

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 ٢٠٢٠

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٠ - ٧	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (" المعلومات المالية الأولية الموجزة "). والإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية الأولية " والمعتمد في المملكة العربية السعودية. وتمثل مسؤوليتنا في إبداء إستنتاجاً حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

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


لفت إنتباه

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

الإستنتاج

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

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


عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

عن البسام وشركاؤه

ص.ب ٦٨٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٣٧)

العظم والسديري وأل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
License No 323-11/148
ترخيص رقم ١٤٨ ١١ ٣٣٣
Al Azem, Al Sudairy, Al Shaikh & Partners
Certified Public Accountant R

٢٤ أغسطس ٢٠٢٠
٤ محرم ١٤٤١



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

لأقرب ألف ريال سعودي		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
١٤٩,٣٩٠	١٥١,١٣٦	٥	النقدية وما في حكمها
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
٤٨,٤٠٣	٥٠,٩٦٤	٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٥,١٧٩	٤,٥٧٧	(ب)/٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٨٧	١٣,٢١٤	(أ)/٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٥٦	٢٩٣	(أ)/٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٦,٤٢٧	٧,١١٧		تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢٠,٠٦٤	١٥,٠٣٣	٨	إستثمارات
٨,١٩٠	٢,٩٩٢	١٣	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٦,١٢٤	٢٢,٨٩٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٦٢٤	٣,٣١٣		أصل حق الاستخدام
٨,٢٥٦	٧,٤٥٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,٢٢٩	٣,٢٢٩		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٣٤٧,٥٢٤	٣٤٦,٢١٢		إجمالي الموجودات
٢٦,٩٣٠	٣٦,٧٠٥		المطلوبات
٢,٠٦٤	١,٧٥٣		دانون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٢,٦٨٩	١٠٢,٣٠٥	(ب)/٩	دمم معيدي التأمين
١,٤٢٤	١,٢٢٨		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧,٥٨٩	٣٢,٤٧٨	(أ)/٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٢٩٦	٥٠,٣٥٩	(أ)/٩	مطالبات تحت التسوية
١٦,٣٦٤	١٧,٣٣٠	(أ)/٩	مطالبات متكيدة غير المبلغ عنها
٣,٧٧٩	٣,٥٢٨	(أ)/٩	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٥,٧٥٠	٦,٤٠٥	(أ)/٩	إحتياطيات فنية أخرى
١٣,٦٦٤	١٤,٧٨٤	١٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٠٢٢	٣,٠٦٩		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٢٢٩	٣,٢٢٩		التزام إيجار
٢٦٩,٨٠٠	٢٧٣,١٧٣		عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة
			إجمالي المطلوبات
١,٤٧١	١,٤٧١		فائض عمليات التأمين
(٣٠٩)	(٥٤٤)		توزيعات الفائض المستحقة
٢٧٠,٩٦٢	٢٧٤,١٠٠		خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
			إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٢٣,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	١٥	حقوق المساهمين
(٤٦,٤٧٤)	(٥٠,٨٩٤)		رأس المال
٣٦	٦		خسائر متراكمة
٧٦,٥٦٢	٧٢,١١٢		إحتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع
٣٤٧,٥٢٤	٣٤٦,٢١٢		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
٤٧,٣٦١	٤٧,٧٦١	٩٧,٤٨٩	٨٩,٤٩٤
(١١٩)	(٢١٢)	(٢٩٩)	(٤٨٤)
(٨٦٠)	(١,٦٥٨)	(٢,٨١٧)	(٤,٥٥٢)
(٩٧٩)	(١,٨٧٠)	(٣,١١٦)	(٥,٠٣٦)
(٦٣)	(٦٨)	(١٢١)	(١٢٤)
(٢,١٧٠)	(١,٨٤٩)	(٣,٥٠٩)	(٣,١٢١)
(٢,٢٣٣)	(١,٩١٧)	(٣,٦٣٠)	(٣,٢٤٥)
٤٤,١٤٩	٤٣,٩٧٤	٩٠,٧٤٣	٨١,٢١٣
٤٠٦	(٥,٤٧٤)	(٢١٨)	(٢,٣٢٤)
٤٤,٥٥٥	٣٨,٥٠٠	٩٠,٥٢٥	٧٨,٨٨٩
٤٢٧	٦٦٤	٩١٠	١,٢٤٥
٤٤,٩٨٢	٣٩,١٦٤	٩١,٤٣٥	٨٠,١٣٤
(٣٣,١١٤)	(٣٣,٧٦٠)	(٧٧,٦٥١)	(٦٧,٠٩٥)
٢,٦٥٧	١,١٨٣	٥,٣٩٧	٢,٥٧٣
(٣٠,٤٥٧)	(٣٢,٥٧٧)	(٧٢,٢٥٤)	(٦٤,٥٢٢)
٧٥٠	(٣١)	٤,١٣٨	(٢٧٩)
٣,٦٧٠	٨٥٤	٢,٧٧٩	٢,٦٦٥
(٢٦,٠٣٧)	(٣١,٧٤٤)	(٦٥,٣٣٧)	(٦٢,١٣٦)
(٤,٠٨٩)	(٢,٠٧٩)	(٩٦٦)	(٣,٥٤٠)
٣١٨	١٢٣	٢٥١	٢١٥
(٢,٧٨٢)	(٢,٧٢١)	(٥,٧٤٧)	(٥,٢٢٦)
(٨١٦)	(١,٢٦٩)	٩٢٦	(٣٩٢)
(٣٣٥)	(٤٦٩)	(٦٨٢)	(٨٢٨)
(٣٣,٧٤١)	(٣٨,١٥٩)	(٧١,٥٥٥)	(٧١,٩٠٧)
١١,٢٤١	١,٠٠٥	١٩,٨٨٠	٨,٢٢٧
(٢,٢١٣)	٢٩٤	(١,٥٨٩)	(١,٣١١)
(١١,٧٠٥)	(١٢,٢٤٥)	(٢٣,٠٧٦)	(٢٣,٠٥٨)
٢,٤٧٠	٣,٤٢٤	٥,٠٩٥	٦,٥٠٢
٣٧٥	--	٧٥٠	--
--	--	(٥,٣٠٠)	--
٤٤٨	١,٨١٧	٩٤٠	٤,١٩٢
--	--	--	(٣٠٧)
(١٠٠,٦٢٥)	(٦,٧١٠)	(٢٣,١٨٠)	(١٢,٩٨٢)
٦١٦	(٥,٧٠٥)	(٣,٣٠٠)	(٥,٧٥٥)
--	--	--	--
٦١٦	(٥,٧٠٥)	(٣,٣٠٠)	(٥,٧٥٥)
(٦٢٧)	(٧١٨)	(١,١٢٠)	(١,٤٠٢)
(١١)	(٦,٤٢٣)	(٤,٤٢٠)	(٧,١٥٧)
(٠,٠٠٠)	(٠,٥٢)	(٠,٣٦)	(٠,٥٨)
١٢,٣٠٠	١٢,٣٠٠	١٢,٣٠٠	١٢,٣٠٠

إيضاحات

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه:

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي

- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولة إعادة تأمين مكتتبه

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكيدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

(مصاريف) / استرداد إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

مخصصات أخرى

إيرادات أخرى، صافي

مصرفات أخرى، صافي

صافي مصرفات تشغيل أخرى

صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

المنسوب إلى المساهمين

مصرفات الزكاة وضريبة الدخل

خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى

المساهمين

خسارة ربحية السهم

خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لأقرب ألف ريال سعودي

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
صافي خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين	(٧,١٥٧)	(٤,٤٢٠)	(٦,٤٢٣)	(١١)	
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
- الإستثمارات المتاحة للبيع:	--	٦	--	٢٦	
- التغير في القيمة العادلة	(٧,١٥٧)	(٤,٤١٦)	(٦,٤٢٣)	١٥	
إجمالي الخسارة الشاملة					

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي

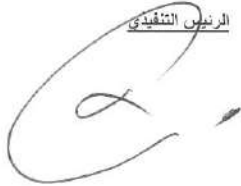


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة السمة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(لأقرب ألف ريال سعودي)

الإيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
رأس المال	١٢٣,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	(٤٦,٤٧٤)	(٣٧,١٣٩)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	٣٦	--
إجمالي حقوق المساهمين	٧٦,٥٦٢	١٢٢,٨٦١
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	--
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	(٣٠)	--
صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين	(٤,٤٢٠)	(٧,١٥٧)
إجمالي الإيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين	(٤,٤٥٠)	--
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٧٢,٢١٢	١١٥,٧٠٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٢٣,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
إجمالي الإيراد الشامل للفترة	--	--
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	--	--
المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل	--	--
صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين	--	--
إجمالي الإيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين	--	--
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	١٢٣,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 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 ٢٠٢٠

لأقرب ألف ريال سعودي		الإيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(٥,٧٥٥)	(٤,٤٢٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة بعد مصروف الزكاة وضريبة الدخل
١,٤٤٤	٨٤٨	التعديلات للبيود غير النقدية:
١,٣١١	١,٥٨٩	إستهلاكات الممتلكات والمعدات
--	٥,٣٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٧١	٣١١	مخصص آخر
٥٦	٤٧	استهلاكات أصول حق استخدام
(٧٥٠)	--	مصاريف تمويل
--	١,١٢٠	أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦٥٤	٧٩٦	مخصص الزكاة والدخل
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٦,٧٤٥	(٤,١٥٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣١٦)	٦٠٢	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
(١٤٥)	٩٧٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
--	١٥٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٤١)	(٦٠٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٥٠٥)	(١٠٢)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(١٢,٧٠٨)	(٦,٧٦٨)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٢٥٦)	٩,٧٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠٦٧	(٣١١)	داننون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٦٤٠	(٣٨٤)	ذمم معيدي التأمين
٩٧	(١٩٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٢٤	(٥,١١١)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢,٦٦٥)	(٢,٩٣٧)	مطالبات تحت التسوية
٣,٥٤٠	٩٦٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٢١٥)	(٢٥١)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
(٥,٥٠٧)	(٢,٨٣٥)	إحتياطيات فنية أخرى
(٣٩٣)	(٣٧٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥,٩٠٠)	(٣,٢٠٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
--	٥,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١,٢٦٦	--	المنحصل من بيع إستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٠٤٧)	(٤٥)	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢١٩	٤,٩٥٥	إضافات ممتلكات ومعدات
(٥,٦٨١)	١,٧٤٦	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٦٢,٧٠٤	١٤٩,٣٩٠	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
١٥٧,٠٢٣	١٥١,١٣٦	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
١٦٧	٢٣٥	معلومات غير نقدية:
--	(٣٠)	خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزاي
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



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

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

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

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

بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٩م)، 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 تنفتت 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 ١٥ شوال ١٤٤١ هـ (الموافق ٧ يونيو ٢٠٢٠م)، أعلنت الشركة عن توقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (اتفاقية اندماج) بتاريخ ١٢ شوال ١٤٤١ هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٢٠م)، 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 أى مقابل نقدي لصالح مساهمي الشركة، وذلك وفقاً لنظام الشركات السعودي، وللائحة 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 سيتقدم 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 ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهم عادي جديد بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريال سعودي للسهم الواحد مقابل شراء كامل الأسهم المصدرة للشركة، وفقاً لذلك، سيتم إصدار سهم واحد في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني مقابل كل (١,٥٥) سهم مملوك بالشركة، وبالتالي سيملك مساهمي الشركة ما نسبته ٣٤,٦٣٪ من أسهم شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (بعد الاندماج المقترح)، بينما سيملك مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ما نسبته ٦٥,٣٧٪ من أسهم شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (بعد الاندماج المقترح).

بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٠، أعلنت الشركة عن تلقيها خطاب عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي على الإندماج المقترح، وستستمر الشركة وشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني على العمل للحصول 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).

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين " سوكيا". القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تم إعدادها باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية (" المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤) 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 ١٢ -"ضريبة الدخل ومعيار لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ٢١ - "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 ٢٣٠٩٩/٢٠١٩ بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٠هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩م) تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لشركات التأمين التي تعمل في المملكة العربية السعودية لاحتساب 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 ٨ " السياسات المحاسبية ، والتغيرات 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 - 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 مؤجلة - إستثمارات - مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة - مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى - دائنون ومصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى - ذمم معيدي التأمين - أقساط تأمين غير مكتسبة - عموالات إعادة تأمين غير مكتسبة - مطالبات تحت التسوية - مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها - احتياطي عجز أقساط التأمين - احتياطي فنية أخرى - توزيعات الفائض المستحقة - زكاة وضريبة دخل مستحقة - مخصصات أخرى)، والأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: (ودائع لأجل - ممتلكات ومعدات، صافي - وديعة نظامية - عوائد إستثمار الوديعة النظامية - مخصص مكافأة نهاية الخدمة).

وفقاً لمطلوبات 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 والشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة والمعروضة في الصفحات من ٢٢ إلى ٢٥ 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 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 المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل 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 ٢٠١٩.

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

تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩):

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

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

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

لوحظ تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في المجال الطبي والمركبات كما هو موضح أدناه، كما هو الحال مع اي تقدير، تستند التوقعات واحتمالية حدوث التأثير على الأحكام الهامة والوضع سريع التطور وحالات عدم اليقين التي تحيط بمدة وشدة جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، ولذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التي تم توقعها .

إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة مبني على التقديرات، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر عليها بشكل مستمر.

احتياطات فنية طبية

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

أسس الإعداد (تتمة)

احتياطات فنية للمركبات

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

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

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

الموجودات المالية

لمراعاة اي تأثير محتمل قد تمس جانحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) الموجودات المالية للشركة، لذلك أجرت الشركة تقييماً بما يتوافق مع السياسات المحاسبية وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. تتضمن ديون الموجودات المالية عوامل مثل، عجز مالي كبير للمصدرين أو المدينون، أو التخلف أو العجز عن السداد أو احتمالية تعرض المصدرين أو المدينون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى .. إلخ.

في حالة تصنيف حقوق الملكية على أنها متاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما اذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من تكلفتها.

بناء على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة ان جانحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لم يكن له تأثير جوهري على نتائج الشركة المعلنة لفترة الثلاثة و الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، تستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع .

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

التغير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه ، تم تغيير أسس الإعداد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩. سابقاً ، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩ ، 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 تحسب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة 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 أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير ، إذا لزم الأمر ، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٥- نقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين	
٤,٣٩٠	٣٢١	٤,٠٦٩	١٦,١٣٦	٤,٠٩١	١٢,٠٤٥	نقد و أرصدة لدى البنوك ودائع لأجل ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
١٤٥,٠٠٠	١١٠,٤٧٣	٣٤,٥٢٧	١٣٥,٠٠٠	١٠٠,٤٧٣	٣٤,٥٢٧	
١٤٩,٣٩٠	١١٠,٧٩٤	٣٨,٥٩٦	١٥١,١٣٦	١٠٤,٥٦٤	٤٦,٥٧٢	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.

٦- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عملات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٥,٧٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٦٪).

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

٧- أقساط تأمين و زعم معيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين و زعم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		لأقرب ألف ريال سعودي
٦٦,١٦٤	٩,٢٩٢	٦٨,٤٤٠	٩,٨٠٥	
١٩٤	٧٥,٦٥٠	١,٥٥٥	٧٩,٨٠٠	زعم معيدي التأمين
(٢٧,٢٤٧)	٤٨,٤٠٣	(٢٨,٨٣٦)	٥٠,٩٦٤	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٨- إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين	
١٥,٠٦٤	١٥,٠٦٤	--	١٥,٠٣٣	١٥,٠٣٣	--	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	--	--	--	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠,٠٦٤	١٥,٠٦٤	٥,٠٠٠	١٥,٠٣٣	١٥,٠٣٣	--	الإجمالي

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

-٨

إستثمارات (تتمة)

١-٨ إستثمارات متاحة للبيع

- تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٢,٧٥٠	١٢,٧٥٠	لأقرب ألف ريال سعودي
٣٩١	٣٦٠	إستثمارات في صناديق محلية
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات في محفظة أسهم (متداولة)
١٥,٠٦٤	١٥,٠٣٣	* إستثمارات في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
		الرصيد الختامي

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

- أن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٦,١٧٣	١٥,٠٦٤	لأقرب ألف ريال سعودي
٣٥٥	--	الرصيد الإفتتاحي
(١,٥٠٠)	--	المشتريات
٣٦	(٣١)	الإستبعادات
١٥,٠٦٤	١٥,٠٣٣	صافي التغير في القيمة العادلة
		الرصيد الختامي

٢-٨ إستثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق

- تتكون الإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق من الآتي:

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

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

قامت المؤسسة المالية باسترداد السندات المالية المصدرة كاسترداد مبكر عن تاريخ استحقاقها.

- أن حركة الإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق كالآتي:

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩- الاحتياطات الفنية

٩/ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات الأخرى من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٤٨,٠١٨	٤٩,٦٩٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٥,٥٤٠)	(١٢,١٠٤)	بخصم : القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات
٣٢,٤٧٨	٣٧,٥٨٩	المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٠,٣٥٩	٥٣,٢٩٦	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٧,٣٣٠	١٦,٣٦٤	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٣,٥٢٨	٣,٧٧٩	احتياطات فنية أخرى
١٠٣,٦٩٥	١١١,٠٢٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات الأخرى
(١٣,٢١٤)	(١٤,١٨٧)	بخصم :
(٢٩٣)	(٤٥١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٣,٥٠٧)	(١٤,٦٣٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩٠,١٨٨	٩٦,٣٩٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
		صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات الأخرى

٩/ب حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٩٧,٥١٠	٨٨,٢٩٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥,١٧٩)	(٦,٩٩٠)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة
٩٠,٧٤٣	١٩٢,٢٤٨	الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة
(٩٠,٥٢٥)	(١٥٧,٤٧٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٩٧,٧٢٨	٩٧,٥١٠	

١٠- الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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 القضايا) أي أثر جوهري علي نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعاوي قضائية جوهريه بتاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام 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 الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الثالث	الإجمالي		
--	--	--	--	--	--	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية
--	--	--	--	--	--	
القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الثالث	الإجمالي		
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	

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

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

• عمليات المساهمين

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية		
--	--	--	١٢,٧٥٠	١٢,٧٥٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات متاحة للبيع - صناديق - أسهم	
٣٦٠	--	١,٩٢٣	٢,٢٨٣	٢,٢٨٣		
٣٦٠	--	١,٩٢٣	١٥,٠٣٣	١٥,٠٣٣		

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

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

١٢- التقارير القطاعية

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

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

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

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - التقارير القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
		المجموع	الصحي	المركبات		
لأقرب ألف ريال سعودي						
٤,٥٧٧	--	٤,٥٧٧	--	--	٤,٥٧٧	موجودات
١٣,٣١٤	--	١٣,٣١٤	٤٩٤	(٥٨١)	١٣,٣٠١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٩٣	--	٢٩٣	--	--	٢٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,١١٧	--	٧,١١٧	٩٦٤	٣,٥١١	٢,٦٤٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٢١,٠١١	١٩٥,٨٠٢	١٢٥,٢٠٩	--	--	--	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣٤٦,٢١٢	١٩٥,٨٠٢	١٥٠,٤١٠	--	--	--	موجودات غير موزعة
مطلوبات						
١٠٢,٣٠٥	١٠٢,٣٠٥	١٨,٦٠٤	٦٤,٠٦٥	١٩,٦٣٦	١٩,٦٣٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧,٣٣٠	١٧,٣٣٠	٦,٤٤١	١٠,٧٩٠	٩٩	٩٩	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٣٢,٤٧٨	٣٢,٤٧٨	٥,٩٤٨	(١,٩٦٤)	٢٨,٤٩٤	٢٨,٤٩٤	مطالبات تحت التسوية
٥٠,٣٥٩	٥٠,٣٥٩	١٢,٩١٣	٣٧,٢٤١	٢٠٥	٢٠٥	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٥٢٨	٣,٥٢٨	٤٤٥	٢,٧٢٧	٣٥٦	٣٥٦	إحتياطيات فنية أخرى
١,٢٢٨	١,٢٢٨	--	--	١,٢٢٨	١,٢٢٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣٨,٩٨٤	٩١,٠٠٠	٤٧,٩٨٤	--	--	--	مطلوبات غير موزعة
٣٤٦,٢١٢	٩١,٠٠٠	٢٥٥,٢١٢	--	--	--	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
		المجموع	الصحي	المركبات		
لأقرب ألف ريال سعودي						
٥,١٧٩	--	٥,١٧٩	--	--	٥,١٧٩	موجودات
١٤,١٨٧	--	١٤,١٨٧	٤٩٦	(١٧١)	١٣,٨٦٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٥١	--	٤٥١	--	--	٤٥١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٤٢٧	--	٦,٤٢٧	١,٤٥٢	٢,٧٠٥	٢,٢٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٢١,٢٨٠	٢٠٥,٢٢٣	١١٦,٠٥٧	--	--	--	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣٤٧,٥٢٤	٢٠٥,٢٢٣	١٤٢,٣٠١	--	--	--	موجودات غير موزعة
مطلوبات						
١٠٢,٦٨٩	--	١٠٢,٦٨٩	٣٧,١٤٥	٤٨,٥٥٧	١٦,٩٨٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦,٣٦٤	--	١٦,٣٦٤	١٠,٨٦١	٥,٤٤٠	٦٣	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٣٧,٥٨٩	--	٣٧,٥٨٩	٩,٥٠٢	(٤٥٣)	٢٨,٥٤٠	مطالبات تحت التسوية
٥٣,٢٩٦	--	٥٣,٢٩٦	١٥,٧٧٢	٣٤,٠٩٩	٣,٤٢٥	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٧٧٩	--	٣,٧٧٩	٥٩٦	٢,٧٦٦	٤١٧	إحتياطيات فنية أخرى
١,٤٢٤	--	١,٤٢٤	--	--	١,٤٢٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٥,٨٢١	١٧,٥٢٠	٣٨,٣٠١	--	--	--	مطلوبات وفائض عمليات التأمين غير موزعة
٢٧٠,٩٦٢	١٧,٥٢٠	٢٥٣,٤٤٢	--	--	--	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير المراجعة)			
المجموع	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث
القطاعات التشغيلية			
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
٢١,٤٤٣	--	١٨,١٢٦	٣,٣١٧
٦,٤٦٠	٦,١٦٣	٢٥٢	٤٥
٥,١٩٩	٢,١٤٥	٢,٥٤٢	٥١٢
٢,٨٤٢	٧٨٠	١,٦٢٥	٤٣٧
١١,٤١٧	٧٦٢	١٠,٢٩٦	٣٥٩
٤٧,٣٦١	٩,٨٥٠	٣٢,٨٤١	٤,٦٧٠
أقساط إعادة التأمين المسندة:			
(١١٩)	--	--	(١١٩)
(٨٦٠)	--	--	(٨٦٠)
(٩٧٩)	--	--	(٩٧٩)
مصاريف فائض الخسارة			
(٦٣)	--	(٢٨)	(٣٥)
(٢,١٧٠)	(١,٤٥٥)	(٤٢٠)	(٢٩٥)
(٢,٢٣٣)	(١,٤٥٥)	(٤٤٨)	(٣٣٠)
٤٤,١٤٩	٨,٣٩٥	٣٢,٣٩٣	٣,٣٦١
٤٠٦	٧,٥٠٦	(٦,١٨٥)	(٩١٥)
٤٤,٥٥٥	١٥,٩٠١	٢٦,٢٠٨	٢,٤٤٦
٤٢٧	--	--	٤٢٧
٤٤,٩٨٢	١٥,٩٠١	٢٦,٢٠٨	٢,٨٧٣
إجمالي الإيرادات			
تكاليف ومصروفات الإكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
(٣٣,١١٤)	(٢٠,٥٣٩)	(١١,٧٦٨)	(٨٠٧)
٢,٦٥٧	٢,٤٣٠	--	٢٢٧
(٣٠,٤٥٧)	(١٨,١٠٩)	(١١,٧٦٨)	(٥٨٠)
٧٥٠	١,٠٣٧	١٤٧	(٤٣٤)
٣,٦٦٠	٤,٨٣٩	(٩٣٠)	(٢٣٩)
(٢٦,٠٣٧)	(١٢,٢٣٣)	(١٢,٥٥١)	(١,٢٥٣)
(٤٠,٨٩٩)	(٦٣١)	(٣,٤٩٠)	٣٢
٣١٨	١٤٦	١٨٨	(١٦)
(٢,٧٨٢)	(٦١٨)	(١,٥٨٤)	(٥٨٠)
(٨١٦)	(٨١٦)	--	--
(٣٣٥)	(١٤٩)	(١٦٣)	(٢٣)
(٣٣,٧٤١)	(١٤,٣٠١)	(١٧,٦٠٠)	(١,٨٤٠)
١١,٢٤١	١,٦٠٠	٨,٦٠٨	١,٠٣٣
صافي ربح الإكتتاب			
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى			
(٢,٢١٣)	--	--	--
(١١,٧٠٥)	--	--	--
٢,٤٧٠	--	--	--
٣٧٥	--	--	--
٤٤٨	--	--	--
(١٠,٦٢٥)	--	--	--
٦١٦	--	--	--
--	--	--	--
٦١٦	--	--	--
(٦٢٧)	--	--	--
(١١)	--	--	--

ديون مشترك في تحصيلها لأقساط تأمين ودمم معدي تأمين مدينة
مخصص آخر
مصاريف إدارية وعمومية
دخل عمولة
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
إيرادات أخرى، صافي
صافي مصروفات تشغيل أخرى
صافي ربح (خسارة) الفترة
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين
خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
مصروف الزكاة وضريبة الدخل
خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)			
المجموع	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث
٢,٤٧٣	--	٢٦٣	٢,٢١٠
٦,٩٢١	٣,١٢٠	٣,٦٧٨	١٢٣
١٦,٩١٢	٤,٣٧٦	١١,٤٥٤	١,٠٨٢
٨,٢٨٨	٥,٧٨٦	٢,٠٢٦	٤٧٦
١٣,١٦٧	٩,٧٢٨	٢,٣٧٩	١,٠٦٠
٤٧,٧٦١	٢٣,٠١٠	١٩,٨٠٠	٤,٩٥١
(٢١٢)	--	--	(٢١٢)
(١,٦٥٨)	--	--	(١,٦٥٨)
(١,٨٧٠)	--	--	(١,٨٧٠)
(٦٨)	--	(٣٤)	(٣٤)
(١,٨٤٩)	(١,١٩٠)	(٣٦٨)	(٢٩١)
(١,٩١٧)	(١,١٩٠)	(٤٠٢)	(٣٢٥)
٤٣,٩٧٤	٢١,٨٢٠	١٩,٣٩٨	٢,٧٥٦
(٥,٤٧٤)	(٤٠٧)	(٤,٩٧١)	(٩٦)
٣٨,٥٠٠	٢١,٤١٣	١٤,٤٢٧	٢,٦٦٠
٦٦٤	--	--	٦٦٤
٣٩,١٦٤	٢١,٤١٣	١٤,٤٢٧	٣,٣٢٤
(٣٣,٧٦٠)	(٢٢,٢٩٣)	(١٠,٣٩٣)	(١,٠٧٤)
١,١٨٣	١,١٧٤	--	٩
(٣٢,٥٧٧)	(٢١,١١٩)	(١٠,٣٩٣)	(١,٠٦٥)
(٢١)	٩٥٩	(١)	(٩٧٩)
٨٥٤	(٢,٥٥٢)	٢,٦٧١	٧٣٥
(٣١,٧٤٤)	(٢٢,٧١٢)	(٧,٧٢٣)	(١,٣٠٩)
(٢,٠٧٩)	(٢,٢٣١)	١٥٢	--
١٢٣	١٢٣	--	--
(٢,٧٢١)	(١,٠١٤)	(١,٠٥٩)	(٦٤٨)
(١,٢٦٩)	(١,٤٢٩)	١٦٥	(٥)
(٤٦٩)	(٣٤٥)	(٩٩)	(٢٥)
(٣٨,١٥٩)	(٢٧,٦٠٨)	(٨,٥٦٤)	(١,٩٨٧)
١,٠٠٥	(٦,١٩٥)	٥,٨٦٣	١,٣٣٧
٢٩٤			
(١٢,٢٤٥)			
٣,٤٢٤			
١,٨١٧			
(٦,٧١٠)			
(٥,٧٠٥)			
--			
(٥,٧٠٥)			
(٧١٨)			
(٦,٤٢٣)			

القطاعات التشغيلية
الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
- 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 المكتتبية
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبية، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبية
عمولة إعادة تأمين مكتتبية
إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات المتكبدة
التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
مصاريف إدارة مطالبات، صافي
مصاريف إكتتاب أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي ربح الإكتتاب
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
عكس ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
دخل عمولة
إيرادات أخرى، صافي
صافي مصرفات تشغيل أخرى
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين
خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
مصرفات الزكاة وضريبة الدخل
خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى عمليات المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير المراجعة)			
الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	المجموع
٧,٧٠٦	٢٨,٠٠٧	--	٣٥,٧١٣
٦٨	٢,١٩٣	١٢,٤٤٠	١٤,٧٠١
١,٢٣١	٥,٧١١	٢,٥٢٣	٩,٤٦٥
٩٨٣	٩,١٨٨	٣,٠٦٤	١٣,٢٣٥
١,٦٨٢	٢١,٠٩٢	١,٦٠١	٢٤,٣٧٥
١١,٦٧٠	٦٦,١٩١	١٩,٦٢٨	٩٧,٤٨٩
(٢٩٩)	--	--	(٢٩٩)
(٢,٨١٧)	--	--	(٢,٨١٧)
(٣,١١٦)	--	--	(٣,١١٦)
(٧٠)	(٥١)	--	(١٢١)
(٥٨٦)	(٧٦٢)	(٢,١٦١)	(٣,٥٠٩)
(٦٥٦)	(٨١٣)	(٢,١٦١)	(٣,٦٣٠)
٧,٨٩٨	٦٥,٣٧٨	١٧,٤٦٧	٩٠,٧٤٣
(٣,٢٥٠)	(١٥,٥٠٨)	١٨,٥٤٠	(٢١٨)
٤,٦٤٨	٤٩,٨٧٠	٣٦,٠٠٧	٩٠,٥٢٥
٩١٠	--	--	٩١٠
٥,٥٥٨	٤٩,٨٧٠	٣٦,٠٠٧	٩١,٤٣٥
(٣,٢٣٨)	(٣١,٣٠٤)	(٤٣,١٠٩)	(٧٧,٦٥١)
٩٧٧	٤٠	٤,٣٨٠	٥,٣٩٧
(٢,٢٦١)	(٣١,٢٦٤)	(٣٨,٧٢٩)	(٧٢,٢٥٤)
(٥١٦)	١,١٠١	٣,٥٥٣	٤,١٣٨
٣,٠٦٢	(٣,١٤٢)	٢,٨٥٩	٢,٧٧٩
٢٨٥	(٣٣,٣٠٥)	(٣٢,٣١٧)	(٦٥,٣٣٧)
(٣٦)	(٥,٣٥٠)	٤,٤٢٠	(٩٦٦)
٦٠	٣٩	١٥٢	٢٥١
(١,١٥٧)	(٣,١٨٤)	(١,٤٠٦)	(٥,٧٤٧)
--	--	٩٢٦	٩٢٦
(٥٧)	(٣٣١)	(٢٩٤)	(٦٨٢)
(٩٠٥)	(٤٢,١٣١)	(٢٨,٥١٩)	(٧١,٥٥٥)
٤,٦٥٣	٧,٧٣٩	٧,٤٨٨	١٩,٨٨٠
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى			(١,٥٨٩)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(٢٣,٠٧٦)
مصاريف إدارية وعمومية			٥,٠٩٥
دخل عمولة			٧٥٠
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع			(٥,٣٠٠)
مخصصات أخرى			٩٤٠
إيرادات أخرى			(٢٣,١٨٠)
صافي مصرفات تشغيل أخرى			(٣,٣٠٠)
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل			--
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين			(٣,٣٠٠)
خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين			(١,١٢٠)
مصرف الزكاة وضريبة الدخل			(٤,٤٢٠)
خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى عمليات المساهمين			

خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى عمليات المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
التقارير القطاعية (تتمة)

- ١٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)			
المجموع	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث
٥,٧٢٣	--	٦٨٣	٥,٠٤٠
٩,٠١١	٤,٨٥٦	٤,٠١٦	١٣٩
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	١١,٧٣٣
(٤٨٤)	--	--	(٤٨٤)
(٤,٥٥٢)	--	--	(٤,٥٥٢)
(٥,٠٣٦)	--	--	(٥,٠٣٦)
(٧٦)	--	(٤٨)	(٢٨)
(٦١٧)	(١,٨٠٦)	(٦٩٨)	(١,٥١١)
(٦٩٣)	(١,٨٠٦)	(٧٤٦)	(١,٥١١)
٦,٠٠٤	٣٥,٩٦٧	٢٩,٢٤٢	٦,٠٠٤
(٢١٩)	٧,٩٦٣	(١٠,٠٦٨)	(٢,٣٢٤)
٥,٧٨٥	٤٣,٩٣٠	٢٩,١٧٤	٧٨,٨٨٩
١,٢٤٥	--	--	١,٢٤٥
٨,٠١٣٤	٤٣,٩٣٠	٢٩,١٧٤	٧,٠٣٠
(٢٠,١٤٦)	(٤٤,٣١٠)	(٢٠,٦٣٩)	(٦٧,٠٩٥)
٤١	٢,٥٣٢	--	٢,٥٧٣
(٢,١٠٥)	(٤١,٧٧٨)	(٢٠,٦٣٩)	(٦٤,٥٢٢)
(١,٦٦٨)	١,١٩٥	١٩٤	(٢٧٩)
٢,٠٧٠	(٣,٤٧٧)	٤,٠٧٢	٢,٦٦٥
(١,٧٠٣)	(٤٤,٠٦٠)	(١٦,٣٧٣)	(٦٢,١٣٦)
--	(٢,٩٨٠)	(٥٦٠)	(٣,٥٤٠)
--	٢١٥	--	٢١٥
(١,٢٠٨)	(١,٩٤١)	(٢,٠٧٧)	(٥,٢٢٦)
٨	(٦٥٧)	٢٥٧	(٣٩٢)
(٥٦)	(٥٧٢)	(٢٠٠)	(٨٢٨)
(٢,٩٥٩)	(٤٩,٩٩٥)	(١٨,٩٥٣)	(٧١,٩٠٧)
٤,٠٧٢	(٦,٠٦٥)	١٠,٢٢٠	٨,٢٢٧
(١,٣١١)			(١,٣١١)
(٢٣,٠٥٨)			(٢٣,٠٥٨)
٦,٥٠٢			٦,٥٠٢
٤,١٩٢			٤,١٩٢
(٣٠٧)			(٣٠٧)
(١٣,٩٨٢)			(١٣,٩٨٢)
(٥,٧٥٥)			(٥,٧٥٥)
--			--
(٥,٧٥٥)			(٥,٧٥٥)
(١,٤٠٢)			(١,٤٠٢)
(٧,١٥٧)			(٧,١٥٧)

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

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

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي
- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي
- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشترك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

إيرادات أخرى

مصروفات أخرى

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 (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدتهم

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 ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرصدتهم كالآتي:

الأرصدة مدين / (دانن) كما في		المعاملات خلال الفترة المنتهية في		الجهات ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي				
١١,١٩٠	١١,٢٩٢	(٦٥٠)	١٠٢	شركات شقيقة
				- مصاريف مدفوعة بالنيابة
				أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
		١١٧	--	- أقساط تأمين
		(٣٥)	--	- مطالبات منكدة
		٥٦	--	- مصاريف نظافة وصيانة
١١,١٩٠	١١,٢٩٢		١٠٢	الإجمالي
(٣,٠٠٠)	(٨,٣٠٠)			يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨,١٩٠	٢,٩٩٢			صافي أرصدة جهة 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، بالإضافة إلى عدم الموافقة على تجديد الأعمال والعقود التي تتم مع باقي الأطراف ذات العلاقة.

في تاريخ ١٩ رمضان ١٤٣٩هـ الموافق (٣١ 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،

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٢,٩١٩	٤,٢٠٥	
٩٦	٩٥	
٣,٠١٥	٤,٣٠٠	

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

١٤ -

زكاة وضريبة دخل مستحقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
١٣,٦٦٤	١١,٥٣٩	في بداية الفترة
١,١٢٠	٢,١٢٥	مجنب خلال الفترة
١٤,٧٨٤	١٣,٦٦٤	في نهاية الفترة

(ب) الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
١٣,٥٥٣	١١,٤٢٨	في بداية الفترة
١,١٢٠	٢,١٢٥	مجنب خلال الفترة
١٤,٦٧٣	١٣,٥٥٣	في نهاية الفترة

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

(ج) الحركة على ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
١١١	١١١	في بداية الفترة
--	--	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 ٢٠١٩.
- 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 للإعتراض على هذه الربوط الزكوية والضريبية.

٢- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات حتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.
- 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 المحول لمعيد التأمين.
- و تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة، قامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة دون الغرامات بواقع ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي.

١٤- زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

- و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع ١,٨١٦,٧٢١ ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ ٤٠٩,٥١٩ ريال سعودي ، و قد تمت مخاطبة المصلحة لتسوية الفرق بين الغرامات التي تطالب بها و مبلغ الفروق المستحق للشركة و لم تقم المصلحة بالتسوية حتى تاريخه.
- أما بالنسبة للسنوات من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ ، فقد قامت الشركة باحتساب الفروق ضريبة الاستقطاع الناتجة عن اختلاف أساس احتسابها المشار إليه أعلاه (تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة) و قد بلغت الفروق مبلغ ١,٠٣٢,٠٨٥ ريال سعودي بدون احتساب غرامات تأخيرها.
- و نتيجة لذلك قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع المحسوبة عن السنوات ٢٠١١ وحتي ٢٠١٤ بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بسداد ٦٢٢,٨٦٦ ريال سعودي .
- و تجدر الإشارة أن الفروق الزكوية و الضريبية المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغاءها.

١٥- رأس المال

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

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

شركة مصر لتأمينات الحياة
مساهمون آخرون

١٦- إدارة رأس المال

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

١٧- خسارة السهم

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٨ - إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الموجودات					
١٤٩,٣٩٠	١١٠,٧٩٤	٣٨,٥٩٦	١٥١,١٣٦	١٠٤,٥٦٤	٤٦,٥٧٢
النقدية وما في حكمها					
٤٨,٤٠٣	--	٤٨,٤٠٣	٥٠,٩٦٤	--	٥٠,٩٦٤
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي					
٥,١٧٩	--	٥,١٧٩	٤,٥٧٧	--	٤,٥٧٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
١٤,١٨٧	--	١٤,١٨٧	١٣,٢١٤	--	١٣,٢١٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
٤٥١	--	٤٥١	٢٩٣	--	٢٩٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
٦,٤٢٧	--	٦,٤٢٧	٧,١١٧	--	٧,١١٧
تكاليف إكتتاب مؤجلة					
٢٠,٠٦٤	١٥,٠٦٤	٥,٠٠٠	١٥,٠٣٣	١٥,٠٣٣	--
إستثمارات					
٨,١٩٠	٨,١٩٠	--	٢,٩٩٢	٢,٩٩٢	--
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة					
١٦,١٢٤	٣,٩٤٦	١٢,١٧٨	٢٢,٨٩٢	٥,٩٨٤	١٦,٩٠٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
٣,٦٢٤	--	٣,٦٢٤	٣,٣١٣	--	٣,٣١٣
أصل حق الاستخدام					
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--
ودائع لأجل					
٨,٢٥٦	--	٨,٢٥٦	٧,٤٥٢	--	٧,٤٥٢
ممتلكات ومعدات، صافي					
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--
وديعة نظامية					
٣,٢٢٩	٣,٢٢٩	--	٣,٢٢٩	٣,٢٢٩	--
عوائد استثمار الوديعة النظامية					
١١١,١٤١	--	١١١,١٤١	١٠٤,٨٠٢	--	١٠٤,٨٠٢
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين					
٤٥٨,٦٦٥	٢٠٥,٢٢٣	٢٥٣,٤٤٢	٤٥١,٠١٤	١٩٥,٨٠٢	٢٥٥,٢١٢
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٢٦,٩٣٠	٦٢٧	٢٦,٣٠٣	٣٦,٧٠٥	٨٧٥	٣٥,٨٣٠
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
٢,٠٦٤	--	٢,٠٦٤	١,٧٥٣	--	١,٧٥٣
دمم معيدي التأمين					
١٠٢,٦٨٩	--	١٠٢,٦٨٩	١٠٢,٣٠٥	--	١٠٢,٣٠٥
أقساط تأمين غير مكتسبة					
١,٤٢٤	--	١,٤٢٤	١,٢٢٨	--	١,٢٢٨
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
٣٧,٥٨٩	--	٣٧,٥٨٩	٣٢,٤٧٨	--	٣٢,٤٧٨
مطالبات تحت التسوية					
٥٣,٢٩٦	--	٥٣,٢٩٦	٥٠,٣٥٩	--	٥٠,٣٥٩
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها					
١٦,٣٦٤	--	١٦,٣٦٤	١٧,٣٣٠	--	١٧,٣٣٠
إحتياطي عجز أقساط تأمين					
٣,٧٧٩	--	٣,٧٧٩	٣,٥٢٨	--	٣,٥٢٨
إحتياطيات فنية أخرى					
٥,٧٥٠	--	٥,٧٥٠	٦,٤٠٥	--	٦,٤٠٥
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
١٣,٦٦٤	١٣,٦٦٤	--	١٤,٧٨٤	١٤,٧٨٤	--
زكاة وضريبة دخل مستحقة					
--	--	--	--	--	--
مخصصات أخرى					
٣,٠٢٢	--	٣,٠٢٢	٣,٠٦٩	--	٣,٠٦٩
التزام ايجار					
٣,٢٢٩	٣,٢٢٩	--	٣,٢٢٩	٣,٢٢٩	--
عوائد استثمار الوديعة النظامية					
١١١,١٤١	١١١,١٤١	--	١٠٤,٨٠٢	١٠٤,٨٠٢	--
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين					
٣٨٠,٩٤١	١٢٨,٦٦١	٢٥٣,٢٨٠	٣٧٧,٩٧٥	١٢٣,٦٩٠	٢٥٤,٢٨٥
إجمالي المطلوبات					
فائض عمليات التأمين					
١,٤٧١	--	١,٤٧١	١,٤٧١	--	١,٤٧١
توزيعات الفائض المستحقة					
(٣٠٩)	--	(٣٠٩)	(٥٤٤)	--	(٥٤٤)
خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا					
٣٨٢,١٠٣	١٢٨,٦٦١	٢٥٣,٤٤٢	٣٧٨,٨٠٢	١٢٣,٦٩٠	٢٥٥,٢١٢
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين					
حقوق المساهمين					
١٢٣,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	--	١٢٣,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	--
رأس المال					
(٤٦,٤٧٤)	(٤٦,٤٧٤)	--	(٥٠,٩٦٧)	(٥٠,٨٩٤)	--
خسائر متركمة					
٣٦	٣٦	--	٦	٦	--
إحتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع					
٧٦,٥٦٢	٧٦,٥٦٢	--	٧٢,١١٢	٧٢,١١٢	--
إجمالي حقوق المساهمين					
٤٥٨,٦٦٥	٢٠٥,٢٢٣	٢٥٣,٤٤٢	٤٥١,٠١٤	١٩٥,٨٠٢	٢٥٥,٢١٢
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 ٢٠٢٠

١٨ - **إيضاحات تكملية (تتمة)**

قائمة الدخل الأولية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)		للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير المراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢,٤٧٣	--	٢,٤٧٣	٢١,٤٤٣
٦,٩٢١	--	٦,٩٢١	٦,٤٦٠
١٦,٩١٢	--	١٦,٩١٢	٥,١٩٩
٨,٢٨٨	--	٨,٢٨٨	٢,٨٤٢
١٣,١٦٧	--	١٣,١٦٧	١١,٤١٧
٤٧,٧٦١	--	٤٧,٧٦١	٤٧,٣٦١
(٢١٢)	--	(٢١٢)	(١١٩)
(١,٦٥٨)	--	(١,٦٥٨)	(٨٦٠)
(١,٨٧٠)	--	(١,٨٧٠)	(٩٧٩)
(٦٨)	--	(٦٨)	(٦٣)
(١,٨٤٩)	--	(١,٨٤٩)	(٢,١٧٠)
(١,٩١٧)	--	(١,٩١٧)	(٢,٢٣٣)
٤٣,٩٧٤	--	٤٣,٩٧٤	٤٤,١٤٩
(٥,٤٧٤)	--	(٥,٤٧٤)	٤٠٦
٣٨,٥٠٠	--	٣٨,٥٠٠	٤٤,٥٥٥
٦٦٤	--	٦٦٤	٤٢٧
٣٩,١٦٤	--	٣٩,١٦٤	٤٤,٩٨٢
(٣٣,٧٦٠)	--	(٣٣,٧٦٠)	(٣٣,١١٤)
١,١٨٣	--	١,١٨٣	٢,٦٥٧
(٣٢,٥٧٧)	--	(٣٢,٥٧٧)	(٣٠,٤٥٧)
(٢١)	--	(٢١)	٧٥٠
٨٥٤	--	٨٥٤	٣,٦٧٠
(٣١,٧٤٤)	--	(٣١,٧٤٤)	(٢٦,٠٣٧)
(٢,٠٧٩)	--	(٢,٠٧٩)	(٤,٠٨٩)
١٢٣	--	١٢٣	٣١٨
(٢,٧٢١)	--	(٢,٧٢١)	(٢,٧٨٢)
(١,٢٦٩)	--	(١,٢٦٩)	(٨١٦)
(٤٦٩)	--	(٤٦٩)	(٣٣٥)
(٣٨,١٥٩)	--	(٣٨,١٥٩)	(٣٣,٧٤١)
١,٠٠٥	--	١,٠٠٥	١١,٢٤١
٢٩٤	--	٢٩٤	(٢,٢١٣)
(١٢,٢٤٥)	(١,٣١٨)	(١٠,٩٢٧)	(١١,٧٠٥)
٣,٤٢٤	٢,٨٠٩	٦١٥	٢,٤٧٠
--	--	--	٣٧٥
١,٨١٧	--	١,٨١٧	٤٤٨
(٦,٧١٠)	١,٤٩١	(٨,٢٠١)	(١٠,٦٢٥)
(٥,٧٠٥)	١,٤٩١	(٧,١٩٦)	٦١٦
--	--	--	--
(٥,٧٠٥)	١,٤٩١	(٧,١٩٦)	٦١٦
(٧١٨)	(٧١٨)	--	(٦٢٧)
(٦,٤٢٣)	٧٧٣	(٧,١٩٦)	(١١)
(٠,٥٢)	--	--	٠,٠٠
١٢,٣٠٠	--	--	١٢,٣٠٠

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- عملاء أفراد
- شركات متناهية الصغر
- شركات صغيرة
- شركات متوسطة
- شركات كبيرة
أقساط إعادة التأمين المسندة:
- محلي
- دولي
مصاريف فائض الخسارة
- محلي
- دولي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة تأمين مكتتبة
إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات المتكبدة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في احتياطي 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 مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
دخل عمولة
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
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 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 ٢٠٢٠

١٨ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٥,٧٢٣	--	٥,٧٢٣	٣٥,٧١٣	--	٣٥,٧١٣
٩,٠١١	--	٩,٠١١	١٤,٧٠١	--	١٤,٧٠١
٢٣,٦٧٦	--	٢٣,٦٧٦	٩,٤٦٥	--	٩,٤٦٥
٢١,١٤٨	--	٢١,١٤٨	١٣,٢٣٥	--	١٣,٢٣٥
٢٩,٩٣٦	--	٢٩,٩٣٦	٢٤,٣٧٥	--	٢٤,٣٧٥
٨٩,٤٩٤	--	٨٩,٤٩٤	٩٧,٤٨٩	--	٩٧,٤٨٩
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
(٤٨٤)	--	(٤٨٤)	(٢٩٩)	--	(٢٩٩)
(٤,٥٥٢)	--	(٤,٥٥٢)	(٢,٨١٧)	--	(٢,٨١٧)
(٥,٠٣٦)	--	(٥,٠٣٦)	(٣,١١٦)	--	(٣,١١٦)
مصاريق فائض الخسارة					
(١٢٤)	--	(١٢٤)	(١٢١)	--	(١٢١)
(٣,١٢١)	--	(٣,١٢١)	(٣,٥٠٩)	--	(٣,٥٠٩)
(٣,٢٤٥)	--	(٣,٢٤٥)	(٣,٦٣٠)	--	(٣,٦٣٠)
٨١,٢١٣	--	٨١,٢١٣	٩٠,٧٤٣	--	٩٠,٧٤٣
(٢,٣٢٤)	--	(٢,٣٢٤)	(٢١٨)	--	(٢١٨)
٧٨,٨٨٩	--	٧٨,٨٨٩	٩٠,٥٢٥	--	٩٠,٥٢٥
١,٢٤٥	--	١,٢٤٥	٩١٠	--	٩١٠
٨٠,١٣٤	--	٨٠,١٣٤	٩١,٤٣٥	--	٩١,٤٣٥
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
عمولة إعادة تأمين مكتتبة					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريق الإكتتاب					
(٦٧,٠٩٥)	--	(٦٧,٠٩٥)	(٧٧,٦٥١)	--	(٧٧,٦٥١)
٢,٥٧٣	--	٢,٥٧٣	٥,٣٩٧	--	٥,٣٩٧
(٦٤,٥٢٢)	--	(٦٤,٥٢٢)	(٧٢,٢٥٤)	--	(٧٢,٢٥٤)
(٢٧٩)	--	(٢٧٩)	٤,١٣٨	--	٤,١٣٨
٢,٦٦٥	--	٢,٦٦٥	٢,٧٧٩	--	٢,٧٧٩
(٦٢,١٣٦)	--	(٦٢,١٣٦)	(٦٥,٣٣٧)	--	(٦٥,٣٣٧)
(٣,٥٤٠)	--	(٣,٥٤٠)	(٩٦٦)	--	(٩٦٦)
٢١٥	--	٢١٥	٢٥١	--	٢٥١
(٥,٢٢٦)	--	(٥,٢٢٦)	(٥,٧٤٧)	--	(٥,٧٤٧)
(٣٩٢)	--	(٣٩٢)	٩٢٦	--	٩٢٦
(٨٢٨)	--	(٨٢٨)	(٦٨٢)	--	(٦٨٢)
(٧١,٩٠٧)	--	(٧١,٩٠٧)	(٧١,٥٥٥)	--	(٧١,٥٥٥)
٨,٢٢٧	--	٨,٢٢٧	١٩,٨٨٠	--	١٩,٨٨٠
صافي ربح الإكتتاب					
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى					
(١,٣١١)	--	(١,٣١١)	(١,٥٨٩)	--	(١,٥٨٩)
(٢٣,٠٥٨)	(٢,٥١١)	(٢٠,٥٤٧)	(٢٣,٠٧٦)	(٢,٤٦٧)	(٢٠,٦٠٩)
٦,٥٠٢	٥,٤٥٥	١,٠٤٧	٥,٠٩٥	٤,٠٨٨	١,٠٠٧
--	--	--	٧٥٠	٧٥٠	--
--	--	--	(٥,٣٠٠)	(٥,٣٠٠)	--
(٣٠٧)	--	(٣٠٧)	--	--	--
٤,١٩٢	--	٤,١٩٢	٩٤٠	--	٩٤٠
(١٣,٩٨٢)	٢,٩٤٤	(١٦,٩٢٦)	(٢٣,١٨٠)	(٢,٩٢٩)	(٢٠,٢٥١)
(٥,٧٥٥)	٢,٩٤٤	(٨,٦٩٩)	(٣,٣٠٠)	(٢,٩٢٩)	(٣٧١)
--	--	--	--	--	--
(٥,٧٥٥)	٢,٩٤٤	(٨,٦٩٩)	(٣,٣٠٠)	(٢,٩٢٩)	(٣٧١)
(١,٤٠٢)	(١,٤٠٢)	--	(١,١٢٠)	(١,١٢٠)	--
(٧,١٥٧)	١,٥٤٢	(٨,٦٩٩)	(٤,٤٢٠)	(٤,٠٤٩)	(٣٧١)
(٠,٥٨)	--	(٠,٣٦)	--	--	--
١٢,٣٠٠	--	١٢,٣٠٠	--	--	--

صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضرائب الدخل
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين
صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
المنسوب إلى المساهمين
مصاريق 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 (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير المراجعة)		
الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
(٦,٤٢٣)	٧٧٣	(٧,١٩٦)	(١١)	٢٦٠	(٢٧١)
صافي (خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة وضرائب الدخل					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف او يمكن تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
--	--	--	٢٦	٢٦	--
-الاستثمار المتاحة للبيع : -التغير في القيمة العادلة -					
(٦,٤٢٣)	٧٧٣	(٧,١٩٦)	١٥	٢٨٦	(٢٧١)
إجمالي الإيراد الشامل					
(٦,٤٢٣)	٧٧٣	(٧,١٩٦)	١٥	٢٨٦	(٢٧١)
إجمالي (الخسارة) / الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين					

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
(٧,١٥٧)	١,٥٤٢	(٨,٦٩٩)	(٤,٤٢٠)	(٤,٠٤٩)	(٣٧١)
صافي (خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة وضرائب الدخل					
إيرادات شاملة أخرى					
- بنود سوف او يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
--	--	--	٦	٦	--
-الاستثمارات المتاحة للبيع: -التغير في القيمة العادلة -					
(٧,١٥٧)	١,٥٤٢	(٨,٦٩٩)	(٤,٤١٤)	(٤,٠٤٣)	(٣٧١)
إجمالي الإيراد الشامل					
(٧,١٥٧)	١,٥٤٢	(٨,٦٩٩)	(٤,٤١٤)	(٤,٠٤٣)	(٣٧١)
إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٨ -

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير المراجعة)		الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	الإجمالي
--	(٤,٤٢٠)	--	(٤,٤٢٠)	(٧,١٥٧)	(٧,١٥٧)
التعديلات للبنود غير النقدية:					
إستهلاكات الممتلكات والمعدات	٨٤٨	--	٨٤٨	١,٤٤٤	--
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	--	--	١,٥٨٩	١,٣١١	--
مخصص آخر	٥,٣٠٠	٥,٣٠٠	--	--	--
استهلاكات أصول حق استخدام	٣١١	--	٣٧١	٣٧١	--
مصاريف تمويل	٤٧	--	٤٧	٥٦	--
أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	--	--	--	(٧٥٠)	(٧٥٠)
مخصص الزكاة والدخل	١,١٢٠	١,١٢٠	--	١,٤٠٢	١,٤٠٢
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	--	--	٧٩٦	٦٥٤	--
النفذ المحول من عمليات التأمين للمساهمين	(٣٧١)	٣٧١	--	٨,٦٩٩	(٨,٦٩٩)
التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية	(٤,١٥٠)	--	(٤,١٥٠)	٦,٧٤٥	--
أقساط تأمين ودمج معيدي تأمين مدنية	٦٠٢	--	٦٠٢	(٣١٦)	--
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٩٧٣	--	٩٧٣	(١٤٥)	--
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٥٨	--	١٥٨	(٥٤١)	--
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٦٠٩)	--	(٦٠٩)	(٥٠٥)	(٥٠٥)
تكاليف إكتتاب موجلة	(١٠٢)	(١٠٢)	--	(١٢,٧٠٨)	(٢,٤٢٠)
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	(٤,٧٣٠)	(٢,٠٣٨)	(٦,٧٦٨)	(٢٥٦)	٦٣٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٩,٥٢٧	٢٤٨	٩,٧٧٥	١,٠٦٧	--
دائتورن ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٣١١)	--	(٣١١)	٢,٦٤٠	--
دمج معيدي التأمين	(٣٨٤)	--	(٣٨٤)	٩٧	--
أقساط تأمين غير مكتسبة	(١٩٦)	--	(١٩٦)	٤٢٤	--
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	(٥,١١١)	--	(٥,١١١)	(٢,٦٦٥)	--
مطالبات تحت التسوية	(٢,٩٣٧)	--	(٢,٩٣٧)	٣,٥٤٠	--
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	٩٦٦	--	٩٦٦	(٢١٥)	--
إحتياطي عجز أقساط تأمين	(٢٥١)	--	(٢٥١)	(٥,٥٠٧)	(٩٢)
إحتياطيات فنية أخرى	(٣٧٤)	--	(٣٧٤)	(٣٩٣)	--
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(٣,٦٨٨)	٤٧٩	(٢,٨٣٥)	(٥,٩٠٠)	(٩٢)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	٤٧٩	٤٧٩	(٣,٢٠٩)	(٥,٩٠٠)	(٩٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	--	--
المتحصل من استبعاد إستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	١,٢٦٦	١,٢٦٦
المتحصل من إستثمارات متاحة للبيع	(٤٥)	--	(٤٥)	(١,٠٤٧)	--
إضافات ممتلكات ومعدات	٤,٩٥٥	--	٤,٩٥٥	٢١٩	١,٢٦٦
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية	٤,٩٥٥	--	٤,٩٥٥	٢١٩	١,٢٦٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	٦,٧٠٩	(٦,٧٠٩)	--	--	(١,٨٢٠)
المحول إلى عمليات المساهمين	٦,٧٠٩	(٦,٧٠٩)	--	--	(١,٨٢٠)
صافي النقد الناتج / (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية	٧,٩٧٦	(٦,٢٣٠)	١,٧٤٦	(٥,٦٨١)	(٦٤٦)
صافي التخيز في النقدية وما في حكمها	٣٨,٥٩٦	١١٠,٧٩٤	١٤٩,٣٩٠	١٦٢,٧٠٤	١٢٢,٤١٥
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة	٤٦,٥٧٢	١٠٤,٥٦٤	١٥١,١٣٦	١٥٧,٠٢٣	١٢١,٧٦٩
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة	٢٣٥	--	٢٣٥	١٦٧	--
معلومات غير نقدية:	--	--	--	--	--
خسائر إكتوارية لإرامج محددة المزايا	(٣٠)	(٣٠)	--	--	--
صافي التخيز في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	--	--	--	--	--

١٩ - إعتداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٠م الموافق ٢٦ ذو الحجة ١٤٤١هـ.