٧٢)	--	(٢,٠٧٢)	(١,٣٣٢)	--	(١,٣٣٢)
(٦٩)	--	(٦٩)	(٥٨)	--	(٥٨)
(٨٤٠)	--	(٨٤٠)	(١,٩٩٧)	--	(١,٩٩٧)
(٩٠٩)	--	(٩٠٩)	(٢,٠٥٥)	--	(٢,٠٥٥)
٤٩,٣٤٦	--	٤٩,٣٤٦	٤٦,٤٧٢	--	٤٦,٤٧٢
(١١,٢١١)	--	(١١,٢١١)	(٥,٩٥٧)	--	(٥,٩٥٧)
٣٨,١٣٥	--	٣٨,١٣٥	٤٠,٥١٥	--	٤٠,٥١٥
٥٠٠	--	٥٠٠	٦٥٠	--	٦٥٠
٣٨,٦٣٥	--	٣٨,٦٣٥	٤١,١٦٥	--	٤١,١٦٥
(٢٨,٠٩١)	--	(٢٨,٠٩١)	(٤٣,٨٨٦)	--	(٤٣,٨٨٦)
١,٣٨٤	--	١,٣٨٤	٢,٢٣٦	--	٢,٢٣٦
(٢٦,٧٠٧)	--	(٢٦,٧٠٧)	(٤١,٦٥٠)	--	(٤١,٦٥٠)
٢,٠١١	--	٢,٠١١	٤,٢١٥	--	٤,٢١٥
(٢٤٨)	--	(٢٤٨)	(١,٩٩٤)	--	(١,٩٩٤)
(٢٤,٩٤٤)	--	(٢٤,٩٤٤)	(٣٩,٤٢٩)	--	(٣٩,٤٢٩)
(٥٣٦)	--	(٥٣٦)	(٧,٥٢٨)	--	(٧,٥٢٨)
٣٥	--	٣٥	١٢٨	--	١٢٨
(٢,٧٨٦)	--	(٢,٧٨٦)	(٣,٠٦٣)	--	(٣,٠٦٣)
(٧١١)	--	(٧١١)	(١,٠٨٧)	--	(١,٠٨٧)
(٦٦٧)	--	(٦٦٧)	(٥٨٧)	--	(٥٨٧)
(٢٩,٦٠٩)	--	(٢٩,٦٠٩)	(٥١,٥٦٦)	--	(٥١,٥٦٦)
٩,٠٢٦	--	٩,٠٢٦	(١٠,٤٠١)	--	(١٠,٤٠١)
(٢٨٤)	--	(٢٨٤)	٤٧٤	--	٤٧٤
(٩,٢٢٤)	(١,٠١٨)	(٨,٢٠٦)	(١٢,٨٣٠)	(١,٩٦٩)	(١٠,٨٦١)
٢,٧١٤	٢,٢٣٨	٤٧٦	٣,٣٤٧	٢,٨٤٠	٥٠٧
--	--	--	--	--	--
٢,٦٧٣	--	٢,٦٧٣	٤١٢	--	٤١٢
(٤,١٢١)	١,٢٢٠	(٥,٣٤١)	(٨,٥٩٧)	٨٧١	(٩,٤٦٨)
٤,٩٠٥	١,٢٢٠	٣,٦٨٥	(١٨,٩٩٨)	٨٧١	(١٩,١٢٧)
(٣٦٩)	--	(٣٦٩)	--	--	--
٤,٥٣٦	١,٢٢٠	٣,٣١٦	(١٨,٩٩٨)	٨٧١	(١٩,١٢٧)
(١,١٤١)	(١,١٤١)	--	(٢٦٧)	(٢٦٧)	--
٣,٣٩٥	٧٩	٣,٣١٦	(١٩,٢٦٥)	٦٠٤	(١٩,٨٦٩)
٠,٢٨	--	--	(١,٥٧)	--	--
١٢,٣٠٠	--	--	١٢,٣٠٠	--	--

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

-	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 المكتتبه
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبه
عمولة إعادة تأمين مكتتبه

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 احتياطيات فنية أخرى
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
مصاريف إدارة مطالبات، صافي
مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

مصروفات أخرى صافي

إيرادات أخرى، صافي

صافي مصروفات تشغيل أخرى

صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

المنسوب إلى المساهمين

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

(خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى

المساهمين

(خسارة) / ربحية السهم

(خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال)

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 ٢٠١٩
١٧ - إيضاحات تكملية (تتمة)

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
١٠,٢٩٣	--	١٠,٢٩٣	١٠,٥٩٤	--	١٠,٥٩٤
٧,٨١٩	--	٧,٨١٩	٣٢,٤٣٧	--	٣٢,٤٣٧
١٦,٦٥٥	--	١٦,٦٥٥	١٧,٠٠٨	--	١٧,٠٠٨
٣٧,٥٨٤	--	٣٧,٥٨٤	١٩,٩٩٩	--	١٩,٩٩٩
٥٧,٤٢١	--	٥٧,٤٢١	٥٩,٣١٥	--	٥٩,٣١٥
١٢٩,٧٧٢	--	١٢٩,٧٧٢	١٣٩,٣٥٣	--	١٣٩,٣٥٣
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
(٥٢١)	--	(٥٢١)	(٥٩٨)	--	(٥٩٨)
(٦,٠٣٤)	--	(٦,٠٣٤)	(٥,٧٧٠)	--	(٥,٧٧٠)
(٦,٥٥٥)	--	(٦,٥٥٥)	(٦,٣٦٨)	--	(٦,٣٦٨)
مصاريق فائض الخسارة					
(٢١٨)	--	(٢١٨)	(١٨٢)	--	(١٨٢)
(٤,٧٨٥)	--	(٤,٧٨٥)	(٥,١١٨)	--	(٥,١١٨)
(٥,٠٠٣)	--	(٥,٠٠٣)	(٥,٣٠٠)	--	(٥,٣٠٠)
١١٨,٢١٤	--	١١٨,٢١٤	١٢٧,٦٨٥	--	١٢٧,٦٨٥
(٢,٣٩٦)	--	(٢,٣٩٦)	(٨,٢٨١)	--	(٨,٢٨١)
١١٥,٨١٨	--	١١٥,٨١٨	١١٩,٤٠٤	--	١١٩,٤٠٤
١,٤٩٤	--	١,٤٩٤	١,٨٩٥	--	١,٨٩٥
١١٧,٣١٢	--	١١٧,٣١٢	١٢١,٢٩٩	--	١٢١,٢٩٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
عمولة إعادة تأمين مكتسبة					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريق الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
(٨١,٠١٠)	--	(٨١,٠١٠)	(١١٠,٩٨٢)	--	(١١٠,٩٨٢)
٣,٩٧١	--	٣,٩٧١	٤,٨١٠	--	٤,٨١٠
(٧٧,٠٣٩)	--	(٧٧,٠٣٩)	(١٠٦,١٧٢)	--	(١٠٦,١٧٢)
٢,٩٩٢	--	٢,٩٩٢	٣,٩٣٦	--	٣,٩٣٦
(٣,٠٤٨)	--	(٣,٠٤٨)	٦٧١	--	٦٧١
(٧٧,٠٩٥)	--	(٧٧,٠٩٥)	(١٠١,٥٦٥)	--	(١٠١,٥٦٥)
(٣١٠)	--	(٣١٠)	(١١,٠٦٨)	--	(١١,٠٦٨)
(١٠٨)	--	(١٠٨)	٣٤٣	--	٣٤٣
(٨,٦٤٤)	--	(٨,٦٤٤)	(٨,٢٨٩)	--	(٨,٢٨٩)
(١,٤٣٦)	--	(١,٤٣٦)	(١,٤٧٩)	--	(١,٤٧٩)
(١,٣٩٩)	--	(١,٣٩٩)	(١,٤١٥)	--	(١,٤١٥)
(٨٨,٩٩٢)	--	(٨٨,٩٩٢)	(١٢٣,٤٧٣)	--	(١٢٣,٤٧٣)
٢٨,٢٢٠	--	٢٨,٢٢٠	(٢,١٧٤)	--	(٢,١٧٤)
صافي ربح الإكتتاب					
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى					
٢,٥٠٥	--	٢,٥٠٥	(٨٣٦)	--	(٨٣٦)
(٣١,٧٧٥)	(٢,٢٤٦)	(٢٩,٥٢٩)	(٣٥,٨٨٩)	(٤,٤٨١)	(٣١,٤٠٨)
٧,٥٢٩	٦,٠٣٥	١,٤٩٤	٩,٨٤٨	٨,٢٩٥	١,٥٥٣
٤,٧٥٠	٤,٧٥٠	--	--	--	--
٢,١٠٠	٢,١٠٠	--	--	--	--
--	--	--	(٣٠٧)	--	(٣٠٧)
٢,٥٠٦	--	٢,٥٠٦	٤,٦٠٥	--	٤,٦٠٥
(١٢,٣٨٥)	١٠,٦٣٩	(٢٣,٠٢٤)	(٢٢,٥٧٩)	٣,٨١٤	(٢٦,٣٩٣)
صافي مصروفات تشغيل أخرى					
١٥,٩٣٥	١٠,٦٣٩	٥,٢٩٦	(٢٤,٧٥٣)	٣,٨١٤	(٢٨,٥٦٧)
(٥٣٠)	--	(٥٣٠)	--	--	--
صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضرائب الدخل					
١٥,٤٠٥	١٠,٦٣٩	٤,٧٦٦	(٢٤,٧٥٣)	٣,٨١٤	(٢٨,٥٦٧)
(٢,٥١٥)	(٢,٥١٥)	--	(١,٦٧٠)	(١,٦٧٠)	--
١٢,٨٩٠	٨,١٢٤	٤,٧٦٦	(٢٦,٤٢٣)	٢,١٤٤	(٢٨,٥٦٧)
ربحية السهم					
١,٠٥	--	(٢,١٥)	--	--	--
١٢,٣٠٠	--	١٢,٣٠٠	--	--	--

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٧- إيضاحات تكميلية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)		
الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٣,٣٩٥	٧٩	٣,٣١٦	(١٩,٢٦٥)	٦٠٤	(١٩,٨٦٩)
--	--	--	--	--	--
٣,٣٩٥	٧٩	٣,٣١٦	(١٩,٢٦٥)	٦٠٤	(١٩,٨٦٩)
صافي (خسارة) / ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضرائب الدخل					
إيرادات شاملة أخرى					
إجمالي (الخسارة) / الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين					
لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
١٢,٨٩٠	٨,١٢٤	٤,٧٦٦	(٢٦,٤٢٣)	٢,١٤٤	(٢٨,٥٦٧)
صافي (خسارة) / ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضرائب الدخل					
إيرادات شاملة أخرى					
ينود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
١,٦٧٩	١,٦٧٩	--	--	--	--
(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)	--	--	--	--
٩,٨١٩	٥,٠٥٣	٤,٧٦٦	(٢٦,٤٢٣)	٢١٤٤	(٢٨,٥٦٧)
٩,٨١٩	٥,٠٥٣	٤,٧٦٦	(٢٦,٤٢٣)	٢١٤٤	(٢٨,٥٦٧)
إجمالي (الخسارة) / الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
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 ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
--	(٢٤,٧٥٣)	(٢٤,٧٥٣)	٥٣٠	١٥,٤٠٥	١٥,٩٣٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
التعديلات للبند غير النقدية:					
٢,٠٠٦	--	٢,٠٠٦	١,٩٤٤	--	١,٩٤٤
إستهلاكات الممتلكات والمعدات					
٨٣٦	--	٨٣٦	(٢,٥٤٦)	--	(٢,٥٤٦)
مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها					
٥٣٨	--	٥٣٨	--	--	--
إستهلاكات أصول حق استخدام					
٨٥	--	٨٥	--	--	--
مصاريف تمويل					
--	(١,١٢٥)	(١,١٢٥)	--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع					
١,٠٣٣	--	١,٠٣٣	١,٠٦٦	--	١,٠٦٦
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
(٢٨,٥٦٧)	٢٨,٥٦٧	--	(٤,٧٦٦)	٤,٧٦٦	--
الفاصل المحول من عمليات التأمين للمساهمين					
التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية					
٤,٥٢٣	--	٤,٥٢٣	(٢,٥٤١)	--	(٢,٥٤١)
أقساط تأمين وئزم معيدي تأمين مدينة					
٧٨٢	--	٧٨٢	(٧٦١)	--	(٧٦١)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٧١٧	--	٧١٧	٢٨٧	--	٢٨٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
(٩٩)	--	(٩٩)	--	--	--
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
١٨٦	--	١٨٦	(٤٥٢)	--	(٤٥٢)
تكاليف إكتتاب مؤجلة					
--	(١,٦٠٦)	(١,٦٠٦)	--	(٥٦٠)	(٥٦٠)
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة					
(٨,٨٩٤)	(١,٤٨٣)	(١٠,٣٧٧)	(٥٦٧)	٥,١٧٣	٥,١٧٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
٤,٨٩٨	٦٣١	٥,٥٢٩	(٢,٩٤٨)	(٤١٤)	(٣,٣٦٢)
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
(٩١٨)	--	(٩١٨)	١,١٢٣	--	١,١٢٣
ذمم معيدي التأمين					
٧,٤٩٩	--	٧,٤٩٩	٣,١٥٦	--	٣,١٥٦
أقساط تأمين غير مكتسبة					
(٢١١)	--	(٢١١)	٢٦٠	--	٢٦٠
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
(٤,٦٥٤)	--	(٤,٦٥٤)	(٢٣١)	--	(٢٣١)
مطالبات تحت التسوية					
(٥٧٢)	--	(٥٧٢)	--	--	--
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها					
١١,٠٦٨	--	١١,٠٦٨	٣١٠	--	٣١٠
إحتياطي عجز أقساط تأمين					
(٣٤٣)	--	(٣٤٣)	١٠٥	--	١٠٥
إحتياطيات فنية أخرى					
--	--	--	(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)
مخصصات أخرى					
(١٠,٠٨٧)	٢٣١	(٩,٨٥٦)	١٨,٠٨٧	١٢,٠٥٦	١٢,٠٥٦
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة					
(٣٩٥)	--	(٣٩٥)	--	(١,٠٥١)	(١,٠٥١)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية					
(١٠,٤٨٢)	٢٣١	(١٠,٢٥١)	(٧,٠٨٢)	١٨,٠٨٧	١١,٠٠٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية					
--	--	--	--	٥٨,٣٠٠	٥٨,٣٠٠
ودائع لأجل، صافي					
--	--	--	--	(١٩,٦٢٩)	(١٩,٦٢٩)
شراء إستثمارات متاحة للبيع					
--	٢,٢٥٠	٢,٢٥٠	--	١٨,٧٨٢	١٨,٧٨٢
المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع					
(١,٧١١)	--	(١,٧١١)	(٧,٦٤٧)	--	(٧,٦٤٧)
إضافات ممتلكات ومعدات					
(١,٧١١)	٢,٢٥٠	٥٣٩	(٧,٦٤٧)	٥٧,٤٥٣	٤٩,٨٠٦
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
٨,٤٣٩	(٨,٤٣٩)	--	٤,٠٥٦	(٤,٠٥٦)	--
المحول إلى عمليات المساهمين					
٨,٤٣٩	(٨,٤٣٩)	--	٤,٠٥٦	(٤,٠٥٦)	--
صافي النقد الناتج / (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية					
(٣,٧٥٤)	(٥,٩٥٨)	(٩,٧١٢)	(١٠,٦٧٢)	٧١,٤٨٤	٦٠,٨١١
صافي التغير في النقدية وما في حكمها					
٤٠,٢٨٩	١٢٢,٤١٥	١٦٢,٧٠٤	٤٩,٧٨٠	٥٣,٠٨٦	١٠٢,٨٦٦
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة					
٣٦,٥٣٥	١١٦,٤٥٧	١٥٢,٩٩٢	٣٩,١٠٧	١٢٤,٥٧٠	١٦٣,٦٧٧
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة					
معلومات غير نقدية:					
--	(٣٧,٠٠٠)	(٣٧,٠٠٠)	--	--	--
تخفيض رأس المال					
--	٣٧,٠٠٠	٣٧,٠٠٠	--	--	--
تخفيض الخسائر المترتبة					
١١٨	--	١١٨	٢٦	--	٢٦
خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزاي					
--	--	--	--	(٣,٠٧١)	(٣,٠٧١)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع					

١٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة توبيخ بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٩ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٩م الموافق ٨ ربيع الأول ١٤٤١هـ.