

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

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
٢٧ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

Crowe Horwath..

العظم والسديري
محاسبون قاتونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية

اليسام والنمر
المحاسبون المتحالون

PKF
مكتب محاسبة وفحص

رقم PKF ٢٤١٠

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، وقائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم و القوائم الأولية لعمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "التقارير المالية الأولية" وعمليات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "التقارير المالية الأولية" وعمليات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

نلفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى ما يلي:

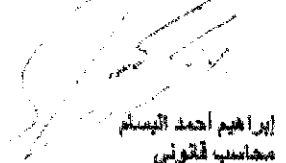
• الإيضاح رقم (٢) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة والعملاق بإقتافية شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العتدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية.

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قاتونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قاتوني
ترخيص رقم ٢٣٥

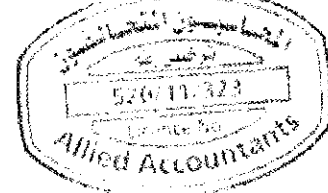
PKF اليسام والنمر
المحاسبون المتحالون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد اليسام
محاسب قاتوني
ترخيص رقم (٢٣٧)



٣ أغسطس ٢٠١٧
١١ ذوالقعدة ١٤٣٨ هـ



٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٣٩,٥٦٧,٨٦٥	٦	نقدية وشبه نقدية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٤٤,٩٨٩,٥٤٠	٥٢,٢٦٠,٥٥٠	٨	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٦٥٤,٣٤١	٦,٣٣٧,٤٥٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٣٩٩,٦٤١	١٥,١٦٨,٠٩٣		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥,٤٨١,٦٥٨	٦,٧٤٨,١٢٣		مصاريف منقوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٣٥٩,٦٦٥	١٦,٧٩٠,٩٧٣		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٩٠,٤٣٠,٨٧٧	٨٨,٣٣٣,٨٦٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٩٢٩,٧٠٣	٤,٠٣٣,٦٦٧		
٢١٨,٤٩٥,٨١٠	٢٣٤,٢٤٠,٥٩١		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٣١,٦٠٣,١٦٢	٦	نقدية وشبه نقدية
١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٣٠٠,٠٠٠	٧	ودائع لأجل
١٥,٤٩٨,٥٦٤	١٥,٩٢٩,٦٣٤	١١	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦,١٢١,٧٤٩	٥,٧٧٤,٩٣١	١٢	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
١٩,٢٥٩,٨١٣	١٦,٧٨٠,٣٥٢	١٠	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
١,٤٥٢,٤٢٨	١,٨٢٢,٧١٣		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٣,١٠٩,٣٥١	٤,٢٤٤,١٦٢		موجودات أخرى
٢١٠,٢٥١,٥٠٧	٢١٣,٤٥٤,٩٥٤		مجموع موجودات المساهمين
٤٢٨,٧٤٧,٣١٧	٤٤٧,٦٩٥,٥٤٥		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي

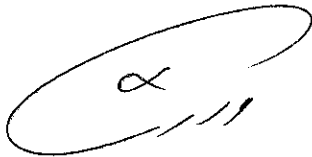


المدير المالي التنفيذي

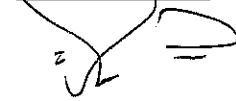


٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	مطلوبات عمليات التأمين
١,٠٣٣,٧٤٩	١,٧٧٧,٠٨٣		ذمم معيدي التأمين
٧٧,٥٦٤,٧٤٣	٩٠,٥٩٣,٠٧٤		أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٥٣,٤٩٩	١,٦٤٣,٧٤٥		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩٢,٠٨٢,٨٠٧	٩٠,١٩٦,٩٥٦		مطالبات تحت التسوية
١,٢٩١,٤٤٩	١,٦٩٨,٢٢٦	١٥	توزيعات الفائض المستحقة
٤٤,٣٦٦,٩٥١	٤٧,٩٢٨,٨٩٥		دانفون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤٠٢,٦١٢	٤٠٢,٦١٢		مخصصات أخرى
<u>٢١٨,٤٩٥,٨١٠</u>	<u>٢٣٤,٢٤٠,٥٩١</u>		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥,٨٤٨,٤٢٩	٦,٩٧٨,٤٤٤	١٦	زكاة و ضريبة دخل مستحقة
٩٠,٤٣٠,٨٧٧	٨٨,٣٣٣,٨٦٤		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١,٤٥٢,٤٢٨	١,٨٢٢,٧١٣		عوائد استثمار الوديعة النظامية
--	٧٥,٠٠٠		مطلوبات أخرى
٨,١٢٧,٩٤٦	٨,٣٩٦,١٤٠		مخصصات أخرى
<u>١٠٥,٨٥٩,٦٨٠</u>	<u>١٠٥,٦٠٦,١٦١</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	(٥٤,٠١٨,١٤٠)		خسائر متراكمة
٢,٠٦٩,٧٣٦	١,٨٦٦,٩٣٣	١٠	إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع
<u>١٠٤,٣٩١,٨٢٧</u>	<u>١٠٧,٨٤٨,٧٩٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢١٠,٢٥١,٥٠٧</u>	<u>٢١٣,٤٥٤,٩٥٤</u>		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
<u>٤٢٨,٧٤٧,٣١٧</u>	<u>٤٤٧,٦٩٥,٥٤٥</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



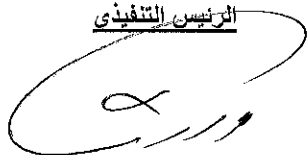
المدير المالي التنفيذي



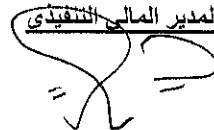
قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
٩٦,١٨٥,٨٦٣	٩٢,٢١١,٨٨٧	٤٢,٦٧٢,٨٥٤	٤٦,٤٧٥,٢٦١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٦,١٩١,٦٨٣)	(٥,١٦٣,٠٦١)	(١,٤٣٧,٦٤١)	(٢,٣٥٥,٣٤٦)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٣٦٤,١٠٧)	(٢,٧١٧,٩٦٣)	(١,٦٤٥,٩٨٥)	(١,٣٢٠,٨٣٥)	مصاريف فائض الخسائر
٨٧,٦٣٠,٠٧٣	٨٤,٣٣٠,٨٦٣	٣٩,٥٨٩,٢٢٨	٤٢,٧٩٩,٠٨٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢٣,١٧٨,٧٤١	(١٣,٣٤٥,٢١٦)	١١,٣٤٩,٣٨٦	(٥,٧٣٢,٦٦٦)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
١١٠,٨٠٨,٨١٤	٧٠,٩٨٥,٦٤٧	٥٠,٩٣٨,٦١٤	٣٧,٠٦٦,٤١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢,٢٤٦,٢١٧	١,٣٢٢,٧٣٥	٨٩٠,٥٩٦	٦٥٨,٢٥٩	عمولة إعادة تأمين مكتتبه
١١٣,٠٥٥,٠٣١	٧٢,٣٠٨,٣٨٢	٥١,٨٢٩,٢١٠	٣٧,٧٢٤,٦٧٣	إيرادات الإكتتاب
(٨٦,٠٩٤,١٩٨)	(٥٠,٨٧٠,٢٦٥)	(٣٦,٤٦٤,٧٢١)	(٢٣,٨١٨,١٠٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٠٥٧,٣٧٧	٧,٧٥٣,٦١٩	١,٠٤٥,٢٥٣	١,٣٦٦,٧٦٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٦٩٤,١٦٣)	(٥,٢٩٩,٩٧٦)	(٥٩٣,١٤٥)	(٥,٢٦٧,٧١٢)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٨٥,٧٣٠,٩٨٤)	(٤٨,٤١٦,٦٢٢)	(٣٦,٠١٢,٦١٣)	(٢٧,٧١٩,٠٤٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩,٤٠١,٢٨٥)	(٦,١٨٣,٣٧٧)	(٤,٣٤٨,٧٣٣)	(٣,١١٦,٨٧٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٦٨٣,٧٨٠)	١,٣٠٧,٨٧١	(٧٤٦,٠٢٩)	١,٩٩٧,٧٥٠	استرداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي
(٧٦٧,٢٥٢)	(٧٦٨,٦١٣)	(٣٩٨,٧٤٨)	(٤٥٥,٧٤٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٩٧,٥٨٣,٣٠١)	(٥٤,٠٦٠,٧٤١)	(٤١,٥٠٦,١٢٣)	(٢٩,٢٩٣,٩٢١)	مصاريف الإكتتاب
١٥,٤٧١,٧٣٠	١٨,٢٤٧,٦٤١	١٠,٣٢٣,٠٨٧	٨,٤٣٠,٧٥٢	نتائج الإكتتاب
(٢٤,٦٩٨,٧٠٦)	(١٧,٤٤٤,٤٣٨)	(١٢,٧٩٢,١٧٤)	(٧,٦٩٧,٠١٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,١١٣,٩٢٦)	٦٣٦,٤٩٨	(١,١٥٨,٩٦٧)	٨٣٠,٠٩٧	عكس / (مخصص) ديون مشترك في تحصيلها
١,٢٩٩,٧٢٠	--	٢٢٤,٥٨٦	--	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٤٢٣,٩٠١	٦٢٤,٠٨٩	٢٤٦,٩٥٧	٣٦٧,٠٦٦	دخل عمولة
٦٧٧,٥٨٣	٢,٠٠٣,٩٧٦	١٠,٩٩٨	٩٩٨,٦٦٨	إيرادات أخرى، صافي
(٨,٩٣٩,٦٩٨)	٤,٠٦٧,٧٦٦	(٣,١٤٥,٥١٣)	٢,٩٢٩,٥٧٠	فائض / (عجز) عمليات التأمين
٨,٩٣٩,٦٩٨	(٣,٦٦٠,٩٨٩)	٣,١٤٥,٥١٣	(٢,٦٣٦,٦١٣)	حصة المساهمين من (العجز) / الفائض
--	٤٠٦,٧٧٧	--	٢٩٢,٩٥٧	الفائض بعد حصة المساهمين
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	١,٥١٧,١١٦	١,٤٠٥,٢٦٩	الفائض المتراكم في بداية الفترة (إيضاح ١٥)
(٢٢٥,٦٦٧)	--	(٢٢٥,٦٦٧)	--	توزيعات خلال الفترة (إيضاح ١٥)
١,٢٩١,٤٤٩	١,٢٩٨,٢٢٦	١,٢٩١,٤٤٩	١,٢٩٨,٢٢٦	الفائض المتراكم في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		إيضاح
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
(٨,٩٣٩,٦٩٨)	٣,٦٦٠,٩٨٩	(٣,١٤٥,٥١٣)	٢,٦٣٦,٦١٣	الإيرادات
٢٣٥,٣٩٥	٥٧٠,٩١٢	٦٥,٦٩٢	--	الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
(٣,٩٦٤,١١٤)		(٢,٢١٨,٠٤٩)	--	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٤١٢,٩٩٢	٢,٣٨٩,٩٦٨	٩٢٥,٩٠٦	١,٣٩٤,٥٧٤	١٠ (ب) انخفاض في قيمة الاستثمارات متاحة للبيع
(٣٧٩,٦٦١)	٤٣١,٠٧٠	٥٢٠,٢٠٢	٤٤٧,٦٨٠	دخل عملات
(٤٤٠,٤٩٤)	--	(٤٤٠,٤٩٤)	--	أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١,١٦٨,٣٢٦)	(١,٩٩٤,٩٦١)	(٧٠٣,٩٩٩)	(٣٩٦,٤٦٨)	خسائر محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
--	(٢٦٨,١٩٤)	--	--	المصاريف
(١٣,٢٤٣,٩٠٦)	٤,٧٨٩,٧٨٤	(٤,٩٩٦,٢٥٥)	٤,٠٨٢,٣٩٩	عمومية وإدارية
(٠.٨٣)	٠.٣٠	(٠.٣١)	٠.٢٦	مخصصات أخرى
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	صافي ربح / (خسارة) الفترة
				ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة

الرئيس التنفيذي



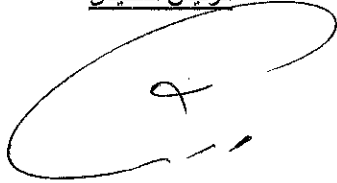
المدير المالي التنفيذي



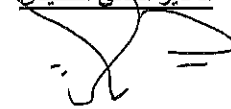
قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		إيضاح
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
(١٣,٢٤٣,٩٠٦)	٤,٧٨٩,٧٨٤	(٤,٩٩٦,٢٥٥)	٤,٠٨٢,٣٩٩	صافي الربح / (خسارة) الفترة
				ايرادات / (مصاريف) شاملة أخرى:
				بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين:
				التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١٠١,٨٦٩)	٣٦٨,١٠٩	١,٦٤٤,١٩٦	٩٣٠,١١٤	
٣,٩٦٤,١١٤	--	٢,٢١٨,٠٤٩	--	١٠ (ب) انخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع المحول الى قائمة الدخل/ أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
--	(٥٧٠,٩١٢)	--	--	
(٩,٣٨١,٦٦١)	٤,٥٨٦,٩٨١	(١,١٣٤,٠١٠)	٥,٠١٢,٥١٣	إجمالي الربح / (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 تقويم إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٢١,١٣٧,١١٤	(٤,١٨٤,٩٩١)	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
(١٣,٢٤٣,٩٠٦)	--	(١٣,٢٤٣,٩٠٦)	--	صافي خسارة الفترة
				الدخل الشامل الأخر:
(١٠١,٨٦٩)	(١٠١,٨٦٩)	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣,٩٦٤,١١٤	٣,٩٦٤,١١٤	--	--	إنخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع
(٩,٣٨١,٦٦١)	٣,٨٦٢,٢٤٥	(١٣,٢٤٣,٩٠٦)	--	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
(٦٣٣,٢٨٩)	--	(٦٣٣,٢٨٩)	--	الزكاة خلال الفترة (إيضاح ١٦)
١١١,١٢٢,١٦٤	(٣٢٢,٧٤٦)	(٢٠٨,٥٥٥,٠٩٠)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
١٠٤,٣٩١,٨٢٧	٢,٠٦٩,٧٣٦	(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
٤,٧٨٩,٧٨٤	--	٤,٧٨٩,٧٨٤	--	صافي ربح الفترة
				الدخل الشامل الأخر:
(٢٠٢,٨٠٣)	(٢٠٢,٨٠٣)	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٤,٥٨٦,٩٨١	(٢٠٢,٨٠٣)	٤,٧٨٩,٧٨٤	--	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل
--	--	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال (إيضاح ١٣)
(١,٠٩٩,٣٤٤)	--	(١,٠٩٩,٣٤٤)	--	الزكاة خلال الفترة (إيضاح ١٦)
(٣٠,٦٧١)	--	(٣٠,٦٧١)	--	ضريبة الدخل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
١٠٧,٨٤٨,٧٩٣	١,٨٦٦,٩٣٣	(٥٤,٠١٨,١٤٠)	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	٤٠٦,٧٧٧	الأنشطة التشغيلية
١,٥١٤,٧٦٣	١,٢٧١,٩٧٢	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
٢,١١٣,٩٢٦	(٦٣٦,٤٩٨)	التعديلات للتبؤ غير النقدية:
(٢٦,٢٦١)	--	استهلاك
(١,٢٩٩,٧٢٠)	--	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨,٩٣٩,٦٩٨)	٣,٦٦٠,٩٨٩	خسائر بيع ممتلكات و معدات
٦٢٣,٩٣١	(٢٨٩,٣٠٤)	أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٦,٠١٣,٠٥٩)	٤,٤١٣,٩٣٦	فائض / (عجز) عمليات التأمين المحول للمساهمين
٦,٦٦٦,٨٥٥	(٦,٦٣٤,٥١٢)	(عكس) / مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٨٤٢,٠٤١	٣١٦,٨٨٥	الربح / (الخسارة) التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٥٦,٢٩٧	٧,٢٣١,٥٤٨	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٧٢٥,٦٩٥	(١,٢٦٦,٤٦٥)	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
(٧,٥٠٦,٧٠٦)	(٦,٤٣١,٣٠٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٩٧,٤٢٧	٧٤٣,٣٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٧,٠١٩,٦٠١)	١٣,٠٢٨,٣٣١	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٩٧٦,١٦١)	(١٠٩,٧٥٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٢٤٣,٢٦٥	(١,٨٨٥,٨٥١)	ذمم معيدي التأمين
١,٣٣٩,٧٥٤	٣,٨٥١,٢٤٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١,٢٠١,٦٩٣)	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٥,٦٤٥,٨٨٦)	١٣,٢٥٧,٣٩٢	مطالبات تحت التسوية
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--	دانون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٧,٠٣٩,٥٦٨)	--	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٨,٨٢١,٨٣٢	--	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٧٠,٤١٠)	(٣٧٥,٩٣٦)	الأنشطة الاستثمارية
٢٧,٦٩٨	--	ودائع لأجل صافي
٣٦,٧٣٩,٥٥٢	(٣٧٥,٩٣٦)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٧١,٢٤١	(١,٥٦٣,٩٧٦)	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٢٢٥,٦٦٧)	--	شراء ممتلكات ومعدات
(١٥٤,٤٢٦)	(١,٥٦٣,٩٧٦)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٩٣٩,٢٤٠	١١,٣١٧,٤٨٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢١,٢٢٨,١٦١	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٢,١٦٧,٤٠١	٣٩,٥٦٧,٨٦٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
--	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	٦
--	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣
--	--	١٣

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
(١٣,٢٤٣,٩٠٦)	٤,٧٨٩,٧٨٤	الأنشطة التشغيلية
٨,٩٣٩,٦٩٨	(٣,٦٦٠,٩٨٩)	صافي ربح / (خسارة) الفترة
٤٤٠,٤٩٤	(٥٧٠,٩١١)	التعديلات للبنود غير النقدية:
٣,٩٦٤,١١٤	--	الحصة في عجز عمليات التأمين
٣٧٩,٦٦١	(٤٣١,٠٧٠)	خسائر بيع إستثمارات
		انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٤٨٠,٠٦١	١٢٦,٨١٤	ربح تشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٥,٤٢١	(١,١٣٤,٨١١)	موجودات أخرى
(٦,٠٣٠,٧٣١)	٣٤٦,٨١٨	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
٥٩,٩٩٨	٧٥,٠٠٠	مطلوبات أخرى
--	٢٦٨,١٩٤	مخصصات أخرى
(٢١,٤٦٥,٢٥١)	٢٣,٦٨٢,٠١٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٣٠٠,٠٠٠)	ودائع لأجل، صافي
--	٢,٨٤٧,٥٦٩	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٩,٥٦٦,٣٤٢	--	المتحصل من بيع أستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٩,٥٦٦,٣٤٢	(٤,٤٥٢,٤٣١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧١,٢٤١)	١,٥٦٣,٩٧٦	مبالغ مستحقة من عمليات تأمين
(٧١,٢٤١)	١,٥٦٣,٩٧٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٩٧٠,١٥٠)	٢٠,٧٩٣,٥٦٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٣,٩١٠,٢٠٨	١٠,٨٠٩,٦٠٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١١,٩٤٠,٠٥٨	٣١,٦٠٣,١٦٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
(١٠١,٨٧١)	(٢٠٢,٨٠٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 يونيو ٢٠١٧ (الفترة).

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

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).

تعترزم 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 وتقدر قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧ وتحويلها على هذا الأساس. تعترزم الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

٣- أحداث هامة

(أ) إستلمت الشركة خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٠٧٠٠٢٠ والمؤرخ 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 بإستيفاء متطلبات هامش الملاحة 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 ترددي 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 إعتباراً من بداية شهر مايو ٢٠١٦.
- تقديم الشركة لمؤسسة النقد العربي السعودي نسخة من التقرير النهائي للمستشار عند نهاية عمله.
- تقديم الشركة لمؤسسة تقريراً ربعياً مفصلاً عن سير تنفيذ وتطبيق توصيات المستشار بعد إنتهاء عمله.
- قيام الشركة بعقد إجتماع طارئ لمجلس الإدارة لمناقشة أسباب ترددي الوضع المالي للشركة و مناقشة ما ورد في هذا الخطاب، وتزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بمحضر إجتماع مجلس الإدارة في موعد أقصاه ١٤ أبريل ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 جمادي الآخر ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ عن بدء المفاهيم الأولية مع شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني لدراسة إندماج الشركتين، حيث ستخضع كل من الشركتين إلى الدراسات اللازمة و منها الدراسة النافية للجهالة فيما يخص عملية الإندماج المقترحة كما تعزم كل من الشركتين التفاوض على الإتفاقية غير الملزمة و توقيعها في غضون الإثني عشر شهراً القادمة و ستحتوي الإتفاقية على الهيكل العام لعملية الإندماج بالإضافة إلى الوقت الزمني اللازم لإستكمالها.

وقد وقعت الشركة مذكرة تفاهم (غير ملزمة) مع شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٥ رمضان ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٠ يونيو ٢٠١٧، لبدء دراسات التحقق والفحص النافي للجهالة من النواحي المالية، القانونية، والاكتوارية والاستمرار في المناقشات غير الملزمة المتعلقة بتفاصيل الأحكام والشروط لعملية الإندماج المقترحة. وقد اتفقت الشركة مع شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني على أنه في حالة إتمام الإندماج المقترح فإنه سيتم على أساس تبادل أسهم الشركتين، حيث ستصبح الشركة بعد إكتمال الإندماج المقترح كشركة تابعة لشركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني. ستصدر شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني بموجب شروط الإندماج المقترح ما يعادل ٥٦٢٥.٠ سهم جديد في شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني مقابل كل سهم مصدر في الشركة، علماً بأن هذا الإقتراح قابل للتغيير بناءً على نتائج الدراسات النافية للجهالة من النواحي المالية، القانونية، والاكتوارية، والفنية. وعليه، ووفقاً لمعدل التبادل المتفق عليه، ستصدر شركة إتحاد الخليج إذا إكتمل الإندماج المقترح ٩ مليون سهماً جديداً لمساهمي الشركة مقابل كافة الأسهم المصدرة في الشركة.

تنوي الشركة وشركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني في حالة إتفاقهما لاحقاً على الإندماج المقترح، توقيع إتفاقية إندماج تحدد عرض شركة إتحاد الخليج المحتمل والموجه لمساهمي الشركة ومجلس إدارتها، على أنه سوف تستمر الشركتان في أعمالهما وتستمر أسهم كل من الشركتين في التداول على الوجه المعتاد حتى إتمام عملية الإندماج المقترح، وتعزم الشركتان إستكمال الدراسات المتعلقة بالإندماج المقترح وتنوي توقيع إتفاقية الإندماج خلال النصف الأول من السنة الميلادية المقبلة (٢٠١٨). حيث ينتهي العمل بالمذكرة إما بتوقيع الشركتان على إتفاقية الإندماج أو بعد ٢٠ أسبوع من تاريخ المذكرة (أى من المواعدين يقع أولاً). يجوز لأى من الشركتين إلغاء المذكرة بعد إخطار الطرف الآخر خطياً بفترة ٣٠ يوم قبل تاريخ تنفيذ الإلغاء.

ومن الجدير بالذكر، أن عملية الإندماج المقترح مشروطة بالموافقات النظامية اللازمة و موافقة الجمعية العامة غير العادية لكلاً من الشركتين.

وقد قامت الشركة بتعيين مستشار مالي والذي قد قدم تقريره الى مجلس إدارة الشركة عن مشروع الإندماج المقترح .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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.

خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الاعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين في مقابل الاعتراف بالالتزام في قائمة المركز المالي.

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.

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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

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

تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لمعالجة الموقوفات المدركة لمعدي التقارير المالية أثناء إبداء رأيهم لعرض التقارير المالية. تطبق للفترة 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 اتباع 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 المتعلقة بالمعيار المذكور، والافصاحات 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.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

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.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين
أصدر المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين - في مايو ٢٠١٧، وتسري فاعليته للفترات السنوية في
أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

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.

٦- نقدية وشبه نقدية

تتكون نقدية وشبه نقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٤٧٢,٧١٢	١٠,٠٤٠,٩٠٨	نقد و أرصدة لدى البنوك
--	--	٣١,١٣٠,٤٥٠	٢٩,٥٢٦,٩٥٧	ودائع لأجل
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٣١,٦٠٣,١٦٢	٣٩,٥٦٧,٨٦٥	

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.
إن القيمة الدفترية اعلاه 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 ٣,٨١% 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 وئتم معيدي التأمين المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩,٠٣٤,٧٦٩	٧٥,٩٧٠,٩٩٢	أقساط تأمين مدينة
٨٢٠,٣١٥	٥١٨,٦٠٤	ذمم معيدي تأمين مدينة
٦٩,٨٥٥,٠٨٤	٧٦,٤٨٩,٥٩٦	إجمالي الذمم المدينة
(٢٤,٨٦٥,٥٤٤)	(٢٤,٢٢٩,٠٤٦)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٤,٩٨٩,٥٤٠	٥٢,٢٦٠,٥٥٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تثمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٩- إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	سندات مؤسسات مالية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

١٠- إستثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

(أ) فيما يلي تحليلاً بالإستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
١٧,٣٣٦,٧٣٥	١٤,٨٥٧,٢٧٤		
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨		
١٩,٢٥٩,٨١٣	١٦,٧٨٠,٣٥٢		

يتم إظهار إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع كربح بمبلغ ١,٨٦٦,٩٣٣ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)			
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٤,٨٥٧,٢٧٤	--	--	١٤,٨٥٧,٢٧٤
--	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١,٩٢٣,٠٧٨
١٤,٨٥٧,٢٧٤	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١٦,٧٨٠,٣٥٢
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

الإستثمارات المتاحة للبيع

محفظة أسهم

أسهم

إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

إيضاحات حول الفوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١١ - إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات المساهمين

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١٥,٩٢٩,٦٣٤	١٥,٤٩٨,٥٦٤	صناديق
١٥,٩٢٩,٦٣٤	١٥,٤٩٨,٥٦٤	

(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 للإدوات 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 تندرج ضمن عمليات المساهمين وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)			
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
١٥,٩٢٩,٦٣٤	--	--	١٥,٩٢٩,٦٣٤
١٥,٩٢٩,٦٣٤	--	--	١٥,٩٢٩,٦٣٤
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
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
(١,٧٥٧,٦٠٨)	(٨٩٨,٢٠٦)	شركة التأمين الأهلية للتأمين شركة- شقيقة (ش.م.ب.م)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة - مصاريف مدفوعة من قبل الشركة
٨,٢١٦,٠٨٤	٥٥١,٣٨٨	شركات يمثلها أعضاء مجلس الإدارة	- بالنيابة عن الشركة الشقيقة - أقساط تأمين
٩٢٣,٤١٤	٧٤,٧٨٣		- مطالبات متكبدة - مصاريف نظافة وصيانة
(٣٩٨,٠٣٤)	(١٦٥,٩١٤)		
٢٧٩,٠٠٠	٦٤,٨٠٠		

كان الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة
٩,١٢١,٧٤٩	٨,٧٧٤,٩٣١	شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م)
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	يخصم: ديون مشكوك في تحصيلها
٦,١٢١,٧٤٩	٥,٧٧٤,٩٣١	

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 الانتهاء 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	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط مدينة داننوت ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣٢٤,٧٤٣	٣٨٢,٢٥٦	
(٥١٣,٣٣٠)	(٧٨٥,٣٥٧)	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
١,١٠٨,٦٥٠	٢,٥٠٧,١٠٠	
٤٦,١٣٠	٦٣,٨٤٦	
١,١٥٤,٧٨٠	٢,٥٧٠,٩٤٦	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الألفية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 (الاجتماع 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 انعقاد الجمعية المذكور أعلاه.
كما وافقت الجمعية على تعديل المادة رقم (٧) من النظام الأساسي 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	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	في بداية الفترة فائض عمليات التأمين خلال الفترة / السنة التوزيعات خلال الفترة / السنة
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	
--	٤٠٦,٧٧٧	
(٢٢٥,٦٦٧)	--	
<u>١,٢٩١,٤٤٩</u>	<u>١,٦٩٨,٢٢٦</u>	في نهاية الفترة / السنة

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

١٦- الزكاة و ضريبة الدخل

(أ) الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	في بداية الفترة / السنة مجانب خلال الفترة / السنة
٣,٩٤٦,٩٩٩	٥,٨٤٨,٤٢٩	
١,٩٠١,٤٣٠	١,٠٩٩,٣٤٤	
<u>٥,٨٤٨,٤٢٩</u>	<u>٦,٩٤٧,٧٧٣</u>	في نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٦- الزكاة و ضريبة الدخل

(ب) الحركة على ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	
--	--	في بداية الفترة / السنة
(٣٠,٦٧١)	--	مجنب خلال الفترة / السنة
(٣٠,٦٧١)	--	في نهاية الفترة / السنة

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 وقدره ٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وهي هامش الملاءة و الوديعة النظامية. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى المصلحة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل.

٢- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات المنتهية حتى شهر ابريل 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 تقم 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 الضريبية المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغائها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 ودمم معيدي التأمين المدبنة، 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، ودمم 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٤٦,٤٧٥,٢٦١	٢,٦٣٤,٤٢٤	٥,٩١٩,٥٧٣	٢٢,٥٣٥,٤٩٢	١٤,٥٠٧,٩١١	٨٧٧,٨٦١
(٢,٣٥٥,٣٤٦)	(١,٧٣٢,١٥٨)	--	--	--	(٦٢٣,١٨٨)
(١,٣٢٠,٨٣٥)	(١٤٩,٣٠٠)	(١٧١,٠٠٠)	(٦١٣,٦٤١)	(٣٣٧,١٧٥)	(٤٩,٩٨٩)
٤٢,٧٩٩,٠٨٠	٧٥٣,٢٣٦	٥,٧٤٨,٥٧٣	٢١,٩٢١,٨٥١	١٤,١٧٠,٧٣٦	٢٠٤,٦٨٤
(٥,٧٣٢,٦٦٦)	(٢٦٢,٩٢٦)	٣٠٦,٦٠٨	(٧,٧٨١,٠٠٨)	١,٤١٠,٩٦٥	٥٩٣,٦٩٥
٣٧,٠٦٦,٤١٤	٤٩٠,٣١٠	٦,٠٥٥,١٨١	١٤,١٤٠,٨٤٣	١٥,٥٨١,٧٠١	٧٩٨,٣٧٩
٦٥٨,٢٥٩	٢٥٧,٦٦٦	--	--	--	٤٠٠,٥٩٣
٣٧,٧٢٤,٦٧٣	٧٤٧,٩٧٦	٦,٠٥٥,١٨١	١٤,١٤٠,٨٤٣	١٥,٥٨١,٧٠١	١,١٩٨,٩٧٢
(٢٧,٧١٩,٠٤٨)	(٢٣٣,٠٠٦)	(٨٩,٠٤٠)	(١٢,٦١٩,٧٨٥)	(١٣,٩٢٦,٨٨٧)	(٤٨,٩٧٠)
(٣,١١٦,٨٧٤)	(٢١,٩٤٩)	(٦٣٨,٨٧١)	(٥٨٣,٧٩٦)	(١,٣٧٦,٤٦٥)	(٣٠٦,٧٩٣)
١,٩٩٧,٧٥٠	(٤,٧٠٠)	(١٢,٩٧٥)	٢,٠٣٤,٣٣٨	(١٤,٦٨٦)	(٤,٧٢٧)
(٤٥٥,٧٤٩)	--	--	(٤٥٥,٧٤٩)	--	--
(٢٩,٢٩٣,٩٢١)	(٤٤٨,٦٥٥)	(١,٥٤٢,٢٤٦)	(١١,٦٢٤,٤٩٢)	(١٥,٣١٨,٠٣٨)	(٣٦,٠٤٩٠)
٨,٤٣٠,٧٥٢	٢٩٩,٣٢١	٤,٥١٢,٩٣٥	٢,٥١٦,٣٥١	٢٦٣,٦٦٣	٨٣٨,٤٨٢
٩٩٨,٦٦٨					
٣٦٧,٠٦٦					
٨٣٠,٠٩٧					
(٧,٦٩٧,٠١٣)					
٢,٩٢٩,٥٧٠					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧- المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحى ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٤٢,٦٧٢,٨٥٤	١,٣٣٩,٢٠٧	٦,٤٨٢,٣٤٩	١٩,١٠٢,٩٨٤	١٥,٣٥٣,٢٦١	٧١٣,٥٥٣
(١,٤٣٧,٦٤١)	(٧٩٨,٤٣٣)	--	--	--	(٦٣٩,٢٠٨)
(١,٦٤٥,٩٧٥)	(٤٤,٨٨٥)	(١٥٦,٨٧٥)	(٧٧١,٣٠٢)	(٥٢٦,٣٠٠)	(١٤٦,٦٢٣)
٣٩,٥٨٩,٢٢٨	٤٩٥,٨٨٩	٦,٣٢٥,٤٧٤	١٨,٣٣١,٦٨٢	١٤,٥٠٨,٩٦١	(٧٢,٧٧٨)
١١,٣٤٩,٣٨٦	١٢١,٤٩٦	(٥٧٦,٦٨٥)	(٤,٢٤٨,٢٥٣)	١٥,٥٣٩,٠٢٢	٥١٣,٨٠٦
٥٠,٩٣٨,٦١٤	٦١٧,٣٨٥	٥,٧٤٨,٧٨٩	١٤,٠٨٣,٤٢٩	٣٠,٠٤٧,٩٨٣	٤٤١,٠٢٨
٨٩,٠٥٩٦	٢٠٩,٧١٨	--	--	--	٦٨٠,٨٧٨
٥١,٨٢٩,٢١٠	٨٢٧,١٠٣	٥,٧٤٨,٧٨٩	١٤,٠٨٣,٤٢٩	٣٠,٠٤٧,٩٨٣	١,١٢١,٩٠٦
(٣٦,٠١٢,٦١٣)	(٣٣,٧٦٩)	(١,٤٦٢,٠٠١)	(١٢,٩٧٧,٦٢٩)	(٢١,٦١٤,٣٩٤)	٧٥,١٨٠
(٤,٣٤٨,٧٣٣)	(١٨٢,٩٨٩)	(٨٠٨,٠٠٩)	(٦٠٩,٨٢٤)	(٢,٢٨٧,٧٢٢)	(٤٦٠,١٨٩)
(٧٤٦,٠٢٨)	(١,٢٦٧)	(١٢,٣٢٧)	(٧٢٩,٤٠٣)	٢٩	(٣,٠٦٠)
(٣٩٨,٧٤٩)	(٥,٠٧٨)	(٣١,١٧٤)	(٢٨٦,٥٧٩)	(٧٤,١٢٧)	(١,٧٩١)
(٤١,٥٠٦,١٢٣)	(٢٢٣,١٠٣)	(٢,٣١٣,٥١١)	(١٤,٦٠٣,٤٣٥)	(٢٣,٩٧٦,٢١٤)	(٣٨٩,٨٦٠)
١٠,٣٢٣,٠٨٧	٦٠٤,٠٠٠	٣,٤٣٥,٢٧٨	(٥٢,٠٠٦)	٦,٠٧١,٧٦٩	٧٣٢,٤٦٦
٢٢٤,٥٨٦					
١٠,٩٩٨					
٢٤٦,٩٥٧					
(١,١٥٨,٩٦٧)					
(١٢,٧٩٢,١٧٤)					
(٣,١٤٥,٥١٣)					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠١٦ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

(مصاريف) استرداد إدارة مطالبات، صافي

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى، صافي

دخل عمولة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩٢,٢١١,٨٨٧	٥,٠٧١,٢٣٩	١٣,٥٩٣,٥٨٧	٣١,٦٨٥,٧٢٧	٣٨,٨٣٩,٤٠٩	٣,٠٢١,٩٢٥
(٥,١٦٣,٠٦١)	(٣,٤٩٦,٥٥٩)	--	--	--	(١,٦٦٦,٥٠٢)
(٢,٧١٧,٩٦٣)	(٢٥٣,٤٥٨)	(٣١٢,٧٥٠)	(١,٣٠٦,٢٨٣)	(٧٠٣,٥٥٧)	(١٤٢,٤١٥)
٨٤,٣٣٠,٨٦٣	١,٣٢١,٢٢٢	١٣,٢٨٠,٨٣٧	٣٠,٣٧٩,٤٤٤	٣٨,١٣٦,٣٥٢	١,٢١٣,٠٠٨
(١٣,٣٤٥,٢١٦)	(٤٠٣,١٦٧)	(٩٨٧,٨٤٧)	(٢,٧١٢,٢١٤)	(٩,٣٦٠,٢٦٣)	١١٨,٢٧٥
٧٠,٩٨٥,٦٤٧	٩١٨,٠٥٥	١٢,٢٩٢,٩٩٠	٢٧,٦٦٧,٢٣٠	٢٨,٧٧٦,٠٨٩	١,٣٣١,٢٨٣
١,٣٢٢,٧٣٥	٤٤٩,٨٣٨	--	--	--	٨٧٢,٨٩٧
٧٢,٦٠٨,٣٨٢	١,٣٦٧,٨٩٣	١٢,٢٩٢,٩٩٠	٢٧,٦٦٧,٢٣٠	٢٨,٧٧٦,٠٨٩	٢,٢٠٤,١٨٠
(٤٨,٤١٦,٦٢٢)	(٢٧١,٩٨٥)	(٢,٨٧٦,٩٠٠)	(٢٠,٩٦٣,٠٩٩)	(٢٤,٢٤٣,٢١٥)	(٦١,٤٢٣)
(٦,١٨٣,٣٧٧)	(٣٨٠,٨١١)	(١,٣٦٧,٣٢٩)	(١,١١٣,٧٣٨)	(٢,٦٧٩,١٥٢)	(٦٤٢,٣٤٧)
١,٣٠٧,٨٧١	(٢٥٦,٠٨٠)	(٣٨,٢٩٠)	١,٥٦٣,٥٩٢	٧٩,٩٥٧	(٤٠,٩٠٨)
(٧٦٨,٦١٣)	(٧٠,٧٠)	(٣٧,٦٦١)	(٥٩٣,٥٦٨)	(١٢١,١٧١)	(٩,١٤٣)
(٥٤,٦٠,٧٤١)	(٩١٥,٩٤٦)	(٤,٣٢٠,٥٨٠)	(٢١,١٠٦,٨١٣)	(٢٦,٩٦٣,٥٨١)	(٧٥٣,٨٢١)
١٨,٢٤٧,٦٤١	٤٥١,٩٤٧	٧,٩٧٢,٤١٠	٦,٥٦٠,٤١٧	١,٨١٢,٥٠٨	١,٤٥٠,٣٥٩
٢,٠٠٣,٩٧٦	--	--	--	--	--
٦٢٤,٠٨٩	--	--	--	--	--
٦٣٦,٤٩٨	--	--	--	--	--
(١٧,٤٤٤,٤٣٨)	--	--	--	--	--
٤,٠٦٧,٧٦٦	--	--	--	--	--

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

(مصاريف) استرداد إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى، صافي

دخل عمولة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

فائض عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية

المجموع	ريال سعودي	أخرى	ريال سعودي	أخطاء المهنة	ريال سعودي	الصحى	ريال سعودي	المركبات	ريال سعودي	الهندسة	ريال سعودي
٩٦,١٨٥,٨٦٣		٢,٦٥٧,٧٩٨		١٣,٦٢,٣٨٠		٢٩,٦٣٢,٠١٤		٤٤,٧٥٨,٥٧٦		٥,٥١٧,٠٩٥	
(٦,١٩١,٦٨٣)		(١,٤٠٣,٥٢٦)		--		(٧٧١,٣٠٢)		--		(٤,٧٨٨,١٥٧)	
(٢,٣٦٤,١٠٧)		(٧٦,٥٨٠)		(١٥٦,٧٨٥)		(٢٨,٦٢٠,٢٦٦)		(١,٠٢٤,٣١٥)		(٣٣٥,٣٥)	
٨٧,٦٣٠,٠٧٢		١,١٨٨,٧٨١		١٣,٤٦٣,٥٠٥		٢٨,٧٨٠,٥٢١		٤٣,٧٣٤,٢٦٦		٣٩٣,٩٠٣	
٢٣,١٨٧,٧٤١		٢٧٥,٢٨٧		(٢,٧٧٧,٣٩٥)		١٨٢,٧٨٧		٢٤,٤٢٦,٧٨٣		٤٨٦,٥٥٥	
١١,٠٨٠,٨١٤		١,٤٥٢,٩٢٩		١٠,٥٦٦,١١٠		٢٩,٧٤٨,٧٤٣		٨٨,١٦١,٠٤٤		٨٧,٤٥٧	
٢,٢٤٦,٢١٧		٨٧٣,٤٧٤		--		--		--		١,٧٧٠,٧٣٠	
١٣,٠٥٥,٣٠١		١,٩٢٧,٨٦١		١٠,٥٦٦,١١٠		٢٩,٧٤٧,٧٤٣		١٦,١٦٦,٠٤٤		٢,٦٥١,٦٨٨	
(٨٥,٧٠,٥٧٦)		(١,٠٠٥,٤٢٠)		(٢,٥٣٧,٦٩٧)		(٢٧,٥١٤,٦٩٤)		(٥٥,٦٣٨,٠٤٤)		٦٠,٢٤٦	
(٩,٤٠١,٢٨٥)		(٤٢٦,٢٥١)		(١,٤٣٥,٨٣٢)		(١,٢٠٧,٦٨٩)		(٥,١٤٠,٢٤٤)		(١,١٩١,٢٧٩)	
(١,٦٨٣,٧٨٠)		(٣,٩٢٩)		(٩,١١٠)		(١,٦٨٨,٣٨٧)		(٣٧,٩٦٣)		٤٥,٦٣٨	
(٧٦٧,٢٥٢)		(٨٧٧)		(٦٦,٦٦٤)		(٤٤٤,٧٣١)		(٢٢٢,٤٩٧)		(٢٢,٦٧٣)	
(٩٧,٥٧٣,٣٠١)		(٥٤١,٠٨٧)		(٤,٠٤٩,٢٧٣)		(٣,٠٤٧,٤٩٥)		(٦١,٣٢٩,٣٧٣)		(١,١٠٨,٠٦٨)	
٥,٤٨١,٧٣٠		١,٣٧٧,٧٣١		٦,٤٦٦,٣٧٧		(١,٠٩٧,٦٦٦)		٧,١٢١,٦٦٦		١,٥٤٣,١٢٠	
١,٢٩٩,٧٢٠											
٦٧٧,٥٨٣											
٤٢٣,٩٠١											
(٢,١١٣,٩٢٦)											
(٢٤,٦٩٨,٧٠٦)											
(٨,٩٣٩,٦٩٨)											

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٣٣٧,٤٥٦	٢,٨٣٢,٤١٧	--	--	--	٣,٥٠٥,٠٣٩
١٥,١٦٨,٠٩٣	١٢,٦٦٠,٧٠٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧١١,٣٦٠	(٤١٧,١٠٠)	٢,٠١٣,٠٢٥
٦,٧٤٨,١٢٢	٥٤٥,٠٣٤	١,٣٠٠,٥٥٠	١,٢٠٤,٧٧٧	٣,١٣٣,٣٥٧	٥٦٤,٤٠٤
٢,٥٠٩,٨٦,٩٢٠					
٢٣٤,٢٤٠,٥٩١					
٩,٠٩٣,٠٧٤	٤,٣٢٤,٩١٥	١٣,٢٧٤,٩٩٦	٢٨,٧١١,٢٣٣	٤,٢٨١,٦٢٠	٤,٠٠٠,٣١٠
٩,٠١٩٦,٩٥٥	١٣,٨٢٩,٠٨٠	١٦,٩٢٧,١٩٠	١٤,٨٠٨,١٦٦	٤٢,٣٨٣,٧٠٥	٢,٢٠٩,٣١٤
١,٦٤٣,٧٤٥	٧١٢,٢٧١	--	--	--	٩٣١,٤٧٤
٥١,٨٠٦,٨١٧					
٢٣٤,٢٤٠,٥٩١					

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	موجودات غير موزعة
٦,٦٥٤,٣٤١	١,١٦٢,٨١١	--	--	--	٥,٤٩١,٥٣٠	موجودات عمليات التأمين
٢٢,٣٩٩,٦٤١	١٦,٦٨٢,٤٧٤	٢٧٣,٩١٧	١,٥١٢,٠٠٠	١,٨٥٢,٣٤٩	٢,٠٧٨,٩٠١	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٤٨١,٦٥٨	٣٠٥,٠٤٢	١,٣٣٧,٥١٨	٨٢٩,٤٤٩	٢,١٣٩,٥٧٦	٨٦٩,٦٧٣	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨٣,٩٦٠,١٧٠						تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢١٨,٤٩٥,٨١٠						موجودات غير موزعة
٧٧,٥٦٤,٧٤٣	٢,٢٥٦,١٤٢	١٢,٢٨٧,١٤٩	٢٥,٩٩٩,٠١٩	٢٠,٩٢١,٣٥٧	٦,١٠٥,٠٧٦	مطلوبات عمليات التأمين
٩٢,٠٨٢,٨٠٧	١٧,٣٩٢,٩٤٨	١٥,٢٨٧,٦٦٦	١٠,٧٢٤,٩٠٦	٤٦,٤٦٧,٢٨٦	٢,٢١٩,٠٠٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٥٣,٤٩٩	٣١٨,٠٤٧	--	--	--	١,٤٣٥,٤٥٢	مطالبات تحت التسوية
٤٧,٠٩٤,٧٦١						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢١٨,٤٩٥,٨١٠						مطلوبات غير موزعة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٨- الالتزامات والتعهدات

الضمانات

قدمت الشركة خطاب ضمان قدره ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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) أي أثر جوهري علي نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهريّة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام المباني ٨٣٦,٩٠٢ ريال سعودي، و سيتم دفعه خلال عام ٢٠١٧ (٢٠١٦): ٩٥٦,٤٧١ ريال سعودي

١٩- أرقام المقارنة

تم إعادة توييب أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض الحالي.

٢٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ ذوالقعدة ١٤٣٨هـ الموافق ٣ أغسطس ٢٠١٧.