

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في 31 مارس 2020

صفحة	الفهرس
1	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
3	قائمة الدخل الأولية الموجزة
4	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
5	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
6	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
26 - 7	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني (" الشركة ") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التوضيحية الأخرى (" المعلومات المالية الأولية الموجزة "). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ " التقارير المالية الأولية " والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاجاً حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

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


لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية والمتعلق بتوقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، والمعتمد في المملكة العربية السعودية.

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


عبدالله محمد العظيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)



عن البسام وشركاه

ص ب ٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2020

لأقرب الف ريال سعودي		إيضاحات	الموجودات
31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)		
149,390	144,145	5	النقدية وما في حكمها
40,000	40,000	6	ودائع لأجل
48,403	49,455	7	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
5,179	5,305	(ب)/9	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
14,187	13,684	(أ)/9	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
451	337	(أ)/9	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
6,427	7,118		تكاليف إكتتاب مؤجلة
20,064	20,007	8	استثمارات
8,190	2,992	13	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
16,124	21,959		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
3,624	3,469		أصل حق الاستخدام
8,256	7,940		ممتلكات ومعدات، صافي
24,000	24,000		وديعة نظامية
3,229	3,229		عوائد استثمار الوديعة النظامية
347,524	343,640		إجمالي الموجودات
26,930	30,365		المطلوبات
2,064	3,845		دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
102,689	103,439	(ب)/9	نمم معيدي التأمين
1,424	1,390		أقساط تأمين غير مكتسبة
37,589	33,698	(أ)/9	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
53,296	54,073	(أ)/9	مطالبات تحت التسوية
16,364	13,241	(أ)/9	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
3,779	3,846	(أ)/9	إحتياطي عجز أقساط تأمين
5,750	6,082		إحتياطيات فنية أخرى
13,664	14,157	14	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
3,022	3,043		زكاة وضريبة دخل مستحقة
3,229	3,229		التزام اجبار
269,800	270,408		عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة
			إجمالي المطلوبات
1,471	1,471		فائض عمليات التأمين
(309)	(335)		توزيعات الفائض المستحقة
270,962	271,544		خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
			إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
123,000	123,000	15	حقوق المساهمين
(46,474)	(50,883)		رأس المال
36	(21)		خسائر متركمة
76,562	72,096		إحتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع
347,524	343,640		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الشركة الأهلية لتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020

لأقرب ألف ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2019	2020	إيضاحات	
41,733	50,129	(ب)/9	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبه:
(272)	(180)		- مباشر
(2,894)	(1,958)		أقساط إعادة التأمين المصدرة:
(3,166)	(2,138)		- محلي
			- دولي
(56)	(58)		مصاريف فائض الخسارة
(1,273)	(1,339)		- محلي
(1,329)	(1,397)		- دولي
37,238	46,594	(ب)/9	صافي أقساط التأمين المكتتبه
3,150	(624)		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
40,388	45,970	(ب)/9	صافي أقساط التأمين المكتتبه
582	483		عمولة إعادة تأمين مكتتبه
40,970	46,453		إجمالي الإيرادات
(33,336)	(44,537)		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
1,390	2,740		إجمالي المطالبات المدفوعة
(31,946)	(41,797)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(257)	3,388		صافي المطالبات المدفوعة
1,811	(891)		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(30,392)	(39,300)		التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(1,461)	3,123		صافي المطالبات المتكبدة
92	(67)		التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(2,506)	(2,965)		التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى
878	1,741		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(359)	(347)		استرداد إدارة مطالبات، صافي
(33,748)	(37,815)		مصاريف إكتتاب أخرى
7,222	8,638		إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(1,605)	624		صافي ربح الإكتتاب
--	(5,300)	13	إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
(10,813)	(11,371)		عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها لأقساط تأمين وندم معيدي تأمين مدينة
2,702	2,626		مخصص آخر
375	375		مصاريف إدارية وعمومية
2,069	492		دخل عمولة
(7,272)	(12,554)		أرباح استثمارات متاحة للبيع
(50)	(3,916)		إيرادات أخرى، صافي
--	--		صافي مصروفات تشغيل أخرى
(50)	(3,916)		صافي خسارة الفترة
(684)	(493)		(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين
(734)	(4,409)		خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
(0.06)	(0.36)	17	مصروف الزكاة وضريبة الدخل
12,300	12,300	17	خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
			خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال)
			المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020

لأقرب ألف ريال سعودي	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2019	2020
(734)	(4,409)

إيضاحات

خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين

خسائر شاملة أخرى

- بنود سوفت أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:

الإستثمارات المتاحة للبيع:

- التغير في القيمة العادلة

إجمالي الخسارة الشاملة المنسوب إلى المساهمين

-	(57)
(734)	(4,466)

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(لأقرب ألف ريال سعودي)

الإيضاحات	رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	اجمالي حقوق المساهمين
	123,000	(46,474)	36	76,562
	--	(4,409)	--	(4,409)
	--	--	(57)	(57)
	--	(4,409)	(57)	(4,466)
	123,000	(50,883)	(21)	72,096
	160,000	(37,139)	--	122,861
	--	(734)	--	(734)
	--	--	--	--
	--	(734)	--	(734)
	160,000	(37,873)	--	122,127

2020

الرصيد في 1 يناير 2020

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوب إلى المساهمين

الرصيد في 31 مارس 2020

2019

الرصيد في 1 يناير 2019

خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوب إلى المساهمين

الرصيد في 31 مارس 2019

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



تشكل الإيضاحات المرفقة من (إلى 19) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

لأقرب ألف ريال سعودي		
31 مارس 2019	31 مارس 2020	الإيضاحات
(50)	(3,916)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية خسارة الفترة قبل الزكاة وصريبة النحل المنسوب إلى المساهمين
757	348	التعديلات للبيود غير النقدية: إستهلاكات الممتلكات والمعدات (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها لأقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
1,605	(624)	مخصص آخر
--	5,300	13 استهلاكات أصول حق استخدام
216	155	مصاريف تمويل
28	21	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
277	431	
6,864	(428)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(943)	(126)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
154	503	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
--	114	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(410)	(691)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكدة غير المبلغ عنها
(100)	(102)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(10,856)	(5,835)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(1,318)	3,434	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
1,926	1,781	داننون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(2,206)	750	دمم معيدي التأمين
247	34	أقساط تأمين غير مكتسبة
103	(3,891)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(1,811)	777	مطالبات تحت التسوية
1,461	(3,123)	مطالبات متكدة غير المبلغ عنها
(92)	67	إحتياطي عجز أقساط تأمين
(4,148)	(5,089)	إحتياطيات فنية أخرى
(16)	(124)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(4,164)	(5,213)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(659)	(32)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(659)	(32)	إضافات ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(4,823)	(5,245)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
162,704	149,390	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
157,881	144,145	5 النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
(96)	(26)	معلومات غير نقدية:
-	(57)	خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزايا
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

1- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010238441 بتاريخ 7 رمضان 1428 هـ (الموافق 19 سبتمبر 2007). 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 939 الرياض 11312

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة 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 24 رمضان 1428 هـ (الموافق 6 أكتوبر 2007). بدأت الشركة أعمال التأمين في 5 ربيع الآخر 1430 هـ (الموافق 1 أبريل 2009).

وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص توزيع الفائض من عمليات التأمين ، حيث يتم توزيع 90% على مساهمي الشركة من الفائض السنوي من عمليات إعادة التأمين وحملة الوثائق على 10%. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين لعمليات المساهمين بالكامل.

تغطي هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة الفترة من 1 يناير 2020 حتى 31 مارس 2020 (الفترة).

2- أحداث هامة

بتاريخ 27 ربيع الثاني 1441 هـ (الموافق 24 ديسمبر 2019م)، أعلنت الشركة عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. إن عمليات التحقق والفحص فيما يتعلق بتفاصيل الأحكام والشروط لعملية الاندماج المقترحة ما زالت جارية حتى تاريخ التقرير.

كما اتفقت الشركة وشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني على إنه في حالة نجاح مشروع الاندماج سيتم إتمام الاندماج بطريقة مبادلة الأسهم، حيث ستقوم شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني عند اكتمال الاندماج المقترح بإصدار أسهم جديدة لمساهمي الشركة قابل كافة الأسهم المصدرة في الشركة.

لاحقاً، بتاريخ 15 شوال 1441 هـ (الموافق 7 يونيو 2020م)، أعلنت الشركة عن توقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (اتفاقية اندماج") بتاريخ 12 شوال 1441 هـ (الموافق 4 يونيو 2020م)، حيث توصل كل من مجلس إدارة الشركة ومجلس إدارة شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني إلى اتفاق فيما يتعلق بالشروط التي بموجبها اقترحت شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني بشراء كامل أسهم رأس مال الشركة المصدرة عن طريق عرض مبادلة أوراق مالية ودون تسديد أي مقابل نقدي لصالح مساهمي الشركة، وذلك وفقاً لنظام الشركات السعودي، وللأنحة الاندماج والاستحواذ، وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وقواعد الإدراج الصادرة من شركة السوق المالية السعودية، ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي ذات الصلة. في حالة إكمال صفقة الاندماج، ستنقل موجودات والتزامات الشركة إلى شركة اتحاد الخليج التأمين التعاوني.

في حالة موافقة الجهات الحكومية ذات الصلة، وموافقة مساهمي الشركة بالجمعية العمومية غير العادية والتي سينتقد مجلس إدارة الشركة بتوصية بأن يصوت مساهمي الشركة لصالح القرارات المقترحة باتفاقية الاندماج، وبعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعتراضات الدائنين على اتفاقية الاندماج (أيهما يأتي أولاً) ستقوم شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني بإصدار 7,947,464 سهم عادي جديد بقيمة اسمية قدرها (10) ريال سعودي للسهم الواحد مقابل شراء كامل الأسهم المصدرة للشركة، وفقاً لذلك، سيتم إصدار سهم واحد في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني مقابل كل (1.55) سهم مملوك بالشركة، وبالتالي سيملك مساهمي الشركة ما نسبته 34.63% من أسهم شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (بعد الاندماج المقترح)، بينما سيملك مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ما نسبته 65.37% من أسهم شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (بعد الاندماج المقترح).

بالإشارة إلى إن إتمام صفقة الاندماج مشروطه بالحصول على كافة الموافقات النظامية الأخرى اللازمة بجانب موافقة الجمعية العمومية غير العادية لكلاً من الشركة وشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، بالإضافة إلى انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعتراضات الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعتراضات الدائنين على اتفاقية الاندماج (أيهما يأتي أولاً)

أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ 31 مارس 2020 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية الأولية" والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين "سوكبا". القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 31 مارس 2020م والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، تم إعدادها باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - التقارير المالية الأولية (" المعيار الدولي للمحاسبة رقم 34) كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل. التي تتطلب إتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية بإستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - "ضريبة الدخل ومعيار لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 21 - "الإيرادات من ضريبة الدخل" بالقدر الذي تتعلق فيه بالزكاة وضريبة الدخل والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وبحسب تعميم ساما رقم 23099/2019 بتاريخ 26 شعبان 1440هـ (الموافق 1 مايو 2019م) تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لشركات التأمين التي تعمل في المملكة العربية السعودية لاحتماب الزكاة وضريبة الدخل في القوائم المالية. ويتوافق هذا مع المعيار الدولي للتقارير المالية وتفسيراته الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (" المجلس ") . وبناءً على ذلك قامت الشركة بتغيير معاملاتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بالتسوية بأثر رجعي للتأثير تمشياً مع المعيار الدولي للمحاسبة رقم 8 " السياسات المحاسبية ، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء " .

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس فرض الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث تقاس قيمتها بالقيمة العادلة. لم يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة باستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كمتداولة: (النقدية وما في حكمها - أفساط تأمين وذمم 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 - دائنون ومصاريف مستحقة و مطالبات أخرى - ذمم معيدي التأمين - أفساط تأمين غير مكتسبة - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة - مطالبات تحت التسوية - مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها - احتياطي عجز أفساط التأمين - احتياطي فنية أخرى - توزيعات الفانض 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).

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 22 إلى 25 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 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 31 ديسمبر 2019.

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

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.

تأثير جائحة كوفيد-19 على الإحتياطات الفنية للتأمين الصحي والموجودات المالية

في 11 مارس 2020 ، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-19") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضًا على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود ، وأصدرت المبادئ التوجيهية للمسافة الاجتماعية وفرضت حظر التجول وحظر التجول على مستوى المملكة. وقد استلزم ذلك من إدارة الشركة إعادة النظر في أحكامها الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطرق الحساب ومصادر التقدير الرئيسية المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. في حين أنه من الصعب الآن ، التنبؤ بمدى ومدة عملها وتأثيرها الاقتصادي الكامل ، أجرت إدارة الشركة تقييمًا أوليًا لعمليات الشركة العامة والجوانب التجارية بما في ذلك عوامل مثل التعامل مع العملاء ومقدمي الخدمات ، صحة وسلامة موظفيها وعموم المجتمع الأوسع حيث تعمل الشركة ، ومعالجة المطالبات ، وبروتوكول التحصيلات ، وقيود السفر ، وأسعار النفط ، وما إلى ذلك ، وخلصت إلى أنه حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة ، لا يتطلب الأمر تغييرات جوهرية في الأحكام والتقديرات الرئيسية. ومع ذلك ، في ظل عدم اليقين الحالي ، يمكن أن يؤدي أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلًا جوهريًا على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. نظرًا لأن الوضع يتطور بسرعة ولا يزال المستقبل غير مؤكد ، تواصل الإدارة تقييم الأثر بناءً على التطورات المستقبلية.

الإحتياطات الفنية للتأمين الصحي

على الرغم من هذه التحديات ، تعتقد الإدارة أنه من المرجح أن تظل الإحتياطات الفنية على الخط الطبي للأعمال غير متأثرة إلى حد كبير حيث قامت الحكومة بتسهيل نشاط التأمين من خلال تحمل جميع التكاليف المرتبطة بفيروس كوفيد-19. علاوة على ذلك ، هناك انخفاض عام في الاتجاه في المطالبات الطبية ذات الطبيعة الروتينية. بناءً على هذه العوامل ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-19 لم يكن له أي آثار جوهرية على نتائج عمليات التأمين التي أبلغت عنها الشركة للربع المنتهي في 31 مارس 2020. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

موجودات مالية أخرى

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقًا لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد-19 لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل ، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدر أو المدين ، أو التقصير أو التوقف عن السداد ، أو احتمال أن المصدر أو المدين سيدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى ، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم ، أجرت الشركة تقييمًا لتحديد ما إذا هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-19 لم يكن له أي تأثير مادي فيما يتعلق بالعوامل المذكورة أعلاه على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للربع المنتهي في 31 مارس 2020. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

موسمية العمليات

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

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

التغير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه ، تم تغيير أسس الإعداد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 نتيجة لإصدار أحدث التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 1 مايو 2019. سابقاً ، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 1 مايو 2019 ، يجب إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الأولية الموجزة .

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا تحتسب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

معايير جديدة صدرت لكنها لم تصبح سارية المفعول حتى الآن

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ، كما تم إصداره ، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة التعرض الصادرة مؤخراً حول استبدال معيار المحاسبة الدولي 39 وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي 39. كان المعيار سارياً مبدئياً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013 ، ولكن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تاريخ السريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والإفصاحات للتحويل ، الصادرة في ديسمبر 2011 ، نقل تاريخ السريان الإلزامي إلى 1 يناير 2015.

ومع ذلك ، في 19 نوفمبر 2013 ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9) المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ليشمل نموذج محاسبة التحوط العام الجديد. في اجتماع فبراير 2014 ، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 سيكون فعالاً إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع استثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 حتى 1 يناير 2022 للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين. تماشياً مع شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية ، أجلت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى 1 يناير 2023 لتتوافق مع اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في مايو 2017. سيكون المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 ساري المفعول إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. بمجرد أن يصبح سارياً ، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 الذي صدر في عام 2005. الهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 هو لتوفير نموذج محاسبي أكثر فائدة واتساقاً لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين على الصعيد العالمي. إن الشركة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

نقدية وما في حكمها

-5

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

31 ديسمبر 2019 (مراجعة)			31 مارس 2020 (غير مراجعة)			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
4,390	321	4,069	4,145	4,091	54	نقد و أرصدة لدى البنوك ودائع لأجل 3 أشهر من تاريخ الإستحواذ
145,000	110,473	34,527	140,000	105,473	34,527	
149,390	110,794	38,596	144,145	109,564	34,581	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.

-6 ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة 6٪ سنوياً (31 ديسمبر 2019: 6٪).

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

-7 أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
66,164	64,922	حملة الوثائق المباشر
9,292	10,655	عملاء الوسطاء والوكلاء
194	501	ذمم معيدي التأمين
75,650	76,078	
(27,247)	(26,623)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
48,403	49,455	

-8 إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

31 ديسمبر 2019 (مراجعة)			31 مارس 2020 (غير مراجعة)			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
15,064	15,064	--	15,007	15,007	--	إستثمارات متاحة للبيع
5,000	--	5,000	5,000	--	5,000	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
20,064	15,064	5,000	20,007	15,007	5,000	الإجمالي

1-8 إستثمارات متاحة للبيع

- تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

عمليات المساهمين		
31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
12,750	12,750	إستثمارات في صناديق محلية
391	334	إستثمارات في محفظة أسهم (متداولة)
1,923	1,923	* إستثمارات في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
15,064	15,007	الرصيد الختامي

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

- أن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

عمليات المساهمين		
31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
16,173	15,064	الرصيد الإفتتاحي
355	--	المشتريات
(1,500)	--	الإستبعادات
36	(57)	صافي التغير في القيمة العادلة
15,064	15,007	الرصيد الختامي

2-8 إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

- تتكون الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق من الآتي:

عمليات المساهمين		
31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
5,000	5,000	سندات مؤسسات مالية
5,000	5,000	الرصيد الختامي

إن معدل سعر الفائدة لسندات المؤسسات المالية هو السايبور لمدة 6 أشهر زائداً 130 نقطة أساسية و يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام 2025 تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ 5,000 ريال سعودي كما في 31 مارس 2020 (31 ديسمبر 2019 : 5,000 ريال سعودي).

- أن حركة الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق كالآتي:

عمليات التأمين		
31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
5,000	5,000	الرصيد الإفتتاحي
5,000	5,000	الرصيد الختامي

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

-9

المخصصات الفنية

9/أ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
49,693	48,864	المطالبات تحت التسوية
(12,104)	(15,166)	يخصم: القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد
37,589	33,698	مطالبات متكيدة غير المبلغ عنها
53,296	54,073	إحتياطي عجز أقساط تأمين
16,364	13,241	إحتياطيات فنية أخرى
3,779	3,846	
111,028	104,858	
(14,187)	(13,684)	يخصم:
(451)	(337)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(14,638)	(14,021)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
96,390	90,837	

9/ب حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

31 ديسمبر 2019 (مراجعة)			31 مارس 2020 (غير مراجعة)			لأقرب ألف ريال سعودي
الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	
81,306	(6,990)	88,296	97,510	(5,179)	102,689	الرصيد في بداية الفترة
173,679	(18,569)	192,248	46,594	(3,535)	50,129	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(157,475)	20,380	(177,855)	(45,970)	3,409	(49,379)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
97,510	(5,179)	102,689	98,134	(5,305)	103,439	الرصيد في نهاية الفترة

-10

الإلتزامات والتعهدات

أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

عمليات التأمين		لأقرب ألف ريال سعودي
31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)	خطاب ضمان
250	250	

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، نعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي (بما في ذلك القضايا) أي أثر جوهري علي نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعاوي قضائية جوهريه بتاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020
القيمة العادلة للأدوات المالية

-11

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

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

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه 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.

(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 الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الثالث	الإجمالي		
--	--	--	--	5,000	5,000	31 مارس 2020 (غير مراجعة) موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية
القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الثالث	الإجمالي		
--	--	5,000	5,000	5,000	5,000	31 ديسمبر 2019 (مراجعة) موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية
--	--	5,000	5,000	5,000	5,000	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020
القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

-11

• عمليات المساهمين

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي	المستوى الثالث		
12,750	12,750	--	--	12,750	31 مارس 2020 (غير مراجعة)	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة:
2,257	1,923	--	334	2,257		إستثمارات متاحة للبيع
						- صناديق
						- أسهم
15,007	14,673	--	334	15,007		

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي	المستوى الثالث		
12,750	12,750	--	--	12,750	31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة:
2,314	1,923	--	391	2,314		إستثمارات متاحة للبيع
						- صناديق
						- أسهم
15,064	14,673	--	--	15,064		

للفترة المنتهية في 31 مارس 2020، 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.

-12 التقارير القطاعية

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

تم 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 أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2019.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة، 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، ودائنون 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 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 31 مارس 2020

12- التقارير القطاعية (تتمة)

31 مارس 2020 (غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث
		المجموع	الصحي	المركبات	
		لأقرب ألف ريال سعودي			
5,305	--	5,305	--	--	5,305
13,684	--	13,684	809	(581)	13,456
337	--	337	--	--	337
7,118	--	7,118	1,062	3,496	2,560
317,196	199,422	117,774			
343,640	199,422	144,218			
103,439	--	103,439	26,111	57,879	19,449
13,241	--	13,241	5,810	7,300	131
33,698	--	33,698	7,300	(1,816)	28,214
54,073	--	54,073	17,752	36,311	10
3,846	--	3,846	591	2,914	341
1,390	--	1,390	--	--	1,390
133,953	90,398	43,555			
343,640	90,398	253,242			

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

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

31 ديسمبر 2019 (مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث
		المجموع	الصحي	المركبات	
		لأقرب ألف ريال سعودي			
5,179	--	5,179	--	--	5,179
14,187	--	14,187	496	(171)	13,862
451	--	451	--	--	451
6,427	--	6,427	1,452	2,705	2,270
321,280	205,223	116,057			
347,524	205,223	142,301			
102,689	--	102,689	37,145	48,557	16,987
16,364	--	16,364	10,861	5,440	63
37,589	--	37,589	9,502	(453)	28,540
53,296	--	53,296	15,772	34,099	3,425
3,779	--	3,779	596	2,766	417
1,424	--	1,424	--	--	1,424
55,821	17,520	38,301			
270,962	17,520	253,442			

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

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020
التقارير القطاعية (تتمة)

-12

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير المراجعة)			
المجموع	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث
القطاعات التشغيلية			
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
4,389	--	9,881	14,270
-	-	-	-
23	6,276	1,942	8,241
719	379	3,168	4,266
547	2,284	7,564	10,395
1,323	839	10,795	12,957
7,001	9,778	33,350	50,129
أقساط إعادة التأمين المسندة:			
-	--	--	(180)
-	--	--	(1,958)
-	--	--	(2,138)
مصاريف فائض الخسارة			
-	--	(23)	(35)
-	(706)	(342)	(1,339)
-	(706)	(365)	(1,397)
4,537	9,072	32,985	46,594
(2,336)	11,034	(9,322)	(624)
2,201	20,106	23,663	45,970
483	--	--	483
2,684	20,106	23,663	46,453
تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
750	1,950	40	(44,537)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة			
(1,680)	(20,620)	(19,497)	(41,797)
صافي المطالبات المدفوعة			
(81)	2,516	953	3,388
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي			
3,301	(1,979)	(2,213)	(891)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي			
1,540	(20,083)	(20,757)	(39,300)
صافي المطالبات المتكبدة			
(68)	5,051	(1,860)	3,123
76	5	(148)	(67)
(576)	(788)	(1,601)	(2,965)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين			
-	1,741	-	1,741
مصاريف إدارة مطالبات، صافي			
(34)	(147)	(166)	(347)
مصاريف إكتتاب أخرى			
938	(14,221)	(24,532)	(37,815)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
3,622	5,885	(869)	8,638
صافي ربح الإكتتاب			
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى			
عكس ديون مشكوك في تحصيلها لأقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة			
مخصص آخر			
مصاريف إدارية وعمومية			
دخل عمولة			
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع			
إيرادات أخرى، صافي			
624			
(5,300)			
(11,371)			
2,626			
375			
492			
(12,554)			
(3,916)			
--			
(3,916)			
(493)			
(4,409)			
صافي مصروفات تشغيل أخرى			
صافي خسارة الفترة			
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين			
خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين			
مصروف الزكاة وضريبة الدخل			
خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين			

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020
التقارير القطاعية (تتمة) -12

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير المراجعة)			
المجموع	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث
القطاعات التشغيلية			
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
3,250	--	420	2,830
عملاء أفراد			
2,090	1,736	338	16
شركات متناهية الصغر			
6,764	2,182	3,214	1,368
شركات صغيرة			
12,860	3,614	7,968	1,278
شركات متوسطة			
16,769	7,231	8,248	1,290
شركات كبيرة			
41,733	14,763	20,188	6,782
أقساط إعادة التأمين المسندة:			
محلي			
(272)	--	--	(272)
دولي			
(2,894)	--	--	(2,894)
(3,166)	-	-	(3,166)
مصاريف فائض الخسارة			
محلي			
(56)	-	(14)	(42)
دولي			
(1,273)	(616)	(331)	(326)
(1,329)	(616)	(345)	(368)
37,238	14,147	19,843	3,248
3,150	8,371	(5,098)	(123)
40,388	22,518	14,745	3,125
582	-	-	582
40,970	22,518	14,745	3,707
إجمالي الإيرادات			
تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
(33,336)	(22,017)	(10,246)	(1,073)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة			
1,390	1,359	-	31
(31,946)	(20,658)	(10,246)	(1,042)
صافي المطالبات المدفوعة			
(257)	236	195	(688)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي			
1,811	(925)	1,401	1,335
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي			
(30,392)	(21,347)	(8,650)	(395)
صافي المطالبات المتكبدة			
(1,461)	(750)	(711)	--
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين			
92	--	92	--
التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى			
(2,506)	(927)	(1,018)	(561)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين			
878	866	--	12
مصاريف إدارة مطالبات، صافي			
(359)	(228)	(101)	(30)
مصاريف إكتتاب أخرى			
(33,748)	(22,386)	(10,388)	(974)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
7,222	132	4,357	2,733
صافي ربح الإكتتاب			
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى			
(1,605)			
(10,813)			
2,702			
375			
2,069			
(7,272)			
(50)			
--			
(50)			
(684)			
(734)			

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

13- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدهم

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

الأرصدة مدين / (دانن) كما في		المعاملات خلال الفترة المنتهية في		الجهات ذات العلاقة
31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)	31 مارس 2019 (غير مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي				
11,190	11,292	100	102	شركات شقيقة
				- مصاريف مدفوعة بالنيابة
				أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
		366	--	- أقساط تأمين
		(9)	--	- مطالبات متكددة
		32	--	- مصاريف نظافة وصيانة
11,190	11,292	489	102	الإجمالي
(3,000)	(8,300)			يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
8,190	2,992			صافي أرصدة جهة ذات العلاقة

بتاريخ 30 ربيع الأول 1438 هـ الموافق 29 ديسمبر 2016، 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 1.37 مليون ريال سعودي في مقابل تسوية الرصيد المستحق عليها.

وافق مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني في إجتماعه المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2017 على عملية الشراء ونقل ملكية مبنى مقر الشركة بمبلغ 3,877,500 ريال سعودي، و إتخاذ كافة الإجراءات النظامية اللازمة.

بتاريخ 9 شعبان 1439 هـ الموافق (25 أبريل 2018) 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، بالإضافة إلى عدم الموافقة على تجديد الأعمال والعقود التي تتم مع باقي الأطراف ذات العلاقة.

في تاريخ 19 رمضان 1439 هـ الموافق (31 مايو 2018) قامت الشركة بعقد اجتماع 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،

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

31 مارس 2019 (غير مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي		
2,695	1,012	مزايا قصيرة الأجل
47	48	مكافأة نهاية الخدمة
2,742	1,060	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

14-

زكاة وضريبة دخل مستحقة

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

31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	
11,539	13,664
2,125	493
13,664	14,157

في بداية الفترة
مجذب خلال الفترة
في نهاية الفترة

ب) الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة

31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	
11,428	13,553
2,125	493
13,553	14,046

في بداية الفترة
مجذب خلال الفترة
في نهاية الفترة

يستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة 94.38%.

ج) الحركة على ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	31 مارس 2020 (غير مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	
111	111
--	--
111	111

في بداية الفترة
مجذب خلال الفترة
في نهاية الفترة

يستند مخصص ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة 5.62%.

د) الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

1- الزكاة و ضريبة الدخل :

- قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.
- عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره 2,050,000 ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وهي هامش الملاءة 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: (929 ألف ريال سعودي زكاة عن عام 2011، و مبلغ 978 ألف ريال سعودي زكاة عن عام 2012، و مبلغ 314 ألف ريال سعودي ضريبة عن عام 2012) وستقوم الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة للاعتراض على هذه الربوط الزكوية والضريبية.

2- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات حتى الفترة المنتهية في 31 مارس 2020.
- بالنسبة للسنوات من 2008 و حتى 2010 و نتيجة المراجعة التي قامت بها مصلحة الزكاة والدخل تبين وجود فروق ضريبة استقطاع قدرها 5,787,837 ريال سعودي بخلاف غرامات تأخير سدادها التي بلغت 1,407,212 ريال سعودي المحسوبة بنسبة 1% عن كل 30 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 5,787,837 ريال سعودي.

14- زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

- و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع 1,816,731 ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ 409,519 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 2011 وحتى 2014 ، 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 1,032,085 ريال سعودي بدون احتساب غرامات تأخيرها.
- و نتيجة لذلك قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع المحسوبة عن السنوات 2011 وحتى 2014 بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بسداد 622,866 ريال سعودي .
- و تجدر الإشارة أن الفروق الزكوية و الضريبية المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغائها.

15- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 123 مليون ريال سعودي، مقسم إلى 12,3 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2019: 123 مليون ريال سعودي مقسم إلى 12.3 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).
هيكمل مساهمي الشركة كما هو أدناه، مساهمي الشركة خاضعين للزكاة وضريبة الدخل:

31 مارس 2020 (غير مراجعة)		31 ديسمبر 2019 (مراجعة)		
الأسهام المصرح بها والمصدرة	المدفوع	الأسهام المصرح بها والمصدرة	المدفوع	
عدد الأسهم	لأقرب ألف ريال سعودي	عدد الأسهم	لأقرب ألف ريال سعودي	
691,260	6,913	691,260	6,913	شركة مصر لتأمينات الحياة
11,608,740	116,087	11,608,740	116,087	مساهمون آخرون
12,300,000	123,000	12,300,000	123,000	

16- 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 بتعديل 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.

17- خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2020 و 31 مارس 2019 وذلك بتقسيم صافي الخسارة للفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

-18 - إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
31 ديسمبر 2019 (مراجعة)			31 مارس 2020 (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
149,390	110,794	38,596	144,145	109,564	34,581
48,403	--	48,403	49,455	--	49,455
5,179	--	5,179	5,305	--	5,305
14,187	--	14,187	13,684	--	13,684
451	--	451	337	--	337
6,427	--	6,427	7,118	--	7,118
20,064	15,064	5,000	20,007	15,007	5,000
8,190	8,190	--	2,992	2,992	--
16,124	3,946	12,178	21,959	4,630	17,329
3,624	--	3,624	3,469	--	3,469
40,000	40,000	--	40,000	40,000	--
8,256	--	8,256	7,940	--	7,940
24,000	24,000	--	24,000	24,000	--
3,229	3,229	--	3,229	3,229	--
111,141	--	111,141	109,025	--	109,025
458,665	205,223	253,442	452,665	199,422	253,243
الموجودات					
النقدية وما في حكمها					
أقساط تأمين ودمج 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 مؤجلة					
إستثمارات					
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة					
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
أصل حق الاستخدام					
ودائع لأجل					
ممتلكات ومعدات، صافي					
وديعة نظامية					
عوائد استثمار الوديعة النظامية					
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
ذمم معيدي التأمين					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها					
إحتياطي عجز أقساط تأمين					
إحتياطيات فنية أخرى					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
زكاة وضريبة دخل مستحقة					
مخصصات أخرى					
التزام إيجار					
عوائد استثمار الوديعة النظامية					
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين					
إجمالي المطلوبات					
فائض عمليات التأمين					
توزيعات الفائض المستحقة					
خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا					
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين					
حقوق المساهمين					
رأس المال					
خسائر متراكمة					
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع					
إجمالي حقوق المساهمين					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

إجمالي المطوبات و فائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين 253,243 199,422 452,665 253,442 205,223 458,665

18- إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير المراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
14,270	--	3,250	14,270	--	3,250
8,241	--	2,090	8,241	--	2,090
4,266	--	6,764	4,266	--	6,764
10,395	--	12,860	10,395	--	12,860
12,957	--	16,769	12,957	--	16,769
50,129	--	41,733	50,129	--	41,733
(180)	--	(272)	(180)	--	(272)
(1,958)	--	(2,894)	(1,958)	--	(2,894)
(2,138)	--	(3,166)	(2,138)	--	(3,166)
(58)	--	(56)	(58)	--	(56)
(1,339)	--	(1,273)	(1,339)	--	(1,273)
(1,397)	--	(1,329)	(1,397)	--	(1,329)
46,594	--	37,238	46,594	--	37,238
(624)	--	3,150	(624)	--	3,150
45,970	--	40,388	45,970	--	40,388
483	--	582	483	--	582
46,453	--	40,970	46,453	--	40,970
(44,537)	--	(33,336)	(44,537)	--	(33,336)
2,740	--	1,390	2,740	--	1,390
(41,797)	--	(31,946)	(41,797)	--	(31,946)
3,388	--	(257)	3,388	--	(257)
(891)	--	1,811	(891)	--	1,811
(39,300)	--	(30,392)	(39,300)	--	(30,392)
3,123	--	(1,461)	3,123	--	(1,461)
(67)	--	92	(67)	--	92
(2,965)	--	(2,506)	(2,965)	--	(2,506)
1,741	--	878	1,741	--	878
(347)	--	(359)	(347)	--	(359)
(37,815)	--	(33,748)	(37,815)	--	(33,748)
8,638	--	7,222	8,638	--	7,222
624	--	(1,605)	624	--	(1,605)
(5,300)	--	--	(5,300)	--	--
(10,362)	--	(1,193)	(10,362)	--	(1,193)
506	--	2,271	506	--	2,271
--	--	375	--	--	375
492	--	2,069	492	--	2,069
(8,740)	--	1,453	(8,740)	--	1,453
(102)	--	1,453	(102)	--	1,453
(102)	--	(1,503)	(102)	--	(1,503)
--	--	--	--	--	--
(493)	--	(684)	(493)	--	(684)
(102)	--	769	(102)	--	769

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

(0,06)	(0,36)	خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال)
12,300	12,300	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

18- إيضاحات تكميلية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي
(734)	769	(1,503)	(4,409)	(4,307)	(102)
--	--	(57)	(57)	(57)	--
(734)	769	(1,503)	(4,466)	(4,364)	(102)

خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب
إلى المساهمين

خسائر شاملة أخرى

ينود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى
قائمة الدخل الأولية الموجزة:

- الإستثمارات المتاحة للبيع:
التغير في القيمة العادلة

إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

18 - إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
الفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (غير المراجعة)		الفترة المنتهية في 31 مارس 2019 (غير المراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	الإجمالي
--	(50)	--	(50)	(3,916)	(3,916)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي خسارة الفترة					
348	--	757	--	348	757
التعديلات: للثريد غير النقدية: إستهلاكات: الإلتزامات والتكاليف والمعدات (عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لأقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة مخصص آخر					
(624)	--	1,605	--	(624)	1,605
--	5,300	--	5,300	5,300	--
155	--	216	--	155	216
21	--	28	--	21	28
431	--	277	--	431	277
102	(102)	(1,503)	1,503	--	--
التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية					
(428)	--	6,864	--	(428)	6,864
(126)	--	(943)	--	(126)	(943)
503	--	154	--	503	154
114	--	--	--	114	--
(691)	--	(410)	--	(691)	(410)
--	(102)	--	(100)	(102)	(100)
(5,151)	(684)	(8,054)	(2,802)	(5,835)	(10,856)
3,146	288	(1,387)	69	3,434	(1,318)
1,781	--	1,926	--	1,781	1,926
750	--	(2,206)	--	750	(2,206)
(34)	--	247	--	(34)	247
(3,891)	--	103	--	(3,891)	103
777	--	(1,811)	--	777	(1,811)
67	--	(92)	--	67	(92)
(3,123)	--	1,461	--	(3,123)	1,461
(5,873)	784	(2,768)	(1,380)	(5,089)	(4,148)
(124)	--	(16)	--	(124)	(16)
(5,997)	784	(2,784)	(1,380)	(5,213)	(4,164)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية					
(32)	--	(659)	--	(32)	(659)
(32)	--	(659)	--	(32)	(659)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
إضافات ممتلكات ومعدات					
2,014	(2,014)	(1,380)	1,380	--	--
2,014	(2,014)	(1,380)	1,380	--	--
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية					
(4,015)	(1,230)	(4,823)	--	(5,245)	(4,823)
38,596	110,794	40,289	122,415	149,390	162,704
34,581	109,564	35,466	122,415	144,145	157,881
معلومات غير نقدية:					
(26)	--	(96)	--	(26)	(96)
(57)	--	--	--	(57)	--

19- أحداث اللاحقة

رداً على جانحة كوفيد-19 ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم 189 ("المرسوم") بتاريخ 08 مايو 2020 لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين ، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتتبه في غضون شهر واحد من هذا المرسوم والسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين. تعتقد الإدارة أن متطلبات المرسوم هذه ليست حدث تعديل وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المالية الأولية الموجزة.

بالإشارة إلى الايضاح رقم (2)، بتاريخ 15 شوال 1441 هـ (الموافق 7 يونيو 2020م) أعلنت الشركة عن توقيع اندماج ملزمة مع شركة الاتحاد الخليج للتأمين التعاوني وذلك بتاريخ 12 شوال 1441 هـ (الموافق 4 يونيو 2020م)،

20- اعتماد القوائم المالية الأونية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 يونيو 2020م الموافق 17 شوال 1441 هـ.