

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

المعلومات المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة الأهمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الموثرين

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرهقة لشركة الأهمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لقرني الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التغيير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعتبنا وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعملية الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشآت" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعون على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء التقييم بأصناف المراجعة. وبالتالي، لا نبدى رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، والتي تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٥

عن البسام وشركاه
المحاسبون المتحالون
صندوق بريد ٣٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٧



١ أغسطس ٢٠١٩ م
٢٩ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ



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

لأقرب ألف ريال سعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
(مراجعة)	(غير مراجعة)		النقدية وما في حكمها
١٦٢,٧٠٤	١٥٧,٠٢٣	٤	أقساط تأمين ودم معيدي تأمين مدينة، صافي
٥٩,٥١٨	٥١,٤٦٢	٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٩٩٠	٧,٣٠٦	(ب)/٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٠٤٥	١٤,١٩٠	(١)/٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٢٤	٣٢٤	(١)/٨	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٦,٥٠٢	٧,٠٤٣		إستثمارات
٢١,١٧٣	٢٠,٦٥٧	٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٦,٤٤٧	٦,٩٥٢	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٢٢٣	٢٣,٥٣٦		أصل حق الاستخدام
—	٣,٩٣٢		ودائع لأجل
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٨,٤٠٨	٨,٠١١		وديعة نظامية
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٢,٥٤٧	٢,٩٠٧		إجمالي الموجودات
٣٦٩,٨٨١	٣٧٢,٣٤٣		
			المطلوبات
٣١,٦٨٥	٣١,٤٢٨		دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٤٣٥	٤,٤٩٢		دم معيدي التأمين
٨٨,٢٩٦	٩٠,٩٣٦	(ب)/٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٩١٦	٢,٠١٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤١,١٦٥	٤١,٦١٩	(١)/٨	مطالبات تحت التسوية
٥١,٣٨٤	٤٨,٧١٩	(١)/٨	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٥,٣٠٠	٨,٨٤٠	(١)/٨	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٣,٢٢٠	٣,٠٠٥	(١)/٨	إحتياطيات فنية أخرى
٥,٠٢٤	٥,٤٥٢		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١١,٥٣٩	١٢,٩٤٢	١٣	زكاة وضريبة دخل مستحقة
—	٢,٩٦٤		التزام إيجار
٢,٥٤٧	٢,٩٠٧		عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
٢٤٥,٥٣١	٢٥٥,٣١٧		إجمالي المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
١,٧٦٥	١,٧٦٥		توزيعات الفائض المستحقة
(٢٧٦)	(٤٤٣)		خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
٢٤٧,٠٢٠	٢٥٦,٦٣٩		إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
(٣٧,١٣٩)	(٤٤,٢٩٦)		خسائر مترابطة
١٢٢,٨٦١	١١٥,٧٠٤		إجمالي حقوق المساهمين
٣٦٩,٨٨١	٣٧٢,٣٤٣		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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٧٧,٤٤٥	٨٩,٤٩٤	٤٣,١٦٦	٤٧,٧٦١				
(٣٨٨)	(٤٨٤)	(٢٣٦)	(٢١٢)				
(٤,٠٩٥)	(٤,٥٥٢)	(٢,٢٧٢)	(١,٦٥٨)				
(٤,٤٨٣)	(٥,٠٣٦)	(٢,٥٠٨)	(١,٨٧٠)				
(١٤٩)	(١٢٤)	(٨٢)	(٦٨)				
(٣,٩٤٥)	(٣,١٢١)	(١,٨٩١)	(١,٨٤٩)				
(٤,٠٩٤)	(٣,٢٤٥)	(١,٩٧٣)	(١,٩١٧)				
٦٨,٨٦٨	٨١,٢١٣	٣٨,٦٨٥	٤٣,٩٧٤				
٨,٨١٥	(٢,٣٢٤)	(٥٧٠)	(٥,٤٧٤)				
٧٧,٦٨٣	٧٨,٨٨٩	٣٨,١١٥	٣٨,٥٠٠				
٩٩٣	١,٢٤٥	٤٧٩	٦٦٤				
٧٨,٦٧٦	٨٠,١٣٤	٣٨,٥٩٤	٣٩,١٦٤				
(٥٢,٩١٩)	(٦٧,٠٩٥)	(٢٦,٧٨٧)	(٣٣,٧٦٠)				
٢,٥٨٦	٢,٥٧٣	١,١٨٢	١,١٨٣				
(٥٠,٣٣٣)	(٦٤,٥٢٢)	(٢٥,٦٠٥)	(٣٢,٥٧٧)				
٩٨٢	(٢٧٩)	٥١٣	(٢١)				
(٢,٨٠٠)	٢,٦٦٥	١,٤٩٦	٨٥٤				
(٥٢,١٥١)	(٦٢,١٣٦)	(٢٣,٥٩٦)	(٣١,٧٤٤)				
٢٢٦	(٣,٥٤٠)	(١,٠٨٣)	(٢,٠٧٩)				
(٢٢٥)	٢١٥	٣٠	١٢٢				
(٥,٨٥٩)	(٥,٢٢٦)	(٢,٨٥٢)	(٢,٧٢١)				
(٦٤٣)	(٣٩٢)	(١,٠٩٩)	(١,٢٦٩)				
(٧٣١)	(٨٢٨)	(٤١٨)	(٤٦٩)				
(٥٩,٣٨٣)	(٧١,٩٠٧)	(٢٩,٠١٨)	(٣٨,١٥٩)				
١٩,٢٩٣	٨,٢٢٧	٩,٥٧٦	١,٠٠٥				
٢,٧٨٩	(١,٣١١)	١,٩٧٢	٢٩٤				
(٢٢,٥٥١)	(٢٢,٠٥٨)	(١٠,٠٨٤)	(١٢,٢٤٥)				
٤,٨١٥	٦,٥٠٢	٢,٦٧٨	٣,٤٢٤				
٤,٧٥٠	--	--	--				
٢,١٠٠	--	--	--				
٥٥٤	٤,١٩٢	٣	١,٨١٧				
(٧٢١)	(٣٠٧)	(٣٦١)	--				
(٨,٢٦٤)	(١٣,٩٨٢)	(٥,٧٩٢)	(٦,٧١٠)				
١١,٠٢٩	(٥,٧٥٥)	٣,٧٨٤	(٥,٧٠٥)				
(١٦١)	--	(٢٣٢)	--				
١٠,٨٦٨	(٥,٧٥٥)	٣,٥٥٢	(٥,٧٠٥)				
(١,٢٧٤)	(١,٤٠٢)	(٤٤٠)	(٧١٨)				
٩,٤٩٤	(٧,١٥٧)	٣,١١٢	(٦,٤٢٣)				
٠,٥٩	(٠,٤٥)	٠,٢٠	(٠,٤٥)				
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠				

إيضاحات

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فاتض الخسارة

- محلي

- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التخبر في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عسولة إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التخبر في المطالبات تحت التسوية، صافي

التخبر في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التخبر في احتياطي حجز أقساط التأمين

التخبر في الإحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

(مصاريف) / استرداد 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 عسولة

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

مخصصات أخرى

إيرادات أخرى، صافي

مصرفات أخرى، صافي

صافي مصرفات 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

مصرفات الزكاة وضريبة الدخل

(خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

المنسوب إلى المساهمين

(خسارة) / ربحية السهم

(خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة

المتوسط المرجح لعند الأسهم الصاندة خلال الفترة

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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

لأقرب ألف ريال سعودي

لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		إيضاحات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٩,٤٩٤	(٧,١٥٧)	٣,١١٢	(٦,٤٢٣)	صافي (خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
				إيرادات شاملة أخرى
(١٧٠)	(١٦٧)	(٥٨)	(٧١)	بفود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة: - خسارة إكتوارية ليرامج محددة المزايا
١,٦٧٩	--	--	--	بفود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة: - الإستثمارات المتاحة للبيع: - التغير في القيمة العادلة - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٤,٧٥٠)	--	--	--	إجمالي (الخسارة) / الإيراد الشامل
٦,٢٥٣	(٧,٣٢٤)	٣,٠٥٤	(٦,٤٩٤)	
١٧٠	١٦٧	٥٨	٧١	إجمالي الخسارة / (الإيراد) الشامل الآخر المنسوب إلى عمليات التأمين
٦,٤٢٣	(٧,١٥٧)	٣,١١٢	(٦,٤٢٣)	إجمالي (الخسارة) / الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

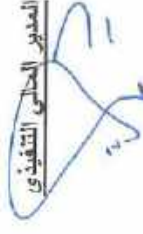
قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (بمراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(أقرب ألف ريال سعودي)

الإيضاحات	رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	حقوق المساهمين	اجمالي
	١٦٠,٠٠٠	(٣٧,١٣٩)	--	١٢٢,٨٦١	١٢٢,٨٦١
	--	(٧,١٥٧)	--	(٧,١٥٧)	(٧,١٥٧)
	١٦٠,٠٠٠	(٤٤,٢٩٦)	--	١١٥,٧٠٤	١١٥,٧٠٤
	١٦٠,٠٠٠	(٤٩,٨٠٥)	٣,٠٧١	١١٢,٢٦٦	١١٢,٢٦٦
	--	--	١,٦٧٩	١,٦٧٩	١,٦٧٩
	--	--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)
	--	٩,٤٩٤	--	٩,٤٩٤	٩,٤٩٤
	--	٩,٤٩٤	(٣,٠٧١)	٦,٤٢٣	٦,٤٢٣
	١٦٠,٠٠٠	(٤٠,٣١١)	--	١١٩,٦٨٩	١١٩,٦٨٩

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
صافي خسائر الفترة المنسوب إلى المساهمين

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

اجمالي الإيراد الشامل للفترة
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الصافي المحوارة إلى قائمة الدخل
صافي ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين

اجمالي الإيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

لأقرب ألف ريال سعودي		الإيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	
١١,٠٢٩	(٥,٧٥٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل مصروف الزكاة وضريبة الدخل
١,٢٤٢	١,٤٤٤	التعديلات للتود غير النقدية:
(٣,٧٨٩)	١,٣١١	إستهلاكات الممتلكات والمعدات
--	٣٧١	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
--	٥٦	إستهلاكات أصول حق استخدام
--	(٧٥٠)	مصاريف تمويل
(٤,٧٥٠)	--	أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦٠٩	٦٥٤	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١١,٣٥٨	٦,٧٤٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٨١)	(٣١٦)	أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين متبينة
(٣١٣)	(١٤٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٤٤)	(٥٤١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٠٣)	(٥٠٥)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(١,٢٣٧)	(١٢,٧٠٨)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(١,٩٤٤)	(٢٥٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٣٦	١٠٦٧	داننوتن ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨,٢٣٥)	٢,٦٤٠	نعم معيدي التأمين
٢١٣	٩٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٦٦٨)	٤٢٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٨٠٠	(٢,٦٦٥)	مطلوبات تحت التسوية
(٢٢٦)	٣,٥٤٠	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨٥	(٢١٥)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
(٢,١٠٠)	--	إحتياطيات فنية أخرى
٤,٣٨٢	(٥,٥٠٧)	مخصصات أخرى
(٨٥٧)	(٣٩٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٣,٥٢٥	(٥,٩٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٥٨,٣٠٠	--	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٩,٦٢٩)	--	ودائع لأجل، صافي
١٨,٧٨٢	١,٢٦٦	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٣,٤٦٣)	(١,٠٤٧)	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٥٣,٩٩٠	٢١٩	إضافات ممتلكات ومعدات
٥٧,٥١٥	(٥,٦٨١)	صافي النقد في الفترة وما في حكمها
١٠٢,٨٦٦	١٦٢,٧٠٤	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
١٦٠,٣٨١	١٥٧,٠٢٣	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
١٧٠	١٦٧	معلومات غير نقدية:
(٣,٠٧١)	--	خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزاي
		صافي للتغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

١ - عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨ هـ (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 سزولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إنجاء الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).

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

٢ - أسس الإعداد

١-٢ أسس العرض

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

إن القوائم 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 والدخل (والمعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل) ولوائح 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 - الميولات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء)، وقد تم عرض أثر هذه التعديلات بالإيضاح رقم ١٣ للقوائم المالية الأولية الموجزة.

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

١-٢ 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 أسس توزيع المصاريف للأعمال المشتركة يتم تحديده وإحتماده من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والنخل والشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة والمعروضة في الصفحات من ٢٣ إلى ٢٦ 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 والنخل والشامل 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 والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

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

لا تتضمن القوائم 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 القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال سعودي، تم تقريب المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي ما لم ينكر خلاف ذلك.

٢-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والإفتراسات

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وإفتراسات 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 ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء 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 حافزا اقتصاديا 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 إنتهائه. 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.

٣-٢ موسمية العمليات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمت)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل والمذكور أدناه، وأيضاً بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعلقة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهرى على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه الفترة أو للفترة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهرى 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 يونيو 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 ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ 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 وتم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ١٣ بالقوائم المالية الأولية الموجزة. وكنتيجة لهذا التغيير، ارتفعت خسائر الشركة عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بقيمة ١,٤ مليون ريال سعودي (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: انخفضت أرباح الشركة بقيمة ١,٣ 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 حساباتها 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 حساباتها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حده أم ستجمع بينها وبين معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع المنهج الذي يتوقع أنه سوف يحل على نحو أفضل حالة عدم تأكد.

ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

قامت الشركة بإعادة احتساب الضريبة المؤجلة حتى الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. لم يتم تسجيل الضريبة المؤجلة في هذه القوائم المالية الأولية لأن مبلغ الضريبة المؤجلة غير جوهرى.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 "لتحديد 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".

يتم المعيار الدولي للتقرير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الإيجار. يقوم المستأجر بالاعتراف بأصل حق الاستخدام يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. يوجد هناك إعفاءات اختبارية 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 المعنل 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)

(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 لالتزامات الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء
- مخصوصاً منها أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف الترميم.

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

٢-٣ 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
- مخصوماً 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 كمصرف في قائمة الدخل الأولية. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

تشمل الأصول منخفضة القيمة العناصر الصغيرة المتعلقة بالمعدات المكتبية.

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

إن رصيد أصل حق الاستخدام والاستهلاكات المحملة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التكلفة
	٤,٣١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	الإضافات
	٤,٣١٥	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
		الإطفاء المتراكم
		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
	(٣٨٣)	إطفاء الفترة
	٣,٩٣٢	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
	٣,٩٣٢	الرصيد الدفري كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٥٦ ألف ريال سعودي.

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سنارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تعتزم 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) - الأصول 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 الإنتمان 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 لتقديم منهجية خسائر الإنتمان 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 لخير 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 ٢٠٢١.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٤) - عقود التأمين

ينطبق على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المتشاة، وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المتشاة وعقود الإستثمار ذات ميزات الإكتتاب الإختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المتشاة 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 ٢٠٢١.

٤ - نقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لأقرب ألف ريال سعودي
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
٤٠,٢٨٩	٣٢,٤١٥	٧٢,٧٠٤	١,٢٩٦	٢,٠٢٣	٧٢٧	
--	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٢٠,٤٧٣	١٥٥,٠٠٠	٣٤,٥٢٧	
٤٠,٢٨٩	١٢٢,٤١٥	١٦٢,٧٠٤	١٢١,٧٦٩	١٥٧,٠٢٣	٣٥,٢٥٤	

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 المنصوح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦- أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة: صافي

تتكون أقساط التأمين ونعم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٦٦,١٦٩	٦٦,٠٧٣	حسلة الوثائق المباشر
١٧,٠٢٨	١٢,٤٤٥	عملاء الوطاء والوكلاء
٢,٢٥٧	١٩١	نعم معيدي التأمين
٨٥,٤٥٤	٧٨,٧٠٩	
(٢٥,٩٣٦)	(٢٧,٢٤٧)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٩,٥١٨	٥١,٤٦٢	

تتطلب شروط وأحكام ووثائق التأمين المكتبة الخاصة بالشركة بأن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً.

٧- إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		لأقرب ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	١٥,٦٥٧	١٥,٦٥٧	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	--	إستثمارات مفتتاه حتى تاريخ الإستحقاق
٢١,١٧٣	١٦,١٧٣	٢٠,٦٥٧	١٥,٦٥٧	الإجمالي

٧-١ إستثمارات متاحة للبيع

- تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

عمليات المساهمين		لأقرب ألف ريال سعودي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
١٤,٢٥٠	١٣,٧٣٤	إستثمارات في صناديق محلية
١,٩٢٣	١,٩٢٣	* إستثمارات في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
١٦,١٧٣	١٥,٦٥٧	الرصيد الختامي

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

- أن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

عمليات المساهمين		لأقرب ألف ريال سعودي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
١٤,٣٩٧	١٦,١٧٣	الرصيد الإفتتاحي
١٥,٠٠٠	--	المشريات
(١٣,٢٢٤)	(٥١٦)	الإستبعادات
١٦,١٧٣	١٥,٦٥٧	الرصيد الختامي

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

٧- إستثمارات (تتمة)

٢-٧ إستثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق

- تتكون الإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق من الآتي:

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

إن معدل سعر الفائدة لسندات المؤسسات المالية هو السابونر لمدة ٦ أشهر زاندا ١٢٠ نقطة أساسية و يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥ تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٥,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٥,٠٠٠ ريال سعودي).

- أن حركة الإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق كالتالي:

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

٨- المخصصات الفنية

١/٨ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٧,٠١١	٥٤,٠٧٣	لأقرب ألف ريال سعودي
(١٥,٨١٦)	(١٢,٤٥٤)	المطالبات تحت التسوية
٤١,١٩٥	٤١,٦١٩	يخصم : القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات
٥١,٣٨٤	٤٨,٧١٩	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٥,٣٠٠	٨,٨٤٠	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٢,٢٢٠	٣,٠٠٥	احتياطيات فنية أخرى
١٠١,٠٩٩	١٠٢,١٨٣	
(١٤,٠٤٥)	(١٤,١٩٠)	يخصم :
(٣٢٤)	(٣٢٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٤,٣٦٩)	(١٤,٥١٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨٦,٧٣٠	٨٧,٦٦٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تكملة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٨- المخصصات الفنية (تكملة)

٨/١ حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي
٨٠,٢٧٦	(٥,١٧١)	٨٥,٤٤٧	٨١,٣٠٦	(٦,٩٩٠)	٨٨,٢٩٦	الرصيد في بداية الفترة
١٥٦,٣٧٥	(١٦,٦٠٦)	١٧٢,٩٨١	٨١,٢١٣	(٨,٢٨١)	٨٩,٤٩٤	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(١٥٥,٣٤٥)	١٤,٧٨٧	(١٧٠,١٣٣)	(٧٨,٨٨٩)	٧,٩٦٥	(٨٦,٨٥٤)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٨١,٣٠٦	(٦,٩٩٠)	٨٨,٢٩٦	٨٣,٦٣٠	(٧,٣٠٦)	٩٠,٩٣٦	الرصيد في نهاية الفترة

٩- الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٢٥٠	٢٥٠	خطاب ضمان

(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 القضائية) أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوى 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 إلتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض 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 القوائم المالية الأولية المختصرة. تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

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

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

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

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

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يعرض القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية متضمناً مستوياتهم بالترتيب 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 يونيو 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		
١٣,٧٣٤	١٣,٧٣٤	--	--	١٣,٧٣٤	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات متاحة للبيع - صناديق - أسهم
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
١٥,٦٥٧	١٥,٦٥٧	--	--	١٥,٦٥٧	

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 - محفظة اسهم - أسهم
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	--	--	١٦,١٧٣	

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بإنتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

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

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

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المتوقعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين ونعم معيدي التأمين المدنية، والإستثمارات، والودائع لاجل، 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، وداننوت ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وركاة وضريبة دخل مستحقة، وعوائد إستثمار الوديعة النظامية، والمبالغ المستحقة من عمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الإلتزامات غير الموزعة.

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

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١- التقارير القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
		المجموع	الصحي	المركبات		
لأقرب ألف ريال سعودي						
٧,٣٠٦	--	٧,٣٠٦	--	--	٧,٣٠٦	موجودات
١٤,١٩٠	--	١٤,١٩٠	٦٨٠	(١٧١)	١٣,٦٨١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢٤	--	٣٢٤	--	--	٣٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٠٤٣	--	٧,٠٤٣	١,٩٣٢	٢,٩٤١	٢,١٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٤٣,٤٨٠	٢٢٠,٢١٠	١٢٣,٢٧٠				تكاليف اكتتاب مزجلة
٣٧٢,٣٤٣	٢٢٠,٢١٠	١٥٢,١٣٣				موجودات غير موزعة
٩٠,٩٣٦	--	٩٠,٩٣٦	٣٧,٧٩٣	٣٧,٤٧٨	١٥,٦٦٥	مطلوبات
٨,٨٤٠	--	٨,٨٤٠	٧,٥٥١	١,٢٨٩	--	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١,٦١٩	--	٤١,٦١٩	١٢,٩٥٣	٢٥	٢٨,٦٤١	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٤٨,٧١٩	--	٤٨,٧١٩	٩,٩٥٠	٣٥,٠٧١	٣,٦٩٨	مطالبات تحت التسوية
٣,٠٠٥	--	٣,٠٠٥	٤٥٨	٢,١٨٠	٣٦٧	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٠١٣	--	٢,٠١٣	--	--	٢,٠١٣	إحتياطيات فنية أخرى
١٧٧,٢١١	١٣٢,١٩١	٤٥,٠٢٠				عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٧٢,٣٤٣	١٣٢,١٩١	٢٤٠,١٥٢				مطلوبات 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 مزجلة
٣٦٩,٨٨١	٢١٨,٠٨٧	١٥١,٧٩٤				موجودات غير موزعة
٨٨,٢٩٦	--	٨٨,٢٩٦	٤٥,٧٥٧	٢٧,٤٠٩	١٥,١٣٠	مطلوبات
٥,٣٠٠	--	٥,٣٠٠	٤,٥٧١	٧٢٩	٠	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	٢,٤٢٧	٣٧٥	المطالبات 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				مطلوبات غير موزعة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)			
الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	المجموع
القطاعات التشغيلية			
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
١,٢١٠	٢٦٣	--	٢,٤٧٣
١٢٣	٣,٦٧٨	٣,١٢٠	٦,٩٢١
١,٠٨٢	١١,٤٥٤	٤,٣٧٦	١٦,٩١٢
٤٧٦	٣,٠٢٦	٥,٧٨٦	٨,٢٨٨
١,٠٦٠	٢,٣٧٩	٩,٧٢٨	١٣,١٦٧
٤,٩٥١	١٩,٨٠٠	٢٣,٠١٠	٤٧,٧٦١
أقساط إعادة التأمين المسندة:			
--	--	--	(٢١٢)
--	--	--	(١,٦٥٨)
--	--	--	(١,٨٧٠)
مصاريف فائض الخسارة			
--	(٣٤)	--	(٦٨)
--	(٣٦٨)	(١,١٩٠)	(١,٨٤٩)
--	(٤٠٢)	(١,١٩٠)	(١,٩١٧)
--	١٩,٣٩٨	٢١,٨٢٠	٤٣,٩١٤
--	(٤,٩٧١)	(٤٠٧)	(٥,٤٧٤)
--	١٤,٤٢٧	٢١,٤١٣	٣٨,٥٠٠
--	--	--	٦٦٤
٣,٣٢٤	١٤,٤٢٧	٢١,٤١٣	٣٩,١٦٤
تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
(١,٠٧٤)	(١٠,٣٩٣)	(٢٢,٢٩٣)	(٣٣,٧٦٠)
٩	--	١,١٧٤	١,١٨٣
(١,٠٦٥)	(١٠,٣٩٣)	(٢١,١١٩)	(٣٢,٥٧٧)
(٩٧٩)	(١)	٩٥٩	(٢١)
٧٣٥	٢,٦٧١	(٢,٥٥٢)	٨٥٤
(١,٣٠٩)	(٧,٧٢٣)	(٢٢,٧١٢)	(٣١,٧٤٤)
--	١٥٢	(٢,٢٣١)	(٢,٠٧٩)
--	--	١٢٣	١٢٣
(٦٤٨)	(١,٠٥٩)	(١,٠١٤)	(٢,٧٢١)
(٥)	١٦٥	(١,٤٢٩)	(١,٢٦٩)
(٢٥)	(٩٩)	(٣٤٥)	(٤٦٩)
(١,٩٨٧)	(٨,٥٦٤)	(٢٧,٦٠٨)	(٣٨,١٥٩)
١,٣٣٧	٥,٨٦٣	(٦,١٩٥)	١,٠٠٥
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
مصاريف إدارية وعمومية			
دخل عمولة			
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			
٢٩٤			
(١٢,٢٤٥)			
٣,٤٢٤			
١,٨١٧			
(٦,٧١٠)			
(٥,٧٠٥)			
--			
(٥,٧٠٥)			
(٧١٨)			
(٦,٤٢٣)			

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)			
المجموع	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث
١٤,٥٢٥	--	١١,٧٨٦	٢,٧٣٩
٢,٦٠٤	٢,٢١١	٢٢٣	١٧٠
٤,٣٤٤	٣,٤٢٤	٣١	٨٨٩
٣,٨٩٩	٢,٨٧١	١٩	١,٠٠٩
١٧,٧٩٤	١١,٥٨٤	٤,٥٩٧	١,٣١٣
٤٣,١٦٦	٢٠,٣٩٠	١٦,٦٥٦	٦,١٢٠
(٢٣٦)	--	--	(٢٣٦)
(٢,٢٧٢)	--	--	(٢,٢٧٢)
(٢,٥٠٨)	--	--	(٢,٥٠٨)
(٨٢)	--	(٣٢)	(٥٠)
(١,٨٩١)	(١,١٨٨)	(٣٥٨)	(٣٤٥)
(١,٩٧٣)	(١,١٨٨)	(٣٩٠)	(٣٩٥)
٣٨,٦٨٥	١٩,٢٠٢	١٦,٢٦٦	٣,٢١٧
(٥٧٠)	٤٨	(٢,٦٨٢)	٢,٠٦٤
٣٨,١١٥	١٩,٢٥٠	١٣,٥٨٤	٥,٢٨١
٤٧٩	--	--	٤٧٩
٣٨,٥٩٤	١٩,٢٥٠	١٣,٥٨٤	٥,٧٦٠
(٢٦,٧٨٧)	(١٤,٨٣٦)	(١٠,٩٦٦)	(٩٨٥)
١,١٨٢	٨٣٥	٥٩	٢٨٨
(٢٥,٦٠٥)	(١٤,٠٠١)	(١٠,٩٠٧)	(٦٩٧)
٥١٣	(٢,٠٥١)	١,٩٩١	٥٧٣
١,٤٩٦	٣,١١١	(١,٦٩٠)	٧٥
(٢٣,٥٩٦)	(١٢,٩٤١)	(١٠,٦٠٦)	(٤٩)
(١٠,٨٣)	(٨٩٦)	(١٨٧)	--
٣٠	٣٠	--	--
(٢,٨٥٢)	(٨٧٥)	(١,١٤٥)	(٨٣٢)
(١,٠٩٩)	(١,١١٢)	٦	١٢
(٤١٨)	(٣٠٦)	(٨٣)	(٢٩)
(٢٩,٠١٨)	(١٦,١٠٥)	(١٢,٠١٥)	(٨٩٨)
٩,٥٧٦	٣,١٤٥	١,٥٦٩	٤,٨٦٢
١,٩٧٢			
(١٠,٠٨٤)			
٢,٦٧٨			
٣			
(٣٦١)			
(٥,٧٩٢)			
٣,٧٨٤			
(٢٣٢)			
٣,٥٥٢			
(٤٤٠)			
٣,١١٢			

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

- 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 المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة تأمين مكتسبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

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 يونيو ٢٠١٩

١١ - التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)			
المجموع	الصحي	المركبات	المنتجات والحوادث
القطاعات التشغيلية			
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
٥,٧٢٢	—	٦٨٣	٥,٠٤٠
٩,٠١١	٤,٨٥٦	٤,٠١٦	٦٣٩
٢٣,٦٧٦	٦,٥٥٨	١٤,٦٦٨	٢,٤٥٠
٢١,١٤٨	٩,٤٠٠	٩,٩٩٤	١,٧٥٤
٢٩,٩٣٦	١٦,٩٥٩	١٠,٦٢٧	٢,٣٥٠
٨٩,٤٩٤	٣٧,٧٧٣	٣٩,٩٨٨	١١,٧٢٣
أقساط إعادة التأمين المسندة:			
(٤٨٤)	—	—	(٤٨٤)
(٤,٥٥٢)	—	—	(٤,٥٥٢)
(٥,٠٣٦)	—	—	(٥,٠٣٦)
مصاريف فائض الخسرة			
(١٢٤)	—	(٤٨)	(٧٦)
(٣,١٢١)	(١,٨٠٦)	(٦٩٨)	(٦١٧)
(٣,٢٤٥)	(١,٨٠٦)	(٧٤٦)	(٦٩٣)
٨١,٢١٣	٣٥,٩٦٧	٣٩,٢٤١	٦,٠٠٤
(٢,٣٣٤)	٧,٩٦٣	(١,٠٦٨)	(٢١٩)
٧٨,٨٨٩	٤٢,٩٣٠	٣٩,١٧٣	٥,٧٨٥
١,٢٤٥	—	—	١,٢٤٦
٨٠,١٣٤	٤٢,٩٣٠	٣٩,١٧٣	٧,٠٣١
إجمالي الإيرادات			
تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
(٦٧,٠٩٥)	(٤٤,٣١٠)	(٢٠,٦٣٩)	(٢,١٤٦)
٢,٥٧٣	٢,٥٣٢	—	٤١
(٦٤,٥٢٢)	(٤١,٧٧٨)	(٢٠,٦٣٩)	(٢,١٠٥)
(٢٧٩)	١,١٩٥	١٩٤	(١,٦٦٨)
٢,٦٦٥	(٣,٤٧٧)	٤,٠٧٢	٢,٠٧٠
(٦٢,١٣٦)	(٤٤,٠٦٠)	(١٦,٣٧٣)	(١,٧٠٣)
(٣,٥٤٠)	(٢,٩٨٠)	(٥٦٠)	—
٢١٥	٢١٥	—	—
(٥,٢٢٦)	(١,٩٤١)	(٢,٠٧٧)	(١,٢٠٨)
(٣٩٢)	(٦٥٧)	٢٥٧	٨
(٨٢٨)	(٥٧٢)	(٢٠٠)	(٥٦)
(٧١,٩٠٧)	(٤٩,٩٩٥)	(١٨,٩٥٣)	(٢,٩٥٩)
٨,٢٢٧	(٦,٠٦٥)	١٠,٢٢٠	٤,٠٧٢
صافي ربح الإكتتاب			
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى			
(١,٣١١)	—	—	—
(٢٣,٠٥٨)	—	—	—
٦,٥٠٢	—	—	—
٤,١٩٢	—	—	—
(٣٠٧)	—	—	—
(١٣,٩٨٢)	—	—	—
(٥,٧٥٥)	—	—	—
—	—	—	—
(٥,٧٥٥)	—	—	—
(١,٤٠٣)	—	—	—
(٧,١٥٧)	—	—	—
صافي مصروفات تشغيل أخرى			
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل			
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين			
خسارة الفترة بعد 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 (تمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١١- التقارير القطاعية (تمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)

المجموع	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
				الإيرادات
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٢٦٣	--	٢٢,٢٦٤	٦,٩٩٩	- عطاء أفراد
٥,٢٤١	٣,٩٦٣	١,٥٤٨	٢٣٠	- شركات متناهية الصغر
٧,٦١٩	٥,٨٦٨	١,٠٣	١,٦٤٨	- شركات صغيرة
٨,٩٥٧	٦,٨٣٠	٥٠٥	١,٦٢٢	- شركات متوسطة
٢٥,٨٦٥	١٨,٠٣٣	٥,٤٨٥	٢,٣٤٧	- شركات كبيرة
٧٧,٤٤٥	٣٤,٦٩٤	٢٩,٩٠٥	١٢,٨٤٦	
				أقساط إعادة التأمين السنوية:
(٣٨٨)	--	--	(٣٨٨)	- محلي
(٤,٠٩٥)	--	--	(٤,٠٩٥)	- دولي
(٤,٤٨٣)	--	--	(٤,٤٨٣)	
				مصاريف فائض الخسارة
(١٤٩)	--	(٥٤)	(٤٥)	- محلي
(٣,٩٤٥)	(٢,٦٠٤)	(٦٧٢)	(٦١٩)	- دولي
(٤,٠٩٤)	(٢,٦٠٤)	(٧٢٦)	(٦٦٤)	
٦٨,٨٦٨	٣٢,٠٩٠	٢٩,١٧٩	٧,٥٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٨١٥	٦,١٣٠	(١,٠٧٣)	٣,٧٥٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٧٧,٦٨٣	٣٨,٢٢١	٢٨,١٠٦	١١,٣٥٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٩٣	--	--	٩٩٣	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٧٨,٦٧٦	٣٨,٢٢١	٢٨,١٠٦	١٢,٣٤٩	إجمالي الإيرادات
				تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٥٢,٩١٩)	(٢٨,٤٥٦)	(٢٢,٤١٣)	(٢,٠٥٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٥٨٦	١,٧٢٨	٤٥٧	٤٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٠,٣٣٣)	(٢٦,٧٢٨)	(٢١,٩٥٦)	(١,٦٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٩٨٢	(٣,٦٤١)	٢,٢٨٩	٢,٣٣٤	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢,٨٠٠)	١,٠٥٠	(٣,٩٨٨)	١٣٨	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(٥٢,١٥١)	(٢٩,٢١٩)	(٢٣,٦٥٥)	٨٢٣	صافي المطالبات المتكبدة
٢٢٦	(٤٨)	١٧٤	--	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٢٢٥)	(٢٢٥)	--	--	التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٥,٨٥٩)	(١,٧٢٦)	(٢,٢٩٣)	(١,٧٤٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٦٤٣)	(٦٦٢)	(٣٠)	٤٩	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٧٣١)	(٥٢٠)	(١٤٤)	(٦٢)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٥٩,٣٨٣)	(٣٢,٥٠٠)	(٢٥,٩٥٣)	(٩٢٠)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٩,٢٩٣	٥,٧٢١	٢,١٥٣	١١,٤١٩	صافي ربح الإكتتاب
				إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٧٨٩				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٢,٥٥١)				مصاريف إدارية وعمومية
٤,٨١٥				دخل عمولة
٤,٧٥٠				أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢,١٠٠				مخصصات أخرى
(٧٢١)				مصروفات أخرى، صافي
٥٥٤				إيرادات أخرى، صافي
(٨,٢٦٤)				صافي مصروفات تشغيل أخرى
١١,٠٢٩				صافي ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٦١)				(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين
١٠,٨٦٨				صافي ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
(١,٣٧٤)				مصروف الزكاة وضريبة الدخل
٩,٤٩٤				ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدهم

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

الأرصدة مدين / (دائن) كما في		المعاملات خلال الفترة المنتهية في		الجهات ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي				
شركات شقيقة				
				- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة
٩,٤٤٧	٩,٩٥٢	(٦٥٠)	(٦٥٠)	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة
--	--	٩٥٣	١,١٥٥	-
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها				
				- أقساط تأمين
--	--	٣٩٤	١١٧	- مطالبات متكبدة
--	--	(٣٣)	(٣٥)	- مصاريف نظافة وصيانة
--	--	٦٨	٥٦	
٩,٤٤٧	٩,٩٥٢	٧٣٢	٦٤٣	الإجمالي
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)			يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٤٤٧	٦,٩٥٢			صافي أرصدة جهات ذات العلاقة

بتاريخ ٣٠ ربيع الأول ١٤٣٨هـ الموافق ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، صادقت شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) - شركة شقيقة على الرصيد المستحق عليها، وقد تمت موافقة شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) على التنازل عن مبنى مقر الشركة بعد الإنتهاء من بعض الإجراءات الخاصة بتقييم المبنى بالإضافة للرصيد النقدي بالبنك بمبلغ ١,٣٧ مليون ريال سعودي في مقابل تسوية الرصيد المستحق عليها. وافق مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٧ على عملية الشراء ونقل ملكية مبنى مقر الشركة بمبلغ ٣,٨٧٧,٥٠٠ ريال سعودي، و إتخاذ كافة الإجراءات النظامية اللازمة.

بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣٩هـ الموافق (٢٥ أبريل ٢٠١٨) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث لم توافق الجمعية على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة. في تاريخ ١٩ رمضان ١٤٣٩هـ الموافق (٢١ مايو ٢٠١٨) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث جددت الجمعية عدم موافقتها على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٢٦٤	٢٢٨	أقساط مدينة
(٣٠١)	(٤٨٦)	دانئون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٣,٧٢٩	٤,٢٠٥	مزايا قصيرة الأجل
١١٠	٩٥	مكافأة نهاية الخدمة
٣,٨٣٩	٤,٣٠٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٣- زكاة وضريبة دخل مستحقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
١١,٥٣٩	٨,٣٩٠	في بداية الفترة
١,٤٠٣	٣,١٤٩	مجنب خلال الفترة
١٢,٩٤٢	١١,٥٣٩	في نهاية الفترة

(ب) الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
١١,٤٢٨	٨,٣٤٩	في بداية الفترة
١,٤٠٣	٣,٠٧٩	مجنب خلال الفترة
١٢,٨٣١	١١,٤٢٨	في نهاية الفترة

يستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة ٩٤,٢٨ %.

(ج) الحركة على ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
١١١	٤١	في بداية الفترة
-	٧٠	مجنب خلال الفترة
١١١	١١١	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 مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره ٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وهي هامش الملاعة و الوديعة النظامية. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى المصلحة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل. استلمت الشركة ربوط زكوية وضريبية من هيئة الزكاة والدخل قيمها كالتالي: (٩٢٩ ألف ريال سعودي زكاة عن عام ٢٠١١، و مبلغ ٩٧٨ ألف ريال سعودي زكاة عن عام ٢٠١٢، و مبلغ ٣١٤ ألف ريال سعودي ضريبة عن عام ٢٠١٢) وستقوم الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة للاعتراض على هذه الربوط الزكوية والضريبية.

٢- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات حتى الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١٠ و نتيجة المراجعة التي قامت بها مصلحة الزكاة والدخل تبين وجود فروق ضريبة استقطاع قدرها ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي بخلاف غرامات تأخير سدادها التي بلغت ١,٤٠٧,٢١٢ ريال سعودي المحسوبة بنسبة ١٪ عن كل ٣٠ يوم تأخير ، و نتجت هذه الفروق من 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 المحوّل 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.

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

١٣- زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

- وقد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع ١,٨١٦,٧٣١ ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ ٤٠٩,٥١٩ ريال سعودي ، وقد تمت مخاطبة المصلحة لتسوية الفرق بين الغرامات التي تطالب بها و مبلغ الفروق المستحق للشركة و لم يتم 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 الضريبة المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغائها.

هـ) تغير أسس العرض للزكاة وضريبة الدخل

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

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

الأثر على القوائم المالية الأولية الموجزة	البند	الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (قبل التعديل)	أثر التعديلات	الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (بعد التعديل)
قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة)	١,٣٧٤	(١,٣٧٤)	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	١,٣٧٤	١,٣٧٤
قائمة الدخل الأولية الموجزة	خسارة السهم الأساسي	٠,٦٨	(٠,٩)	٠,٥٩
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	الأصول / الإلتزامات الضريبية المؤجلة	-	-	-

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

الأثر على القوائم المالية الأولية الموجزة	البند	الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (قبل التعديل)	أثر التعديلات	الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (بعد التعديل)
قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة)	٤٤٠	(٤٤٠)	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	٤٤٠	٤٤٠
قائمة الدخل الأولية الموجزة	خسارة السهم الأساسي	٠,٢٢	(٠,٧)	٠,٢
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	الأصول / الإلتزامات الضريبية المؤجلة	-	-	-

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

١٤- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٦٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٦ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٦٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٦ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

بتاريخ ٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٧، عقدت الجمعية العمومية غير العادية (الإجتماع الثالث) والتي وافقت على توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة كما يلي:

(أ) رأس المال قبل التخفيض ٢٢٠ مليون ريال سعودي، رأس المال بعد التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها ٥٠%.

(ب) عدد الأسهم قبل التخفيض ٢٢ مليون سهم، عدد الأسهم بعد التخفيض ١٦ مليون سهم.

(ج) تم تخفيض ١ سهم لكل سهمين.

(د) سبب تخفيض رأس مال الشركة هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع نظام الشركات الجديد.

(هـ) طريقة تخفيض رأس المال: إلغاء ١٦ مليون سهم من الأسهم.

(و) أثر تخفيض على رأس مال الشركة على التزامات الشركة: لا يوجد تأثير من تخفيض رأس مال الشركة لإلتزاماتها المالية.

علماً بأن قرار التخفيض نافذاً على جميع مساهمي الشركة المسجلين بسجلات شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) بنهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية المذكور أعلاه.

كما وافقت الجمعية على تعديل المادة رقم (٧) من النظام الأساسي بما يتفق مع تخفيض رأس مال الشركة.

هيكल مساهمي الشركة كما هو أذناه، مساهمي الشركة خاضعين للزكاة وضريبة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
الأسمه المصرح بها والمصدرة	المدفوع لأقرب ألف ريال	الأسمه المصرح بها والمصدرة	المدفوع لأقرب ألف ريال
عدد الأسهم	سعودي	عدد الأسهم	سعودي
شركة مصر لتأمينات الحياة	٨٩٩,٢٠٠	٨٩٩,٢٠٠	٨,٩٩٢
مساهمون آخرون	١٥١,٠٠٠,٨٠٠	١٥١,٠٠٠,٨٠٠	١٥١,٠٠٨
	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠

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 الإنهاء من تخفيض رأس المال، بأن يتم العمل على زيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٢٧ مليون ريال سعودي.

١٥- إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير لشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة تعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٦- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
١٦٢,٧٠٤	١٢٢,٤١٥	٤٠,٢٨٩	١٥٧,٠٢٣	١٢١,٧٦٩	٣٥,٢٥٤
٥٩,٥١٨	--	٥٩,٥١٨	٥١,٤٦٢	--	٥١,٤٦٢
٦,٩٩٠	--	٦,٩٩٠	٧,٣٠٦	--	٧,٣٠٦
١٤,٠٤٥	--	١٤,٠٤٥	١٤,١٩٠	--	١٤,١٩٠
٣٢٤	--	٣٢٤	٣٢٤	--	٣٢٤
٦,٥٠٣	--	٦,٥٠٣	٧,٠٤٣	--	٧,٠٤٣
٧١,١٧٣	١٦,١٧٣	٥٥,٠٠٠	٢٠,٦٥٧	١٥,٦٥٧	٥,٠٠٠
٦,٤٤٧	٦,٤٤٧	--	٦,٩٥٢	٦,٩٥٢	--
١٢,٢٢٣	٦,٥٠٠	١٠,٧١٨	٢٣,٥٣٦	٣,٩٢٥	١٩,٦١١
--	--	--	٣,٩٣٢	--	٣,٩٣٢
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	--	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	--
٨,٤٠٨	--	٨,٤٠٨	٨,٠١١	--	٨,٠١١
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--
٢,٥٤٧	٢,٥٤٧	--	٢,٩٠٧	٢,٩٠٧	--
٨١,١٤٠	--	٨١,١٤٠	٨٨,٠١٩	--	٨٨,٠١٩
٤٥١,٠٢١	٢١٨,٠٨٧	٢٣٢,٩٣٤	٤٦٠,٣٦٢	٢٢٠,٢١٠	٢٤٠,١٥٢
٣١,٦٨٥	--	٣١,٦٨٥	٣١,٤٢٨	٦٣٨	٣٠,٧٩٠
٣,٤٢٥	--	٣,٤٢٥	٤,٤٩٢	--	٤,٤٩٢
٨٨,٢٩٦	--	٨٨,٢٩٦	٩٠,٩٣٦	--	٩٠,٩٣٦
١,٩١٦	--	١,٩١٦	٢,٠١٣	--	٢,٠١٣
٤١,١٩٥	--	٤١,١٩٥	٤١,٦١٩	--	٤١,٦١٩
٥١,٣٨٤	--	٥١,٣٨٤	٤٨,٧١٩	--	٤٨,٧١٩
٥,٣٠٠	--	٥,٣٠٠	٨,٨٤٠	--	٨,٨٤٠
٣,٢٢٠	--	٣,٢٢٠	٣,٠٠٥	--	٣,٠٠٥
٥,٠٢٤	--	٥,٠٢٤	٥,٤٥٢	--	٥,٤٥٢
١١,٥٣٩	١١,٥٣٩	--	١٢,٩٤٢	١٢,٩٤٢	--
--	--	--	٢,٩٦٤	--	٢,٩٦٤
٢,٥٤٧	٢,٥٤٧	--	٢,٩٠٧	٢,٩٠٧	--
٨١,١٤٠	٨١,١٤٠	--	٨٨,٠١٩	٨٨,٠١٩	--
٣٢٦,٦٧١	٩٥,٢٢٦	٢٣١,٤٤٥	٣٤٣,٣٣٦	١٠٤,٥٠٦	٢٣٨,٨٣٠
١,٧٦٥	--	١,٧٦٥	١,٧٦٥	--	١,٧٦٥
(٢٧٦)	--	(٢٧٦)	(٤٤٣)	--	(٤٤٣)
٢٢٨,١٦٠	٩٥,٢٢٦	٢٣٢,٩٣٤	٣٤٤,٦٥٨	١٠٤,٥٠٦	٢٤٠,١٥٢
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	--	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	--
(٢٧,١٣٩)	(٢٧,١٣٩)	--	(٤٤,٢٩٦)	(٤٤,٢٩٦)	--
١٢٢,٨٦١	١٢٢,٨٦١	--	١١٥,٧٠٤	١١٥,٧٠٤	--
٤٥١,٠٢١	٢١٨,٠٨٧	٢٣٢,٩٣٤	٤٦٠,٣٦٢	٢٢٠,٢١٠	٢٤٠,١٥٢

الموجودات

التقنية وما في حكمها
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب مؤجلة
إستثمارات
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مصاريف سفرهه مقدماً وموجودات أخرى
أصل حق الإستخدام
ودفع لأجل
ممتلكات ومعدات، صافي
وديعة نظامية
عوائد إستثمار الوديعة النظامية
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
إجمالي الموجودات

المطلوبات

دفننن ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
دم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عروض إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتسبة غير المبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين
إحتياطي فنية أخرى
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
زكاة وضريبة دخل مستحقة
الزام أيجل
عوائد أستثمار الوديعة النظامية
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
إجمالي المطلوبات

فائض عمليات التأمين

توزيعات الفائض المستحقة
خسارة إكتوارية ليرامج محددة المزايا
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

حقوق المساهمين

رأس المال
خسائر متراكمة
إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
٢,٤٧٣	--	٢,٤٧٣	٢,٤٧٣	--	٢,٤٧٣
٦,٩٢١	--	٦,٩٢١	٦,٩٢١	--	٦,٩٢١
١٦,٩١٢	--	١٦,٩١٢	١٦,٩١٢	--	١٦,٩١٢
٨,٢٨٨	--	٨,٢٨٨	٨,٢٨٨	--	٨,٢٨٨
١٣,١٦٧	--	١٣,١٦٧	١٣,١٦٧	--	١٣,١٦٧
٤٧,٧٦١	--	٤٧,٧٦١	٤٧,٧٦١	--	٤٧,٧٦١
(٢١٢)	--	(٢١٢)	(٢١٢)	--	(٢١٢)
(١,٦٥٨)	--	(١,٦٥٨)	(١,٦٥٨)	--	(١,٦٥٨)
(١,٨٧٠)	--	(١,٨٧٠)	(١,٨٧٠)	--	(١,٨٧٠)
(٦٨)	--	(٦٨)	(٦٨)	--	(٦٨)
(١,٨٤٩)	--	(١,٨٤٩)	(١,٨٤٩)	--	(١,٨٤٩)
(١,٩١٧)	--	(١,٩١٧)	(١,٩١٧)	--	(١,٩١٧)
٤٣,٩٧٤	--	٤٣,٩٧٤	٤٣,٩٧٤	--	٤٣,٩٧٤
(٥,٤٧٤)	--	(٥,٤٧٤)	(٥,٤٧٤)	--	(٥,٤٧٤)
٢٨,٥٠٠	--	٢٨,٥٠٠	٢٨,٥٠٠	--	٢٨,٥٠٠
٦٦٤	--	٦٦٤	٦٦٤	--	٦٦٤
٣٩,١٦٤	--	٣٩,١٦٤	٣٩,١٦٤	--	٣٩,١٦٤
(٣٢,٧٦٠)	--	(٣٢,٧٦٠)	(٣٢,٧٦٠)	--	(٣٢,٧٦٠)
١,١٨٣	--	١,١٨٣	١,١٨٣	--	١,١٨٣
(٣٢,٥٧٧)	--	(٣٢,٥٧٧)	(٣٢,٥٧٧)	--	(٣٢,٥٧٧)
(٢١)	--	(٢١)	(٢١)	--	(٢١)
٨٥٤	--	٨٥٤	٨٥٤	--	٨٥٤
(٣١,٧٤٤)	--	(٣١,٧٤٤)	(٣١,٧٤٤)	--	(٣١,٧٤٤)
(٢٠,٧٢٩)	--	(٢٠,٧٢٩)	(٢٠,٧٢٩)	--	(٢٠,٧٢٩)
١٢٣	--	١٢٣	١٢٣	--	١٢٣
(٢,٧٢١)	--	(٢,٧٢١)	(٢,٧٢١)	--	(٢,٧٢١)
(١,٢٦٩)	--	(١,٢٦٩)	(١,٢٦٩)	--	(١,٢٦٩)
(٤٦٩)	--	(٤٦٩)	(٤٦٩)	--	(٤٦٩)
(٣٨,١٥٩)	--	(٣٨,١٥٩)	(٣٨,١٥٩)	--	(٣٨,١٥٩)
١,٠٠٥	--	١,٠٠٥	١,٠٠٥	--	١,٠٠٥
٢٩٤	--	٢٩٤	٢٩٤	--	٢٩٤
(١,٣١٨)	--	(١,٣١٨)	(١,٣١٨)	--	(١,٣١٨)
٦١٥	--	٦١٥	٦١٥	--	٦١٥
--	--	--	--	--	--
١,٨١٧	--	١,٨١٧	١,٨١٧	--	١,٨١٧
(٨,٢٠١)	١,٤٩١	(٦,٧١٠)	(٨,٢٠١)	١,٤٩١	(٦,٧١٠)
(٧,١٩٦)	١,٤٩١	(٥,٧٠٥)	(٧,١٩٦)	١,٤٩١	(٥,٧٠٥)
--	--	--	--	--	--
(٧,١٩٦)	١,٤٩١	(٥,٧٠٥)	(٧,١٩٦)	١,٤٩١	(٥,٧٠٥)
--	--	--	--	--	--
(٧,١٩٦)	١,٤٩١	(٥,٧٠٥)	(٧,١٩٦)	١,٤٩١	(٥,٧٠٥)
--	--	--	--	--	--
(٧,١٩٦)	١,٤٩١	(٥,٧٠٥)	(٧,١٩٦)	١,٤٩١	(٥,٧٠٥)
٧٧٣	--	٧٧٣	٧٧٣	--	٧٧٣
(١,٤٠)	--	(١,٤٠)	(١,٤٠)	--	(١,٤٠)
١٦,٠٠٠	--	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	--	١٦,٠٠٠

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

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

أقساط إعادة التأمين المستدة:

- محلي
- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي
- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عسولة إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة عملاء 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 ومصروفات الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

مصرفات أخرى صافي

إيرادات أخرى، صافي

صافي مصرفات 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

مصرفات 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 يونيو ٢٠١٩

١٧- إيضاحات تكميلية (تتمة)

لأقرب ألف ريال سعودي		لفترة السعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
صليات التامين	صليات المساهمين	الأجمالي	صليات التامين	صليات المساهمين	الأجمالي
٥,٧٢٣	--	٥,٧٢٣	٢٩,٢٦٢	--	٢٩,٢٦٢
٩,٠١١	--	٩,٠١١	٥,٧٤١	--	٥,٧٤١
٢٣,٦٧٦	--	٢٣,٦٧٦	٧,٦١٩	--	٧,٦١٩
٢١,١٤٨	--	٢١,١٤٨	٨,٩٥٧	--	٨,٩٥٧
٢٩,٩٣٦	--	٢٩,٩٣٦	٢٥,٨٦٥	--	٢٥,٨٦٥
٨٩,٤٩٤	--	٨٩,٤٩٤	٧٧,٤٤٥	--	٧٧,٤٤٥
(٤٨٤)	--	(٤٨٤)	(٣٨٨)	--	(٣٨٨)
(٤,٥٥٢)	--	(٤,٥٥٢)	(٤,٠٩٥)	--	(٤,٠٩٥)
(٥,٠٣٦)	--	(٥,٠٣٦)	(٤,٤٨٣)	--	(٤,٤٨٣)
(١٢٤)	--	(١٢٤)	(١٤٩)	--	(١٤٩)
(٣,١٢١)	--	(٣,١٢١)	(٣,٩٤٥)	--	(٣,٩٤٥)
(٣,٢٤٥)	--	(٣,٢٤٥)	(٤,٠٩٤)	--	(٤,٠٩٤)
٨١,٢١٣	--	٨١,٢١٣	٦٨,٨٦٨	--	٦٨,٨٦٨
(٢,٣٢٤)	--	(٢,٣٢٤)	٨,٨١٥	--	٨,٨١٥
٧٨,٨٨٩	--	٧٨,٨٨٩	٧٧,٦٨٣	--	٧٧,٦٨٣
١,٢٤٥	--	١,٢٤٥	٩٩٣	--	٩٩٣
٨٠,١٣٤	--	٨٠,١٣٤	٧٨,٦٧٦	--	٧٨,٦٧٦
(٦٧,٠٩٥)	--	(٦٧,٠٩٥)	(٥٢,٩١٩)	--	(٥٢,٩١٩)
٢,٥٧٣	--	٢,٥٧٣	٢,٥٨٦	--	٢,٥٨٦
(٦٤,٥٢٢)	--	(٦٤,٥٢٢)	(٥٠,٣٣٣)	--	(٥٠,٣٣٣)
(٢٧٩)	--	(٢٧٩)	٩٨٢	--	٩٨٢
٢,٦٦٥	--	٢,٦٦٥	(٢,٨٠٠)	--	(٢,٨٠٠)
(٦٢,١٣٦)	--	(٦٢,١٣٦)	(٥٢,١٥١)	--	(٥٢,١٥١)
(٣,٥٤٠)	--	(٣,٥٤٠)	٢٢٦	--	٢٢٦
٢١٥	--	٢١٥	(٢٢٥)	--	(٢٢٥)
(٥,٢٢٦)	--	(٥,٢٢٦)	(٥,٨٥٩)	--	(٥,٨٥٩)
(٣٩٢)	--	(٣٩٢)	(٦٤٣)	--	(٦٤٣)
(٨٢٨)	--	(٨٢٨)	(٧٣١)	--	(٧٣١)
(٧١,٩٠٧)	--	(٧١,٩٠٧)	(٥٩,٣٨٣)	--	(٥٩,٣٨٣)
٨,٢٢٧	--	٨,٢٢٧	١٩,٢٩٣	--	١٩,٢٩٣
(١,٣١١)	--	(١,٣١١)	٢,٧٨٩	--	٢,٧٨٩
(٢٠,٥٤٧)	--	(٢٠,٥٤٧)	(٢٢,٥٥١)	--	(٢٢,٥٥١)
١,٠٤٧	--	١,٠٤٧	٤,٨١٥	--	٤,٨١٥
--	--	--	٤,٧٥٠	--	٤,٧٥٠
--	--	--	٢,١٠٠	--	٢,١٠٠
(٣٠٧)	--	(٣٠٧)	(٧٢١)	--	(٧٢١)
٤,١٩٢	--	٤,١٩٢	٥٥٤	--	٥٥٤
(١٦,٩٢٦)	--	(١٦,٩٢٦)	(٨,٢٦٤)	--	(٨,٢٦٤)
(٨,٦٩٩)	--	(٨,٦٩٩)	١١,٠٢٩	--	١١,٠٢٩
--	--	--	(٦٦)	--	(٦٦)
(٨,٦٩٩)	--	(٨,٦٩٩)	١,٠٨٦٨	--	١,٠٨٦٨
--	--	--	(١,٣٧٤)	--	(١,٣٧٤)
(٨,٦٩٩)	--	(٨,٦٩٩)	٩,٤٤٩	--	٩,٤٤٩
١,٥٤٢	--	١,٥٤٢	٨,٠٤٥	--	٨,٠٤٥
(٠,٤٥)	--	(٠,٤٥)	٠,٥٩	--	٠,٥٩
١٦,٠٠٠	--	١٦,٠٠٠	--	--	--

الإيرادات

إجمالي أقساط التامين المكتتبة

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

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي
- دولي

مصاريف فلتض الضمارة

- محلي
- دولي

صافي أقساط التامين المكتتبة

التغير في أقساط التامين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التامين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معودي التامين 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 حجز أقساط التامين

التغير في إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشترك في تحميلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

مخصصات أخرى

مصرفات أخرى

إيرادات أخرى، صافي

صافي مصرفات تشغيل أخرى

صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضرائب

الدخل

(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التامين

صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة

الدخل المنسوب إلى المساهمين

مصاريف الزكاة وضريبة الدخل

(خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

المنسوب إلى المساهمين

ربحية السهم

ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣,١١٢	١,٠٢٢	٢,٠٩٠	(٦,٤٢٣)	٧٧٣	(٧,١٩٦)
صافي (خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة وضرائب الدخل					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
(٥٨)	--	(٥٨)	(٧١)	--	(٧١)
- خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا					
٣,٠٥٤	١,٠٢٢	٢,٠٣٢	(٦,٤٩٤)	٧٧٣	(٧,٢٦٧)
إجمالي الإيراد الشامل					
٥٨	--	٥٨	٧١	--	٧١
إجمالي الخسارة الشاملة المنسوب إلى عمليات التأمين					
٣,١١٢	١,٠٢٢	٢,٠٩٠	(٦,٤٢٣)	٧٧٣	(٧,١٩٦)
إجمالي (الخسارة) / الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين					
لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦,٤٦٤	٨,٠٤٥	١,٤٤٩	(٧,١٥٧)	١,٥٤٢	(٨,٦٩٩)
صافي (خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة وضرائب الدخل					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
(١٧٠)	--	(١٧٠)	(١٦٧)	--	(١٦٧)
- خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
١,٦٧٩	١,٦٧٩	--	--	--	--
- الإستثمارات المتاحة للبيع:					
- التغيير في القيمة العادلة					
(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)	--	--	--	--
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل					
٦,٢٥٣	٤,٩٧٤	١,٢٧٩	(٧,٣٢٤)	١,٥٤٢	(٨,٨٦٦)
إجمالي الإيراد الشامل					
١٧٠	--	١٧٠	١٦٧	--	١٦٧
إجمالي الخسارة / (الإيراد) الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين					
٦,٤٢٣	٤,٩٧٤	١,٤٤٩	(٧,١٥٧)	١,٥٤٢	(٨,٦٩٩)
إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)		الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	الإجمالي
٠	(٥,٧٥٥)	١٦١	(٥,٧٥٥)	١١,٠٢٩	١٠,٨٦٨
١,٤٤٤	١,٤٤٤	١,٣٤٢	١,٣٤٢	١,٣٤٢	١,٣٤٢
١,٣١١	١,٣١١	(٢,٧٨٩)	(٢,٧٨٩)	(٢,٧٨٩)	(٢,٧٨٩)
٣٧١	٣٧١	--	--	--	--
٥٦	٥٦	--	--	--	--
--	(٧٥٠)	--	(٧٥٠)	--	--
--	--	--	--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)
٦٥٤	٦٥٤	٦٠٩	٦٠٩	٦٠٩	٦٠٩
(٨,٦٩٩)	٨,٦٩٩	١,٤٤٩	(١,٤٤٩)	--	(١,٤٤٩)
٦,٧٤٥	٦,٧٤٥	١١,٣٥٨	١١,٣٥٨	١١,٣٥٨	١١,٣٥٨
(٣١٦)	(٣١٦)	(٥٨١)	(٥٨١)	(٥٨١)	(٥٨١)
(١٤٥)	(١٤٥)	(٣١٣)	(٣١٣)	(٣١٣)	(٣١٣)
(٥٤١)	(٥٤١)	(١٤٤)	(١٤٤)	(١٤٤)	(١٤٤)
--	(٥٠٥)	--	(٣٠٣)	(٣٠٣)	(٣٠٣)
(١٠,٢٨٨)	(١٠,٢٨٨)	(٦,٧٧٠)	(٦,٧٧٠)	(١,٢٣٧)	(١,٢٣٧)
(٨٩٥)	(٨٩٥)	(١,٤٥٦)	(١,٤٥٦)	(١,٩٤٤)	(١,٩٤٤)
١,٠٦٧	١,٠٦٧	٢٣٦	٢٣٦	٢٣٦	٢٣٦
٢,٦٤٠	٢,٦٤٠	(٨,٢٣٥)	(٨,٢٣٥)	(٨,٢٣٥)	(٨,٢٣٥)
٩٧	٩٧	٢١٢	٢١٢	٢١٢	٢١٢
٤٢٤	٤٢٤	(٦٦٨)	(٦٦٨)	(٦٦٨)	(٦٦٨)
(٢,٦٦٥)	(٢,٦٦٥)	٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	٢,٨٠٠
٣,٥٤٠	٣,٥٤٠	(٢٢٦)	(٢٢٦)	(٢٢٦)	(٢٢٦)
(٢١٥)	(٢١٥)	١٨٥	١٨٥	١٨٥	١٨٥
--	--	--	--	(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)
(٩٢)	(٩٢)	(٢,٩٢٦)	(٢,٩٢٦)	٤,٣٨٢	٤,٣٨٢
(٣٩٣)	(٣٩٣)	(٨٥٧)	(٨٥٧)	(٨٥٧)	(٨٥٧)
(٥,٨٠٨)	(٥,٨٠٨)	(٣,٧٨٦)	(٣,٧٨٦)	٣,٥٢٥	٣,٥٢٥
--	--	--	--	٥٨,٣٠٠	٥٨,٣٠٠
--	--	--	--	(١٩,٦٢٩)	(١٩,٦٢٩)
--	--	--	--	١٨,٧٨٢	١٨,٧٨٢
١,٢٦٦	١,٢٦٦	(٣,٤٦٣)	(٣,٤٦٣)	(٣,٤٦٣)	(٣,٤٦٣)
(١,٠٤٧)	(١,٠٤٧)	--	--	٥٣,٩٩٠	٥٣,٩٩٠
١,٨٢٠	١,٨٢٠	(٤,٣٣١)	(٤,٣٣١)	٤,٣٣١	٤,٣٣١
١,٨٢٠	١,٨٢٠	(٤,٣٣١)	(٤,٣٣١)	٤,٣٣١	٤,٣٣١
(٥,٠٣٥)	(٥,٠٣٥)	(١١,٥٨٠)	(١١,٥٨٠)	٥٧,٥١٥	٥٧,٥١٥
٤٠,٢٨٩	٤٠,٢٨٩	٤٩,٧٨٠	٤٩,٧٨٠	١٠٢,٨٦٦	١٠٢,٨٦٦
٣٥,٢٥٤	٣٥,٢٥٤	٤٨,٢٠٠	٤٨,٢٠٠	١٢٢,١٨١	١٢٢,١٨١
١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٧٠	١٧٠
--	--	--	--	(٣,٠٧١)	(٣,٠٧١)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

التعديلات للبيود غير النقدية:
إستهلاكات الممتلكات والمعدات
مخصص / (عكس) ديون مشترك في تحصيلها
إستهلاكات أصول حق استخدام
مصاريف تمويل
أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العنلة في قائمة الدخل
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
الفاضل المحول من عمليات التأمين للمساهمين

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف إكتتاب مزجلة
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
داننون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
نعم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتوبة غير المبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين
إحتياطي فنية أخرى
مخصصات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
ودائع لأجل، صافي
شراء إستثمارات متاحة للبيع
المتحصل من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
إضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
المحول إلى عمليات المساهمين
صافي النقد الناتج / (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
معلومات غير نقدية:
خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزايا
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

١٨- أرقام المقارنة

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

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ أغسطس ٢٠١٩م الموافق ٢٩ ذو القعدة ١٤٤٠هـ