

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل لعمليات التأمين و الفائض المتراكم الأولية
٦	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٥ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات للقوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة الأهلية للتأمين التعاوني الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، وقائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم و القوائم الأولية لعمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين ، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية و تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نندي رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

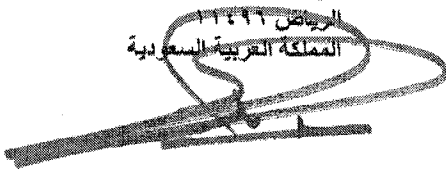
لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى ما يلي:

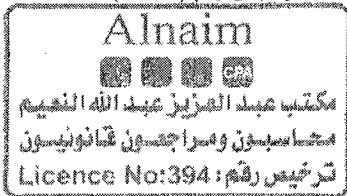
- الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة والمتعلق باتفاقية شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢٦٩٩١

الرياض ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية



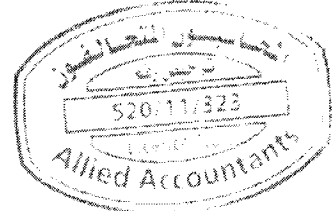
عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٤)



٩ مايو ٢٠١٧
١٣ شعبان ١٤٣٨ هـ

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

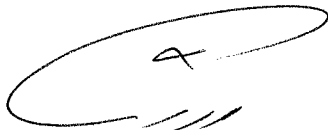
عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



قائمة المركز المالي الأولي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٣٣,٦٣٤,٣٠٢	٦	نقدية وشبه نقدية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق
٤٤,٩٨٩,٥٤٠	٤٦,٢٧٠,١٣٧	٨	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
٦,٦٥٤,٣٤١	٦,٧١٥,٤١٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٣٩٩,٦٤١	١٥,٦٨٨,٣٣٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٤٨١,٦٥٨	٦,٥٧٧,٥٣٠		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٠,٣٥٩,٦٦٥	١١,٤٧٩,٨٦٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٠,٤٣٠,٨٧٧	٩٣,٦٥٥,٩٣٠		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٤,٩٢٩,٧٠٣	٤,٦٠٧,١٧٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٢١٨,٤٩٥,٨١٠	٢٢٣,٦٢٨,٦٩٠		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٣٤,٤٥٧,١٧٤	٦	نقدية وشبه نقدية
١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٣٠٠,٠٠٠	٧	ودائع لأجل
١٥,٤٩٨,٥٦٤	١٥,٤٨١,٩٥٥	١١	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦,١٢١,٧٤٩	٦,١٧٤,٩٣١	١٢	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
١٩,٢٥٩,٨١٣	١٥,٨٥٠,٢٣٩	١٠	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
١,٤٥٢,٤٢٨	١,٧٢٢,٠١٧		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٣,١٠٩,٣٥١	٢,٩٧٧,٤٩٥		موجودات أخرى
٢١٠,٢٥١,٥٠٧	٢١٣,٩٦٣,٨١١		مجموع موجودات المساهمين
٤٢٨,٧٤٧,٣١٧	٤٣٧,٥٩٢,٥٠١		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	مطلوبات عمليات التأمين
١,٠٣٣,٧٤٩	١,٥٨٩,٨٨٩		ذمم معيدي التأمين
٧٧,٥٦٤,٧٤٣	٨٥,٢٣٨,٣٦٩		أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٥٣,٤٩٩	١,٧٠٠,٦٨٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩٢,٠٨٢,٨٠٧	٨٥,٤١٢,٤٠٢		مطالبات تحت النسوية
١,٢٩١,٤٤٩	١,٤٠٥,٢٦٩	١٥	توزيعات الفائض المستحقة
٤٤,٣٦٦,٩٥١	٤٧,٨٧٩,٤٦٦		دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤٠٢,٦١٢	٤٠٢,٦١٢		مخصصات أخرى
<u>٢١٨,٤٩٥,٨١٠</u>	<u>٢٢٣,٦٢٨,٦٩٠</u>		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥,٨٤٨,٤٢٩	٦,٣٣٢,٥٧٤	١٦	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٩٠,٤٣٠,٨٧٧	٩٣,٦٥٥,٩٣٠		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١,٤٥٢,٤٢٨	١,٧٢٢,٠١٧		عوائد استثمار الوديعة النظامية
--	٣٧٥,٠٠٠		مطلوبات أخرى
٨,١٢٧,٩٤٦	٨,٣٩٦,١٤٠		مخصصات أخرى
<u>١٠٥,٨٥٩,٦٨٠</u>	<u>١١٠,٤٨١,٦٦١</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	(٥٧,٤٥٤,٦٦٩)		خسائر متركمة
٢,٠٦٩,٧٣٦	٩٣٦,٨١٩	١٠	إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع
<u>١٠٤,٣٩١,٨٢٧</u>	<u>١٠٣,٤٨٢,١٥٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢١٠,٢٥١,٥٠٧</u>	<u>٢١٣,٩٦٣,٨١١</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٤٢٨,٧٤٧,٣١٧</u>	<u>٤٣٧,٥٩٢,٥٠١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٣,٥١٣,٠٠٩	٤٥,٧٣٦,٦٢٦
(٤,٧٥٤,٠٤٢)	(٢,٨٠٧,٧١٥)
(٧١٨,١٢٢)	(١,٣٩٧,١٢٨)
٤٨,٠٤٠,٨٤٥	٤١,٥٣١,٧٨٣
١١,٨٢٩,٣٥٥	(٧,٦١٢,٥٥٠)
٥٩,٨٧٠,٢٠٠	٣٣,٩١٩,٢٣٣
١,٣٥٥,٦٢١	٦٦٤,٤٧٦
٦١,٢٢٥,٨٢١	٣٤,٥٨٣,٧٠٩
(٤٩,٦٢٩,٤٧٧)	(٢٧,٠٥٢,١٦١)
٢,٠١٢,١٢٤	٦,٣٨٦,٨٥١
(٢,١٠١,٠١٨)	(٣٢,٢٦٤)
(٤٩,٧١٨,٣٧١)	(٢٠,٦٩٧,٥٧٤)
(٥٠,٥٢,٥٥٢)	(٣,٠٦٦,٥٠٣)
(٩٣٧,٧٥١)	(٦٨٩,٨٧٩)
(٣٦٨,٥٠٤)	(٣١٢,٨٦٤)
(٥٦,٠٧٧,١٧٨)	(٢٤,٧٦٦,٨٢٠)
٥,١٤٨,٦٤٣	٩,٨١٦,٨٨٩
(١١,٩٠٦,٥٣٢)	(٩,٧٤٧,٤٢٥)
(٩٥٤,٩٥٩)	(١٩٣,٥٩٩)
١,٠٧٥,١٣٤	--
١٧٦,٩٤٤	٢٥٧,٠٢٣
٦٦٦,٥٨٥	١,٠٠٥,٣٠٨
(٥,٧٩٤,١٨٥)	١,١٣٨,١٩٦
٥,٧٩٤,١٨٥	(١,٠٢٤,٣٧٦)
--	١١٣,٨٢٠
١,٢٩١,٤٤٩	١,٢٩١,٤٤٩
١,٢٩١,٤٤٩	١,٤٠٥,٢٦٩

إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاري فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبية
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبية، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبية
عمولة إعادة تأمين مكتتبية

إيرادات الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتكيدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاري فائض إدارة مطالبات، صافي
مصاري فائض اكتتاب أخرى

مصاري فائض الإكتتاب

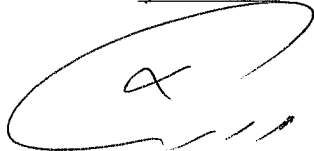
نتائج الإكتتاب
مصاري فائض عمومية وإدارية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
دخل عمولة
إيرادات أخرى، صافي

فائض / (عجز) عمليات التأمين
حصة المساهمين من (الفائض) / العجز

الفائض بعد حصة المساهمين
الفائض المتراكم في بداية الفترة

الفائض المتراكم في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
(٥,٧٩٤,١٨٥)	١,٠٢٤,٣٧٦
١٦٩,٧٠٣	٥٧٠,٩١٢
(١,٧٤٦,٠٦٥)	--
٤٨٧,٠٨٦	٩٩٥,٣٩٤
(٨٩٩,٨٦٣)	(١٦,٦٠٩)
(٤٦٤,٣٢٧)	(١,٥٩٨,٤٩٤)
--	(٢٦٨,١٩٤)
(٨,٢٤٧,٦٥١)	٧٠٧,٣٨٥
(٠,٢٦)	٠,٠٤
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠

الإيرادات
الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
أرباح محققة من استيعادات إستثمارات متاحة للبيع
إنخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع
دخل عمولات
خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

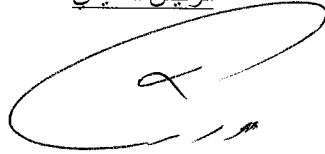
المصاريف
عمومية وإدارية
مخصصات أخرى

صافي ربح / (خسارة) الفترة

ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦
(غير مراجعة)
ريال سعودي

٢٠١٧
(غير مراجعة)
ريال سعودي

(٨,٢٤٧,٦٥١)

٧,٧٠,٣٨٥

صافي ربح / (خسارة) الفترة

ايرادات (مصاريق) شاملة أخرى:

بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين:

١٦٩,٧٠٣
(١٦٩,٧٠٣)

(٥٦٢,٠٠٥)
(٥٧٠,٩١٢)

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

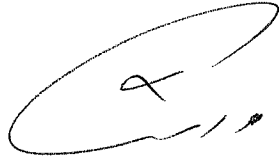
المحول إلى قائمة الدخل / أرباح محققة من استبعادات إستثمارات متاحة للبيع

(٨,٢٤٧,٦٥١)

(٤٢٥,٥٣٢)

إجمالي الخسارة الشامل للفترة

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي ريال سعودي	إحتياطي إعادة تقديم استثمارات للبيع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
١٢١,١٣٧,١١٤ (٨٠,٢٤٧,٦٥١) (٣٥٤,٠٣٥)	(٤,١٨٤,٩٩١) -- --	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥) (٨٠,٢٤٧,٦٥١) (٣٥٤,٠٣٥)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠ -- --
١١٢,٥٣٥,٤٢٨	(٤,١٨٤,٩٩١)	(٢,٣٠٢,٧٩,٥٨١)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٤,٣٩١,٨٢٧ ٧٠٧,٣٨٥	٢,٠٦٩,٧٣٦ --	(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩) ٧٠٧,٣٨٥	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠ --
(١,١٣٢,٩١٧) (٤٢٥,٥٣٢)	(١,١٣٢,٩١٧) (١,١٣٢,٩١٧)	-- ٧٠٧,٣٨٥	-- --
-- (٤٨٤,١٤٥)	-- --	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ (٤٨٤,١٤٥)	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠) --
١٠٣,٤٨٢,١٥٠	٩٣٦,٨١٩	(٥٧,٤٥٤,٦٦٩)	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)

صافي خسارة الفترة
الزكاة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)

صافي ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر:
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل

تخفيض رأس المال (إيضاح ١٣)
الزكاة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	١٢٧,٧٢١	الأنشطة التشغيلية
٧٧٤,٩٤٢	٦٩٦,٥١٦	الفائض المتركم في نهاية الفترة
٩٥٤,٩٥٩	١٩٣,٥٩٩	التعديلات للبنود غير النقدية:
٧٣٦	--	استهلاك
(١٠,٧٥,١٣٣)	--	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥,٧٩٤,١٨٥)	١,١٤٩,٤٩١	خسائر بيع ممتلكات و معدات
٣٢١,٨٣٥	١٥٣,٦٧٧	أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٤,٨١٦,٨٤٦)	٢,٣٢١,٠٠٤	فائض / (عجز) عمليات التأمين المحول للمساهمين
(٥,٤٢٠,١٠٢)	(١,٤٧٤,١٩٦)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٩٥,٦٠٨	(٦١,٠٧٦)	الربح / (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٥٦٥,٣٥٤	٦,٨٤٧,٣٣١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٤٠١,٢٠٨	(١,٠٩٥,٨٧٢)	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
(١,٠٠٦,٠٧٩)	(١,١٢٠,١٩٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٤٧,٥٠٩	٥٥٦,١٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٣,٤٢٤,٩٦٣)	٧,٦٧٣,٦٢٦	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٤٥٥,٩٦٥)	(٥٢,٨١٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٢٤,٤٣٧	(٦,٧٧٠,٤٠٥)	ذمم معيدي التأمين
٦٧٢,٠٥٠	٣,٥٤٢,٢٤٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٧,٦٧٣)	(٣٥٨,٤٥٤)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٩,٧٦٥,٤٦٢)	١٠,٠٠٧,٣٣٢	مطالبات تحت التسوية
(٤,٨٤٧,٩٣٦)	--	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦,٤٠٥,٦١٣	--	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥٥,٩١٧)	(٣٧٣,٩٨٦)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٦٩٦	--	الأنشطة الاستثمارية
١,٥٠٢,٤٥٦	(٣٧٣,٩٨٦)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٩١٦,٧٨٤	(٤,٢٤٩,٤٢٩)	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٩١٦,٧٨٤	(٤,٢٤٩,٤٢٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٧,٣٤٦,٢٢٢)	٥,٣٨٣,٩١٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢١,٢٢٨,١٦١	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	صافي النقد الناتج (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
٣,٨٨١,٩٣٩	٣٣,٩٣٤,٣٠٢	الأنشطة التمويلية
--	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
--	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
		تخفيض رأس المال
		تخفيض الخسائر المتركمة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي


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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٨٠٢٤٧٠٦٥١)	٦٧٤٠٩٥٩	الأنشطة التشغيلية
٥٠٧٩٤٠١٨٥	(١٠١٤٩٠٤٩١)	صافي ربح / (خسارة) الفترة
--	(٥٧٠٠٩١٢)	التعديلات للبنود غير النقدية:
١٠٧٤٦٠٦٥	--	الحصة في عجز عمليات التأمين
٨٩٩٠٨٦٣	١٦٠٦٠٩	خسائر بيع إستثمارات
١٩٢٠٤٦٢	(١٠٠٢٨٠٨٣٥)	انخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع
--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٨٥٩٠٣١٠	٢٤٠٠٠٠٠٠٠	خسارة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٠٧٢٢٠٦٠٦)	١٣١٠٨٥٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
--	(٥٣٠١٨٢)	وديعة نظامية
--	٣٧٥٠٠٠٠	موجودات أخرى
--	٤٢٥٠٧٣٥	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
(٤٠٦٧٠٠٨٣٤)	٢٣٠٨٥٠٠٥٧٤	مطلوبات أخرى
--	--	مخصصات أخرى
--	--	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
--	(٧٠٣٠٠٠٠٠٠)	الأنشطة الإستثمارية
--	٢٠٨٤٧٠٥١٩	ودائع لأجل، صافي
--	(٤٠٤٥٢٠٤٣١)	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
--	--	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٩١٦٠٧٨٤)	٤٠٢٤٩٠٤٢٩	الأنشطة التمويلية
(٩١٦٠٧٨٤)	٤٠٢٤٩٠٤٢٩	مبالغ مستحقة من عمليات تأمين
(٥٠٥٨٧٠٦١٨)	٢٣٠٦٤٧٠٥٧٢	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
١٣٠٩١٠٠٢٠٨	١٠٠٨٠٩٠٦٠٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٨٠٣٢٢٠٥٩٠	٣٤٠٤٥٧٠١٧٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
--	(١٠١٣٢٠٩١٧)	معاملات غير نقدية:
--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



١ - عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).
تغطي هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ مارس ٢٠١٧ (الفترة).

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧).
تعززت الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) (الشركة السابقة) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها للشركة الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم، لا يوجد شهرة وأنه يمكن تحويل المحفظة بصافي قيمة الموجودات فقط.

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات للشركة السابقة في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تحول بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧ وتحويلها على هذا الأساس. تعززت الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

٣ - أحداث هامة

أ) إستلمت الشركة خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٠ و المؤرخ في ٢١ جمادى أول ١٤٣٧هـ والمتعلق بالنتائج المالية للشركة خلال عام ٢٠١٥ والمتضمن توجيه مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بعدة ملاحظات، وهم كالتالي:

- قيام الشركة باستيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية في موعد أقصاه ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- قيام الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي بذلك في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦.
- قيام الشركة بتعيين مستشار على نفقتها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي عليه، وذلك لدراسة أسباب تردي الوضع المالي للشركة ووضع المقترحات والحلول اللازمة للتغلب على ذلك والتي يكون على رأسها إعادة هيكلة الشركة وخفض نفقاتها و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي بقيامها بتعيين المستشار في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦.
- تقديم الشركة تقريراً شهرياً مفصلاً لمؤسسة النقد العربي السعودي عن سير العمل الذي يقوم به المستشار في بداية كل شهر ميلادي اعتباراً من بداية شهر مايو ٢٠١٦.
- تقديم الشركة لمؤسسة النقد العربي السعودي نسخة من التقرير النهائي للمستشار عند نهاية عمله.
- تقديم الشركة للمؤسسة تقريراً ربعياً مفصلاً عن سير تنفيذ و تطبيق توصيات المستشار بعد إنتهاء عمله.
- قيام الشركة بعقد إجتماع طارئ لمجلس الإدارة لمناقشة أسباب تردي الوضع المالي للشركة و مناقشة ما ورد في هذا الخطاب، و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بحضور إجتماع مجلس الإدارة في موعد أقصاه ١٤ أبريل ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- أحداث هامة (تتمة)

و قد أقدمت الشركة على الإجراءات التالية:

- استيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية في ديسمبر ٢٠١٦.
- بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ أقدمت الشركة على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و قد تم تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي (إيضاح ١٤).
- بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٦ أقدمت الشركة على تعيين مستشار على نفقتها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والذي بدأ أعماله منذ ذلك التاريخ، وقد قدم المستشار تقريره خلال الربع الثالث في عام ٢٠١٦ متضمناً أسباب تردي الوضع المالي للشركة و المقترحات والحلول اللازمة للتغلب على ذلك.
- قدمت الشركة تقارير ربع سنوية مفصلة عن سير تنفيذ و تطبيق توصيات المستشار و مازالت ملتزمة بتقديم التقارير الربعية المفصلة في مواعيدها لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- قام مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٦ بعقد إجتماعه الطارئ طبقاً لطلب مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث تم مناقشة أسباب تردي الوضع المالي للشركة ومناقشة جميع الملاحظات الواردة في هذا الخطاب.

هذا و أن الشركة تعمل على الإلتزام بباقي ملاحظات مؤسسة النقد العربي السعودي في مواعيدها.

ب) أعلن مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١ جمادى الآخر ١٤٣٨هـ الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ عن بدء المفاهيم الأولية مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني لدراسة إدماج الشركتين، حيث ستخضع كل من الشركتين إلى الدراسات اللازمة و منها الدراسة النافية للجهالة فيما يخص عملية الإدماج المقترحة كما تعترزم كل من الشركتين التفاوض على الإتفاقية غير الملزمة و توقيعها في غضون الإثنى عشر شهراً القادمة و ستحتوي الإتفاقية على الهيكل العام لعملية الإدماج بالإضافة إلى الوقت الزمني اللازم لإستكمالها.

بعد توقيع الإتفاقية غير الملزمة، ستخضع كل من الشركتين إلى دراسات تقنية و مالية وقانونية و ستعرض نتائج هذه الدراسات على مجلس إدارة كل من شركة الأهلية للتأمين التعاوني و شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني.

و من الجدير بالذكر، أن عملية الإدماج مشروطة بالموافقات النظامية اللازمة و موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من الشركتين.

كما سيتم تعيين مستشار مالي من قبل شركة الأهلية للتأمين التعاوني فيما يخص الإدماج المقترح.

٤- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة . يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب المبالغ لأقرب الف مالم يرد خلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٥- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه الفترة أو للفترة السابقة، و من المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

دورات التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

مبادرة الإفصاح (تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١))

تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لمعالجة المعوقات المدركة لمعدي التقارير المالية أثناء إبداء رأيهم لعرض التقارير المالية. تطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). وقد سري مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، والإفصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١ إنتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥.

ومع ذلك فإنه في تاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية (٩) الأدوات المالية (حسابات تغطية المخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية (٩)) تعديل معيار التقارير المالية الدولية (٩) لتتضمن بعض الحسابات العامة الوقائية. في اجتماعه في فبراير عام ٢٠١٤، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية (٩) مبدئياً أن تكون سارية المفعول إلزامياً لسنوات التي تنتهي في أو بعد ٣٠ مارس ٢٠١٨.

مبادرة الإفصاح (تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٧))

تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) التدفقات النقدية كجزء من مبادرة الإفصاح الأوسع نطاقاً لمجلس معايير المحاسبة الدولية لتحسين العرض والإفصاح للقوائم المالية. تسري فعاليتها للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٦) الإيجار التمويلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٦- نقدية وشبه نقدية

تتكون نقدية وشبه نقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٢٤,٤٧٢,٧١٢	٨,٣١٨,٧٦٤	نقد و أرصدة لدى البنوك
--	--	٩,٩٨٤,٤٦٢	٢٥,٣١٥,٥٣٨	ودائع لأجل
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٣٤,٤٥٧,١٧٤	٣٣,٦٣٤,٣٠٢	

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .
إن القيمة الدفترية أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

٧- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,٨٧% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٧٥%).

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

٨- أقساط التأمين وئزم معيدي التأمين المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٦٩,٠٣٤,٧٦٩	٦٩,٠٥٩,٥٨٩	أقساط تأمين مدينة
٨٢٠,٣١٥	٢,٢٦٩,٦٩١	ذمم معيدي تأمين مدينة
٦٩,٨٥٥,٠٨٤	٧١,٣٢٩,٢٨٠	إجمالي الذمم المدينة
(٢٤,٨٦٥,٥٤٤)	(٢٥,٠٥٩,١٤٣)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٤,٩٨٩,٥٤٠	٤٦,٢٧٠,١٣٧	

تتطلب شروط وأحكام وثائق التأمين المكتتبه الخاصة بالشركة بأن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٩- إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

سندات مؤسسات مالية

إن معدل سعر الفائدة لسندات المؤسسات المالية هو السايبور لمدة ٦ أشهر زائداً ١٣٠ نقطة أساسية و يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥ تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

١٠- إستثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

(أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي
١٧,٣٣٦,٧٣٥	١٣,٩٢٧,١٦١
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
١٩,٢٥٩,٨١٣	١٥,٨٥٠,٢٣٩

إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)

إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)

يتم إظهار إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع كربح بمبلغ ٩٣٦,٨١٩ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : كربح بمبلغ ٢,٠٦٩,٧٣٦ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

(ب) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقويم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

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

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)			
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٣,٩٢٧,١٦١	--	--	١٣,٩٢٧,١٦١
--	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١,٩٢٣,٠٧٨
١٣,٩٢٧,١٦١	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١٥,٨٥٠,٢٣٩

الإستثمارات المتاحة للبيع

محفظة أسهم

أسهم

إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)			
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٧,٣٣٦,٧٣٥	--	--	١٧,٣٣٦,٧٣٥
--	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١,٩٢٣,٠٧٨
١٧,٣٣٦,٧٣٥	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١٩,٢٥٩,٨١٣

الإستثمارات المتاحة للبيع

محفظة أسهم

أسهم

إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١١- إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات المساهمين

(أ) تتكون الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من الآتي كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	١٥,٤٨١,٩٥٥	--	صناديق
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	١٥,٤٨١,٩٥٥	--	

(ب) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :
المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أي بدون تعديل أو إعادة تسعير.
المستوى الثاني : أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها هامة - بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى الثالث : أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها - هامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة التي تدرج ضمن عمليات المساهمين وفقا للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)				
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	
١٥,٤٨١,٩٥٥	--	--	١٥,٤٨١,٩٥٥	صناديق
١٥,٤٨١,٩٥٥	--	--	١٥,٤٨١,٩٥٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)				
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤	صناديق
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا بالشركة، شركات خاضعة للرقابة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات.
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
(١,٧٥٧,٦٠٨)	(٢٤٨,٢٠٦)	شركة التأمين الأهلية للتأمين شركة- شقيقة (ش.م.ب.م)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة
٨,٢١٦,٠٨٤	٣٠١,٣٨٨		- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة
٩٢٣,٤١٤	٦٥٩,٧٥٣		بالنيابة عن الشركة الشقيقة
(٣٩٨,٠٣٤)	(١٩,٣٦٠)	شركات يمثلها أعضاء مجلس الإدارة	- أقساط تأمين
٢٧٩,٠٠٠	٣٢,٤٠٠		- مطالبات متكبدة
			- مصاريف نظافة وصيانة

كان الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة
٩,١٢١,٧٤٩	٩,١٧٤,٩٣١	شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م)
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	يخصم: ديون مشكوك في تحصيلها
٦,١٢١,٧٤٩	٦,١٧٤,٩٣١	

بتاريخ ٣٠ ربيع الأول ١٤٣٨هـ الموافق ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، صادقت شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) - شركة شقيقة على الرصيد المستحق عليها، وقد تمت الموافقة على التنازل عن مبنى مقر الشركة بعد الإنتهاء من بعض الإجراءات الخاصة بتقييم المبنى بالإضافة للرصيد النقدي بالبنك بمبلغ ١,٣٧ مليون ريال سعودي في مقابل تسوية الرصيد المستحق عليها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط مدينة داننور ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣٢٤,٧٤٣	٣٦٧,٩٦٦	
(٥١٣,٣٣٠)	(٤٩٢,٦٠٨)	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزاييا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
٤٠٦,٥٠٠	١,٣٤٤,٣٠٠	
١٧,٠٧٨	٣١,٧٤٧	
٤٢٣,٥٧٨	١,٣٧٦,٠٤٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٣- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٣٢٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٣٢ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٢٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٢ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

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

- أ) رأس المال قبل التخفيض ٣٢٠ مليون ريال سعودي، رأس المال بعد التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي بنسبة إنخفاض قدرها ٥٠%.
- ب) عدد الأسهم قبل التخفيض ٣٢ مليون سهم، عدد الأسهم بعد التخفيض ١٦ مليون سهم.
- ج) سيتم تخفيض ١ سهم لكل سهمين.
- د) سبب تخفيض رأس مال الشركة هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع نظام الشركات الجديد.
- هـ) طريقة تخفيض رأس المال : إلغاء ١٦ مليون سهم من الأسهم.
- و) أثر تخفيض على رأس مال الشركة على التزامات الشركة: لا يوجد تأثير من تخفيض رأس مال الشركة على التزاماتها المالية.

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

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

١٤- وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة.

استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٠٧٠٠٢٠ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ، حيث ألزمت الشركة على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦م. هذا وقد أقدمت الشركة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع.

١٥- توزيعات الفائض المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	في بداية الفترة
--	١١٣,٨٢٠	فائض عمليات التأمين خلال الفترة / السنة
(٢٢٥,٦٦٧)	--	التوزيعات خلال الفترة / السنة
١,٢٩١,٤٤٩	١,٤٠٥,٢٦٩	في نهاية الفترة / السنة

تم توزيع الفائض بقيد دائن في سجلات حملة الوثائق التأمينية لخصم الأقساط المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٦- الزكاة و ضريبة الدخل

(أ) الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة

الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣,٩٤٦,٩٩٩	٥,٨٤٨,٤٢٩	في بداية الفترة / السنة
١,٩٠١,٤٣٠	٤٨٤,١٤٥	مجنب خلال الفترة / السنة
٥,٨٤٨,٤٢٩	٦,٣٣٢,٥٧٤	في نهاية الفترة / السنة

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

(ب) الحركة على ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

لا توجد مستحقات ضريبة على الشركة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ لوجود خسائر متراكمة.

يستند مخصص ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة ٥,٦٢%.

(ج) الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

١- الزكاة و ضريبة الدخل :

- قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي قدره ٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وهي هامش الملاعة و الوديعة النظامية. قدمت الشركة إعتراض عليه لدى المصلحة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل.

٢- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات المنتهية حتى شهر مارس ٢٠١٧.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١٠ و نتيجة المراجعة التي قامت بها مصلحة الزكاة والدخل تبين وجود فروق ضريبة استقطاع قدرها ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي بخلاف غرامات تأخير سدادها التي بلغت ١,٤٠٧,٢١٢ ريال سعودي المحسوبة بنسبة ١% عن كل ٣٠ يوم تأخير ، و نتجت هذه الفروق من اختلاف أساس احتساب ضريبة الاستقطاع ، حيث تقوم المصلحة باحتسابها على إجمالي أقساط إعادة التأمين لدى معيدين غير مقيمين بالمملكة ، خلافا لما تقوم الشركة به باحتسابها على أساس المبلغ الصافي المحول لمعيد التأمين .
- و تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة ، قامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة دون الغرامات بواقع ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي.
- و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع ١,٨١٦,٧٣١ ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ ٤٠٩,٥١٩ ريال سعودي ، و قد تمت مخاطبة المصلحة لتسوية الفرق بين الغرامات التي تطالب بها و مبلغ الفروق المستحق للشركة و لم يتم المصلحة بالتسوية حتى تاريخه.
- أما بالنسبة للسنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ ، فقد قامت الشركة باحتساب الفروق ضريبة الاستقطاع الناتجة عن اختلاف أساس احتسابها المشار إليه أعلاه (تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة) و قد بلغت الفروق مبلغ ١,٠٣٢,٠٨٥ ريال سعودي بدون احتساب غرامات تأخيرها .
- و نتيجة لذلك قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع المحسوبة عن السنوات ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بسداد ٦٢٢,٨٦٦ ريال سعودي .
- و تجدر الإشارة أن الفروق الزكوية و الضريبة المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغائها.

١٧ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

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

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة، واستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق، والودائع لاجل، والنقدية وشبه النقدية، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، وذمم معيدي التأمين، والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٥,٧٣٦,٦٢٦	٢,٤٣٦,٨١٥	٧,٦٧٤,٠١٤	٩,١٥٠,٢٣٥	٢٤,٣٣١,٤٩٨	٢,١٤٤,٠٦٤
(٢,٨٠٧,٧١٥)	(١,٧٦٤,٤٠١)	--	--	--	(١,٠٤٣,٣١٤)
(١,٣٩٧,١٢٨)	(١٠٤,٤٢٨)	(١٤١,٧٥٠)	(٦٩٢,٦٤٢)	(٣٦٥,٨٨٢)	(٩٢,٤٢٦)
٤١,٥٣١,٧٨٣	٥٦٧,٩٨٦	٧,٥٣٢,٢٦٤	٨,٤٥٧,٥٩٣	٢٣,٩٦٥,٦١٦	١,٠٠٨,٣٢٤
(٧,٦١٢,٥٥٠)	(١٤٠,٢٤١)	(١,٢٩٤,٤٥٥)	٥,٠٦٨,٧٩٤	(١,٠٧٧,٢٢٨)	(٤٧٥,٤٢٠)
٣٣,٩١٩,٢٣٣	٤٢٧,٧٤٥	٦,٢٣٧,٨٠٩	١٣,٥٢٦,٣٨٧	١٣,١٩٤,٣٨٨	٥٣٢,٩٠٤
٦٦٤,٤٧٦	١٩٢,١٧٢	--	--	--	٤٧٢,٣٠٤
٣٤,٥٨٣,٧٠٩	٦١٩,٩١٧	٦,٢٣٧,٨٠٩	١٣,٥٢٦,٣٨٧	١٣,١٩٤,٣٨٨	١,٠٠٥,٢٠٨
(٢,٠٦٩,٥٧٤)	(٣٨,٩٧٩)	(١,٩٨٦,٥٠٠)	(٨,٣٤٣,٣١٤)	(١,٣١٦,٣٢٨)	(١٢,٤٥٣)
(٣,٠٦٥,٥٠٣)	(١٦٩,٨٦٢)	(٧٢٨,٤٥٨)	(٥٢٩,٩٤٢)	(١,٣٠٢,٦٨٧)	(٣٣٥,٥٥٤)
(٦٨٩,٨٧٩)	(٢٥١,٣٨١)	(٢٥,٧١٥)	(٤٧١,٢٤٥)	٩٤,٦٤٣	(٣٦,١٨١)
(٣١٢,٨٦٤)	(٧,٠٧٠)	(٣٧,٦٦١)	(١٣٧,٨١٩)	(١٢١,١٧١)	(٩,١٤٣)
(٢٤,٧٦٦,٨٢٠)	(٤٦٧,٢٩٢)	(٢,٧٧٨,٣٣٤)	(٩,٤٨٢,٣٢٠)	(١,٦٤٥,٥٤٣)	(٣٩٣,٣٣١)
٩,٨١٦,٨٨٩	١٥٢,٦٢٥	٣,٤٥٩,٤٧٥	٤,٠٤٤,٠٦٧	١,٥٤٨,٨٤٥	٦١١,٨٧٧
١,٠٠٥,٣٠٨					
٢٥٧,٠٢٣					
(١٩٣,٥٩٩)					
(٩,٧٤٧,٤٢٥)					
--					
١,١٣٨,١٩٦					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

الهندسة	المركلات	الصحي	أخطاء المهنة	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٨٠٤,٠٤٢	٢٩,٧٢٣,٣١٥	١٠,٥٢٩,٠٣٠	٧,١٣٨,٠٣١	١,٣١٨,٥٩١	٥٣,٥١٣,٠٠٩
(٤,١٤٨,٩٤٩)	--	--	--	(٦٠٥,٠٩٣)	(٤,٧٥٤,٠٤٢)
(١٨٨,٤١٢)	(٤٩٨,٠١٥)	--	--	(٣١,٦٩٥)	(٧١٨,١٢٢)
٤٦٦,٦٨١	٢٩,٢٢٥,٣٠٠	١٠,٥٢٩,٠٣٠	٧,١٣٨,٠٣١	٦٨١,٨٠٣	٤٨,٠٤٠,٨٤٥
(٢٧,٢٥١)	٨,٧٧٧,٧٧٧	٥,١٣٥,٧٧٤	(٢,٣٢٠,٧١٠)	١٥٣,٧٧٨	١١,٨٢٩,٣٥٥
٤٣٩,٤٣٠	٣٨,١١٣,٠٦١	١٥,٦٦٤,٨٠٤	٤,٨١٧,٣٢١	٨٣٥,٥٧٤	٥٩,٨٧٠,٢٠٠
١,٠٨٩,٨٥٢	--	--	--	٢٦٥,٧٦٩	١٢١,٣٥٥,٦٢١
١,٥٢٩,٢٨٢	٣٨,١١٣,٠٦١	١٥,٦٦٤,٨٠٤	٤,٨١٧,٣٢١	١,١٠١,٣٥٣	١٨٧,٢٢٥,٦١١
(١٤,٩٣٤)	(٣٤,٠٢٤,٣٠٥)	(١٤,٥٣٧,٠٦٥)	(١,٠٧٥,٤١٦)	(٦٦,٦٥١)	(٤٩,٧١٨,٣٧١)
(٧٣١,٠٩٠)	(٢,٨٥٢,٥١٢)	(٥٩٧,٨٦٥)	(٦٢٧,٧٢٣)	(٢٤٣,٢٦٧)	(٥,٠٥٢,٥٥٢)
٤٨,٦٩٨	(٣٧,٩٧٧)	(٩٤٨,٩٧٨)	٣,١٦٧	(٢,٦٦١)	(٩٣٧,٧٥١)
(٢٠,٧٨٢)	(١٤٨,٣٧٠)	(١٥٨,١٥٢)	(٣٥,٦٩٠)	(٥,٤١٠)	(٣٦٨,٥٠٤)
(٧١٨,٢٠٨)	(٣٧,٠٦٣,١٦٤)	(١٦,٢٤٢,٠٦٠)	(١,٧٣٥,٧٦٢)	(٣١٧,٩٨٤)	(٥٦,٠٧٧,١٧٧)
٨١١,٠٧٤	١,٠٤٩,٨٩٧	(٥٧٧,٢٥٦)	٣,٠٨١,٥٥٩	٧٨٣,٣٦٩	٥,١٤٨,٦٤٣
١,٠٧٥,١٣٤	١,٠٤٩,٨٩٧	(٥٧٧,٢٥٦)	٣,٠٨١,٥٥٩	٧٨٣,٣٦٩	١,٠٧٥,١٣٤
٦٦٦,٥٨٥	--	--	--	--	٦٦٦,٥٨٥
١٧٦,٩٤٤	--	--	--	--	١٧٦,٩٤٤
(٩٥٤,٩٥٩)	--	--	--	--	(٩٥٤,٩٥٩)
(١١,٩٠٦,٥٣٢)	--	--	--	--	(١١,٩٠٦,٥٣٢)
(٥,٧٩٤,١٨٥)	--	--	--	--	(٥,٧٩٤,١٨٥)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحى	المركبات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٧١٥,٤١٧	٢,١٢٤,٥٤٦	--	--	--	٤,٥٥٠,٨٧١
١٥,٦٨٨,٣٣٩	١٢,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠	١,٧٩٣,٣٣٩
٦,٥٧٧,٥٣٠	٣٩٨,٧٩٤	١,٣٦٦,٧٥٠	٦٧,٧٥٩	٣,٣٧٩,٣٨٧	٧٦١,٨٤٠
١٩٤,٦٤٧,٤٠٤					
٢٢٣,٦٢٨,٦٩٠					
٨٥,٢٣٨,٣٦٩	٣,٣٩٤,١١٨	١٣,٥٨١,٦٠٤	٢٠,٩٣,٢٢٥	٤١,٦٩٢,٥٨٥	٥,٦٣٩,٨٣٧
٨٥,٤١٢,٤٠١	١٣,٥٨٩,٣٨٠	١٦,٣٠٥,٤٦٥	١١,٩١٥,١١٣	٤١,٦٣٤,٢٢٢	١,٩٦٨,٢٢١
١,٧٠٠,٦٨٣	٥٢٣,٧٠٤	--	--	--	١,١٧٦,٩٧٩
٥١,٢٧٧,٢٣٧					
٢٢٣,٦٢٨,٦٩٠					

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	المركبات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٢٥٤,٣٤١	١,١٦٢,٨١١	--	--	--	٥,٤٩١,٥٣٠
٢٢,٣٩٩,٦٤١	١٦,٦٨٢,٤٧٤	٢٧٣,٩١٧	١,٥١٢,٠٠٠	١,٨٥٢,٣٤٩	٢,٠٧٨,٩٠١
٥,٤٨١,٦٥٨	٣٠٥,٠٤٢	١,٣٣٧,٥١٨	٨٢٩,٨٤٩	٢,١٣٩,٥٧٦	٨٦٩,٦٧٣
١٨٣,٩٦٠,١٧٠					
<u>٢١٨,٤٩٥,٨١٠</u>					
٧٧,٥٦٤,٧٤٣	٢,٢٥٢,١٤٢	١٢,٢٨٧,١٤٩	٢٥,٩٩٩,٠١٩	٣٠,٩٢١,٣٥٧	٢,١٠٥,٠٧٦
٩٢,٠٨٢,٨٠٧	١٧,٣٩٢,٩٤٨	١٥,٢٧٨,٦٦٧	١٠,٧٢٤,٩٠٦	٤٦,٤٦٧,٢٨٦	٢,٢١٩,٠٠٠
١,٧٥٣,٤٩٩	٣١٨,٠٤٧	--	--	--	١,٤٣٥,٤٥٢
٤٧,٠٩٤,٧٦١					
<u>٢١٨,٤٩٥,٨١٠</u>					

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٨ - الالتزامات والتعهدات

الضمانات

قدمت الشركة خطاب ضمان قدره ٢٥١,٣٦٢ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).

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 دعاوي قضائية جوهريّة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام المباني ٦٥٧,٩٨٤ ريال سعودي، و سيتم دفعه خلال عام ٢٠١٧ (٢٠١٦):
(٩٥٦,٤٧١ ريال سعودي)

١٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض الحالي.

٢٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٤ أبريل ٢٠١٧.