

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير عن فحص القوائم المالية الأولية  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين عند فحص القوائم 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 المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة**

إلى السادة المساهمين  
شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
المملكة العربية السعودية

**المقدمة**

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاجا بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

**نطاق الفحص**

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص هذه المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

**الاستنتاج**

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص.ب ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية



عبد الله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٥



١٩ أغسطس ٢٠٢٠ م  
٢٩ ذو الحجة ١٤٤١ هـ

عن البسام وشركاؤه  
ص.ب ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٧)



شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	الموجودات
٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٩٨,٩٢٣,٣٥٣	٤	النقد ومافي حكمه
١١٠,٤٦٢,٧٦١	١٥٩,٦٣٥,٦٥٦	٥	أقساط التأمين المدينة وضم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥٥,٨٦٣,٠٦٢	٥٤,٦٠٩,٢٤٥	٢-٧	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٧,١٥١,٩٥٢	٤٧,٠٤١,٩٥٨	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٥٠٣,٧٢٥	١٠,٥٣١,٧٢٥	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
٧,٢٣٦,٢٩٧	١٢,٠٢٥,٢٢٧		تكاليف إكتتاب مؤجلة
-	٢,١٦٠,٠٠٠		مصاريف فائض الخسارة المؤجلة
١٤٩,٩٩٧,٧٢٨	١٤٢,٨٣٨,٨٥٤	٦	إستثمارات
٨٣,٣٤٦	٩٢,٩٩٨	١١	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٦,٩٧٨,٦٠٣	٢١,١٢٤,١١٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٧٣٣,٥٥٨	٥,٧٥٦,٥٠٩		أصل حق الاستخدام
١٢٩,١٥٧,٥٧٢	٧٩,٨٧٤,٣٧٣		ودائع لأجل
٦,٧١٢,٨٠٣	٦,٨٦٠,٧٥٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,٨٥٩,٣١٧	٤,١٥٨,٧٧١		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٦٤٥,٣٣٣,٣٨٦	٦٨٥,٦٣٣,٥٤٠		إجمالي الموجودات
٢٢,٢٣٠,٣٩٨	١٦,٨٠٨,٩٢٩		المطلوبات
٢٨,٦٩١,٠٦٣	٣٠,٧٢٤,٥١٩		ضم داننة
٣٦,٣٨٩,٥٣٣	٣٨,٥٥٣,٧٣٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٨,٦٠١,٩٤٣	١٧٧,٩٦٧,٤٦٨	٢-٧	ضم معيدي التأمين الداننة
٣,٦٢٢,٦٣٣	٥,٥٦٣,٣٤٦		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣,٧٠٣,٥٤٢	٩٧,١٧٥,٥٦٣	١-٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٤,٤٨٧,٧٢٣	٤٩,٩٤٢,٧٢٣	١-٧	مطالبات تحت التسوية
١٥,١٥٨,٨٠٠	٢٨,٣٣١,٠٠٠	١-٧	مطالبات مكتسبة غير المبلغ عنها
١٠,٨٤٤,٨٧٩	٩,٨٢٦,٥١٠		احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
٤١,١٩٧	-	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤,٦٣٥,٨١٣	٣,٢٨١,٩٨٠		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦,٢٥٢,٩٩٢	٥,٣١٣,٧١٢		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٨٥٩,٣١٧	٤,١٥٨,٧٧١		التزام ايجار
٤٢٨,٥١٩,٨٣٣	٤٦٧,٦٤٨,٢٥١		عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة
١,٩٣٩,٠٢٨	١,٥٩٧,٥٨٨		إجمالي المطلوبات
(١,٠٣٢,٨٠٠)	(١,٠٣٢,٨٠٠)		الفائض المتراكم - عمليات التأمين
٤٢٩,٤٢٦,٠٦١	٤٦٨,٢١٣,٠٣٩		توزيعات الفائض المستحقة
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	(٤٨,٤٠٣,٦٢٥)		اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم
١,١٤٣,٤٣١	٨٢٤,١٢٦		حقوق المساهمين
٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	٢١٧,٤٢٠,٥٠١		رأس المال
٦٤٥,٣٣٣,٣٨٦	٦٨٥,٦٣٣,٥٤٠		خسائر متراكمة
			إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

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



شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

إيضاحات

٩١,٢٧٣,٨١٣	٧٣,٧٠٢,١٢٢	٢١٢,١٩٣,٩٨٩	١٦٥,٤٣٤,٧٧٩
(٣٧,٧١٣,٤٦٧)	(٢٢,٧٥٣,٧٤٨)	(٥٤,٩٥٤,٧٠٣)	(٤٠,٢٤٢,١٩٥)
(١,٣٢٣,١٢٠)	(٣,٩٢٨,٥٤٥)	(٤,٠٦٨,٧٢٨)	(٦,٢٥٦,٢٥٤)
(١,٠٨٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٧٥٠)	(٢,١٦٠,٠٠٠)	(٢,٤٠١,٥٠٠)
٥١,١٥٧,٢٢٦	٤٥,٨١٩,٠٧٩	١٥١,٠١٠,٥٥٨	١١٦,٥٣٤,٨٣٠
١١,٦٨٨,١٣١	٨,٠٥٠,٧٦٦	(٣,٦١٩,٣٤٢)	(٣,٧٠٨,٩٣٢)
٦٢,٨٤٥,٣٥٧	٥٣,٨٦٩,٨٤٥	١٢٠,٣٩١,٢١٦	١١٢,٨٢٥,٨٩٨
٢,٢٥٧,٣٣٩	٦,٨٧٣,٢٢٢	٥,٣٦٣,٠٩٦	١١,١٣٣,٦١٣
٦٥,١٠٢,٦٩٦	٦٠,٧٤٣,٠٦٧	١٢٥,٧٥٤,٣١٢	١٢٣,٩٥٩,٥١١

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- دولي

- محلي

مصاريف فائض الخسارة

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 المكتتبة وغير المبلغ عنها

، صافي

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى

عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة على ودائع

(خسائر) / أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

اعباء انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع

توزيعات أرباح

إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى

صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة

وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

صافي ربح / (خسارة) الفترة بعد الزكاة

وضريبة الدخل

(ربح) الفترة المسند إلى عمليات التأمين

ربح / (خسارة) الفترة المسند إلى المساهمين

ربحية / (خسارة) السهم الأساسي

(٤٨,٢٩٤,٩٤٠)	(٥٩,٦٤٣,٢٥٢)	(١٠٨,٥٦٧,٩٢٠)	(١٢٤,٨٨٣,٥٩١)
١٨,٢٥٠,٩٦٦	١٨,٣٧١,٨١٠	٣٨,٠٧٤,٣٨٣	٤٠,٣١٠,٢٨٧
(٣٠,٠٤٣,٩٧٤)	(٤١,٢٧١,٤٤٢)	(٧٠,٤٩٣,٥٣٧)	(٨٤,٥٧٣,٣٠٤)
(٤,١٤٣,١٧٧)	(٢,٠٤٩,٣٠٧)	(٣,٥٨٢,٠١٥)	(٢,٣٨١,٥٥٨)
٩,١٥٢,٠٠١	١,٩٩١,٩٩٩	١٠,٥٧٣,٠٠٠	(٣,٠٢٧,٠٠٠)
(٢٥,٠٣٥,١٥٠)	(٤١,٣٢٨,٧٥٠)	(٦٣,٥٠٢,٥٥٢)	(٨٩,٩٨١,٨٦٢)
(٤,٧٧٧,١٢٦)	(٤,٣٧٣,٢٢٠)	(٩,٢٣٥,٩٠١)	(٩,٦٥٤,٠٤٠)
(١١,٠٨٣,٠٠٠)	(٣,٠٦٠,٠٠٠)	(١٣,١٧٢,٢٠٠)	١,٩٥٧,٠٠٠
(٦,٦٧١,٦٠٩)	-	(٦,٦٧١,٦٠٩)	-
(٤٧,٥٦٦,٨٨٥)	(٤٨,٧٦١,٩٧٠)	(٩٢,٥٨٢,٢٦٢)	(٩٧,٦٧٨,٩٠٢)
١٧,٥٣٥,٨١١	١١,٩٨١,٠٩٧	٣٣,١٧٢,٠٥٠	٢٦,٢٨٠,٦٠٩

١٦

٢,٦١٩,٦١٠	(٥,١١٤,٧٤٩)	٣,٠٠٢,٣٦٥	(٥,٩٨٣,٥١٧)
(١٦,٩٦٧,٥٤٧)	(١٩,٤٣٤,٤٢٠)	(٣٥,٤٨٢,٩٥١)	(٣٨,٣٦٥,١٢٢)
٦٦٧,١١٣	١,١٨٥,٧٤٢	١,٦١١,٤٦٦	٢,٧٨٢,٧٦٢
-	(١,٤٠٢,٤٨٦)	٧٦٨,٨٥٨	(١,٤٠٢,٤٨٦)
-	(٧٥٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
٩٤٦,٣٠٤	١,٠٥٨,٥٦١	١,٩١٩,٧٣٧	٢,٠١٢,٤٧٥
(١٢,٧٣٤,٥٢٠)	(٢٤,٤٥٧,٣٥٢)	(٢٨,١٨٠,٥٢٥)	(٤٣,٩٥٥,٨٨٨)
٤,٨٠١,٢٩١	(١٢,٤٧٦,٢٥٥)	٤,٩٩١,٥٢٥	(١٧,٦٧٥,٢٧٩)
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٣٤,٠٥١)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,١٨٣,٥٤٠)
٣,٣٠١,٢٩١	(١٣,٥١٠,٣٠٦)	١,٩٩١,٥٢٥	(١٩,٨٥٨,٨١٩)
(١٥٩,٠٤٤)	-	(١٥٩,٠٤٤)	-
٣,١٤٢,٢٤٧	(١٣,٥١٠,٣٠٦)	١,٨٣٢,٤٨١	(١٩,٨٥٨,٨١٩)
٠,١٢	(٠,٥١)	٠,٠٧	(٠,٧٥)

١٢

١٥

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(١٩,٨٥٨,٨١٩)	١,٩٩١,٥٢٥	(١٣,٥١٠,٣٠٦)	٣,٣٠١,٢٩١
٦,٧٦٩,١٢٧	(٣١٩,٣٠٥)	٣,٧٧٩,٤٨٦	٧٠١,٧٧٢
(١٣,٠٨٩,٦٩٢)	١,٦٧٢,٢٢٠	(٩,٧٣٠,٨٢٠)	٤,٠٠٣,٠٦٣
-	(١٥٩,٠٤٤)	-	(١٥٩,٠٤٤)
(١٣,٠٨٩,٦٩٢)	١,٥١٣,١٧٦	(٩,٧٣٠,٨٢٠)	٣,٨٤٤,٠١٩

صافي ربح / (خسارة) الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

إيرادات شاملة أخرى:

ينود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل

الموحدة الأولية الموجزة:

- الإستثمارات المتاحة للبيع:

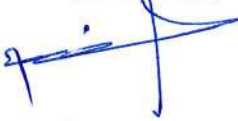
- التغير في القيمة العادلة

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

إجمالي (الدخل) الشامل المسند إلى عمليات التأمين

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل المسند إلى عمليات المساهمين

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي التنفيذي



شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إجمالي حقوق المساهمين ريال سعودي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	١,١٤٣,٤٣١	(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٠

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة:	
صافي دخل الفترة المسندة إلى المساهمين	١,٨٣٢,٤٨١
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	(٣١٩,٣٠٥)
إجمالي الدخل الشامل للفترة المسند إلى المساهمين	١,٥١٣,١٧٦
الرصيد في نهاية الفترة	٢١٧,٤٢٠,٥٠١

٢٠١٩

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الإيراد الشامل للفترة	
صافي خسارة الفترة المسندة إلى المساهمين	(١٩,٨٥٨,٨١٩)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	٦,٧٦٩,١٢٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة المسند إلى المساهمين	(١٣,٠٨٩,٦٩٢)
الرصيد في نهاية الفترة	٢٣٧,٦٦٤,٤٣٧

المدير المالي التنفيذي

حسنة

عضو مجلس الإدارة المفوض

ر

الرئيس التنفيذي

ر

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



شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
(١٩,٨٥٨,٨١٩)	١,٩٩١,٥٢٥	صافي دخل / (خسارة) الفترة
٩٧٢,١١٨	١,٠٧٠,٢٧٦	التعديلات للبنود غير النقدية:
-	(٣,٠٠٠)	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٩٧٧,٠٤٨	٩٧٧,٠٤٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٥٥,٠٩٧	١١٧,٥١٣	استهلاك أصول حق استخدام
٥,٩٨٣,٥١٧	(٣,٠٠٢,٣٦٥)	مصاريف تمويل
١,٤٠٢,٤٨٦	(٧٦٨,٨٥٨)	(استرداد) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
٩٥٢,٩٢١	٨٤٨,٥٢٢	أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
٢,١٨٣,٥٤٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٤,٢٣٢,٠٩٢)	٤,٢٣٠,٦٦٢	زكاة وضريبة دخل مستحقة
<b>التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية</b>		
(١٣,١٢٤,٨٠١)	(٤٦,١٧٠,٥٣٠)	أقساط تأمين ودمع معيدي تأمين مدينة
٣,٩١٥,٢٧٧	١,٢٥٣,٨١٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتسبة
٢,٥٧٣,٤١٠	(٩,٨٩٠,٠٠٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٥٢١,٠٠٠)	٣,٩٧٢,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٦٥,١٧٤	(٤,٧٨٨,٩٣٠)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(٢,٤٠١,٥٠٠)	(٢,١٦٠,٠٠٠)	مصاريف فائض الخسارة المؤجلة
(٧٥,٦٩٩)	(٩,٦٥٢)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٨١٨,٧٢٥	(٥,٢٤٠,٠٧٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١١,٤٧٦,٧٤٠)	(٥,٤٢١,٤٦٨)	ذمم دائنة
١,٦٢٠,٣٤٩	٢,٠٣٣,٤٥٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤,٦٧٠,٩٦٨)	٢,١٦٤,١٩٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٢٠٦,٤٤٥)	٢٩,٣٦٥,٥٢٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١,٦٩٥,٧٨٨)	١,٩٤٠,٧١٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٩١,٨٥٢)	١٣,٤٧٢,٠٢١	مطالبات تحت التسوية
٦,٥٤٨,٠٠٠	(١٤,٥٤٥,٠٠٠)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
(١,٩٥٧,٠٠٠)	١٣,١٧٢,٢٠٠	احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
-	(٥٠٠,٤٨٤)	توزيعات الفائض المستحقة
(٢٢٩,٥٨٣)	(٤١,١٩٧)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(٢٧,٩٤٢,٤٣٣)	(١٧,١٦٢,٧٥٤)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٦٣٠,٨٣٨)	(٤,٣٥٣,٨٣٣)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١,٨١٨,٤٤٤)	(١,٨٦٦,٨٩١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٣٥,٣٩١,٧١٥)	(٢٣,٣٨٣,٤٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>		
(٣٤,٩٢٤,٨٢١)	٧,٦٠٨,٤٢٧	استيعادات/ (إضافات) استثمارات
٧١,٠٧١,٨٥٩	٤٩,٢٨٣,٢٠٠	استيعادات ودائع لأجل
(١,٦٧٨,٧٠٠)	(١,٢١٥,٢٢٧)	إضافات ممتلكات ومعدات
٣٤,٤٦٨,٣٣٨	٥٥,٦٧٦,٤٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
(٥٣٦,٩٠٣)	٣٧,٧٦٩	مدفوعات حق استخدام أصول
(٥٣٦,٩٠٣)	٣٧,٧٦٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٤٦٠,٢٨٠)	٣٢,٣٣٠,٦٩١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٦٦,٥٩٢,٦٦٢	النقد وما في حكمه ، بداية الفترة
٨٩,٢٥٩,٦١٣	٩٨,٩٢٣,٣٥٣	النقد وما في حكمه ، نهاية الفترة
<b>معاملات غير نقدية:</b>		
٦,٧٦٩,١٢٧	(٣١٩,٣٠٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



## ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٨٦٥٥، الرياض ١١٣٢٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والادخار. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

في ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٤)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقة رسمية برقم ٣٥١٠٠٠٧٦٨٨٥ لتعديل التصريح الصادر للشركة برقم ت م ن / ١٥ / ٢٠٠٨٦ بحيث يكون مقتصرًا فقط على ممارسة نشاط التأمين وإلغاء نشاط إعادة التأمين.

قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٠١٥.

## ٢ - أسس الإعداد

### (أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية وقانون مراقبة التأمين ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات، والمطلوبات، وكذلك الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. كما لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة بطريقة التصنيف المتداول / غير المتداول ومع ذلك يمكن تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة: النقدية وما في حكمها، ودائع قصيرة الأجل، أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي، حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، تكاليف اكتتاب مؤجلة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق، دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، أقساط تأمين غير مكتسبة، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية، مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها، إحتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات فنية أخرى، توزيعات الفائض المستحقة، زكاة وضريبة الدخل، مستحق لأطراف ذات علاقة. يمكن تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: الاستثمارات، ممتلكات ومعدات، الأصول غير الملموسة، وديعة نظامية، مكافأة نهاية الخدمة، وحق استخدام الأصول.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية الموجزة المعروضة في الإيضاح ١٧ تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية تلتزم بمتطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة من قبل اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. وتتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي فصل واضح للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية الموجزة والمشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة مع الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين وتوحيدها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. ويتم إستبعاد الأرصدة المدرجة ضمن العمليات والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة. إن وجدت. بالكامل خلال الدمج. والسياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين تكون موحدة لمثل تلك المعاملات والوقائع في ظروف مشابهة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما هي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتم التعبير عن القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتقديرات والإفترضاات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافترضاات 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 المفصح 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 ملائم بناء على عمليات الشركة) حيث تعمل الشركة، ونتائج تعطل نشاطاتها علي الصعيد الاجتماعي والإقتصادي في تلك الاسواق؛ أجرت إدارة الشركة على نحو استباقي تقييماً 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 أي تقدير، تستند التوقعات واحتمالية حدوث التأثير على الأحكام الهامة والوضع سريع التطور وحالات عدم اليقين التي تحيط بمدة وشدة جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، و لذلك، 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 أي تأثير غير مرغوب فيه. خلال الحظر، لاحظت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية (مطالبات العلاج الإختيارية والحالات غير المزمنة 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 الالتزام الخاص بالشركة.

أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرية والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

احتياطات فنية للمركبات

و كنتيجة 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 الفردية الحالية إلى شهرين إضافيين إلى جانب توفير تغطية تأمينية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على المركبات الجديدة بالتجزئة والتي تم الاكتتاب فيها 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 المكتتبه 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 المكتتبه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، وذلك بسبب عدم وجود مبالغ كبيرة للأقساط والتي تم الاكتتاب فيها 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 (أو "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 ٤,٥ 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 جائحة 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 للمصدرون أو المدينون، أو التخلف أو العجز عن السداد أو احتمالية تعرض المصدرون أو المدينون للإفلاس أو لإعادة هيكلة مالية أخرى .. إلخ.

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

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

- ٣

#### السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة لكنها لم تصبح سارية المفعول حتى الآن

إن السياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك التي يتم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م .

#### 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 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 مبدئيًا للفترة 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 للتحويل ، 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 فعالًا إلزاميًا لترات 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 ١٧.

#### 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 إلزاميًا لترات 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 واتساقًا لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين على الصعيد العالمي. إن الشركة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.



شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤ - النقد ومافي حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي			
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
٤٢,١٧٦,٧٤٤	١,٦٦٣,٥٧٢	٤٣,٨٤٠,٣١٦	أرصدة لدى البنك والنقد
-	٥٥,٠٨٣,٠٣٧	٥٥,٠٨٣,٠٣٧	ودائع لأجل
٤٢,١٧٦,٧٤٤	٥٦,٧٤٦,٦٠٩	٩٨,٩٢٣,٣٥٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي			
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
٢٤,٠٠٦,٠٦٠	٦,٨٨٢,٧٥١	٣٠,٨٨٨,٨١١	أرصدة لدى البنك والنقد
-	٣٥,٧٠٣,٨٥١	٣٥,٧٠٣,٨٥١	ودائع لأجل
٢٤,٠٠٦,٠٦٠	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٦٦,٥٩٢,٦٦٢	الإجمالي

٥ - أقساط التأمين المدينة ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي		
٢٢٩,١٨٤,٤٨٤	(٧٩,٨٥٧,٤٤٦)	١٨٥,٢٦١,٤٤٦	(٨٢,٥٧٩,٨٣٨)	حملة الوثائق
١٤٩,٣٢٧,٠٣٨		١٠٢,٦٨١,٦٠٨		ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				صافي اقساط التأمين المدينة
١٧,٧٨٨,٩٢٠	(٧,٤٨٠,٣٠٢)	١٥,٥٤١,٤٢٨	(٧,٧٦٠,٢٧٥)	دمم معيدي التأمين
١٠,٣٠٨,٦١٨		٧,٧٨١,١٥٣		ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				صافي دمم معيدي التأمين المدينة
١٥٩,٦٣٥,٦٥٦		١١٠,٤٦٢,٧٦١		صافي اقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٦ - إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
-	٦٦,٦٦٦,١٤٧	٦٦,٦٦٦,١٤٧	-	٧٠,٨٢٥,٠٢٢	٧٠,٨٢٥,٠٢٢
إستثمارات متاحة للبيع					
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٤٦,٣١٨,٠١٩	٧٦,١٧٢,٧٠٧	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٤٩,٣١٨,٠١٨	٧٩,١٧٢,٧٠٦
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق*					
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	١١٢,٩٨٤,١٦٦	١٤٢,٨٣٨,٨٥٤	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	١٢٠,١٤٣,٠٤٠	١٤٩,٩٩٧,٧٢٨
الإجمالي					

\* تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بالتكلفة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٧٨,٨٤٦,٤٨٣ ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٨٠,٨٨٩,٠١٦ ريال سعودي ).

- أن حركة الأستثمارات كالآتي:

عمليات التأمين		الرصيد الافتتاحي
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٢٦,١٠٤,٦٨٨	إضافات
-	٣,٧٥٠,٠٠٠	الاستبعادات
-	-	صافي الإضافات و الاستبعادات
-	٣,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد الختامي
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	

عمليات المساهمين		الرصيد الافتتاحي
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	
١٢٠,١٤٣,٠٤٠	٩٩,١٠٩,٤٨٤	إضافات
٦,٧٠٠,٠٠٠	٧٩,٥٦٧,٦٨٠	الاستبعادات
(١٤,٣٠٨,٤٢٧)	(٦٤,٣٥٢,٣٦٩)	صافي الإضافات و الاستبعادات
(٧,٦٠٨,٤٢٧)	١٥,٢١٥,٣١١	أرباح محققة خلال الفترة/ السنة
٧٦٨,٨٥٨	١,٢٤٨,٨٦٣	التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع
(٣١٩,٣٠٥)	٧,٤٦٧,٣٦١	أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
-	(٢,٨٩٧,٩٧٩)	الرصيد الختامي
١١٢,٩٨٤,١٦٦	١٢٠,١٤٣,٠٤٠	

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧ - المخصصات الفنية

١-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	المطالبات تحت التسوية يخصم : القيمة المتوقعة للخردة والتعويضات المستردة
١٠٤,٥٠٦,٠٥٦	٩٢,٢٩٠,٦٨٩	
(٧,٣٣٠,٤٩٣)	(٨,٥٨٧,١٤٧)	
٩٧,١٧٥,٥٦٣	٨٣,٧٠٣,٥٤٢	
٤٩,٩٤٢,٧٢٣	٦٤,٤٨٧,٧٢٣	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٢٨,٣٣١,٠٠٠	١٥,١٥٨,٨٠٠	إحتياطي عجز أقساط تأمين وإحتياطيات أخرى
٧٨,٢٧٣,٧٢٣	٧٩,٦٤٦,٥٢٣	
٤٧,٠٤١,٩٥٨	٣٧,١٥١,٩٥٢	يخصم :
١٠,٥٣١,٧٢٥	١٤,٥٠٣,٧٢٥	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٧,٥٧٣,٦٨٣	٥١,٦٥٥,٦٧٧	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١٧,٨٧٥,٦٠٣	١١١,٦٩٤,٣٨٨	

٢-٧ حركة أقساط التأمين غير المكتسبة

إن حركة أقساط التأمين غير المكتسبة كالآتي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة
إجمالي	معيدي التأمين	الصافي
١٤٨,٦٠١,٩٤٣	(٥٥,٨٦٣,٠٦٢)	٩٢,٧٣٨,٨٨١
٢١٢,١٩٣,٩٨٩	(٦١,١٨٣,٤٣١)	١٥١,٠١٠,٥٥٨
(١٨٢,٨٢٨,٤٦٤)	٦٢,٤٣٧,٢٤٨	(١٢٠,٣٩١,٢١٦)
١٧٧,٩٦٧,٤٦٨	(٥٤,٦٠٩,٢٤٥)	١٢٣,٣٥٨,٢٢٣
١٤٨,٦٠١,٩٤٣	(٥١,٤٩٠,١٩٧)	٩٧,١١١,٤٩٢
٣٣٢,٤١٨,٤٨١	(١١٥,٠٣٧,١٤٩)	٢١٧,٣٨١,٣٣٢
(٣٣٣,٢١٨,٢٢٧)	١١٠,٦٦٤,٢٨٤	(٢٢٢,٥٥٣,٩٤٣)
١٤٨,٦٠١,٩٤٣	(٥٥,٨٦٣,٠٦٢)	٩٢,٧٣٨,٨٨١

٨ - الالتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الالتزامات والتعهدات من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	خطابات ضمان الإجمالي
٢,٧٣١,٩٤٩	٣,٢٦٩,٢١٩	
٢,٧٣١,٩٤٩	٣,٢٦٩,٢١٩	

(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) أى أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهري بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

## ٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلزام 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 أو المطلوبات.

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

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس،  
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة 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 العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. لا يتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقارنة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

القيمة العادلة				٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة: استثمارات متاحة للبيع: - صناديق استثمارية - سندات - أسهم	
ريال سعودي				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة: استثمارات متاحة للبيع: - صناديق استثمارية - سندات - أسهم	
٣,٦١١,١٧٢	٣٨,٠٠٨,٨٦٢	-	٤١,٦٢٠,٠٣٤	١٤,٥٩٨,١١٦	
٢٣,١٢٣,٠٣٦	-	-	٢٣,١٢٣,٠٣٦	٢٣,٠٥٠,٤١٧	
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	
٢٦,٧٣٤,٢٠٨	٣٨,٠٠٨,٨٦٢	١,٩٢٣,٠٧٧	٦٦,٦٦٦,١٤٧	٣٧,٦٤٨,٥٣٣	
القيمة العادلة					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي		
ريال سعودي					
١٤,٥٩٨,١١٦	٣١,٢٥٣,٤١٢	-	٤٥,٨٥١,٥٢٨		
٢٣,٠٥٠,٤١٧	-	-	٢٣,٠٥٠,٤١٧		
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧		
٣٧,٦٤٨,٥٣٣	٣١,٢٥٣,٤١٢	١,٩٢٣,٠٧٧	٧٠,٨٢٥,٠٢٢		

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٣١٩,٣٠٦ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,١٤٣,٤٣١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

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.

\* يمثل الاستثمار في أسهم شركة محلية غير متداولة والبالغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٩ مليون ريال سعودي)، استثمارات في حقوق ملكية رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٣,٨٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٨٥%). ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، فقد تم قيد الاستثمار بالتكلفة وفي رأي الإدارة لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة لهذا الاستثمار وقيمتها الدفترية.



#### ١٠ - القطاعات التشغيلية

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 الموجزة. 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 ودمم معيدي التأمين المدينة، والاستثمارات، والودائع لأجل، والنقد وما في حكمه، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، و الوديعة النظامية، وعوائد استثمار الوديعة النظامية، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، دمم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، و دائنون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة اكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الالتزامات غير الموزعة.

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

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

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
ريال سعودي						
١٠,٧٦٣,٠١٨	-	١٩,٣٨٠,٩٣١	١٣,٨٥٧,٣٩٦	٣,٠٥٨,٩٥٧	٧,٥٤٨,٩٤٣	٥٤,٦٠٩,٢٤٥
٦,١٣٩,٣٤٤	١١,٠١٣,٢٦٤	١٣,٠٨٨,٢٦٧	٥,٢٥٠,٩٧٨	٢,٢٣٩,١٧٥	٩,٣١٠,٩٣٠	٤٧,٠٤١,٩٥٨
٧,٥٥١,٠٠٠	-	١,٧٧٧,٠٠٠	٥١٩,٠٠٠	٣٠٨,٠٠٠	٣٧٦,٧٢٥	١٠,٥٣١,٧٢٥
٢,١٦٥,٧٣٦	٦,١٤٢,٩٩٥	١,١٢١,٤٥١	١,٣٣٦,٣٧٢	٣٧٥,٨٠٧	٨٨٢,٨٦٦	١٢,٠٢٥,٢٢٧
-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٠٠٩,٧٥٦
٢٦,٦١٩,٠٩٨	١٧,١٥٦,٢٥٩	٣٥,٣٦٧,٦٤٩	٢٠,٩٦٣,٧٤٦	٥,٩٨١,٩٣٩	١٨,١١٩,٤٦٤	٤٦٠,٢١٧,٩١١
٥٤,٤٧٤,٤٥٦	٧١,٥٩٤,٣١٨	٢٠,٥٧٠,٠٧٦	١٦,١٦٦,٧٤١	٤,٠٨٩,٧٥٤	١١,٠٧٢,١٢٣	١٧٧,٩٦٧,٤٦٨
-	-	٢,٠٧٤,٢٥٣	١,٨٧١,٩٦١	١,٠٨١,٢٠٧	٥٣٥,٩٢٥	٥,٥٦٣,٣٤٦
١٤,٨٨٠,٣١٨	٤٤,١٢٤,٣٢٧	١٣,٩٣٤,٠٥٩	٧,٢٥٥,٨٣٣	٢,٨١٠,٦٣٥	١٤,١٧٠,٣٩١	٩٧,١٧٥,٥٦٣
١٧,٦٨٨,٠٠٠	٢٨,٤٧٢,٠٠٠	١,٩١٢,٠٠٠	٦٩٧,٠٠٠	٤٥٧,٠٠٠	٧١٦,٧٢٣	٤٩,٩٤٢,٧٢٣
٩,١٧٠,٠٠٠	١٥,٢٧٩,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٣٨٢,٠٠٠	٢٨,٣٣١,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٠١,٢٣٧,٨١١
٩٦,٢١٢,٧٧٤	١٥٩,٤٦٩,٦٤٥	٣٨,٤٩٠,٣٨٨	٢٧,٤٩١,٥٣٥	٨,٤٣٨,٥٩٦	٢٨,٨٧٧,١٦٢	٤٦٠,٢١٧,٩١١

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)  
القطاعات التشغيلية

موجودات

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

مطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى  
مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
ريال سعودي						
٢٩,٦٣٨,٤٠٢	-	١٠,٥٢٣,٠٩٨	٧,٣٢٨,٣٠٦	٢,٣٤٧,٣٧٧	٦,٠٢٥,٨٧٩	٥٥,٨٦٣,٠٦٢
٧,١٦٥,٩٦٧	٩,٠٦٢,٠٩٨	٣,١٣٥,٦٠٠	٥,٥٤٣,٣٢٥	٣,٧٨١,٦١٥	٨,٤٦٣,٣٤٧	٣٧,١٥١,٩٥٢
١٠,١٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٣,٠٠٠	٨٢٦,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	١,٦٩٩,٧٢٥	١٤,٥٠٣,٧٢٥
٢,٤٩٦,١٦٧	١,٨٠٣,٤٢٦	١,١٧٦,١٣١	٧٦٢,٧٧٩	١٩٤,٤٢٩	٨٠٣,٣٦٥	٧,٢٣٦,٢٩٧
-	-	-	-	-	-	٣٠٥,٦٣١,٥٢١
٤٩,٤٥٠,٥٣٦	١٠,٨٦٥,٥٢٤	١٦,٠٨٧,٨٢٩	١٤,٤٦٠,٤١٠	٦,٨٩٨,٤٢١	١٦,٩٩٢,٣١٦	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧
٨١,١٩٩,٤١٥	٣٤,٧٩٠,٧٩٤	١٢,٠٧٧,٠٦٢	٨,٥١٦,٥٥٣	٣,٠٣٧,٥٧٢	٨,٩٨٠,٥٤٧	١٤٨,٦٠١,٩٤٣
-	-	١,٠٢٩,٢٢٠	١,٤٠٨,٢٦٣	٨٧٩,٠٩٩	٣٠٦,٠٥١	٣,٦٢٢,٦٣٣
١٥,٨٢٨,٦٩٩	٣٩,٠٦٨,٢٤٨	٣,٢٠٨,٢٠٣	٧,٦٣٨,٦٦٠	٥,١٦٦,٦٥٠	١٢,٧٩٣,٠٨٢	٨٣,٧٠٣,٥٤٢
٢١,٥٦٥,٠٠٠	٣٦,٤٧٨,٠٠٠	١,٤٣٨,٠٠٠	١,٢٣٣,٠٠٠	٩٠٤,٠٠٠	٢,٨٦٩,٧٢٣	٦٤,٤٨٧,٧٢٣
٩,٨١١,٠٠٠	٢,٦٢٩,٠٠٠	١,٦٦٤,٠٠٠	٦٦٦,٨٠٠	-	٣٨٨,٠٠٠	١٥,١٥٨,٨٠٠
-	-	-	-	-	-	١٠٤,٨١١,٩١٦
١٢٨,٤٠٤,١١٤	١١٢,٩٦٦,٠٤٢	١٩,٤١٦,٤٨٥	١٩,٤٦٣,٢٧٦	٩,٩٨٧,٣٢١	٢٥,٣٣٧,٤٠٣	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)  
القطاعات التشغيلية

موجودات

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

مطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى  
مطلوبات غير موزعة

**شركة التأمين العربية التعاونية**  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

**١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير المراجعة)							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع	
ريال سعودي							
٣١,٩١١,٨٥٠	١٦,٥٠٦,٥٢١	٢٠,٠٢٤,٦٦٣	١١,٥٥٨,٤٠١	٣,٩٦٥,١٨٩	٧,٣٠٧,١٨٩	٩١,٢٧٣,٨١٣	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	(١٧,٥٥٢,٠٩٥)	(١٠,٥٢٩,٣٨٥)	(٢,٦٤٣,٢٨٨)	(٣,٤٦٢,٧٩٤)	(٣٧,٧١٣,٤٦٧)	- مباشر أقساط إعادة التأمين المسندة:
١,٤٤١,٤١١	-	(١,٧٤٤,٠٦٣)	(٣٣٧,٥٤٥)	(٣٦٦,٨١٢)	(٣١٦,١١١)	(١,٣٢٣,١٢٠)	- دولي
-	(٤٣٨,٧٥٠)	(١٣١,٦٩٢)	(٣٥٦,٠٥٨)	(١٥٣,٥٠٠)	-	(١,٠٨٠,٠٠٠)	- محلي
٢٩,٨٢٧,٣٥٦	١٦,٠٦٧,٧٧١	٥٩٦,٨١٣	٣٣٥,٤١٣	٨٠١,٥٨٩	٣,٥٢٨,٢٨٤	٥١,١٥٧,٢٢٦	مصاريف فائض الخسارة صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٠,٧٢٨)	١٢,٣٩١,٤٧٤	٤,٩٠٦	٤٦٣,٤٠١	(٥٥٨,٦٩٦)	(٤٦٢,٢٢٦)	١١,٦٨٨,١٣١	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٢٩,٦٧٦,٦٢٨	٢٨,٤٥٩,٢٤٥	٦٠١,٧١٩	٧٩٨,٨١٤	٢٤٢,٨٩٣	٣,٠٦٦,٠٥٨	٦٢,٨٤٥,٣٥٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	٧١٤,٤٥٤	٧٩٣,١٢٢	٤١٦,٦٥٩	٣٣٣,١٠٤	٢,٢٥٧,٣٣٩	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٢٩,٦٧٦,٦٢٨	٢٨,٤٥٩,٢٤٥	١,٣١٦,١٧٣	١,٥٩١,٩٣٦	٦٥٩,٥٥٢	٣,٣٩٩,١٦٢	٦٥,١٠٢,٦٩٦	إجمالي الإيرادات
(٣٦,٨٣٥,٨٣٣)	(١٠,٥٢٩,٥٨٩)	(٩,٢٧٤)	(٧٤٩,٧٤٨)	(٣٥,١٧٤)	(١٣٥,٣٢٢)	(٤٨,٢٩٤,٩٤٠)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٧,٧٦٢,٢٣٣	-	٥,٥٩٢	٤٨١,٠٠٧	(٨٥,٧٥٧)	٨٧,٨٩١	١٨,٢٥٠,٩٦٦	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٩,٠٧٣,٦٠٠)	(١٠,٥٢٩,٥٨٩)	(٣,٦٨٢)	(٢٦٨,٧٤١)	(١٢٠,٩٣١)	(٤٧,٤٣١)	(٣٠,٠٤٣,٩٧٤)	صافي المطالبات المدفوعة التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٨٠٨,٢٢١)	(٢,٩٣٥,٥٧٠)	(٧٧٧,١٩٥)	٢٨٩,٠٥٢	٤٠٦,١٢٣	(٣١٧,٣٦٦)	(٤,١٤٣,١٧٧)	التغير في المطالبات التغير في المطالبات المتكدة وغير المبلغ عنها ، صافي
٨,٠٤٦,٠٠٠	١,١٧٨,٠٠٠	(٥٧,٠٠٠)	٢١,٠٠٠	٦٥,٠٠١	(١٠١,٠٠٠)	٩,١٥٢,٠٠١	صافي المطالبات المتكدة
(١١,٨٣٥,٨٢١)	(١٢,٢٨٧,١٥٩)	(٨٣٧,٨٧٧)	٤١,٣١١	٣٥٠,١٩٣	(٤٦٥,٧٩٧)	(٢٥,٠٣٥,١٥٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين التغير في احتياطي عجز الاقساط واحتياطيات أخرى
(١,٢١٥,٥٠٣)	(٢,١٤٦,٨١٨)	(٥٢٨,٠٦٢)	(٥٥١,٣٨٩)	(٧٧,٠٠٥)	(٢٥٨,٣٤٩)	(٤,٧٧٧,١٢٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢,٧٣٩,٠٠٠)	(٦,٠٩٨,٠٠٠)	٩٩,٠٠٠	(١,١١٣,٠٠٠)	-	(١,٢٣٢,٠٠٠)	(١١,٠٨٣,٠٠٠)	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
-	(١,١٥٤,١٣٧)	-	-	(٥,٥١٧,٤٧٢)	-	(٦,٦٧١,٦٠٩)	صافي ربح الاكتتاب (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(١٥,٧٩٠,٣٢٤)	(٢١,٦٨٦,١١٤)	(١,٢٦٦,٩٣٩)	(١,٦٢٣,٠٧٨)	(٥,٢٤٤,٢٨٤)	(١,٩٥٦,١٤٦)	(٤٧,٥٦٦,٨٨٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣,٨٨٦,٣٠٤	٦,٧٧٣,١٣١	٤٩,٢٣٤	(٣١,١٤٢)	٤,٥٨٤,٧٣٢	١,٤٤٣,٠١٦	١٧,٥٣٥,٨١١	مصاريف إدارية وعمومية
						٢,٦١٩,٦١٠	توزيعات أرباح
						(١٦,٨٨١,٥٩٧)	إجمالي المصروفات الأخرى
						٢٧٥,٢٠٢	صافي ربح عمليات التأمين
						(١٣,٩٨٦,٧٨٥)	
						٣,٥٤٩,٠٢٦	



**شركة التأمين العربية التعاونية**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

**١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع	
ريال سعودي							
							<u>الإيرادات</u>
							إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٥,٤٨٣,٧٧٩	٢٢,٦٨٥,٨٤٠	٦,٠١٤,٥٣٧	٢,١٧٢,٧٣٢	٣,١٢٤,٦٢٨	٤,٢٢٠,٦٠٦	٧٣,٧٠٢,١٢٢	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(١١,٦٠٥,٦٣٧)	-	(٥,٤٧٢,٣٣٢)	(١,٣٢٥,٨٢٨)	(١,٩١٦,٦٧٦)	(٢,٤٣٣,٢٧٥)	(٢٢,٧٥٣,٧٤٨)	- دولي
(٢,٩٠١,٤٠٩)	-	(٢١٢,٨٤٨)	(٢٢٥,٨٦٦)	(٢٦٩,٥٥٧)	(٣١٨,٨٦٥)	(٣,٩٢٨,٥٤٥)	- محلي
-	(٥٥٩,٥٠٠)	(١٣١,٦٩٣)	(٣٥٦,٠٥٦)	(١٥٣,٥٠١)	-	(١,٢٠٠,٧٥٠)	مصاريف فائض الخسارة
٢٠,٩٧٦,٧٣٣	٢٢,١٢٦,٣٤٠	١٩٧,٦٦٤	٢٦٤,٩٨٢	٧٨٤,٨٩٤	١,٤٦٨,٤٦٦	٤٥,٨١٩,٠٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,١٨٤,٥١٠	٦,٧٠١,٣٤٨	٢٥٢,٨٥٤	١٥٢,٨٢٣	(٩٠,٦٨٧)	(١٥٠,٠٨٢)	٨,٠٥٠,٧٦٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٢,١٦١,٢٤٣	٢٨,٨٢٧,٦٨٨	٤٥٠,٥١٨	٤١٧,٨٠٥	٦٩٤,٢٠٧	١,٣١٨,٣٨٤	٥٣,٨٦٩,٨٤٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٦٣٧,٨٤٣	-	١,٠١٦,٨٦٦	٦٥٧,٢٩٦	٦٤١,٤٧٦	٩١٩,٧٤١	٦,٨٧٣,٢٢٢	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٢٥,٧٩٩,٠٨٦	٢٨,٨٢٧,٦٨٨	١,٤٦٧,٣٨٤	١,٠٧٥,١٠١	١,٣٣٥,٦٨٣	٢,٢٣٨,١٢٥	٦٠,٧٤٣,٠٦٧	<u>إجمالي الإيرادات</u>
							<u>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</u>
(٣٥,٣٣٤,٢٢٥)	(٢١,٨٦٩,٥٦٩)	(٣٤,٦٥٠)	(٧٨٨,١٨٨)	(٣٤٢,٦٢٧)	(١,٢٧٣,٩٩٣)	(٥٩,٦٤٣,٢٥٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٤٦٧,٠٦٣	٩٠,٢٢٠	٣٤,١٣٢	٦٣٨,٠١٠	٢٨٥,١٩١	٨٥٧,١٩٤	١٨,٣٧١,٨١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٨,٨٦٧,١٦٢)	(٢١,٧٧٩,٣٤٩)	(٥١٨)	(١٥٠,١٧٨)	(٥٧,٤٣٦)	(٤١٦,٧٩٩)	(٤١,٢٧١,٤٤٢)	صافي المطالبات المدفوعة
١٤٧,٩٤٤	(١,٤٤٣,٦٦٢)	١٠٥,١٠٦	(١٩٠,٢٠٣)	(٣٠١,٣٨٩)	(٣٦٧,١٠٣)	(٢,٠٤٩,٣٠٧)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٩٣٧,٩٩٩	١,٠٥٤,٠٠٠	-	-	-	-	١,٩٩١,٩٩٩	التغير في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، صافي
(١٧,٧٨١,٢١٩)	(٢٢,١٦٩,٠١١)	١٠٤,٥٨٨	(٣٤٠,٣٨١)	(٣٥٨,٨٢٥)	(٧٨٣,٩٠٢)	(٤١,٣٢٨,٧٥٠)	صافي المطالبات المكتتبة
(١,١٧٣,١٦٥)	(١,٦٣٣,٨٥٦)	(٤٤١,٣٠٤)	(٦٧٢,٦٨٧)	(١٣٥,١٧٠)	(٣١٧,٠٣٨)	(٤,٣٧٣,٢٢٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٨٢٧,٠٠٠)	(٢,٢٣٣,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣,٠٦٠,٠٠٠)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(١٩,٧٨١,٣٨٤)	(٢٦,٠٣٥,٨٦٧)	(٣٣٦,٧١٦)	(١,٠١٣,٠٦٨)	(٤٩٣,٩٩٥)	(١,١٠٠,٩٤٠)	(٤٨,٧٦١,٩٧٠)	<u>إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب</u>
٦,٠١٧,٧٠٢	٢,٧٩١,٨٢١	١,١٣٠,٦٦٨	٦٢,٠٣٣	٨٤١,٦٨٨	١,١٣٧,١٨٥	١١,٩٨١,٠٩٧	صافي ربح الاكتتاب
							<u>(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى</u>
							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
							مصاريف إدارية وعمومية
							دخل عمولة على ودائع
							ايعاء انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
							إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
							صافي عجز عمليات التأمين
							(٥,١١٤,٧٤٩)
							(١٩,٠٦٩,٠٩٨)
							١١٦,٣٣٦
							٢٧٥,٢٠٢
							(٢٣,٧٩٢,٣٠٩)
							(١١,٨١١,٢١٢)

**شركة التأمين العربية التعاونية**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

**١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير المراجعة)

القطاعات التشغيلية	الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الاخرى	المجموع
ريال سعودي							
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥٩,٣٠٥,٧٣٩	٩٣,٢٧٨,٦٠٠	٢٢,٦٣٥,١٩٨	١٩,٩١٠,٨٧٠	٥,٦٤٢,٩٠٠	١١,٤٢٠,٦٨١	٢١٢,١٩٣,٩٨٩
- مباشر							
أقساط إعادة التأمين المسندة:							
- دولي	(٩,٧٩٤,٦٦٧)	-	(١٩,٦٠٨,٨٠٣)	(١٥,٦٧٢,٩٤٠)	(٣,٨٤٢,٠٣١)	(٦,٠٣٦,٢٦٢)	(٥٤,٩٥٤,٧٠٣)
- محلي	(١٢٥,٧٧٩)	-	(١,٩٤٨,٨١١)	(٩٩٠,٠٣٤)	(٤٤٦,٩٩٤)	(٥٥٧,١١٠)	(٤,٠٦٨,٧٢٨)
مصاريف فائض الخسارة	-	(٨٧٧,٥٠٠)	(٢٦٣,٣٨٥)	(٧١٢,١١٥)	(٣٠٧,٠٠٠)	-	(٢,١٦٠,٠٠٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٩,٣٨٥,٢٩٣	٩٢,٤٠١,١٠٠	٨١٤,١٩٩	٢,٥٣٥,٧٨١	١,٠٤٦,٨٧٥	٤,٨٢٧,٣١٠	١٥١,٠١٠,٥٥٨
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٧,٨٤٩,٥٧٤	(٣٦,٨٠٣,٥٢٤)	٣٦٤,٨١٩	(١,١٢١,٠٩٩)	(٣٤٠,٦٠٢)	(٥٦٨,٥١٠)	(٣٠,٦١٩,٣٤٢)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٧,٢٣٤,٨٦٧	٥٥,٥٩٧,٥٧٦	١,١٧٩,٠١٨	١,٤١٤,٦٨٢	٧٠٦,٢٧٣	٤,٢٥٨,٨٠٠	١٢٠,٣٩١,٢١٦
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	-	-	١,٣٠٥,٩٤٣	٢,١٢٥,٢٥٣	١,٢٤٩,٩٢٦	٦٨١,٩٧٤	٥,٣٦٣,٠٩٦
إجمالي الإيرادات	٥٧,٢٣٤,٨٦٧	٥٥,٥٩٧,٥٧٦	٢,٤٨٤,٩٦١	٣,٥٣٩,٩٣٥	١,٩٥٦,١٩٩	٤,٩٤٠,٧٧٤	١٢٥,٧٥٤,٣١٢
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧٥,٠٧٧,٠٦٧)	(٢٩,٠٢٣,٣١٨)	(١٤٦,٦٢٤)	(١,٦٦٤,٥٢٠)	(١,٣٤٩,٦١٦)	(١,٣٠٦,٧٧٥)	(١٠٨,٥٦٧,٩٢٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٣٤,٩٤٩,٥٠٢	١٦٠,٥٠٠	١٣٠,٠٩٩	١,١٩١,٦٤٦	٧٩٠,٥٣٣	٨٥٢,١٠٣	٣٨,٠٧٤,٣٨٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٤٠,١٢٧,٥٦٥)	(٢٨,٨٦٢,٨١٨)	(١٦,٥٢٥)	(٤٧٢,٨٧٤)	(٥٥٩,٠٨٣)	(٤٥٤,٦٧٢)	(٧٠,٤٩٣,٥٣٧)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٧٨,٢٤١)	(٣,١٠٤,٩١٣)	(٧٧٣,١٨٩)	٩٠,٤٨٠	٨١٣,٥٧٤	(٥٢٩,٧٢٦)	(٣,٥٨٢,٠١٥)
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ، صافي	١,٢٧٨,٠٠٠	٨,٠٠٦,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢٢٩,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٨٣٠,٠٠٠	١٠,٥٧٣,٠٠٠
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٨,٩٢٧,٨٠٦)	(٢٣,٩٦١,٧٣١)	(٧٣٩,٧١٤)	(١٥٣,٣٩٤)	٤٣٤,٤٩١	(١٥٤,٣٩٨)	(٦٣,٥٠٢,٥٥٢)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(٢,٥١٤,٩٨٩)	(٣,٧٨٦,٣٥٥)	(١,٠٤٣,١٥٣)	(١,٠٩٤,٧٠٠)	(٢٤٤,٦٥٠)	(٥٥٢,٠٥٤)	(٩,٢٣٥,٩٠١)
التغير في احتياطي عجز الاقساط	٦٤١,٠٠٠	(١٢,٦٥٠,٠٠٠)	١,٦٦٤,٠٠٠	(٨٣٣,٢٠٠)	-	(١,٩٩٤,٠٠٠)	(١٣,١٧٢,٢٠٠)
مصاريف اكتتاب أخرى	-	(١,١٥٤,١٣٧)	-	-	(٥,٥١٧,٤٧٢)	-	(٦,٦٧١,٦٠٩)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٤٠,٨٠١,٧٩٥)	(٤١,٥٥٢,٢٢٣)	(١١٨,٨٦٧)	(٢,٠٨١,٢٩٤)	(٥,٣٢٧,٦٣١)	(٢,٧٠٠,٤٥٢)	(٩٢,٥٨٢,٢٦٢)
صافي ربح الاكتتاب	١٦,٤٣٣,٠٧٢	١٤,٠٤٥,٣٥٣	٢,٣٦٦,٠٩٤	١,٤٥٨,٦٤١	٣,٣٧١,٤٣٢	٢,٢٤٠,٣٢٢	٣٣,١٧٢,٠٥٠
(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى							
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							٣,٠٠٢,٣٦٥
مصاريف إدارية وعمومية							(٣٥,١٤٨,٣٨٠)
دخل عمولة							١٤,٠٠٠
توزيعات أرباح							٥٥٠,٤٠٣
إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى							(٣١,٥٨١,٦١٢)
صافي ربح عمليات التأمين							١,٥٩٠,٤٣٨

**شركة التأمين العربية التعاونية**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

**١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع	
الريال السعودي							
							<u>الإيرادات</u>
							إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥١,٧٨٩,٠٢٦	٨٠,٤٢٨,٤٤٣	٩,٢٢٢,٩٧٦	٨,٦١٥,٩٦٥	٥,٨٨٦,٠٥٩	٩,٤٩٢,٣١٠	١٦٥,٤٣٤,٧٧٩	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(١٦,٣٥١,٥٢١)	-	(٧,٩٩٧,٧٩٦)	(٦,٣٢٥,٨٨٠)	(٣,٦٠١,٠٥٦)	(٥,٩٦٥,٩٤٢)	(٤٠,٢٤٢,١٩٥)	- دولي
(٤,٠٨٧,٨٨٠)	-	(٤٦٤,٨٨٠)	(٥٥٩,٠٣٢)	(٤٩٨,٨٩٩)	(٦٤٥,٥٦٣)	(٦,٢٥٦,٢٥٤)	- محلي
-	(١,١١٩,٠٠٠)	(٢٦٣,٣٨٥)	(٧١٢,١١٣)	(٣٠٧,٠٠٢)	-	(٢,٤٠١,٥٠٠)	مصاريف فائض الخسارة
٣١,٣٤٩,٦٢٥	٧٩,٣٠٩,٤٤٣	٤٩٦,٩١٥	١,٠١٨,٩٤٠	١,٤٧٩,١٠٢	٢,٨٨٠,٨٠٥	١١٦,٥٣٤,٨٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤,٨٥٤,٩٤٥	(١٨,٥٧٦,٨٦٨)	٢٧٣,٧١٨	(١٧٨,٧٦٠)	٣٩٢,٧٩٨	(٤٧٤,٧٦٥)	(٣,٧٠٨,٩٣٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٤٦,٢٠٤,٥٧٠	٦٠,٧٣٢,٥٧٥	٧٧٠,٦٣٣	٨٤٠,١٨٠	١,٨٧١,٩٠٠	٢,٤٠٦,٠٤٠	١١٢,٨٢٥,٨٩٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٦٣٧,٨٤٣	-	٢,١٥٠,٢٤٣	٢,٠٢٣,١٥٣	١,٦٣٥,٥٩٢	١,٦٨٦,٧٨٢	١١,١٣٣,٦١٣	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٤٩,٨٤٢,٤١٣	٦٠,٧٣٢,٥٧٥	٢,٩٢٠,٨٧٦	٢,٨٦٣,٣٣٣	٣,٥٠٧,٤٩٢	٤,٠٩٢,٨٢٢	١٢٣,٩٥٩,٥١١	<u>إجمالي الإيرادات</u>
							<u>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</u>
(٧٢,٨٨٣,٠٥٤)	(٤٤,٧٣٨,١٧٢)	(٥٣,٢٠٥)	(٣,٥١٩,٥٥٣)	(١,٧٣١,٩٥٤)	(١,٩٥٧,٦٥٣)	(١٢٤,٨٨٣,٥٩١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,١٧٧,١٧٥	٣٨٤,٥١٠	٥١,٩١٧	٢,٧٩٩,٦٣٣	١,٥٠٩,٩٥٨	١,٣٨٧,٠٩٤	٤٠,٣١٠,٢٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٨,٧٠٥,٨٧٩)	(٤٤,٣٥٣,٦٦٢)	(١,٢٨٨)	(٧١٩,٩٢٠)	(٢٢١,٩٩٦)	(٥٧٠,٥٥٩)	(٨٤,٥٧٣,٣٠٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٨٥٦,٠٣٥	(٣,٨٣٧,٠٦٥)	٤٨,١٤٨	١٠٣,١٩٢	(١٨٠,٦٧٧)	(٣٧١,١٩١)	(٢,٣٨١,٥٥٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٦٦٩,٠٠٠)	٦٤٢,٠٠٠	-	-	-	-	(٣,٠٢٧,٠٠٠)	التغير في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها صافي
(٤٠,٥١٨,٨٤٤)	(٤٧,٥٤٨,٧٢٧)	٤٦,٨٦٠	(٦١٦,٧٢٨)	(٤٠٢,٦٧٣)	(٩٤١,٧٥٠)	(٨٩,٩٨١,٨٦٢)	صافي المطالبات المكتتبة
(٢,٩٥٨,٩٥٢)	(٣,٤٨١,٢٢٦)	(٩٠٨,٠٣٧)	(١,٢٢١,٩٨٥)	(٤٦٦,٥٢٥)	(٦١٧,٣١٥)	(٩,٦٥٤,٠٤٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٢,٧٧٤,٠٠٠	(٨١٧,٠٠٠)	-	-	-	-	١,٩٥٧,٠٠٠	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٤٠,٧٠٣,٧٩٦)	(٥١,٨٤٦,٩٥٣)	(٨٦١,١٧٧)	(١,٨٣٨,٧١٣)	(٨٦٩,١٩٨)	(١,٥٥٩,٠٦٥)	(٩٧,٦٧٨,٩٠٢)	<u>إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب</u>
٩,١٣٨,٦١٧	٨,٨٨٥,٦٢٢	٢,٠٥٩,٦٩٩	١,٠٢٤,٦٢٠	٢,٦٣٨,٢٩٤	٢,٥٣٣,٧٥٧	٢٦,٢٨٠,٦٠٩	صافي ربح الإكتتاب
							(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
							مصاريف إدارية وعمومية
							دخل عمولة على ودائع
							إعفاء انخفاض قيمة استثمارا
							تمتاحة للبيع
							إجمالي إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
							صافي عجز عمليات التأمين
							(٥,٩٨٣,٥١٧)
							(٣٧,٧٩٥,٨٠٢)
							٢٤٤,٧٠٢
							٥١٩,١٩١
							(٤٣,٠١٥,٤٢٦)
							(١٦,٧٣٤,٨١٧)

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١١ - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدهم

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها	- أقساط التأمين	٤,٠٢٨,٨٩٢	١,٤٦٩,٦٨٧
شركة التأمين العربية- لبنان (مساهم)	- مطالبات مدفوعة - مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية بالنيابة عن الشركة	١,٥٣١,٧٩٥	٨٨٩,٦٣٢
شركة التأمين الأردنية (مساهم)	- عمليات إعادة تأمين، صافي	٥,٦٥٩	٢٣٨,٨٢٢
		١,٩١٠	

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	
٩,٦٥٢	(٤١,١٩٧)	شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم
٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	شركة التأمين الأردنية – مساهم
٣,١٧٦,١٥٦	٩٧٤,٥١٧	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٥٣٨,٦٥٥	٥٣٢,٩٩٦	ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الأردنية

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١,٨١٤,٦٠٧	٢,١٣٤,١٠٧	مزايا قصيرة الأجل
٧٢,٥٩٣	٨٠,٨٨٤	مكافأة نهاية الخدمة
١,٨٨٧,٢٠٠	٢,٢١٤,٩٩١	



## ١٢ - زكاة وضريبة دخل مستحقة

### الزكاة المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص الزكاة من الزكاة المحملة خلال الفترة بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢,١٨٣,٥٤٠ ريال سعودي). يتم احتساب مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال بنسبة ٦٨,٦% (٢٠١٩: ٦٨,٦%).

### ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص ضريبة الدخل من ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة بمبلغ صفر ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: صفر ريال سعودي). يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس المال بنسبة ٣١,٤% (٢٠١٩: ٣١,٤%).

### الربوط الزكوي والضريبة

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية والزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقد إستلمت الشركة شهادة نهائية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

كذلك إستلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٠ إشعار تعديل للإقرار الزكوي والضريبي عن العام ٢٠١٨ وإشعار تعديل إقرار ضريبة الإستقطاع للعام نفسه، وقد قامت الشركة أيضاً بالرد مفندة رأيها بالاختلافات التي توصلت إليها الهيئة العامة للزكاة والدخل وقامت بتزويد الهيئة بكافة المستندات والشروحات الكافية لكل البنود محل الاختلاف.

كما إستلمت الشركة إشعارات تقييم لضريبة القيمة المضافة بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٢٠ وذلك بعد خضوعها لفحص وتدقيق الإقرارات الضريبية المقدمة عن العامين: ٢٠١٨ و ٢٠١٩ حيث قامت الهيئة بمطالبة الشركة بتسديد بفروقات ضريبة وغرامات بلغت بمجمليها ١٠,٥٢٥,٩٣٩ ريال سعودي وقد قامت الشركة بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠٢٠ بتسديد مبلغ فرق إحتساب الضريبة على القيمة المضافة حسب الهيئة البالغ ٦,٣٢٤,٩٦٢ ريال سعودي مستفيدة من إعفائها من الغرامات بناءً على مبادرة السماح والإعفاء من الغرامات في حال التسديد قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ نتيجة جائحة كورونا وقد قامت الهيئة بإرسال تأكيد على حذف الغرامات المذكورة، هذا وقد إحتفظت الشركة بنفس الوقت بحقها بتقديم اعتراضات على الربوط النهائية التي أرسلتها الهيئة.

## ١٣ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٦٥ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٦,٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٦٥ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٦,٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). هذا وقد صدر قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨ بالتوصية بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٦٥ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وسيتم هذا القرار كافة القوانين المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

## ١٤ - إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدبر 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 تعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم. ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

## ١٥ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وذلك بقسمة صافي ربح / (خسارة) الفترة المسند إلى المساهمين على متوسط عدد الأسهم المصدرة للفترة.

## ١٦ - مصاريف إكتتاب أخرى

يمثل المبلغ المحمل كمصاريف إكتتاب أخرى إجمالي مبلغ تصفية حسابات مع أحد عملاء الشركة تعود الى سنوات سابقة و تتضمن مرتجع أقساط سيارات بمبلغ ١,١٥٤,١٣٧ ريال سعودي، إضافة إلى مطالبات تأمين بحري بمبلغ ٥,٥١٧,٤٧٢ ريال سعودي.

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧ - معلومات إضافية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	٩٨,٩٢٣,٣٥٣	٥٦,٧٤٦,٦٠٩	٤٢,١٧٦,٧٤٤
١١٠,٤٦٢,٧٦١	-	١١٠,٤٦٢,٧٦١	١٥٩,٦٣٥,٦٥٦	-	١٥٩,٦٣٥,٦٥٦
٥٥,٨٦٣,٠٦٢	-	٥٥,٨٦٣,٠٦٢	٥٤,٦٠٩,٢٤٥	-	٥٤,٦٠٩,٢٤٥
٣٧,١٥١,٩٥٢	-	٣٧,١٥١,٩٥٢	٤٧,٠٤١,٩٥٨	-	٤٧,٠٤١,٩٥٨
١٤,٥٠٣,٧٢٥	-	١٤,٥٠٣,٧٢٥	١٠,٥٣١,٧٢٥	-	١٠,٥٣١,٧٢٥
٧,٢٣٦,٢٩٧	-	٧,٢٣٦,٢٩٧	١٢,٠٢٥,٢٢٧	-	١٢,٠٢٥,٢٢٧
-	-	-	٢,١٦٠,٠٠٠	-	٢,١٦٠,٠٠٠
١٤٩,٩٩٧,٧٢٨	١٢٠,١٤٣,٠٤٠	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	١٤٢,٨٣٨,٨٥٤	١١٢,٩٨٤,١٦٦	٢٩,٨٥٤,٦٨٨
١٠١,٩٨٦,٩٦٨	-	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	٦٩,٤٨١,٩٩٦	-	٦٩,٤٨١,٩٩٦
٨٣,٣٤٦	-	٨٣,٣٤٦	٩٢,٩٩٨	-	٩٢,٩٩٨
١٦,٩٧٨,٦٠٣	١,١٨٧,٢٦٦	١٥,٧٩١,٣٣٧	٢١,١٢٤,١١٧	١,١٣٣,٧٠٦	١٩,٩٩٠,٤١١
٦,٧٣٣,٥٥٨	-	٦,٧٣٣,٥٥٨	٥,٧٥٦,٥٠٩	-	٥,٧٥٦,٥٠٩
١٢٩,١٥٧,٥٧٢	١١٩,١٥٧,٥٧٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٧٤,٣٧٣	٧٩,٨٧٤,٣٧٣	-
٦,٧١٢,٨٠٣	-	٦,٧١٢,٨٠٣	٦,٨٦٠,٧٥٤	-	٦,٨٦٠,٧٥٤
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٨٥٩,٣١٧	٣,٨٥٩,٣١٧	-	٤,١٥٨,٧٧١	٤,١٥٨,٧٧١	-
٧٤٧,٣٢٠,٣٥٤	٣٢٦,٩٣٣,٧٩٧	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧	٧٥٥,١١٥,٥٣٦	٢٩٤,٨٩٧,٦٢٥	٤٦٠,٢١٧,٩١١

الموجودات

النقدية وما في حكمها  
أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة،  
صافي  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت  
التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة  
غير المبلغ عنها  
تكاليف إكتتاب مؤجلة  
اقتساط فائض الخسارة المؤجلة  
استثمارات  
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين  
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
أصل حق استخدام  
ودائع لأجل  
ممتلكات ومعدات، صافي  
وديعة نظامية  
عوائد استثمار الوديعة النظامية  
إجمالي الموجودات

المطلوبات

ذمم دائنة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
ذمم معيدي التأمين  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكيدة غير المبلغ عنها  
احتياطي عجز أقساط تأمين وإحتياطيات أخرى  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة  
زكاة وضريبة دخل مستحقة  
التزام إيجار  
عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة  
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين  
إجمالي المطلوبات

الفائض المتراكم

توزيعات الفائض المستحقة  
خسارة اكتوارية لبرامج محددة المزايا  
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم

حقوق المساهمين

رأس المال  
خسائر متراكمة  
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع  
إجمالي حقوق المساهمين

٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	-	(٤٨,٤٠٣,٦٢٥)	(٤٨,٤٠٣,٦٢٥)	-
١,١٤٣,٤٣١	١,١٤٣,٤٣١	-	٨٢٤,١٢٦	٨٢٤,١٢٦	-
٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	-	٢١٧,٤٢٠,٥٠١	٢١٧,٤٢٠,٥٠١	-
٧٤٧,٣٢٠,٣٥٤	٣٢٦,٩٣٣,٧٩٧	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧	٧٥٥,١١٥,٥٣٦	٢٩٤,٨٩٧,٦٢٥	٤٦٠,٢١٧,٩١١

إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧ - معلومات اضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
(غير المراجعة)			(غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي
٩١,٢٧٣,٨١٣	-	٩١,٢٧٣,٨١٣	٧٣,٧٠٢,١٢٢	-	٧٣,٧٠٢,١٢٢
<b>الإيرادات</b>					
<b>إجمالي أقساط التأمين المكتتبة</b>					
- مباشر					
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
- دولي					
- محلي					
مصاريف فائض الخسارة					
<b>صافي أقساط التأمين المكتتبة</b>					
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي					
<b>صافي أقساط التأمين المكتسبة</b>					
عمولة إعادة تأمين مكتسبة					
<b>إجمالي الإيرادات</b>					
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>					
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي					
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها صافي					
<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>					
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين					
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين					
مصاريف اكتتاب أخرى					
<b>إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>					
<b>صافي ربح الاكتتاب</b>					
<b>(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى</b>					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف إدارية وعمومية					
دخل عمولة على ودائع					
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع					
أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع					
توزيعات ارباح					
<b>إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى</b>					
<b>اجمالي الفائض / (الخسارة) للفترة</b>					
<b>ربح الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين</b>					
<b>صافي ربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>					
<b>الزكاة وضريبة الدخل</b>					
<b>صافي ربح / (خسارة) الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل</b>					

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧ - معلومات اضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
(غير المراجعة)			(غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
٢١٢,١٩٣,٩٨٩	-	٢١٢,١٩٣,٩٨٩	١٦٥,٤٣٤,٧٧٩	-	١٦٥,٤٣٤,٧٧٩
(٥٤,٩٥٤,٧٠٣)	-	(٥٤,٩٥٤,٧٠٣)	(٤٠,٢٤٢,١٩٥)	-	(٤٠,٢٤٢,١٩٥)
(٤,٠٦٨,٧٢٨)	-	(٤,٠٦٨,٧٢٨)	(٦,٢٥٦,٢٥٤)	-	(٦,٢٥٦,٢٥٤)
(٢,١٦٠,٠٠٠)	-	(٢,١٦٠,٠٠٠)	(٢,٤٠١,٥٠٠)	-	(٢,٤٠١,٥٠٠)
١٥١,٠١٠,٥٥٨	-	١٥١,٠١٠,٥٥٨	١١٦,٥٣٤,٨٣٠	-	١١٦,٥٣٤,٨٣٠
(٣٠,٦١٩,٣٤٢)	-	(٣٠,٦١٩,٣٤٢)	(٣,٧٠٨,٩٣٢)	-	(٣,٧٠٨,٩٣٢)
١٢٠,٣٩١,٢١٦	-	١٢٠,٣٩١,٢١٦	١١٢,٨٢٥,٨٩٨	-	١١٢,٨٢٥,٨٩٨
٥,٣٦٣,٠٩٦	-	٥,٣٦٣,٠٩٦	١١,١٣٣,٦١٣	-	١١,١٣٣,٦١٣
١٢٥,٧٥٤,٣١٢	-	١٢٥,٧٥٤,٣١٢	١٢٣,٩٥٩,٥١١	-	١٢٣,٩٥٩,٥١١
(١٠٨,٥٦٧,٩٢٠)	-	(١٠٨,٥٦٧,٩٢٠)	(١٢٤,٨٨٣,٥٩١)	-	(١٢٤,٨٨٣,٥٩١)
٣٨,٠٧٤,٣٨٣	-	٣٨,٠٧٤,٣٨٣	٤٠,٣١٠,٢٨٧	-	٤٠,٣١٠,٢٨٧
(٧٠,٤٩٣,٥٣٧)	-	(٧٠,٤٩٣,٥٣٧)	(٨٤,٥٧٣,٣٠٤)	-	(٨٤,٥٧٣,٣٠٤)
(٣,٥٨٢,٠١٥)	-	(٣,٥٨٢,٠١٥)	(٢,٣٨١,٥٥٨)	-	(٢,٣٨١,٥٥٨)
١٠,٥٧٣,٠٠٠	-	١٠,٥٧٣,٠٠٠	(٣,٠٢٧,٠٠٠)	-	(٣,٠٢٧,٠٠٠)
(٦٣,٥٠٢,٥٥٢)	-	(٦٣,٥٠٢,٥٥٢)	(٨٩,٩٨١,٨٦٢)	-	(٨٩,٩٨١,٨٦٢)
(٩,٢٣٥,٩٠١)	-	(٩,٢٣٥,٩٠١)	(٩,٦٥٤,٠٤٠)	-	(٩,٦٥٤,٠٤٠)
(١٣,١٧٢,٢٠٠)	-	(١٣,١٧٢,٢٠٠)	١,٩٥٧,٠٠٠	-	١,٩٥٧,٠٠٠
(٦,٦٧١,٦٠٩)	-	(٦,٦٧١,٦٠٩)	-	-	-
(٩٢,٥٨٢,٢٦٢)	-	(٩٢,٥٨٢,٢٦٢)	(٩٧,٦٧٨,٩٠٢)	-	(٩٧,٦٧٨,٩٠٢)
٣٣,١٧٢,٠٥٠	-	٣٣,١٧٢,٠٥٠	٢٦,٢٨٠,٦٠٩	-	٢٦,٢٨٠,٦٠٩
٣,٠٠٢,٣٦٥	-	٣,٠٠٢,٣٦٥	(٥,٩٨٣,٥١٧)	-	(٥,٩٨٣,٥١٧)
(٣٣٤,٥٧١)	(٣٥,١٤٨,٣٨٠)	(٣٥,٤٨٢,٩٥١)	(٥٦٩,٣٢٠)	(٣٧,٧٩٥,٨٠٢)	(٣٨,٣٦٥,١٢٢)
١,٥٩٧,٤٦٦	١٤,٠٠٠	١,٦١١,٤٦٦	٢,٥٣٨,٠٦٠	٢٤٤,٧٠٢	٢,٧٨٢,٧٦٢
٧٦٨,٨٥٨	-	٧٦٨,٨٥٨	(١,٤٠٢,٤٨٦)	-	(١,٤٠٢,٤٨٦)
-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
١,٣٦٩,٣٣٤	٥٥٠,٤٠٣	١,٩١٩,٧٣٧	١,٤٩٣,٢٨٤	٥١٩,١٩١	٢,٠١٢,٤٧٥
٣,٤٠١,٠٨٧	(٣١,٥٨١,٦١٢)	(٢٨,١٨٠,٥٢٥)	(٤٣,٠١٥,٤٢٦)	(٩٤٠,٤٦٢)	(٤٣,٩٥٥,٨٨٨)
١,٥٩٠,٤٣٨	٣,٤٠١,٠٨٧	٤,٩٩١,٥٢٥	(١٦,٧٣٤,٨١٧)	(٩٤٠,٤٦٢)	(١٧,٦٧٥,٢٧٩)
(١,٤٣١,٣٩٤)	١,٤٣١,٣٩٤	-	١٦,٧٣٤,٨١٧	(١٦,٧٣٤,٨١٧)	-
١٥٩,٠٤٤	٤,٨٣٢,٤٨١	٤,٩٩١,٥٢٥	-	(١٧,٦٧٥,٢٧٩)	(١٧,٦٧٥,٢٧٩)
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,١٨٣,٥٤٠)	(٢,١٨٣,٥٤٠)
١٥٩,٠٤٤	١,٨٣٢,٤٨١	١,٩٩١,٥٢٥	-	(١٩,٨٥٨,٨١٩)	(١٩,٨٥٨,٨١٩)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- دولي

- محلي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير

المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية،

صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير

المبلغ عنها صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

التغير في احتياطي عجز أقساط

التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في

تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع

أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع

توزيعات ارباح

إجمالي (مصرفات) / إيرادات

تشغيل أخرى

اجمالي الفائض الفترة

خسارة الفترة المنسوب إلى

عمليات المساهمين

صافي الربح / (خسارة) للفترة

الزكاة وضريبة الدخل

صافي ربح / (خسارة) الفترة

بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧ - معلومات اضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي
١٥٩,٠٤٤	٣,١٤٢,٢٤٧	٣,٣٠١,٢٩١	-	(١٣,٥١٠,٣٠٦)	(١٣,٥١٠,٣٠٦)
صافي ربح / (خسارة) الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
- الإستثمارات المتاحة للبيع:					
- التغير في القيمة العادلة					
-	٧٠١,٧٧٢	٧٠١,٧٧٢	-	٣,٧٧٩,٤٨٦	٣,٧٧٩,٤٨٦
-	٧٠١,٧٧٢	٧٠١,٧٧٢	-	٣,٧٧٩,٤٨٦	٣,٧٧٩,٤٨٦
١٥٩,٠٤٤	٣,٨٤٤,٠١٩	٤,٠٠٣,٠٦٣	-	(٩,٧٣٠,٨٢٠)	(٩,٧٣٠,٨٢٠)
إجمالي الإيراد الشامل الآخر للفترة					
إجمالي الإيراد / (الخسارة) الشامل للفترة					

ريال سعودي					
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)			لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي
١٥٩,٠٤٤	١,٨٣٢,٤٨١	١,٩٩١,٥٢٥	-	(١٩,٨٥٨,٨١٩)	(١٩,٨٥٨,٨١٩)
صافي ربح / (خسارة) الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
- الإستثمارات المتاحة للبيع:					
- التغير في القيمة العادلة					
-	(٣١٩,٣٠٥)	(٣١٩,٣٠٥)	-	٦,٧٦٩,١٢٧	٦,٧٦٩,١٢٧
-	(٣١٩,٣٠٥)	(٣١٩,٣٠٥)	-	٦,٧٦٩,١٢٧	٦,٧٦٩,١٢٧
١٥٩,٠٤٤	١,٥١٣,١٧٦	١,٦٧٢,٢٢٠	-	(١٣,٠٨٩,٦٩٢)	(١٣,٠٨٩,٦٩٢)
إجمالي الإيراد الشامل للفترة					
إجمالي الإيراد الشامل للفترة					

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير المراجعة)		
الاجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين
(١٩,٨٥٨,٨١٩)	-	(١٩,٨٥٨,٨١٩)	١,٩٩١,٥٢٥	١,٨٣٢,٤٨١	١٥٩,٠٤٤
٩٧٢,١١٨	٩٧٢,١١٨	-	١,٠٧٠,٢٧٦	-	١,٠٧٠,٢٧٦
١,٤٠٢,٤٨٦	١,٤٠٢,٤٨٦	-	(٧٦٨,٨٥٨)	(٧٦٨,٨٥٨)	-
-	-	-	(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)
٩٧٧,٠٤٨	٩٧٧,٠٤٨	-	٩٧٧,٠٤٩	-	٩٧٧,٠٤٩
١٥٥,٠٩٧	١٥٥,٠٩٧	-	١١٧,٥١٣	-	١١٧,٥١٣
٥,٩٨٣,٥١٧	٥,٩٨٣,٥١٧	-	(٣,٠٠٢,٣٦٥)	-	(٣,٠٠٢,٣٦٥)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٩٥٢,٩٢١	٩٥٢,٩٢١	-	٨٤٨,٥٢٢	-	٨٤٨,٥٢٢
٢,١٨٣,٥٤٠	٢,١٨٣,٥٤٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
(٤,٢٣٢,٩٢٢)	(١٣,٢٧٢,٧٩٣)	٩,٠٤٠,٧٠١	٤,٢٣٠,٦٦٢	٤,٠٦٣,٦٢٣	١٦٧,٠٣٩
(١٣,١٢٤,٨٠١)	-	(١٣,١٢٤,٨٠١)	(٤٦,١٧٠,٥٣٠)	-	(٤٦,١٧٠,٥٣٠)
٣,٩١٥,٣٧٧	-	٣,٩١٥,٣٧٧	١,٢٥٣,٨١٧	-	١,٢٥٣,٨١٧
٢,٥٧٣,٤١٠	-	٢,٥٧٣,٤١٠	(٩,٨٩٠,٠٠٦)	-	(٩,٨٩٠,٠٠٦)
(٣,٥٢١,٠٠٠)	-	(٣,٥٢١,٠٠٠)	٣,٩٧٢,٠٠٠	-	٣,٩٧٢,٠٠٠
٣٦٥,١٧٤	-	٣٦٥,١٧٤	(٤,٧٨٨,٩٣٠)	-	(٤,٧٨٨,٩٣٠)
(٢,٤٠١,٥٠٠)	-	(٢,٤٠١,٥٠٠)	(٢,١٦٠,٠٠٠)	-	(٢,١٦٠,٠٠٠)
(٧٥,٦٩٩)	-	(٧٥,٦٩٩)	(٩,٦٥٢)	-	(٩,٦٥٢)
٨١٨,٧٢٥	٧٤,٢٩٧	٧٤٤,٤٢٨	(٥,٢٤٠,٠٧٦)	٥٣,٥٦٠	(٥,٢٩٣,٦٣٦)
(١١,٤٧٦,٧٤٠)	-	(١١,٤٧٦,٧٤٠)	(٥,٤٢١,٤٦٨)	-	(٥,٤٢١,٤٦٨)
١,٦٢٠,٣٤٩	(٢٩,٠٠١)	١,٦٤٩,٣٥٠	٢,٠٣٣,٤٥٤	١٠,٠٠٠	٢,٠٢٣,٤٥٤
(٤,٦٧٠,٩٦٨)	-	(٤,٦٧٠,٩٦٨)	٢,١٦٤,١٩٧	-	٢,١٦٤,١٩٧
(٢٠٦,٤٤٥)	-	(٢٠٦,٤٤٥)	٢٩,٣٦٥,٥٢٥	-	٢٩,٣٦٥,٥٢٥
(١,٦٩٥,٧٨٨)	-	(١,٦٩٥,٧٨٨)	١,٩٤٠,٧١٣	-	١,٩٤٠,٧١٣
(١٩١,٨٥٢)	-	(١٩١,٨٥٢)	١٣,٤٧٢,٠٢١	-	١٣,٤٧٢,٠٢١
٦,٥٤٨,٠٠٠	-	٦,٥٤٨,٠٠٠	(١٤,٥٤٥,٠٠٠)	-	(١٤,٥٤٥,٠٠٠)
(١,٩٥٧,٠٠٠)	-	(١,٩٥٧,٠٠٠)	١٣,١٧٢,٢٠٠	-	١٣,١٧٢,٢٠٠
-	-	-	(٥٠٠,٤٨٤)	-	(٥٠٠,٤٨٤)
(٢٢٩,٥٨٣)	-	(٢٢٩,٥٨٣)	(٤١,١٩٧)	-	(٤١,١٩٧)
(٢٧,٩٤٢,٤٣٣)	(١٣,٢٢٧,٤٩٨)	(١٤,٧١٤,٩٣٥)	(١٧,١٦٢,٧٥٤)	٤,١٢٧,١٨٣	(٢١,٢٨٩,٩٣٧)
(٥,٦٣٠,٨٣٨)	(٥,٦٣٠,٨٣٨)	-	(٤,٣٥٣,٨٣٣)	(٤,٣٥٣,٨٣٣)	-
(١,٨١٨,٤٤٤)	-	(١,٨١٨,٤٤٤)	(١,٨٦٦,٨٩١)	-	(١,٨٦٦,٨٩١)
(٣٥,٣٩١,٧١٥)	(١٨,٨٥٨,٣٣٦)	(١٦,٥٣٣,٣٧٩)	(٢٣,٣٨٣,٤٧٨)	(٢٢٦,٦٥٠)	(٢٣,١٥٦,٨٢٨)
(٣٤,٩٢٤,٨٢١)	(٣١,١٧٤,٨٢١)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	٧,٦٠٨,٤٢٧	٧,٦٠٨,٤٢٧	-
٧١,٠٧١,٨٥٩	٧١,٠٧١,٨٥٩	-	٤٩,٢٨٣,٢٠٠	٣٩,٢٨٣,٢٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٦٧٨,٧٠٠)	-	(١,٦٧٨,٧٠٠)	(١,٢١٥,٢٢٧)	-	(١,٢١٥,٢٢٧)
٣٤,٤٦٨,٣٣٨	٣٩,٨٩٧,٠٣٨	(٥,٤٢٨,٧٠٠)	٥٥,٦٧٦,٤٠٠	٤٦,٨٩١,٦٢٧	٨,٧٨٤,٧٧٣
-	(٥,١٢٦,٢٠٦)	٥,١٢٦,٢٠٦	-	(٣٢,٥٠٤,٩٧٠)	٣٢,٥٠٤,٩٧٠
(٥٣٦,٩٠٣)	-	(٥٣٦,٩٠٣)	٣٧,٧٦٩	-	٣٧,٧٦٩
(٥٣٦,٩٠٣)	(٥,١٢٦,٢٠٦)	٤,٥٨٩,٣٠٣	٣٧,٧٦٩	(٣٢,٥٠٤,٩٧٠)	٣٢,٥٤٢,٧٣٩
(١,٤٦٠,٢٨٠)	١٥,٩١٢,٤٩٦	(١٧,٣٧٢,٧٧٦)	٣٢,٣٣٠,٦٩١	١٤,١٦٠,٠٠٧	١٨,١٧٠,٦٨٤
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٣٥,٢٥٤,٩١٥	٥٥,٤٦٤,٩٧٨	٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٢٤,٠٠٦,٠٦٠
٨٩,٢٥٩,٦١٣	٥١,١٦٧,٤١١	٣٨,٠٩٢,٢٠٢	٩٨,٩٢٣,٣٥٣	٥٦,٧٤٦,٦٠٩	٤٢,١٧٦,٧٤٤
٦,٧٦٩,١٢٧	٦,٧٦٩,١٢٧	-	(٣١٩,٣٠٥)	(٣١٩,٣٠٥)	-

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
صافي ربح / (خسارة) الفترة  
**التعديلات للنموذج غير النقدية:**  
إستهلاكات الممتلكات والمعدات  
أرباح / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع  
أرباح بيع ممتلكات ومعدات  
استهلاك أصول حق استخدام  
مصاريف تمويل  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
زكاة وضريبة دخل مستحقة

**التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية**  
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
تكاليف إكتتاب مؤجلة  
مصاريف فائض الخسارة المؤجلة  
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
ذمم دائنة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
ذمم معيدي التأمين  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها  
احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى  
تزييعات الفائض المستحقة  
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة  
**النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية**  
زكاة وضريبة دخل مدفوعة  
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة  
**صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية**

**التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية**  
استيعادات / (اضافات) استثمارات  
استيعادات / (اضافات) ودائع لأجل  
اضافات ممتلكات ومعدات  
**صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية**  
**التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية**  
مبالغ مستحقة من / إلى المساهمين  
مدفوعات حق استخدام أصول  
**صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية**  
صافي التغير في النقدية وما في حكمها  
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة  
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة  
**معلومات غير نقدية:**  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

١٨ - أقساط التأمين المكتتبة حسب نوع العميل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير المراجعة)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	المجموع
عملاء أفراد	٤٥,٢٩١	٨,٧٣٢,٢٨٩	٩٨٣,٧٠٩	-	٩,٧٦١,٢٨٩
عملاء منشآت متناهية الصغر	١,١١٨,٤٣٠	١٨٣,٣٧٢	٢١٥,٨٩١	-	١,٥١٧,٦٩٣
عملاء منشآت صغيرة	٢,٦١٠,٣٠٩	١,٢٤٣,٦٢٠	١٦,٣٩٠,٢٤٨	-	٢٠,٢٤٤,١٧٧
عملاء منشآت متوسطة	٧,٩١٥,٦٨٥	٧٧٤,٥٧٧	٤,٣١٨,٣٨٧	١,٥٥٦	١٣,٠١٠,٢٠٥
عملاء منشآت كبيرة	٢٠,٢٢٢,١٣٥	٥,٥٧٢,٦٦٣	٢٠,٧٣٩,٥٥٩	٢٠٦,٠٩٢	٤٦,٧٤٠,٤٤٩
الإجمالي	٣١,٩١١,٨٥٠	١٦,٥٠٦,٥٢١	٤٢,٦٤٧,٧٩٤	٢٠٧,٦٤٨	٩١,٢٧٣,٨١٣

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير المراجعة)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	المجموع
عملاء أفراد	١,٩٧٣,٨٥٠	١٥,٩٥١,١٤٧	١,٤٣٨,٤٨٥	-	١٩,٣٦٣,٤٨٢
عملاء منشآت متناهية الصغر	٣,١٠٤,٠٥٠	٢١٠,٥٢٣	٤٦٧,٧٥٠	-	٣,٧٨٢,٣٢٣
عملاء منشآت صغيرة	٤,٧٦٢,٦٢٥	٢,٤٣٤,١٠٨	٢١,٢٦٠,٢١٠	-	٢٨,٤٥٦,٩٤٣
عملاء منشآت متوسطة	١١,٢٣٢,٧٠٤	٢٥,٦٣٣,٥٨٦	٦,٧٥٨,٩٤٦	٤٨,٢٤٣	٤٣,٦٧٣,٤٧٩
عملاء منشآت كبيرة	٣٨,٢٣٢,٥١٠	٤٩,٠٤٩,٢٣٦	٢٩,٠١٠,٣٧٢	٦٢٥,٦٤٤	١١٦,٩١٧,٧٦٢
الإجمالي	٥٩,٣٠٥,٧٣٩	٩٣,٢٧٨,٦٠٠	٥٨,٩٣٥,٧٦٣	٦٧٣,٨٨٧	٢١٢,١٩٣,٩٨٩

١٩ - أرقام المقارنة

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

٢٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

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