

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
وتقدير الفحص لمراجعى الحسابات المستقلين

لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

صفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين للقواعد المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٧	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة
٣٨	



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومبرمجون فلانيون

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون فلانيون - البسام وشركاؤه
(عوبي في اف العالمية)



تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

المجتمعون

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز العالمي الأولية الموجزة لشركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتغيرات التقنية الأولية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفصيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، وتتمثل مسؤوليتنا في إيداع استنتاج 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 المنفذة من قبل المرجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من إجراء الاستفسارات ، بشكل أساسى من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلاً وغيرها من إجراءات الفحص. إن نطاق الفحص أقل بكثير من المراجعة التي تم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف تكون على علم بجميع الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال المراجعة. وفقاً لذلك، فإننا لا نندي رأياً حول المراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلغت انتباها أي شيء يدفعنا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤، المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن مور السيد العيوطي وشركاه

ص.ب. ٧٨٠

٢١٤٢١

جدة

المملكة العربية السعودية

محمد السيد العيوطي
محاسب فلاني
رقم الترخيص ٢١١



عن البسام وشركاؤه

ص.ب. ٦٩٦٥٨

١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام
محاسب فلاني
رقم الترخيص ٣٣٧



التاريخ: ٦ محرم ١٤٤٢هـ
الموافق: ٢٥ أغسطس ٢٠٢٠م

النحوين		بيان	الموجودات
كم في ٣٠ يونيو	كم في ٢١ ديسمبر		
٤٤,٥١٥	٤٠,٤٠٢	٥	النقدية وما في حكمها
١١٥,٩٩٣	٨٠,٠٩٥	(٦)	ودائع قصيرة الأجل
٧٩,٥٥٩	١٧١,١٣١	٧	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة صافي
٤,٨٦٦	٣,٧٧٧	(١٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٦٤١	١٦,٦٦٧	(١٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٧٤٩	٢,٣٢١	(١٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة غير المبلغ عنها
٨,٣٢٨	١٢,٦١٧	(١٠)	تكليف إكتتاب مجلة
١٩,٢٩٨	١٧,٦٦٤	٨	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٦٤٠	٤٨,٨٤١	٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٣٥	١٧,٠٨٧		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٩٧٠	٦,٧٨٢		ممتلكات ومعدات
٥١٦	٤١٥		موجودات غير ملموسة
٣٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	(٦)	ودائع طويلة الأجل
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
٢,٥٧٧	٢,٧٩٨		إيرادات مستحقة من الوبية النظامية
٤٣٥,٦٨٧	٤٩٥,٩٤٧		إجمالي الموجودات

المطلوبات		
٢٤٣	١٩٤	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٤٧,١٩٧	٥٨,٩٩٤	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٧٦	٤,٩٩٥	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٠٠,٩١١	١٤٣,٧٧٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٥٧	٩٠٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥١,٤٧٤	٥٢,٣٣٣	مطالبات تحت التسوية
٢٨,٣٥٦	٤٠,٤٠٩	مطالبات متکدة غير المبلغ عنها
١٥,٤٢٠	١١,٩٨٩	احتياطي عجز أقساط تأمين
١٠,٩٤٠	١١,١٤٣	احتياطيات قبضة أخرى
٤,٠٤٣	٤,٢٦٦	منافع الموظفين المحدودة
٧٧٩	١,٢٤٠	توزيعات الفائض المستحقة
٢,٨٥٩	٣,٧١٥	مخصص زكاة
٢,٥٧٧	٢,٧٩٨	إيرادات عمولات مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
٢٧٨,٨٣٢	٣٣٤,٨٥٨	إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية		
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	رأس المال
(٨٥,٦٦٦)	(٧٩,٧٩٨)	خسائر متراكمة
(٥٣٩)	(٥٣٩)	خسائر إكتوارية لاستحقاقات نهاية الخدمة
٣,٠٦٠	١,٤٢٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٥٩,٨٥٥	١٦١,٠٨٩	إجمالي حقوق الملكية
٤٣٥,٦٨٧	٤٩٥,٩٤٧	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		الالتزامات والتعهدات المحتملة

١٣

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

ألف ريال سعودي		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		للفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
إيجاب	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)
١٤٦,٩٠٢	١٦٨,٨٨٨	٥٠,١٥١	٦٥,٤٩١	(١٠)	(١٠)
(٧٠,٣٩٧)	(٤٠,٤٧٠)	(٥٠,٠٩٦)	(٨١١)	(١٠)	(١٠)
(٢٧٠٠)	(١١,٥٧٩)	(١,٣٥٠)	(٩,٦٣٢)	(١٠)	(١٠)
١٣٦,٨٠٥	١٥٢,٦٣٩	٤٣,٧٥٠	٥٥,٤٤٨		
(٥٧,٦٩١)	(٤٤,٠٠٥)	١٥٥	(٣,٤٤٩)		
٧٩,١١٤	١٠٨,٦٣٤	٤٣,٨٦٠	٥١,٥٩٩		
٨٥٠	١,٣٣٢	٤٩٠	٤٨٠	(١٠)	
٢,٦٤٧	٩,٣١٧	٣,٠٧٣	٥,٩٨٣		
٨٣,٦١١	١١٩,١٨٣	٤٧,٤٢٣	٥٨,٠٦٢		
(٧٠,٤٦٧)	(٩٥,٨٢٥)	(٣٩,٨٥٩)	(٤٦,٤٠٦)		
٢٥,٢٧٢	٣٤,٤٦٨	١٣,١١٠	٢١,٥٢٢		
(٤٥,١٩٥)	(٦١,٣٥٧)	(٢٦,٧٤٩)	(٢٤,٦٨٤)		
٧٨٨	(٨٥٩)	(٢,٢٣٨)	(٤,٢٠٢)		
(٣,٥٤٩)	٥٢٦	(٣,٠٧٨)	(٤,٦٦٢)		
(١٥,٦٥٤)	(١٢,٠٥٣)	(٧٩٢)	(٤,٧٥٠)		
(١,٣٦٢)	(١,٤٢٨)	(١٩٥)	(٣٦٥)		
(٦٤,٩٧٣)	(٧٥,١٧١)	(٣٣,٠٥٣)	(٣٤,٤٦٣)		
(٣,٨٥١)	٣,٤٣١	٤,٢٢٧	٣,٤٠٧		
٢٢٩	(٢٠٣)	٢٥٣	(٩٩)		
(٨,٤٢٦)	(١١,١٧٦)	(٤,٤٨٩)	(٥,٤٧٣)	(١٠)	
(٥,٧٣٨)	(٣,٩٢٢)	(٢,٩٥٤)	(٣,٥٧٣)		
(٨٢,٧٥٩)	(٩٠٠,٤٢١)	(٣٦,٠٠٦)	(٤٠,٠٢١)		
٨٥٢	٤٩,١٤٤	١١,٤١٧	١٧,٨٦١		
(٥,٣٦١)	(١,٥٦٣)	(٥,٤٣٦)	(٢,٥٥٦)		٧
(٢٤,٣٢٣)	(٢٣,٦٨٩)	(١٢,٤٢٦)	(١٢,٢٢٨)		
٣,٧٢٣	٣,٢٩٥	٢,١٢٥	١,٥٣٧		
٨	-	-	-		
(٢٥,٩٥٣)	(٢١,٩٥٧)	(١٥,٧٣٧)	(١٣,٤٥٧)		
(٢٥,١١)	٧,١٨٥	(٤,٣٢٠)	٤,٦٦٤		
(٤٠)	(٨٥٦)	(٣٠٥)	(٦٢٨)		١١
(٢٥,٥١)	٦,٣٢٩	(٤,٦٢٥)	٣,٩٦٦		
-	(٤٦١)	-	(٣٤٣)		
(٢٥,٥١)	٥,٨٦٨	(٤,٦٢٥)	٣,٦٦٣		
(١,١٦)	٠,٢٧	(٠,١٩)	٠,١٥		
٢١,٩٢٥	٢١,٩٢٥	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠		

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لإيجازاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

ألف ريال سعودي	لفتره ثلاثة أشهر المنتهية في	ألف ريال سعودي	لفتره ستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)
(٤٥,٥٠١)	٦,٣٢٩	(٤,٦٢٥)	٣,٩٦٦

صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة

الدخل الشامل / (الخسارة) الأخرى
 البندو التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في
 السنوات اللاحقة

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في
 السنوات اللاحقة

٨٨٧	(١,٦٣٤)	٧٤٧	٥٢٩	٨
(٢٤,٦١٤)	٤,٦٩٥	(٣,٨٧٨)	٤,٤٩٥	
-	٤٦١	-	٣٤٣	
(٢٤,٦١٤)	٤,٤٢٤	(٣,٨٧٨)	٤,١٥٢	

- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة)

إجمالي الدخل الشامل المنسوبة إلى عمليات التأمين

صافي الدخل الشامل / (الخسارة) المنسوبة إلى
 المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة أهلة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية لولية الموجزة
لفترة السنة أشهر حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

الإجمالي	احتياطي أعلاه متاحة للبيع	مبالغ تمويل الخدمة	خسائر متراكمة	رأس المال	إيجار
١٥٦,٨٥٥	٢,٠٧٠	(٥٣٩)	(٦٦٦,٦٥٠)	٤٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ (مصدق)
					المدخل الشامل للقدرة
					النفاذ في القبضة العادلة لمستثمارات المتاحة للبيع
					أجمالي المدخل الشامل للقدرة المسنوبة إلى المساهمين
					جهاز البحوث والقدرة
					الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مصدق)
					النفاذ الشامل للقدرة
					النفاذ في القبضة العادلة لمستثمارات المتاحة للبيع
					أجمالي خساررة الشاملة للقدرة
					جهاز رئيس رأس المال
					الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مصدق)
					النفاذ الشامل للقدرة
					النفاذ في القبضة العادلة لمستثمارات المتاحة للبيع
					أجمالي خساررة القدرة المسنوبة إلى المساهمين - معدل
					جهاز رئيس رأس المال
					رئاسة رئيس رأس المال
					الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مصدق)

شكل الإصدارات المرئية من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا ينجز من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي

مختصر مجلس الادارة

۱۳

6 cm

13

الف ريال سعودي		إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدفقة)			
(٢٥,١٠١)	٧,١٨٥		أجمالي الدخل/(خسارة) قبل الزكاة
٧٥٩	٨١٥	٧	التعديلات للنحو غير التعدي:
٥,٣٦١	١,٥٦٣		استهلاك وإطفاء
-	(٢٠١)	٨	ديون مشكوك في تحصيلها
٨٣٥	٩٣٤		إطماء استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(١٨,١٤٦)	١٠,٤٩٦		مذاقع الموظفين
(٩٦,٠٠٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	النفقات في الموجودات والأصول التشغيلية
٩,٤٨٣	١,١٣٩		أقساط تأمين ونفقات معيدي تأمين مدينة
٣,٥٤٩	(٥٢٦)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٣٣٣	١,٤٢٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤,٤٤٥)	(٤,٢٨٩)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المتبلغ عنها
(٢٥٥)	٢,٩٤٨		تكليف اكتتاب مرحلة
٤٣٤	(٤٩)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٠٣١	٩,٨٩٧		مطالبات مستحقة لحالة الوثائق
(٢٠,١٢٠)	(٧,٩٨١)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٨,٢٠٨	٤٢,٨٦٦		نعم دانة لمعيدي التأمين
٤٩٠	(١٥٢)		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٧٨٧)	٨٥٩		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥,٧٥٤	١٢,٠٥٣		مطالبات تحت التسوية
٣,٨٥١	(٣,٤٣١)		مطالبات متقدمة غير المتبلغ عنها
(٢٢٩)	٢٠٣		احتياطي عجز أقساط تأمين
(٣,٩٤٤)	(٢٧,٨٧٤)		احتياطيات فنية أخرى
(٧٢)	(٧١١)		المدفوع من مذاقع الموظفين
(٧٥)	-		زكاة وضررية دخل مدفوعة
(٤,٠٥١)	(٢٨,٥٨٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٧٤,١٦٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦,٤٦٥)	-		وتابع قصيرة الأجل
(١,٠٦٣)	-		شراء استثمارات متاحة للبيع، صافي
(١,٤٣٦)	(١,٥٢٦)		شراء استثمارات متاحة حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٣,١٣٠)	٢٤,٣٧٢		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٥,٠٠٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	شراء ودعة طويلة الأجل
١٠٠,٠٠٠	-		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٨٥,٠٠٠	-		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
(٢,١٨١)	(٤,٢١٣)		التالية وما في حكمها، بداية الفترة
٣٩,٢٢٤	٤٤,٥١٥		النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
٣٧,٠٤٣	٤٠,٣٠٢		معلومات غير نقدية تكميلية:
-	٤٨٠		التحويل من الأصول الرأسمالية إلى الممتلكات والمعدات
٨٨٧	(١,٦٣٤)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - صافي
٨٨٧	(١,١٥٤)		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض ، المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٣٥ بتاريخ جمادى الآخر ١٤٤١هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠م) ، و مسجلة في السلسلة العامة السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ جمادى الآخر ١٤٤١هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠م). يقع المقر الرئيسي للشركة في شارع صلاح الدين الأيوبي ص.ب ٢٧٩٨٦ ، الرياض ١١٤٢٧ ، المملكة العربية السعودية.

تهدف الشركة إلى المشاركة في تقديم خدمات التأمين وفقاً لتنظيمها الأساسي ولوائحها اللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣ ، الموافق ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤هـ ، صدر قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (٣٢) . خلال شهر مارس ٢٠٠٨ ، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولائحته التنفيذية ، ترخيصاً للشركة لمارسة نشاط التأمين في المملكة العربية السعودية.

تمت الموافقة على تحديد اللوائح الداخلية للشركة لتوافق مع أنظمة الشركات الجديدة الصادرة بالمرسوم الملكي رقم ٣٢ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ وذلك حسب اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٠٩/٢٣/٢٠١٧هـ الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٧م.

٢. أسس الإعداد

أ. أسس العرض والقياس

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة (القوانين المالية الأولية الموجزة) للشركة كما في وللترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة المغربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (سوكت).

تم إعداد القوانين المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية وأساس التكملة التاريخية فيما عدا قيام "الاستثمارات المتاحة للبيع" بالقيمة العادلة واستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب السيرة. وفقاً لما تتضمنه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تتحفظ الشركة بتفاصيل حسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين و تعرض القوانين المالية المرحلية الموجزة وفقاً لذلك (إيضاح ١٩). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والتلفيات المنسوبة بشكل واضح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد واعتماد أسماء توزيع الموارد من العمليات المشتركة من قبل الإدارة و مجلس الإدارة.

إن القوانين المالية الأولية الموجزة للمركز المالي، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم ١٩ من القوانين المالية وعرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الالتزام بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما. تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن القوانين المالية الأولية الموجزة للمركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتلفيات النقدية المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والدخل أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد القوانين المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة و معلمات عمليات التأمين ونجمها مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المشتركة بالكامل أثناء الاندماج إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

لا تتضمن القوانين المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والتفاصيل المطلوبة لإعداد القوانين المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ بالإضافة إلى القوانين المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

بـ. العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد القوانين المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة. تم تحرير جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف ، ما لم يذكر غير ذلك.

٤- أنس الاعداد (تتمة)

ج- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على البيانات المالية السنوية كما في السنة انتهي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، ٢٠٢٥٪ (٣٥,٦٩٪) من رأس المال. ولتحسين الوضع المالي ، زادت الشركة أعمالها مقارنة بالربع المماثل من العام الماضي. علاوة على ذلك ، وضعت الشركة خطة ذات ركيزتين يتم بموجبها التخطيط للنمو في الخط إلى جانب تحكم صارم في النفقات وأعدت خطة عمل شاملة وافق عليها مجلس إدارة الشركة. بناء على ما سبق ، فإن الإدارة راضية عن قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.

تأثير كوفيد-١٩ على الاحتياطيات التقنية الطيبة والموجودات المالية

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية نقاشي فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أنه جائحة اعتراضاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التنشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات للحد من انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات للمسافة الاجتماعية وفرضت حظر التجول على مستوى الدولة.

استجابة لنقاشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩)، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيرها بشكل استباقي على عملياتها واتخذت سلسلة من الاحترازات والإجراءات الوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الواسع بكل الذي تعمل فيه.

- استمرار أعمالها في جميع أنحاء المملكة على أن تظل مصونة وسلية.

يظهر التأثير الرئيسي لجائحة كورونا (كوفيد - ١٩) في كل من النشاط الطبي ونشاط السيارات كما هو موضح أدناه. وكما هو الحال مع أي تغير ، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدومة بأحكام هامة وتطور سريع للوضع وعدم التأكيد بما يكتفى كلاماً عن مدة وشدة انتشار الجائحة ، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير مثل هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو حكم ، وستواصل الشركة إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها على أساس منتظم.

احتياطيات تقنية طيبة

بناء على تقييم الإدارة ، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في الحد من أي تأثير غير مواعي. خلال الإغلاق ، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الأخرىية وغير المزملة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك ، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م ، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما ينافي مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التغير الحالي للتدفقات التقنية التعاقبة المسقولة لعقود التأمين السارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م لاختبار كفاية الالتزامات. بناء على النتائج ، قامت الشركة بتسجيل مبلغ ٢,١٧ مليون ريال سعودي كاحتياطي عجز في أقساط التأمين.

الاحتياطيات الفنية للسيارات

استجابة لجائحة كوفيد - ١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ (المرسوم) بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م 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 المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم.

ناقشت الإدارة ، بالاشتراك مع الغير الاكتواري المعين ، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في إنهاء وثائق تأمين المركبات كسياسة جديدة وتسجيل احتياطي عجز في الأقساط قدره ١٣٣ مليون ريال سعودي بناء على توقع مطالبات لفترة شهرين إضافيين.

بالنسبة للوثائق التأمين المكتوبة الجديدة وفقاً للتمديد أعلاه ، سيتم إكتساب أقساط التأمين على مدى فترة التغطية ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. لا يوجد تأثير جوهري للتمديد لمدة شهرين في الأقساط المكتوبة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م حيث لم يتم إكتساب مبالغ جوهرية خلال فترة شهر واحد.

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير منقحة) (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٤- أسس الإعداد (تتمة)

احتياطي عجز أقساط التأمين (تتمة)

موجودات مالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد ١٩- لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل ، مثل المصروفات المالية الكبيرة لل مصدر أو المدين ، أو التصدير أو التأخر في السداد ، أو احتمال أن المصدر أو المدين سيقع في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر ، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم ، أجرت الشركة تقييمات كثيرة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها. استناداً إلى هذه التقييمات ، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد ١٩ لم يكن لها أي تأثير مادي فيما يتعلق بالعوامل المذكورة أعلاه على النتائج التي أبلغ عنها الشركة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٣- تأثير كوفيد-١٩ على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي، المناطق ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة، حدّدت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل كبير بجائحة كوفيد-١٩ وانخفاض أسعار النفط.

-اطعمة

-الخطوط الجوية

-شركات الشحن

-الفنادق

-قطاع التجزئة

-أعمال البناء

-التقنية

- السياحة

مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى الحفاظ على التركيز الوثيق على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية وكذلك الوباء في مجمله. تقوم الشركة باتقليم بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على توازن السيولة الفردية وكذلك التطوير المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

٤- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة ولكن لم تسر بعد

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المنقحة) تتناسب مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لا توجد معايير صادرة، ومع ذلك هناك يوجد عدد من التعديلات على المعايير التي بدأت اعتباراً ١ يناير ٢٠٢٠م وسيتم توضيحها في القوائم المالية السنوية للشركة، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، تعتبر الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول. علاوة على ذلك ، اختارت الشركة عدم التطبيق المكر للتعديلات والتفسيرات على المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ، والتي تم إصدارها وهي الرامية للتطبيق عندما تصبح نافذة.

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ، ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تتوى الشركة اعتماد هذه المعايير ، إذا كانت سارية، عندما تصبح سارية المفعول.

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير 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 مؤخرًا حول استبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. كان المعيار ساريًا بصفتها لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ م، ولكن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تزكي الترتيب السابق للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإضاحات الانتقالية، الصادر في ديسمبر ٢٠١١ ، نقل تاريخ سريان الإزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥ م.

ومع ذلك، في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتغيرات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩) المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ليشمل نموذج محاسبة التحوط العام الجديد. في اجتماع فبراير ٢٠١٤ م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سيكون فعالاً إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م مع استثناء موقف اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٢ م للشركات التي ترتبط نشاطاتها في الغالب مع التأمين. تماشياً مع شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية، أجلت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٣ م لتوافق مع اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ م. سيكون المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ساري المفعول إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م. بمجرد أن يصبح ساري المفعول، سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥. الهدف العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ هو لتوفير نموذج محاسبي أكثر فائدة وأسماطاً لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين عالمياً. إن الشركة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

٥- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م		أرصدة لدى البنوك
(مدققة)		(غير مدققة)		
الإجمالي	التأمين	المساهمين	* عمليات	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	** عمليات	
٤٤,٥١٥	٢٣,٢٨٥	٢١,٦٣٠	٤٠,٣٠٢	٩,٧٥٣
٤٤,٥١٥	٢٣,٢٨٥	٢١,٦٣٠	٤٠,٣٠٢	٩,٧٥٣
				٣٠,٥٤٩
				٣٠,٥٤٩

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف ذات تصنيفات التحصانة جيدة بموجب منهجية تصنيف ستاندرد آند بورز ومودي.

إن القيمة الدفترية أعلاه تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٦- ودائع

(أ) ودائع قصيرة الأجل:

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل في بنوك محلية باستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقيق دخل بمتوسط معدل ٢٠,٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٠,٣٪ سنويًا)، إن القيمة الدفترية للودائع قصيرة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

(ب) ودائع طويلة الأجل:

تتمثل الودائع طويلة الأجل في وديعة مرابحة باستحقاق أصلي أكثر من عام اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقيق دخل عمولة خاص ب معدل ٤,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥,٣٪ سنويًا) مع استحقاق حتى ١٦ نوفمبر ٢٠٢١م، القيمة الدفترية للودائع طويلة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل مع أطراف ذات تصنيفات ائتمانية سليمة وفقاً لمنهجية تصنيف ستاندرد وبورز ومودي.

٧- أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

تكون النعم المدينة من المبالغ المستحقة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
(مدة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي		
٣٠,٢٠٠	٤٠,٠٠٨	حملة الوثائق
٣٩,٧٦٣	٩٣,٨٩٥	الوسطاء وال وكلاء
١,٢١١	٣,١٧٦	أطراف ذات علاقة (ايصال ١٧)
٣٥,٣٢٥	٦٢,٥٥٣	ذمم معيدي التأمين
١٠٦,٤٩٧	١٩٩,٦٢٢	نفقة، مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
(٢٦,٩٣٨)	(٢٨,٥٠١)	أقساط التأمين وذمم مدينة معيدي التأمين، صافي
٧٩,٥٥٩	١٧١,١٣١	

إن الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها هي كما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
(مدة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي		
٢٤,٤١٥	٢٣,٩٣٨	الرصيد الاحتياطي
٢,٥٢٣	١,٥٦٣	المحمل خلال الفترة / السنة
٢٦,٩٣٨	٢٨,٥٠١	الرصيد الختامي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرجزة (غير مدقة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

- ٨ - استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مدقة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدقة)		
الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
١٩,٢٩٨	١٧,٣٧٥	١,٩٢٣	١٧,٦٦٤	١٥,٧٤١	١,٩٢٣
٤٨,٦٤٠	٤٨,٦٤٠	-	٤٨,٨٤١	٤٨,٨٤١	-
٦٧,٩٣٨	٦٦,٠١٥	١,٩٢٣	٦٦,٥٥٥	٦٤,٥٨٢	١,٩٢٣

يمثل الاستثمار المتاح للبيع أوراق مالية غير مرددة بقيمة ١٠,٩ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي يمثل ٣,٨٪ من رأس المال نجم.

** تتكون الاستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدقة)	
١٧,٣٧٥	١٥,٧٤١	استثمارات متاحة للبيع - الأوراق المالية وصناديق الاستثمار العقاري (محلية)
٤٣,٥٨٧	٤٣,٧٣٩	استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (محلية) ***
٥,٠٥٣	٥,١٠٢	استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (أجنبية) ***
٦٦,٠١٥	٦٤,٥٨٢	

*** يمثل الاستثمار الصكوك التي تحقق متوسط ربح بمعدل ٣,٤٥٪ سنويًا (٢٠١٩ م: ٣,٤٥٪ سنويًا) تستحق حتى ٢٠ أبريل ٢٠٢٧ م. كانت القيمة العادلة للاستثمارات المحظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م لا تختلف عن قيمتها الدفترية.

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالتالي:

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدقة)	
٦,٥٤٨	١٢,٣٧٥	الرصيد الافتتاحي
٩,٢١٢	-	الإضافات
٢,٩٥١	(١,٦٤٤)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٨)	-	محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
(١,٣٢٨)	-	استبعادات بالتكلفة
١٧,٣٧٥	١٥,٧٤١	الرصيد الخاتمي

إن حركة الاستثمارات المحظوظ بها حتى الاستحقاق لعمليات المساهمين كالتالي:

٤٧,١٢٢	٤٨,٦٤٠	الرصيد الافتتاحي
١,٤٦٨	٢٠١	اطفاء القراءة
٤٨,٦٤٠	٤٨,٨٤١	الرصيد الخاتمي

لم تكن هناك حركة في الاستثمارات المتعلقة بعمليات التأمين.

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق 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 منفعة الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات.

أ- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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 المدرجة في الأسواق المالية التشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة،

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

ب- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

بووضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية هي تقرير معقول للقيمة العادلة

ألف ريال سعودي					القيمة الدفترية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
١٧,٦٦٤	١,٩٢٣	-	١٥,٧٤١	١٧,٦٦٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)
١٧,٦٦٤	١,٩٢٣	-	١٥,٧٤١	١٧,٦٦٤	استثمارات متاحة للبيع:
الأسهم و صناديق الاستثمار العقاري					
ألف ريال سعودي					٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	استثمارات متاحة للبيع:
١٩,٢٩٨	١,٩٢٣	-	١٧,٣٧٥	١٩,٢٩٨	الأسهم و صناديق الاستثمار العقاري
١٩,٢٩٨	١,٩٢٣	-	١٧,٣٧٥	١٩,٢٩٨	

الأوراق المالية غير المدرجة والبالغة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحظوظ بها كجزء من عمليات التأمين في الشركة، تم إدراجها بالتكلفة في غياب أسواق نشطة أو وسائل أخرى لتقييمها العادلة بشكل موثوق.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، 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.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
 لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١- الاحتياطيات الفنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى
 يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مدققة)	
ألف ريال سعودي		
٥١,٤٧٤	٥٢,٣٣٣	المطالبات تحت التسوية
٢٨,٣٥٦	٤٠,٤٠٩	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
١٥,٤٢٠	١١,٩٨٩	احتياطي عجز أقساط تأمين
١٠,٩٤٠	١١,١٤٣	احتياطيات فنية أخرى
١٠٦,١٩٠	١١٥,٨٧٤	
		يخصم:
(١٥,٦٤١)	(١٦,١٦٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٧٤٩)	(٢,٣٢١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها
(١٩,٣٩٠)	(١٨,٤٨٨)	صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات الأخرى
٨٦,٨٠٠	٩٧,٣٨٦	

(ب) حركة الأقساط غير المكتسبة
 إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)	
الصافي	اجمالي	الصافي	اجمالي
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
٤٨,١٤٥	(١٧,١٨٩)	٦٥,٣٣٢	٩٦,٠٢٥
٩٦,٠٢٥	(٤,٨٦٦)	١٠٠,٩١١	الرصيد الافتتاحي
٢٣٧,٥٩٣	(١٠,٤٦١)	٢٤٨,٠٥٤	الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة
(٦,٠٢٣)	(٦,٠٢٣)	-	نلخص حساب الخسارة
(١٨٣,٦٧٠)	٢٨,٨٠٧	(٢١٢,٤٧٧)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة
٩٦,٠٤٥	(٤,٨٦٦)	١٠٠,٩١١	الرصيد الختامي

(ج) عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
٨٨٤	١,٠٥٧	-	الرصيد الافتتاحي
٢,١٤٨	١,٠٨٠	-	عمولة معيدي التأمين المستلمة خلال الفترة / السنة
(١,٩٧٥)	(١,٢٣٦)	-	عمولة معيدي التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة
١,٠٥٧	٩٠٥	-	الرصيد الختامي

(د) الحركة في تكاليف الإكتتاب الموزلة

٥,٣٩٦	٨,٣٢٨	الرصيد الافتتاحي
٢٠,٤٤٢	١٥,٤٦٥	المتكبد خلال الفترة / السنة
(١٧,٥١٠)	(١١,١٧٦)	المطفاء خلال الفترة / السنة
٨,٣٢٨	١٢,٦١٧	الرصيد الختامي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١١- الزكاة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ م	
الرصيد الخالي	الرصيد الإقتصادي	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٩,٥١٦	٢,٨٥٩	
٧٩٧	٨٥٦	الحمل خلال الفترة / السنة
٨,٧٤٤	-	تسويات خلال الفترة / السنة
٩,٥٤١	٨٥٦	المدفوع خلال الفترة / السنة
(١٦,١٩٨)	-	
٢,٨٥٩	٣,٧١٥	الرصيد الخالي

لقد قالت الشركة بتقديم اقراراتها الزكوية الى الهيئة العامة للزكاة والضريبة (الهيئة) حتى سنة ٢٠١٩ م. وقد تمت تسوية جميع مبالغ الربوطات مع الهيئة حسب ما هو متبع حتى سنة ٢٠١٦ م وليس هناك ربوط لسنة ٢٠١٧ م وما بعدها. وبن تاريخ ٤ مايو ٢٠٢٠ ، استلمت الشركة أيضاً ربوطات تتعلق بضريبة القيمة المضافة الشهور من يناير ٢٠١٨ م ، ديسمبر ٢٠١٨ م ، نوفمبر ٢٠١٩ م إلى ديسمبر ٢٠١٩ بلغت ٨٧,٣٦ مليون ريال سعودي والتي بموجبها قدمت الشركة اعتراضاً للجهات المختصة وتتوقع ردًا إيجابياً بذلك. إضافة لذلك ، وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م ، استلمت الشركة طلبًا من الهيئة بتزويدها بمستندات تتعلق بالاقرارات الزكوية والضريبة للستين ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م التي قد ينتج عنها ربوط زكوية وضريبة إضافية.

١٢- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة ٤٤٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٤٤٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٤٤ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٤٤ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

١٣- الالتزامات والتعهدات المحتملة

أ) تتكون الالتزامات والتعهدات المحتملة من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ م	
الاصح الاموال الرأسمالية قبل التنفيذ	الاصح الاموال الرأسمالية قبل التنفيذ	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٣,٤٤٧	٢,٧١٢	

ب) تعمل الشركة في صناعة التأمين وتحظى لإجراءات قانونية في سوق العمل العادي. حيث أنه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة ، لا تعتقد الإدارة أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الداعوى) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

٤- الوديعة القانونية

تمثل الوديعة القانونية ١٪ من رأس المال المدفوع للشركة والمحفظة لدى بنك محلي معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذا الإيداع القانوني إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٥- ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة للفترة بقسمة صافي الربح أو الخسارة للفترة بعد الزكاة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة كما في نهاية الفترة. تم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل الإصدار	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل الإصدار	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	
٧,٩٢٥	-	التأثير على الإصدار
٢١,٩٢٥	٢٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد الإصدار

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
 لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠٢٠

١٦ - إدارة رأس المال

تدبر الشركة رسائلها للتتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمفهوم الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم. يتكون هيكل رأس المال الشركة من حقوق ملكية تتسب إلى حاملي الأسهم تشمل على رأس المال المدفوع والخسائر المتراكمة.

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ الجدول ٢ و ٤ من الانحة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، وفقاً للمادة يجب على الشركة أن تحافظ بهامش الملاعة مكافى لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاعة أقساط التأمين المكتتبة.
- هامش ملاعة المطالبات.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد إمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

قامت الإدارة ، من خلال تحليلات السيناريو المختلفة كما هو مطلوب من قبل منظمي النشاط بتقييم استباقي الآثار المحتملة لجائحة كوفيد - ١٩ استباقي من خلال اجراء اختبار الضغط لمتغيرات مختلفة مثل: إجمالي تمو الأقساط، وتکاليف الموظفين، ونسبة الخسارة منذ بداية العام، ومحضنات الأقساط المتعلقة وما إلى ذلك. التأثير على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاعة المالية. وتوصلت الإدارة إلى أنه بناء على اختبار الضغط الأولى الذي تم اجراؤه، يمكن تخفيض الملاعة المالية للشركة بنسبة ٥٪ إلى ١٠٪ إذا استمر الوضع الحالي لفترة أطول. كما هو الحال مع أي تنبؤات ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعاومة بالحكم الجوهري وعدم اليقين ، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تدريجي، ومستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

١٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصادتهم

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأي شركات أخرى تخضع لسيطرتهم أو سيطرة مشتركة أو لهم تأثير عليها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة، تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصادتهم كالتالي:

الف ريال سعودي			
مستحقات من أطراف ذات علاقة	مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في	الأرصدة مدين / (دائن) كما في	٢٠٢٠ م ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)

الكيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة

٧٥٥	٢,٨٤٠	٣٢,٦٠٧	٢٩,٣٠٢
-	-	٤,٨٤١	٧,١١٩
٧٥٥	٢,٨٤٠	٣٧,٤٤٨	٣٦,٣٢١

مجموعة شركات السيف
 - أقساط تأمين
 - مطالبات مدفوعة

٤٥٦	٤٥٦	٧	-
-	-	٦٤	-
٤٥٦	٤٥٦	٧١	-
١,٢١١	٣,١٧٦	٣٧,٥١٩	٣٦,٣٢١
(٤٠٨)	(٦٨٠)		
٨٠٣	٢,٤٩٦		

مجموعة شركات الطوخى
 - أقساط تأمين
 - مطالبات مدفوعة

الإجمالي
 يخصم مخصص ديون مشكوك في
 تحصيلها
 أرصدة أطراف ذات العلاقة، صافي

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصادتهم (تتمة)

إن الحركة في مخصص التمرين المدينة المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

ال ألف ريال سعودي				الرصيد الافتتاحي المحمل / (عكش) خلال الفترة / السنة	الرصيد الختامي
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	(غير مدققة)	(مدققة)		
٥٣٥	٤٠٨				
(١٢٧)	٢٧٢				
٤٠٨	٦٨٠				

ال ألف ريال سعودي				مستحقات إلى أطراف ذات علاقة	مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة المكافآت والبدلات الأخرى
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	الأرصدة مدين / دائن	في		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١,٤٥١	١,٧٦١	-	-	٧١٤	

ال ألف ريال سعودي				رسوم إدارية للتعامل مع المطالبات الطيبة وغيرها	جلوب ميد (مجموعة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٥,٤١٣	٥,٠٤٦		
٣,٧٧٦	٥,٣٦٥	٥,٤١٣	٥,٧٥٨		

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن التخطيط لأنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشمل كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

فيما يلي بياناً بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في :

ال ألف ريال سعودي				رواتب وبدلات أخرى مكافأة نهاية الخدمة	١٨- التقارير القطاعية
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١,٨٦٤	٢,١٤٢				
١٦١	٩٤				
٢,٠٢٥	٢,٢٣٦				

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات تشغيل التأمين من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة موجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه.

لا تشمل نتائج القطاع المصرفوفات العمومية والإدارية ومخصص الدين المشكوك في تحصيلها، وبناء عليه، يتم تضمينها في المصرفوفات أو الدخل غير المخصص.

لا تشمل موجودات القطاع ممتلكات ومعدات التأمين والاستثمارات والمصرفوفات المقدمة والأصول الأخرى والأساط وارصدة إعادة التأمين المدينة والنقد وما في حكمه والودائع لأجل، وبناء عليه، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة.

لا تشمل الخصوم القطاعية النزامات مناقع الموظفين المحددة وارصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكם لحاملي وثائق التأمين، وعليه يتم إدراجها في المطلوبات غير المخصصة.

شركة أمدأة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 أقساط حول العالم الأولية الموجزة (غير مدققة) (تنمية)
 لتقرير الثالثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٨ - التقرير القطاعي (تنمية)

الكل ريال سعودي	المجموع			الصافي	البيانات
	المستأكفين	غير موزعة	وأخرى		
تعديلات المساهمين					
٨,٣٧٤	-	٦٦٩	٢,٥٦٩	٥,١١٦	إجمالي أقساط المستأكفين المكتسبة
١,٣٢١	-	٤٤٣	٦٤٧	٤٣٤	- ممتلكات كبيرة
١,٣٢١	-	٣٥٣	١٠,٣٨١	٣٥٣	- ممتلكات متوسطة
١,٣٢,٩,٠	-	٦٥	١,٣٥٥	١,٣٥٣	- ممتلكات صغيرة
٢,٢٣,٦	-	-	-	-	- ممتلكات متلازمة الصفر
٢,٢٣,٦	-	-	-	-	- أفراد
١,١٧,١	-	-	-	-	
١,١٧,١	-	-	-	-	
٦,٦٩٦	-	٩٢٧	٥,٣٣٦	٥,٣٣٦	
البساطة (إعادة التأمين المكتسب عليها)					
(٤٣)	-	(٤٣)	-	-	- سحب
(٧٦,٨)	-	(٧٦,٨)	-	-	- دولي (يشمل الأقساط المكتتب عليها من خلال وسطاء دولي)
(٩,٦٣٢)	-	(٩٤٢)	(٢٠,٤)	(١٨,٨)	- فائض ثبات الصدارة
٨,٤,٠,٥٥	-	٥,٥٢٢	٥,٣٩٢	٥,٣٩٢	صافي أقساط المستأكفين المكتسبة
(٣,٤٤٩)	-	١,٦٩	(٢,٧,٧)	(١,٠,٣)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة - صافي
(٣,٤٤٩)	-	٧٨٣	٢,٨٢٣	٢,٨٢٣	صافي الأقساط المكتسبة
٥,٦,٥,٩	-	-	-	-	عمولات إعادة تأمين
٥,٦,٥,٩	-	-	-	-	أبرادات اكتتاب أخرى
٥,٦,٥,٩	-	-	-	-	إجمالي الأبرادات

شركة أمانة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 أقساط حول القائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (ستة)
 المترتبة الثالثة أشهر والستة أشهر المتبقية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لعام

١٨ - التقرير المطاعنة (ستة)

النفـل ريال سعودي

المجموع	المستكبات	غير معروفة	أجمالي التأمين التشغيلي	تعديلات المساهمون	الفترة الثالثة أشهر المتبقية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
	الشخص	المركبات	والآخرين	غير معروفة	المستكبات
كتاليف وضرائب الافتراض					
(٦٠٢,٤٤)	(١,٦٦,٤)	(٨٧)	(١,٢٨,١)	(١,٢٤,٢)	(٤,٥٤,٢)
(٢٢٢,١٦)	(٢١,٥٢,٥)	(٨)	(١,٢٨)	(١,٢٩)	(٤,٤٤,٢)
(٤٤,٤٤,٤)	(٤,٨٦,٤)	-	(٣)	(٤,٦٩,٤)	(٤,٨٤,٣)
(٤,٢,٦,٤)	(٤,٢,٦,٤)	-	(٦)	(٤,٦٩,٤)	(٤,٢,٦,٤)
(٣,٣,٤)	(٣,٣,٤)	-	(٣)	(٣,٣,٤)	(٣,٣,٤)
(٤,٧,٥,٤)	(٤,٧,٥,٤)	-	(٣)	(٣,٢٨,٣)	(٣,٢٨,٣)
(٣٦٥)	(٣٦٥)	-	(٣)	(٣,٢٦,٥)	(٣,٢٦,٥)
(٣,٤,٤,٦٣)	(٣,٤,٤,٦٣)	-	(٣)	(٣,٢٣,٣)	(٣,٢٣,٣)
(٣,٤,٠,٧)	(٣,٤,٠,٧)	-	-	(٣,١٦,٣)	(٣,١٦,٣)
(٩٩)	(٩٩)	-	(٧)	(٩)	(٩)
(٥,٤,٧٢)	(٥,٤,٧٢)	-	(٥)	(٥,٣٥)	(٥,٣٥)
(٣,٥,٧٣)	(٣,٥,٧٣)	-	(٦)	(٣,٦١)	(٣,٦١)
(١,٠,٢,٤)	(١,٠,٢,٤)	-	(١)	(١,٠,٢,٤)	(١,٠,٢,٤)
١,٦٦,٧١	١,٦٦,٧١	-	-	١,٦٦,٧١	١,٦٦,٧١

أجمالي كتاليف وضرائب الافتراض
 صافي دخل الأكتتاب

أجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معدنية الأشخاص من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في المطالبات تحت التسوية

التغير في حصة معدنية الأشخاص من المطالبات المدفوعة
 التغير في المطالبات المدفوعة غير السليع عنها

التغير في حصة معدنية الأشخاص من المطالبات المدفوعة غير السليع عنها

صافي المطالبات المتبقية

التغير في احتياطي عجز الأساطير الشائعة

التغير في الاحتياطيات النقدية الأخرى

كتاليف إكتتاب وتنقيح تأمين

كتاليف التقشف والرقة

أجمالي كتاليف وضرائب الافتراض

صافي دخل الأكتتاب

شركة أهلية للتأمين التكافلي
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضاحات حول القوائم المالية الموجزة (غير مدققة) (تسلية)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٨- التقارير القطاعية (النسبة)

ألف ريال سعودي

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مدققة)		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة)	
المجموع	المبالغ المسماهين	المبالغ المسماهين	المبالغ المسماهين
الجسمي	غير موظعة	غير موظعة	غير موظعة
(٥٥٦)	(٢٥٥٦)	(٢٠٥٥٦)	-
(١٢٣٨)	(٣٦٣)	(١١,٨٧٥)	-
١,٥٤٧	-	-	-
(١٢٥٧)	(١٢,٤٦١)	(١٢,٤٦١)	-
١,٦٠٢	٣,٣٢	٣,٣٢	-
(٣٣٨)	(٣٣٨)	-	-
٣,٥٦٦	٣,٣٢	٣,٣٢	-
(٣٤٣)	(٣٤٣)	(٣٤٣)	-
٣,٦٨٧	٣,٦٨٧	٣,٦٨٧	-
٣,١٢٣	٣,١٢٣	٣,١٢٣	-

قطاع التسويق
 [تصروفات] / الادارات تشغيل أخرى
 تأمين سكنك في تصفيتها
 مصروفات ادارية و عمومية
 توزيعات ودخل استشاري
 اجمالي مدار (تصروفات) التشغيل
 اجمالي (الخسارة) الدخل الرائد
 ركاز
 صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزيادة
 اجمالي الدخل للقترة النسوية الى عمليات التأمين
 المافتض (الخسارة) المحول للممساهمين
 صافي الدخل (الخسارة) المتضويب للممساهمين بعد الزيادة

شركة أهلية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضافات حول القوام المالية الأولية الموجزة (غير مدقة) (تتممة)
 للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٨ - التقرير القطاعي (تتممه)

المجموع	الجداول	القطاع التأميني		الإيرادات
		المكتبات وأخري	غير موزعة	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدقة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدقة)	أجمالي التأمين التشغيلي	عمليات المساهمين	أجمالي التأمين المكتبة
				أقساط إعادة التأمين المكتبة
				أقساط إعادة التأمين المكتبة منها
				- ممتلكات كبيرة
				- ممتلكات متوسطة
				- ممتلكات صغيرة
				- ممتلكات مكتابية الصغرى
				- أفراد
				أجمالي الأقساط المكتبة
				أقساط إعادة التأمين المكتبة منها
				- مبني
				- مولى (يشمل الأقساط المكتبة منها من مدخل و beneath مبني)
				فلايين نفقات المسيرة
				صافي أقساط التأمين المكتبة
				النفقات في أجمالي الأقساط غير المكتبة - صافي
				صافي الأقساط المكتبة
				صادرات إعادة تأمين
				إيرادات إكتتاب أخرى
				أجمالي الإيرادات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة (غير مدققة) (تنمية)
 المترتبة الثالثة أشهر وستة أشهر المتبقية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٨ - التقارير القطاعية (تنمية)

ألف ريال سعودي

المجموع	الصافي	الربحية	المساكن وأخرى	غير موزعة	إجمالي التأمين الشفاعي	عمليات المستأجرين	المجموع
المقررة المالية الشهر المتبقية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مدققة)							
(٣٩,٦٥٥)	-	٢٦٣	(٢,٦٦٩)	٣	٢٦٣	-	(٣٩,٦٥٥)
١,٢١,١	-	٢٢٢	(٢,٣٦٩)	-	٢٢٢	١٢,٨٨٥	١,٢١,١
(٢٤٢,٧٤٩)	-	٢٩٦	(٢,٤٤٩)	-	٢٩٦	(٢,٤٤٩)	(٢٤٢,٧٤٩)
(٢,٢٢٨)	-	(٢)	(٢,٦٦٠)	(٢)	(٢)	(٢,٦٦٠)	(٢,٢٢٨)
(٢,٠٧٨)	-	٦	(٢,٤٢,٢)	-	٦	(٢,٤٢,٢)	(٢,٠٧٨)
(٧٩٣)	-	٥٧٥	(٢,١٩,١)	-	٥٧٥	(٢,١٩,١)	(٧٩٣)
(١٩٥)	-	٥٥٥	(٢,٦٢)	-	٥٥٥	(٢,٦٢)	(١٩٥)
(٣٣,٥٥٥)	-	٦٧	(٢,٤٢,٣)	-	٦٧	(٢,٤٢,٣)	(٣٣,٥٥٥)
٤,٢٢٤	-	٤٧٥	١,٥٦٣	-	٤٧٥	١,٥٦٣	٤,٢٢٤
٢٥٥	-	٥٣	-	-	٥٣	-	٢٥٥
(٨٨٩)	-	(٦)	(٢,٤٢,٤)	-	(٦)	(٢,٤٢,٤)	(٨٨٩)
(٢,٩٥٢)	-	(٦)	(١,٩٦,٣)	-	(٦)	(١,٩٦,٣)	(٢,٩٥٢)
(٦,٦٦٣)	-	٤٣	(٢,٠٦)	-	٤٣	(٢,٠٦)	(٦,٦٦٣)
١,٤١,٤	-	٢,٧	١,٢١,٢	-	٢,٧	١,٢١,٢	١,٤١,٤

قطاع التشغيل
 تكاليف وضرائب الائتمان
 أجمالي المصاولات المدروزة
 حصة معددي التأمين من المصاولات المدروزة
 صافي المصاولات المدروزة
 التغير في المصاولات تحت التسوية
 التغير في حصة معددي التأمين من المصاولات تحت التسوية
 التغير في المصاولات المدروزة غير المسجل عنها
 التغير في حصة معددي التأمين من المصاولات المدروزة غير المسجل عنها
 صافي المصاولات المتقدمة
 التغير في الجدول المالي غير المصاولات الشفاعية
 التغير في الأئتمانات النقدية الأخرى
 تكاليف التأمين وتأمين التأمين
 تكاليف التشغيل والرقابة
 أجمالي تكاليف وضرائب الائتمان
 صافي دخل الائتمان

شركة أهلية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضاحات حول القائم المالي الأولية الموجزة (غير مدققة) (التنمية)
 لفترة الثالثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

١٦ - التقرير القطاعي (التنمية)

ألف ريال سعودي

المجموع	المساهمون	صادرات المساهمين	المناكفات وأخرى	غير موزعة	اجمالي التأمين التشغيلي	المركيبات	المحص	قطاع التشغيل
(٤٣٢١,٥)	-	(٣٢٦)	-	-	(٤٣٤,٥)	-	-	(مصرفياً / بعمل شغلية أخرى)
(٤٣٢١,١)	(٥٣٥)	(٨٩٠)	(٧٣٦)	(٥)	(٨٩١,٠)	-	-	استرداد ثروات مشكلات في تصديرها
٢,١٧٧٩	(٢,١٧٧٩)	٤٦	٤٦	٤٦	٤٦	-	-	محسروقات الارادية وجموعه
(٣٢٧٧,٥)	٤٤٥	(٢٨١)	(٢٨١)	(١)	(٢,٨٢,١)	-	-	توزيعات ودخل استثماري
(٣٢٣,٤)	٤٤٥	(٤٦٨,٤)	(٤٦٨,٤)	(٤)	(٢,٨٢,١)	٢,٨٢,١	٢,٨٢,١	(جهلي (محصروقات) بالعمل التشغيلي
(٣,٥)	(٣,٥)	-	-	-	-	٣,٢٢,١	٣,٢٢,١	اجمالي (المجلس)/ الدخل قبل الزكاة
(٢٢٥,٤)	٢٢٩	(٤٦٨,٤)	(٤٦٨,٤)	(٤)	(٢,٨٢,١)	٢,٨٢,١	٢,٨٢,١	ضرائب الرازان
(٢٢٤,٤)	-	(٤٦٦,٤)	(٤٦٦,٤)	(٤)	(٣,٢٢,١)	(٣,٢٢,١)	(٣,٢٢,١)	صافي (الخساره) / الدخل بعد الزكاة
(٢٢٤,٤)	(٤,٦٢٥)	(٤,٦٢٥)	-	-	(٤,٦٢٥)	-	-	صافي (الخسائر) / الدخل بعد المساهمين (الغير) / الخلاص المدحول للمساهمين
								صافي الخسارة التشغيلية للمساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 أقساط حول العالم الأولية الموجزة (غير مدفقة) (تتمة)
 لقرن الثالثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م

١٨ - التقدير القطاعية (تتمة)

ألف ريال سعودي		لتقرير الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م (غير مدفقة)			الإيرادات		
المجموع		المعدات وأخرى	غير موزعة	(جهاز التأمين الشفهي)	المركمات	الصافي	نطاع التشغيل
٧٦,٨٨,٨٨	-	٧,٤٢٧٧	٦,٩٣١	-	٦٧,٥٨٥	٦٧,٥٨٥	أجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٤٧,٠٨٤	-	٤٠٩	١,٥٤٢	-	٤٦,١٣٢	٤٦,١٣٢	مشتقات كهرباء
٣٠,٩٧٨	-	٢٤٤	١,٥٤٨	-	٢٩,١٨٦	٢٩,١٨٦	مشتقات متعددة
٣٧,٣٨٢	-	٤	٢	-	٣٧,٣٨٢	٣٧,٣٨٢	مشتقات صفراء
١,٥٥٦	-	-	-	-	١,٥٥٦	١,٥٥٦	مشتقات متاخرة الصغراء
٨,٨٨,٨٦	-	٦,٤٤٤	١٢,٦٢٦	-	٦,٤٤٤	٦,٤٤٤	أجمالي الأقساط المتبقية
							الأسداد إعادة التأمين للمترال عنها
							مدني
							دوائي (يشمل الأقساط المترال عنها من حالات وحيط ملبي)
							ماضي للثبات الخسارة
							صافي أقساط التأمين المكتسبة
							التغيرات في (أجمالي الأقساط غير المكتسبة - صافي
							الإقساط المتبقية
							سوالات إعادة تأمين
							أداءات إكتتاب أخرى
							أجمالي الإيرادات

شركة أمانة التأمين التعاوني
(شركة معاونة سعودية)
افتتحت الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٢٠١٣م
أيضاً بتحول الفريل المطابقة الأولى الموجزة (غير مدققة) (تنمية)

٦١ - الشعارات القطلانية (تتمة)

المحجموع	المساهمات وأخرى	غير موزعه	احتياطي التأمين الشفاعي	عمليات المساهمين	المجموع
(٩٥,٨٦٢)	-	(٤٥,٨٦٢)	-	(٤٥,٨٦٢)	(٩٥,٨٦٢)
٣٤,٤٦٨	-	٣٤,٤٦٨	-	٣٤,٤٦٨	٣٤,٤٦٨
(٧٦)	-	(٧٦)	-	(٧٦)	(٧٦)
(٨٥٩)	-	(٨٥٩)	-	(٨٥٩)	(٨٥٩)
٥٢٦	-	٥٢٦	-	٥٢٦	٥٢٦
(١٢,٠٥٣)	-	(١٢,٠٥٣)	-	(١٢,٠٥٣)	(١٢,٠٥٣)
(١,٤٢٨)	-	(١,٤٢٨)	-	(١,٤٢٨)	(١,٤٢٨)
(٧٦)	-	(٧٦)	-	(٧٦)	(٧٦)
٣,٤٣١	-	٣,٤٣١	-	٣,٤٣١	٣,٤٣١
(٢٠٣)	-	(٢٠٣)	-	(٢٠٣)	(٢٠٣)
(١١,١٧٦)	-	(١١,١٧٦)	-	(١١,١٧٦)	(١١,١٧٦)
(٦,٩٢٢)	-	(٦,٩٢٢)	-	(٦,٩٢٢)	(٦,٩٢٢)
(٦,٤٤٢)	-	(٦,٤٤٢)	-	(٦,٤٤٢)	(٦,٤٤٢)
٢٩,١٤٢	-	٢٩,١٤٢	-	٢٩,١٤٢	٢٩,١٤٢
٢,٦٧٦	-	٢,٦٧٦	-	٢,٦٧٦	٢,٦٧٦

شركة أهلية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 (الشركة المطلية الأولى الموزعة (غير مدفقة)) (تماماً)
 ببيانات حول القائم المالي المتضمنة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
 للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٨ - التقارير القطاعية (تنمية)

ألف ريال سعودي

المجموع	المساهمون	عائدات المساهمن	المستثد وآخر	غير موزعة	إجمالي التأمين التشغيلي	المدخرات	المرجحات	الصافي	قطاع التشغيل	(مصلحة) / دخل تشغيله أخرى
(١٠,٥٦٣)	-	-	(١٠,٥٦٣)	-	-	-	-	-	عسكريات (دبلون مشترك) في تحصيلها	
(٢٢,٦٨٩)	(٧٢٦)	(٢٢,٩٦٧)	(٢٢,٩٦٧)	-	-	-	-	-	عسر وذلت ادارية وعمومية	
٣,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ودخل استثماري	
(٢١,٩٥٧)	(٢,٥٧٣)	(٣,٤٣٣)	(٣,٤٣٣)	(٣,٥٣٠)	(٣,٥٣٠)	-	-	-	جداول (صروف فات) الدخل التشغيل	
٧,١٨٧	٢,٥٧٣	٢,٥٧٣	٤,٦١٢	-	-	-	-	-	اجمالي (الخسارة) الدخل قبل الزكاة	
(٨٥٦)	(٨٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	(٥)	
٦,٣٢٦	١,٧١٧	٤,٦١٢	٤,٦١٢	(٣,٥٣٠)	(٣,٥٣٠)	٢,٦٧٦	٢,٦٧٦	٢,٦٧٦	صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة	
(٤٤٢)	-	-	(٤٤٢)	(٤٤٢)	(٤٤٢)	-	-	-	اجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين	
-	٤,١٥٤	(٤,١٥٤)	(٤,١٥٤)	(٤,١٥٤)	(٤,١٥٤)	(٤,١٥٤)	(٤,١٥٤)	(٤,١٥٤)	الخاض / (الغير) المدول للمساهمين	
٨,٨٦٥	٨,٨٦٥	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل / (الخسارة) المتضمن بعد الزكاة	

شركة أهلية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضافات حول القائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة) (تكميل)
 المترتبة الثالثة شهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٦ - التقارير القطاعية (تكميل)

المجموع	المبالغ المستردات وأخرى غير موزعة	الصافي	نطاع التشفير		الإيرادات
			المردودات	المبالغ المستردات وأخرى غير موزعة	
ألف ريال سعودي					
للمدة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مدقة)					
المبالغ المستردات وأخرى غير موزعة					
أجمالي التأمين الشفهي					
عمليات المستأجرين					
المجموع					
٧٤٢,٥٧٨	-	٧٤٢,٥٧٨	-	٧٤٢,٥٧٨	أجمالي أقساط المكتبة
٢٢,٤٣٦	-	٢٢,٤٣٦	-	٢٢,٤٣٦	مشتريات كبيرة
١١,٤٤٩	-	١١,٤٤٩	-	١١,٤٤٩	مشتريات متوسطة
٢٨,٦٩٥	-	٢٨,٦٩٥	-	٢٨,٦٩٥	مشتريات صغيرة
٣٩٦	-	٣٩٦	-	٣٩٦	مشتريات متاخرة الصدور
٢,٩٩٠,٩٤٢	-	٢,٩٩٠,٩٤٢	-	٢,٩٩٠,٩٤٢	المواد
ألف ريال سعودي					
للمدة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة)					
المبالغ المستردات وأخرى غير موزعة					
أجمالي التأمين الشفهي					
عمليات المستأجرين					
المجموع					
٧٤٢,٦١٤	-	٧٤٢,٦١٤	-	٧٤٢,٦١٤	أقساط إعادة مجلس التأمين المستشار عليه
٥٠٣	-	٥٠٣	-	٥٠٣	ملي
١٦٣٥	-	١٦٣٥	-	١٦٣٥	دولى (شمل الأقساط المستشار عليه من خلال وسيلة مللي)
١١٦٦٦	-	١١٦٦٦	-	١١٦٦٦	أقساط المحسنة
١٣٦,٨٠٥	-	١٣٦,٨٠٥	-	١٣٦,٨٠٥	صافي الأقساط الشفهي المكتبة
(٥٧,٦٩١)	-	(٥٧,٦٩١)	-	(٥٧,٦٩١)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة - صافي
٧٩,١١٤	-	٧٩,١١٤	-	٧٩,١١٤	صافي الأقساط المكتسبة
٨٥	-	٨٥	-	٨٥	مبالغ اعادة تأمين
٧٤٦,٣٢٣	-	٧٤٦,٣٢٣	-	٧٤٦,٣٢٣	إيرادات إكتتاب أخرى
٨٣٦,٣٢٨	-	٨٣٦,٣٢٨	-	٨٣٦,٣٢٨	أجمالي الإيرادات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 أبعاضات حول القوام الملاوية الأولية الموجزة (غير مدققة) (ستة)
 لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

١٨ - النتائج القطاعية (الستة)

النفاذ	المجموع	الجمعيات التعاونية	العائدات وأخرى غير موجزة	الممتلكات وأخرى غير موجزة	المرجحات	الصافي	قطاع التشغيل	أكتاب ومحارف الائتمان
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٦٧٤,٤٦٧	-	-	٣١٨	(٥٦,٣٨)	-	٦٣٠,٣٨	٦٣٠,٣٨
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٢٥٣,٧٢	-	-	(٢٨)	٧٩٤	-	٢٣٦,٥٧	٢٣٦,٥٧
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	١٩٥,١٥	-	-	٢٩٠	(٥٠,١٤)	-	(٤٦,٤٦)	(٤٦,٤٦)
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٧٨٨,٧	-	-	١٠٩	(٧٧)	-	٣٥,٣٥	٣٥,٣٥
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣٠,٥٤٩	-	-	(٧٢)	(٤,٣)	-	(٣٢,٣٢)	(٣٢,٣٢)
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	١٥٦,٥٥	-	-	٥٤٦	(٢٠,٢٠)	-	١١٤	١١٤
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	١٢١,٣٢	-	-	(٤٢,٠)	(١,٢)	-	٦٧,٦	٦٧,٦
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٦٤,٩٤	-	-	٤٤٤	(٦١,٦)	-	(٦٢,٦)	(٦٢,٦)
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	١٥,٨,٣	-	-	١,٩٤	(٣,٣)	-	٥,٥	٥,٥
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٢٢٩	-	-	١,٨٢	٧	-	-	-
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٨٠,٤٢٦	-	-	(٣٧)	(٣٧)	-	(٥٥,٥٥)	(٥٥,٥٥)
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٥,٧٣٨	-	-	(٣٦)	(٣٠)	-	(٥,٧٠)	(٥,٧٠)
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٨٦,٧٥٩	-	-	(٤,٢)	(٤,٢)	-	(٨٠,٣٢)	(٨٠,٣٢)
النفاذ الشهري المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٨٠	-	-	٤,٢٣	٩	-	٤,٢٣	٤,٢٣

شركة أهلية للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 امتحانات حول العالم العالمية الأولية الموجزة (غير مدفقة) (تنمية)
 للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٨ - التقارير القطاعية (تنمية)

القف درال مسعودي		للتقرير السنوي لشهر يونيو ٢٠٢٠م (غير مدفقة)		قطاع التشفيف	
المجموع		المدفوعات وأخرى غير موزعة	المركيبات	الصافي	(مصلحة) / بعيل شفافية أخرى
محلات المساهمين	اجمالي التأمين التشفيفي	المدفوعات وأخرى غير موزعة	المركيبات	الصافي	محلات المساهمين
(٥٣٦٢,٥)	(٥٣٦٢,٥)	(٥٣٦٢,٥)	(٥٣٦٢,٥)	-	محلات المساهمين مشترك في تحصيلها
(٤٣٣٤,٣)	(٤٣٣٤,٣)	(٤٣٣٤,٣)	(٤٣٣٤,٣)	-	مصاريف إدارية وعمومية
٣٦٣٣,٣	٣٦٣٣,٣	٣٦٣٣,٣	٣٦٣٣,٣	-	توزيعات ونفقات لمستشاري
٨	٨	٨	٨	-	خسارة محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٥٥,٩٥)	(٥٥,٩٥)	(٥٥,٩٥)	(٥٥,٩٥)	-	إجمالي (مصاريف) / الدخل قبل الزكاة
(١٠,٤٢)	(١٠,٤٢)	(١٠,٤٢)	(١٠,٤٢)	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة (كتاب)
(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	-	صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة
(١٠,٤٢)	(١٠,٤٢)	(١٠,٤٢)	(١٠,٤٢)	-	صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة
-	-	-	-	-	صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة
(١٠,٥٤)	(١٠,٥٤)	(١٠,٥٤)	(١٠,٥٤)	-	صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة
(١٠,٥٤)	(١٠,٥٤)	(١٠,٥٤)	(١٠,٥٤)	-	صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة

شركة أهلية للتأمين التعاوني
 شركة معاشرة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تنمية)
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المتتالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٨ - التقارير القطاعية (تفصي)

النوع	كم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مدققة)			الصافي
	المكتمل وأخري	غير موزعة	اجمالي التأمين التشغيلي	
موجودات				
المقدمة وباقي حكماها				
المطالبات تأمين وضم معيدي طففين مدينة، صافى				
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة				
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية				
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها				
كل المطالبات موجودات موجلة				
استثمارات				
موجودات غير موزعة				
اجمالي الموجودات				
مطابقات				
مطالبات مستحقة لحملة الودائع				
نسم واثنة المعيدي التأمين				
القسطانس طففين غير مكتسبة				
رسولات إعادة تأمين غير مكتسبة				
مطالبات تحت التسوية				
مطالبات متقدمة غير مبلغ عنها				
احتياطي غير الأقساط التأمين				
احتياطيات قدرة أخرى				
مطابقات غير موزعة				
اجمالي المطابقات				

شركة أهلية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهدة سعودية)
 اتصالات حول القائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (لتنة)
 لنفري الثالثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

١٦ - التقرير القطاعي (لتنة)

الف ريال سعودي

المجموع	احتياطي التأمين الشفهي	احتياطي التأمين غير موزع	الممتلكات الأخرى	الصافي	المركبات	الممتلكات والمدخرات	المجموع	موجودات التأمين
٧٩,٥٥٩	-	٧٩,٥٥٩	٢٣,٢٣٠	٤٠,١٩٦	٢١,٢٤٣	٣٩,٤٣٣	٣٩,٤٣٣	موجودات
٤,٨٦٦	-	٤,٨٦٦	٣٤,٤١٦	١,٥١٦	٣٤,٤١٦	٦,٨٨٦	٦,٨٨٦	المطالبات وأدوات مالية، صافي
١٥,٦٦٤	-	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤	-	-	-	-	حساب معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٧٤٩	-	٣,٧٤٩	٣,٧٤٩	-	٧٧٥	٩,٢٢٦	٥,٦٦٩	حساب معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٣٢٨	-	٨,٣٢٨	٨,٣٢٨	-	٦٧٦	٦,٧٦٢	١,٧٥٩	حساب معدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير البالغ عها
٦,٧٤٣	-	٦,٧٤٣	٦,٧٤٣	-	٦٦٦	٣,٦٣٢	٧,٣٢١	ยกاليف الائتمان بمحلاة
٢١,١١٩	-	٢١,١١٩	٢٣,٨٢٣	-	١,٩٤٣	-	-	استثمارات
٧٧,٣٥٤	-	٧٧,٣٥٤	٥٦,٦٧٣	١,٤٦٦	٥٦,٦٧٣	٣,٦٣٢	١,٤٦٦	موجودات غير موزعة
٢٧٨,٨٣٢	-	٢٧٨,٨٣٢	٧,٨٥٩	١,٤٦٦	٧,٨٥٩	-	-	أجمالي الموجودات
<hr/>								
٢٧٠,٤٧٣	-	٢٧٠,٤٧٣	٦٢,٥٧٤	١١,٦٩٣	٦٢,٥٧٤	٢٧,٦٩٣	٢٧,٦٩٣	مطلوبات
١٢,٧٤٧	-	١٢,٧٤٧	١٢,٩٧٦	١,١٨٧	١,١٨٧	(١,٢٢٨)	٣٤٣	مطلوبات مستحقة لحملة المؤلف
١,٠٩١	-	١,٠٩١	١,٠٩١	-	٦٢٢	-	٤,٩٠٤	نسم ذاتية لمعددي التأمين
١,٠٥٧	-	١,٠٥٧	١,٠٥٧	-	١٠٥	-	٤,٨٢٣	المطالبات ثانوية غير مكتسبة
٣,٧٤١	-	٣,٧٤١	٣,٧٤١	-	٨٤٩	٢,٠١٧	١,٣٣٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٨٦٧	-	٢,٨٦٧	٢,٨٦٧	-	١,٨٧	٢,٣٣٦	٢,٣٣٦	مطلوبات تحت التسوية
١,٥٦٧	-	١,٥٦٧	١,٥٦٧	-	١,٧٥	١,٧٥٦	١,٣٦٣	مطلوبات مكتبة غير مبلغ عنها
١,٠٩٤	-	١,٠٩٤	١,٠٩٤	-	٤١	٩٨	٩٨	احتياطي غير المطالبات
٥,٥٦٥	-	٥,٥٦٥	٤,٩,٥٩٦	٤,٩,٥٩٦	-	-	-	احتياطيات قوية أخرى
٢٧٨,٨٣٢	-	٢٧٨,٨٣٢	٧,٨٥٩	١,٤٦٦	٧,٨٥٩	٢٧,٦٩٣	٢٧,٦٩٣	مطلوبات غير موزعة
<hr/>								
أجمالي المطلوبات								

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاحات حول القوائم المالية الأولى الموجزة (غير مدققة) (ستة)
 لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٩- اوضاحات تكميلية

١٩- ١- قائمة المركز العالمي الأولى الموجزة

النحوين						
		كماني ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)		كماني ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مدققة)		
النحوين	النحوين	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	النحوين
النحوين	النحوين	النحوين	النحوين	النحوين	النحوين	النحوين
٤٤,٥١٥	٢٢,٢٨٥	٢١,٢٣٠	٤٠,٣٠٢	٩,٧٥٣	٢٠,٥٤٩	الموجودات
١١٥,٩٩٣	١١٥,٩٩٣	-	٨٠,٠٩٥	٨٠,٠٩٥	-	التربية وما في حكمها
٧٩,٥٥٩	-	٧٩,٥٥٩	١٧١,١٣١	-	١٧١,١٣١	ودائع قصيرة الأجل
٤,٨٦٦	-	٤,٨٦٦	٣,٧٧٧	-	٣,٧٧٧	أقساط تأمين ونحو معنوي تأمين مدينة صافى
١٥,٦٤١	-	١٥,٦٤١	١٦,١٦٧	-	١٦,١٦٧	حصة معنوي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
٣,٧٤٩	-	٣,٧٤٩	٢,٣٢١	-	٢,٣٢١	حصة معنوي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٣٢٨	-	٨,٣٢٨	١٢,٦١٧	-	١٢,٦١٧	حصة معنوي التأمين من المطالبات المتقدمة غير
١٩,٢٩٨	١٧,٣٧٥	١,٩٢٣	١٧,٦٦٤	١٥,٧٤١	١,٩٢٢	المبلغ عنها
٤٨,٦٤٠	٤٨,٦٤٠	-	٤٨,٨٤١	٤٨,٨٤١	-	تكاليف إكتتاب سجلة
١١١,٣١٥	-	١١١,٣١٥	٦٢,٢٢٨	-	٦٢,٢٢٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٣٥	٢,٦٩٨	١٧,٣٣٧	١٧,٠٨٧	٢٧٥	١٦,٨١٢	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٩٧٠	-	٥,٩٧٠	٦,٧٨٢	-	٦,٧٨٢	مبالغ مستحقة من المساهمين
٥١٦	-	٥١٦	٤١٥	-	٤١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	مسنوكات ومدفات، صافي
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	-	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٢,٥٧٧	٢,٥٧٧	-	٢,٧٩٨	٢,٧٩٨	-	ودائع طويلة الأجل
٥٤٧,٠٠٢	٢٧٦,٥٦٨	٢٧٠,٤٣٤	٥٥٨,١٧٥	٢٢٣,٥٠٣	٣٢٤,٦٧٢	وديعة نظرية
(جمالي الموجودات)						
المطلوبات						
٢٤٣	-	٢٤٣	١٩٦	-	١٩٦	مطالبات مستحقة لحصة الوarrant
٤٧,١٩٧	٢,٤٢٣	٤٤,٧٧٤	٥٧,٠٩٤	٣,١٣٤	٥٣,٩٦٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٧٦	-	١٢,٩٧٦	٤,٩٩٥	-	٤,٩٩٥	نحو ذاتي لمعنوي التأمين
١٠٠,٩١١	-	١٠٠,٩١١	١٤٣,٧٧٧	-	١٤٣,٧٧٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٥٧	-	١,٠٥٧	٩٠٥	-	٩٠٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٤٧٤	-	٥٣,٤٧٤	٥٢,٣٣٣	-	٥٢,٣٣٣	مطلوبات تحت التسوية
٢٨,٣٥٦	-	٢٨,٣٥٦	٤٠,٤٠٩	-	٤٠,٤٠٩	مطلوبات متقدمة غير المبلغ عنها
١٥,٤٢٠	-	١٥,٤٢٠	١١,٩٨٩	-	١١,٩٨٩	احتياطي عجز أقساط تأمين
١٠,٩٤٠	-	١٠,٩٤٠	١١,١٤٣	-	١١,١٤٣	احتياطيات فنية أخرى
١١١,٣١٥	١١١,٣١٥	-	٦٢,٢٢٨	٦٢,٢٢٨	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٤٠,٤٣	-	٤٠,٤٣	٤,٢٦٦	-	٤,٢٦٦	مبالغ الموظفين المحددة
٧٧٩	-	٧٧٩	١,١٤٠	-	١,١٤٠	توزيعات الفائض المستحقة
٢,٨٥٩	٢,٨٥٩	-	٣,٧١٥	٣,٧١٥	-	مخصص الركازة
٢,٥٧٧	٢,٥٧٧	-	٢,٧٩٨	٢,٧٩٨	-	إيراد عمولات مستحقة الدفع لمدرسة النقد العربي
٣٩٠,١٤٧	١١٩,١٧٤	٢٧٠,٩٧٣	٣٩٧,٠٨٦	٧١,٨٧٥	٣٢٥,١١١	السعودي
(اجمالي المطلوبات)						
حقوق الملكية						
٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	-	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٨٥,٦٦٦)	(٨٥,٦٦٦)	-	(٧٩,٧٩٨)	(٧٩,٧٩٨)	-	خسائر متراكمة
(٥٣٩)	-	(٥٣٩)	(٥٣٩)	-	(٥٣٩)	خسائر اكتوارية على استحقاقات نهاية الخدمة
٣,٠٦٠	٣,٠٦٠	-	١,٤٢٦	١,٤٢٦	-	احتياطي القيمة العادلة للإثمارات المتاحة للبيع
١٥٦,٨٥٥	١٥٧,٣٩٤	(٥٣٩)	١٦١,٠٨٩	١٦١,٦٢٨	(٥٣٩)	اجمالي حقوق الملكية
٥٤٧,٠٠٢	٢٧٦,٥٦٨	٢٧٠,٤٣٤	٥٥٨,١٧٥	٢٢٣,٥٠٣	٣٢٤,٦٧٢	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
 لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٩- ايضاحات تكميلية (تتمة)

٢- قائمة الدخل الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة)					
ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مدققة)					
الإيرادات	عمليات التأمين	عمليات المسامعين	عمليات التأمين	عمليات المسامعين	عمليات التأمين
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المسامعين	عمليات التأمين	عمليات المسامعين	عمليات التأمين
٥٠,١٥١	-	٥٠,١٥١	٦٥,٤٩١	-	٦٥,٤٩١
(٦٧٥)	-	(٦٧٥)	(٤٣)	-	(٤٣)
(٤,٤٢١)	-	(٤,٤٢١)	(٧٦٨)	-	(٧٦٨)
(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)	(٩,٦٣٢)	-	(٩,٦٣٢)
٤٣,٧٥٥	-	٤٣,٧٥٥	٥٥,٠٤٨	-	٥٥,٠٤٨
١٥٥	-	١٥٥	(٣,٤٤٩)	-	(٣,٤٤٩)
٤٣,٨٦٠	-	٤٣,٨٦٠	٥١,٥٩٩	-	٥١,٥٩٩
٤٩٠	-	٤٩٠	٤٨٠	-	٤٨٠
٣,٠٧٣	-	٣,٠٧٣	٥,٩٨٣	-	٥,٩٨٣
٤٧,٤٢٣	-	٤٧,٤٢٣	٥٨,٠٦٢	-	٥٨,٠٦٢
(٣٩,٨٥٩)	-	(٣٩,٨٥٩)	(٤٦,٢٠٦)	-	(٤٦,٢٠٦)
١٣,١١٠	-	١٣,١١٠	٢١,٥٢٢	-	٢١,٥٢٢
(٢٦,٧٤٩)	-	(٢٦,٧٤٩)	(٢٤,٦٨٤)	-	(٢٤,٦٨٤)
(٢,٢٣٨)	-	(٢,٢٣٨)	(٤,٢٠٢)	-	(٤,٢٠٢)
(٣٠,٧٧٨)	-	(٣٠,٧٧٨)	(٤٦٢)	-	(٤٦٢)
(٧٩٣)	-	(٧٩٣)	(٤,٧٥٠)	-	(٤,٧٥٠)
(١٩٥)	-	(١٩٥)	(٣٦٥)	-	(٣٦٥)
(٣٣,٠٥٣)	-	(٣٣,٠٥٣)	(٣٤,٤٦٢)	-	(٣٤,٤٦٢)
٤,٢٣٧	-	٤,٢٣٧	٣,٤٠٧	-	٣,٤٠٧
٢٥٣	-	٢٥٣	(٩٩)	-	(٩٩)
(٤,٤٨٩)	-	(٤,٤٨٩)	(٥,٤٧٣)	-	(٥,٤٧٣)
(٢,٩٥٤)	-	(٢,٩٥٤)	(٣,٥٧٣)	-	(٣,٥٧٣)
(٣٦,٠٠٦)	-	(٣٦,٠٠٦)	(٤٠,٤٠١)	-	(٤٠,٤٠١)
١١,٤١٧	-	١١,٤١٧	١٧,٨٦١	-	١٧,٨٦١
(٥,٤٣٦)	-	(٥,٤٣٦)	(٢,٥٥٦)	-	(٢,٥٥٦)
(١٢,٤٢٦)	(١,٥٣٥)	(١٠,٨١١)	(١٢,٢٣٨)	(٣٦٣)	(١١,٨٧٥)
٢,١٢٥	٢,٠٧٩	٤٦	١,٥٣٧	١,٥٧٣	-
(١٥,٧٣٧)	٥٤٤	(١٦,٢٨١)	(١٣,٢٥٧)	١,١٧٤	(١٤,٤٣١)
(٤,٣٢٠)	٥٤٤	(٤,٨٦٤)	٤,٦٠٤	١,١٧٤	٣,٤٣٠
(٣٠٥)	(٣٠٥)	-	(٦٣٨)	(٦٣٨)	-
(٤,٦٢٥)	٢٣٩	(٤,٨٦٤)	٣,٩٦٦	٥٣٦	٣,٤٣٠
-	-	-	(٣٤٣)	-	(٣٤٣)
-	(٤,٨٦٤)	٤,٨٦٤	-	٣,٠٨٧	(٣,٠٨٧)
(٤,٦٢٥)	(٤,٦٢٥)	-	٣,٦٢٣	٣,٦٢٣	-

اجمالي إقساط التأمين المكتسبة
 اقساط إعادة التأمين المتداولة عليها:
 - محلي
 - دولي
 مصاريف فائض خسارة
 صافي اقساط التأمين المكتسبة
 التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة
 صافي اقساط التأمين المكتسبة
 عبوات إعادة تأمين
 ايرادات إكتتاب آخرى
 صافي الإيرادات
تكلف ومصاريف الإكتتاب
 اجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في المطالبات تحت التسوية
 التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 التغير في المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
 التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
 صافي المطالبات المتقدمة
 التغير في احتياطي حجز اقساط التأمين
 التغير في الاحتياطيات المالية الأخرى
 تكاليف إكتتاب
 تكاليف التقسيس والرقابة
اجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
 صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب
 ايرادات / (مصرفوفات) تشغيل أخرى
 ديون مشكوك في تحصيلها
 مصرفوفات إدارية وعمومية
 توزيعات ودخل استثماري
اجمالي (مصرفوفات) / ايرادات تشغيل أخرى
اجمالي دخل / (خسارة) قبل الزكاة
 مصروف الزكاة
صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة
اجمالي دخل الفترة المنسب إلى عمليات التأمين
 الفائض / (الجزء) المعول للمسامعين
 صافي الدخل / (الخسارة) المنسب إلى
 المساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٩- ايضاحات تكميلية (تتمة)

٢- قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

		ألف ريال سعودي		للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)		للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)	
		عمليات التأمين	عمليات صناعات المساهرين	عمليات التأمين	عمليات صناعات المساهرين	عمليات التأمين	عمليات صناعات المساهرين
		الأجمالي	الأسامي	الأسامي	الأجمالي	الأسامي	الأجمالي
١٤٦,٩٠٢	-	١٤٦,٩٠٢	١٦٨,٨٨٨	-	١٦٨,٨٨٨	-	١٦٨,٨٨٨
(٩٥٥)	-	(٩٥٥)	(١٠٩)	-	(١٠٩)	-	(١٠٩)
(٦,٤٤٢)	-	(٦,٤٤٢)	(٤,٦٦١)	-	(٤,٦٦١)	-	(٤,٦٦١)
(٢,٧٠٠)	-	(٢,٧٠٠)	(١١,٩٧٩)	-	(١١,٩٧٩)	-	(١١,٩٧٩)
١٣٦,٨٠٥	-	١٣٦,٨٠٥	١٥٢,٦٣٩	-	١٥٢,٦٣٩	-	١٥٢,٦٣٩
(٥٧,٦٩١)	-	(٥٧,٦٩١)	(٤٤,٠٠٥)	-	(٤٤,٠٠٥)	-	(٤٤,٠٠٥)
٧٩,١١٤	-	٧٩,١١٤	١٠٨,٦٣٤	-	١٠٨,٦٣٤	-	١٠٨,٦٣٤
٨٥٠	-	٨٥٠	١,٢٣٢	-	١,٢٣٢	-	١,٢٣٢
٣,٦٤٧	-	٣,٦٤٧	٩,٣١٧	-	٩,٣١٧	-	٩,٣١٧
٨٣,٦١١	-	٨٣,٦١١	١١٩,١٨٣	-	١١٩,١٨٣	-	١١٩,١٨٣
(٧٠,٤٦٧)	-	(٧٠,٤٦٧)	(٩٥,٨٢٥)	-	(٩٥,٨٢٥)	-	(٩٥,٨٢٥)
٢٥,٢٧٢	-	٢٥,٢٧٢	٣٤,٤٦٨	-	٣٤,٤٦٨	-	٣٤,٤٦٨
(٤٥,١٩٥)	-	(٤٥,١٩٥)	(٦١,٣٥٧)	-	(٦١,٣٥٧)	-	(٦١,٣٥٧)
٧٨٨	-	٧٨٨	(٨٥٩)	-	(٨٥٩)	-	(٨٥٩)
(٣,٥٤٩)	-	(٣,٥٤٩)	٥٢٦	-	٥٢٦	-	٥٢٦
(١٥,٦٥٤)	-	(١٥,٦٥٤)	(١٢,٠٥٣)	-	(١٢,٠٥٣)	-	(١٢,٠٥٣)
(١,٣٦٣)	-	(١,٣٦٣)	(١,٤٢٨)	-	(١,٤٢٨)	-	(١,٤٢٨)
(٦٤,٩٧٣)	-	(٦٤,٩٧٣)	(٧٥,١٧١)	-	(٧٥,١٧١)	-	(٧٥,١٧١)
(٣,٨٥١)	-	(٣,٨٥١)	٣,٤٣١	-	٣,٤٣١	-	٣,٤٣١
٢٢٩	-	٢٢٩	(٢٠٣)	-	(٢٠٣)	-	(٢٠٣)
(٨,٤٢٦)	-	(٨,٤٢٦)	(١١,١٧٦)	-	(١١,١٧٦)	-	(١١,١٧٦)
(٥,٧٣٨)	-	(٥,٧٣٨)	(٣,٩٢٢)	-	(٣,٩٢٢)	-	(٣,٩٢٢)
(٨٢,٧٥٩)	-	(٨٢,٧٥٩)	(٩٠,٠٤١)	-	(٩٠,٠٤١)	-	(٩٠,٠٤١)
٨٥٢	-	٨٥٢	٢٩,١٤٢	-	٢٩,١٤٢	-	٢٩,١٤٢
(٥,٣٦١)	-	(٥,٣٦١)	(١,٥٦٣)	-	(١,٥٦٣)	-	(١,٥٦٣)
(٢٤,٣٣٣)	(١,٩٧٦)	(٢٢,٣٥٤)	(٢٣,٦٨٩)	(٧٢٢)	(٢٢,٩٦٧)	-	(٢٢,٩٦٧)
٣,٧٣٣	٣,٦٥٦	٧٧	٣,٢٩٥	٣,٢٩٥	-	-	-
٨	٨	-	-	-	-	-	-
(٢٥,٩٥٥)	١,٦٨٥	(٢٧,٦٣٨)	(٢١,٩٥٧)	٢,٥٧٣	(٢١,٥٣٠)	-	(٢١,٥٣٠)
(٢٥,١٠١)	١,٦٨٥	(٢٦,٧٨١)	٧,١٨٥	٢,٥٧٣	٤,٦١٢	-	٤,٦١٢
(٤٠٠)	(٤٠٠)	-	(٨٥٦)	(٨٥٦)	-	-	-
(٢٥,٥٠١)	١,٢٨٥	(٢٦,٧٨٦)	٩,٣٢٩	١,٧١٧	٤,٦١٢	-	٤,٦١٢
-	-	-	(٤٦١)	-	(٤٦١)	-	(٤٦١)
-	(٢٦,٧٨٦)	٢٦,٧٨٦	-	٤,١٥١	(٤,١٥١)	-	(٤,١٥١)
(٢٥,٥٠١)	(٢٥,٥٠١)	-	٥,٨٩٨	٥,٨٦٨	-	-	-

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المتتازل عنها:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض خسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات إكتتاب آخرى

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية

التغير في حصة معيدي التأمين من

المطالبات تحت التسوية

التغير في المطالبات المتكتبة غير المبلغ

عنها

التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات

المكتتبة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتكتبة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

تكليف إكتتاب

تكليف التقدير والرकابة

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

(مصرفوفات) / إيرادات تشغيل أخرى

ديون مشكوك في تحصيلها

مصرفوفات إدارية وعمومية

توزيعات أسمهم وأرباح استثمارات

أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع

إجمالي (مصرفوفات) / إيرادات تشغيل أخرى

إجمالي دخل / (خسارة) قبل الزكاة

مصرفوف الزكاة

صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة

إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى عمليات

التأمين

القاصد / (الجز) المحول للمساهمين

صافي الدخل / (الخسارة) المنسوب إلى

المساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير منقحة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٩- إيضاحات تكميلية (تتمة)

**٩-٣- قائمة الدخل الشامل الأولية
الموجزة**

النفقة الثالثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير منقحة)						النفقة الثالثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير منقحة)
عمليات التأمين المساهمين الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين المساهمين الأجمالي	عمليات التأمين	صافي الدخل / (الخسارة) بعد الركبة	الدخل الشامل / (خسارة شاملة) أخرى البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة	
(٤,٦٢٥)	(٤,٦٢٥)	-	٢,٩٦٦	٣,٦٢٣	٣٤٣	
-	-	-	-	-	-	البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة فائض عمليات التأمين في السنوات اللاحقة
٧٤٧	٧٤٧	-	٥٢٩	٥٢٩	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٨٧٨)	(٣,٨٧٨)	-	٤,٤٩٥	٤,١٥٢	٣٤٣	إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة) الشاملة للفترة
(٣,٨٧٨)	(٣,٨٧٨)	-	٤,٤٩٥	٤,١٥٢	٣٤٣	إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
(٣,٨٧٨)	(٣,٨٧٨)	-	٤,١٥٢	٤,١٥٢	-	صافي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) المنسوب إلى المساهمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إصلاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (ستة)

لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩- إصلاحات تكميلية (ستة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

١٩- ٣ قائمة الدخل الشامل الأولية

الموجزة (ستة)

الف ريال سعودي

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(غير مدققة) ٢٠١٩م (غير مدققة)

الأجمالي	المساهمين	التأمين	عمليات	الأجمالي	التأمين	عمليات	المساهمين	التأمين	عمليات	التأمين	التأمين
(٢٥,٥٠١)	(٢٥,٥٠١)	-	-	٦,٣٢٩	٦,٣٢٩	٥,٨٦٨	٥,٨٦٨	٤٦١	٤٦١	صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة	

الدخل الشامل / (خسارة شاملة) أخرى

البود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة

الدخل في السنوات اللاحقة

البود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة فلاتر
 عمليات التأمين في السنوات اللاحقة

التغير في قيمة العدالة للاستثمارات المتاحة
للبيع

اجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة)

للفترة
اجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات
التأمين

صافي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة)

المنسوب إلى المساهمين

٨٨٧	٨٨٧	-	(١,٦٣٤)	(١,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٢٤,٦١٤)	(٢٤,٦١٤)	-	-	٤,٦٩٥	٤,٢٣٤	٤٦١	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٤٦١	-	-	-	-	-
(٢٤,٦١٤)	(٢٤,٦١٤)	-	-	٤,٢٣٤	٤,٢٣٤	-	-	-	-	-	-

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولى الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٩ - ايضاحات تكميلية (تتمة)
 ٤- قائمة التدفقات النقدية الأولية
الموجزة

لقرة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مدققة)						
		عمليات التأمين	عمليات الأجانب	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإجمالي	المساهمين	التأمين	الأجانب	المساهمين	التأمين	
(٢٥,١٠١)	(٢٥,١٠١)	-	٧,١٨٥	٦,٧٧٤	٤٦١	
٧٥٩	-	٧٥٩	٨١٥	-	٨١٥	
٥,٣٦١	-	٥,٣٦١	١,٥٦٣	-	١,٥٦٣	
-	-	-	(٢٠١)	(٢٠١)	-	
٨٣٥	-	٨٣٥	٩٣٤	-	٩٣٤	
(١٨,١٤٦)	(٢٥,١٠١)	٦,٩٥٥	١٠,٢٩٦	٦,٥٢٣	٢,٧٧٣	
(٥٦,٠٠٥)	-	(٥٦,٠٠٥)	(٩٣,١٢٥)	-	(٩٣,١٢٥)	
٩,٤٨٣	-	٩,٤٨٣	١,١٣٩	-	١,١٣٩	
٣,٥٤٩	-	٣,٥٤٩	(٥٢٦)	-	(٥٢٦)	
١,٣٦٣	-	١,٣٦٣	١,٤٢٨	-	١,٤٢٨	
(٤,٤٢٥)	-	(٤,٤٢٥)	(٤,٤٨٩)	-	(٤,٤٨٩)	
(١٩,١٢٩)	-	(١٩,١٢٩)	٤٩,٠٨٧	-	٤٩,٠٨٧	
(٢٥٥)	(٦٢٦)	٣٧١	٢,٩٤٨	٢,٤٤٣	٥٢٥	
٤٣٤	-	٤٣٤	(٤٩)	-	(٤٩)	
١٣,٠٣١	(٢,٦٨٨)	١٥,٦٩٩	٩,٨٩٧	٧١١	٩,١٨٦	
(٢٠,١٢٠)	-	(٢٠,١٢٠)	(٧,٩٨١)	-	(٧,٩٨١)	
٤٨,٢٠٨	-	٤٨,٢٠٨	٤٢,٨٦٦	-	٤٢,٨٦٦	
٤٩٠	-	٤٩٠	(١٥٢)	-	(١٥٢)	
(٧٨٧)	-	(٧٨٧)	٨٥٩	-	٨٥٩	
١٥,٦٥٤	-	١٥,٦٥٤	١٢,٠٥٣	-	١٢,٠٥٣	
٣,٨٥١	-	٣,٨٥١	(٣,٤٣١)	-	(٣,٤٣١)	
(٢٢٩)	-	(٢٢٩)	٢٠٣	-	٢٠٣	
١٩,١٢٩	١٩,١٢٩	-	(٤٩,٠٨٧)	(٤٩,٠٨٧)	-	
(٣,٩٤)	(٩,٢٦٦)	٥,٣٦٢	(٢٧,٨٧٤)	(٣٩,٤٣٠)	١١,٥٥٦	
(٧٢)	-	(٧٢)	(٧١١)	-	(٧١١)	
(٧٥)	(٧٥)	-	-	-	-	
(٤,٠٥١)	(٩,٣٤١)	٥,٢٩٠	(٢٨,٥٨٥)	(٣٩,٤٣٠)	١٠,٨٤٥	
(٧٤,١٦٥)	(٧٤,١٦٥)	-	٣٥,٨٩٨	٣٥,٨٩٨	-	
(١,٤٦٥)	(١,٤٦٥)	-	-	-	-	
(١,١٦٤)	(١,١٦٤)	-	-	-	-	
(١,٤٣٦)	-	(١,٤٣٦)	(١,٥٢٦)	-	(١,٥٢٦)	
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-	
(٨٣,١٣٠)	(٨١,٦٩٤)	(١,٤٣٦)	٢٤,٣٧٢	٢٥,٨٩٨	(١,٥٢٦)	
(١٥,٠٠)	(١٥,٠٠)	-	-	-	-	
١٠,٠٠	١٠,٠٠	-	-	-	-	
٨٥,٠٠	٨٥,٠٠	-	-	-	-	
(٣,١٨١)	(٦,٠٣٥)	٣,٨٥٤	(٤,٢١٢)	(١٣,٥٣٢)	٩,٣١٩	
٣٩,٢٢٤	١٣,٢٨٩	٢٥,٩٣٥	٤٤,٥١٥	٢٣,٢٨٥	٢١,٢٣٠	
٣٧,٠٤٣	٧,٢٥٤	٢٩,٧٨٩	٤٠,٣٠٢	٩,٧٥٣	٣٠,٥٤٩	
-	-	٤٨٠	-	٤٨٠	-	
٨٨٧	٨٨٧	-	(١,٦٣٤)	(١,٦٣٤)	-	
٨٨٧	٨٨٧	-	(١,١٥٤)	(١,٦٣٤)	٤٨٠	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

اجمالي الدخل / (خسارة) قبل الركازة

التعديلات للبنود غير النقدية

استهلاك وإطماء

بيان مذكر في تحصيلها

إطماء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق

منافع الموظفين

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية

أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدورة

حصة معيدي التأمين من الأقساط المتراكمة تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتراكمة غير

المبلغ عنها

تكليف إكتتاب مجلة

مستحق من المساهمين

مصاريف مذفوعة مقدماً ومرجودات أخرى

مطالبات مستحقة لحللة الوثائق

مصاريف مستحقة ومتطلبات أخرى

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات (عادة تأمين غير مكتسبة)

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متراكمة غير المبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط تأمين

احتياطيات فنية أخرى

مستحق إلى عمليات التأمين

المدفوع من متاع الموظفين المدحدة

الرकازة المدفوعة

صافي النقد الناتج من / المستخدم في / الأنشطة

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع قصيرة الأجل

شراء استثمارات متاحة للبيع

شراء استثمارات مقتاته حتى تاريخ الاستحقاق

شراء بستكاث ومعدات اتصالات موجودات غير

ملوسة

شراء وبيعة طولية الأجل

صافي (المستخدم في) / النقد الناتج من الأنشطة

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

الزيادة في الوديعة التمويلية

عائدات إصدار رأس المال

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها، بداية الفترة

النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:

التحول من الأصل إلى اسمية إلى

الممتلكات والمعدات

التغير في قيمة العائلة للاستثمارات المتاحة

للبيع - صافي

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ابصارات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (نهاية)

لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٤٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ ذي الحجة ١٤٤١هـ (الموافق ١٦ أغسطس ٢٠٢٠م).