

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين 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
١١ - ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية و القوائم الأولية لعمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين لفترة الإثنى عشر شهراً 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 أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل. 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 وتطبيق 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 نطلبها على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبيدي 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 تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل.

لفت انتباه

للفت الانتباه إلى ما يلي:

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

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



عبدالله بن العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



١١ فبراير ٢٠١٨
٢٥ جمادى الأول ١٤٣٩ هـ



قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٤٩,٧٧٩,٧٣٣	٦	نقدية وشبه نقدية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٤٤,٩٨٩,٥٤٠	٥٠,٣١٦,٥٧٦	٨	أقساط تأمين ودمج معيدي تأمين مدينة، صافي
٦,٦٥٤,٣٤١	٥,١٧٠,٧٧١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٣٩٩,٦٤١	١٥,٣٥٧,٧٤٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٤٨١,٦٥٨	٥,٨٣٦,٨٠١		تكاليف اكتتاب موجلة
١٠,٣٥٩,٦٦٥	١١,١٩٨,١٢٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٠,٤٣٠,٨٧٧	٩٣,٢٠٦,١٤٩		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٤,٩٢٩,٧٠٣	٣,٣١٢,٩٠٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٢١٨,٤٩٥,٨١٠	٢٣٩,١٧٨,٨٠٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٥٣,٠٨٦,٢٠٠	٦	نقدية وشبه نقدية
١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٣٠٠,٠٠٠	٧	ودائع لأجل
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	١١	استثمارات مدرجة قياسها العادلة في قائمة الدخل
٦,١٢١,٧٤٩	٥,٩٢٢,٩٣١	١٢	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
١٩,٢٥٩,٨١٣	١٤,٣٩٦,٨٨٣	١٠	استثمارات منحة للبيع
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
١,٤٥٢,٤٢٨	٢,٠٣٤,٨٢١		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٣,١٠٩,٣٥١	٦,٨٩٤,٠٠٥		موجودات أخرى
٢١٠,٢٥١,٥٠٧	٢١٩,٦٣٤,٨٤٠		مجموع موجودات المساهمين
٤٢٨,٧٤٧,٣١٧	٤٥٨,٨١٣,٦٤٦		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
		مطلوبات عمليات التأمين
١,٠٣٣,٧٤٩	١,٥٣٨,٠٠٥	ذمم معيدي التأمين
٧١,٩١٩,٧٤٣	٨٥,٤٤٦,٧٨٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٦٤٥,٠٠٠	٣,٥٧٤,٠٠٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٧٥٣,٤٩٩	١,٣٧١,٧١٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩٣,٥٦١,٨٠٧	٩٧,٥٧٧,٢١٥	مطالبات تحت التسوية
٣٨,٠٤١,٢٢٥	٤٣,٤٦٤,٥٣٧	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٥,٤٠٨,٩٢٥	٤,٨٠٧,٠١٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤٠٣,٦١٢	--	مخصصات أخرى
<u>٢١٧,٧٦٦,٥٦٠</u>	<u>٢٣٧,٧٧٩,٤١٣</u>	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		توزيعات الفائض
١,٢٩١,٤٤٩	١,٤٦٨,٩٧٢	١٥ توزيعات الفائض المستحقة
(٥٦٣,١٩٩)	(٦٩,٥٧٩)	خسارة اكتوارية ليرامح محددة المزايا
<u>٢١٨,٤٩٥,٨١٠</u>	<u>٢٣٩,١٧٨,٨٠٦</u>	مجموع مطلوبات عمليات التأمين وتوزيعات الفائض
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٥,٨٤٨,٤٢٩	٨,٣٩٠,٤٧٥	١٦ زكاة وضريبة دخل مستحقة
٩٠,٤٣٠,٨٧٧	٩٣,٢٠٦,١٤٩	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١,٤٥٢,٤٢٨	٢,٠٣٤,٨٢١	عوائد استثمار الوديعة النظامية
--	٦٣٧,٥٠٠	مطلوبات أخرى
٨,١٢٧,٩٤٦	٢,١٠٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
<u>١٠٥,٨٥٩,٦٨٠</u>	<u>١٠٦,٣٦٨,٩٤٥</u>	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال
(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	(٤٩,٨٠٥,٢٦٩)	خسائر متراكمة
٢,٠٦٩,٧٣٦	٣,٠٧١,١٦٤	١٠ احتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع
<u>١٠٤,٣٩١,٨٢٧</u>	<u>١١٣,٢٦٥,٨٩٥</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٢١٠,٣٥١,٥٠٧</u>	<u>٢١٩,٦٣٤,٨٤٠</u>	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٤٢٨,٧٤٧,٣١٧</u>	<u>٤٥٨,٨١٣,٦٤٦</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

لفترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٧,١٤١,٩٤٧	١٨٣,٢١٨,٦٢٨	٢٧,٦٢٥,١٧٩	٣٧,٧٢١,١٠٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٢١٩,١٦٤)	(٨,٩٠٢,٨٤١)	(١,٠٥١,٣٧٠)	(١,٧٦٥,٣٥٦)	بخس: أقساط إعادة التأمين المستدة
(٤,٩٢٥,٤٧٤)	(١٠,٥٤١,٨٤٢)	٤٢٦,٧٧٥	(٤,٤٧٣,٢٧٨)	مصاريف فانض الخسائر
١٥٢,٩٩٧,٣٠٩	١٦٣,٧٧٣,٩٤٥	٢٧,٠٠٠,٥٨٤	٣١,٤٨٢,٤٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤١,٦٧٢,٠٥٢	(١٥,٠١٠,٦١٦)	١٣,٦٢٢,٩٤٢	٧,٣٤١,١٢٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٩٤,٦٦٩,٣٦١	١٤٨,٧٦٣,٣٢٩	٤٠,٦٢٣,٥٢٦	٣٨,٨٢٣,٥٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٨٤٦,٩٨٨	٢,٥٧٤,٢٣١	٧٦٥,٥٧١	٦٢٣,٥٠٣	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
١٩٨,٥١٦,٣٤٩	١٥١,٣٣٧,٥٦٠	٤١,٣٨٩,٠٩٧	٣٩,٤٤٧,٠٩٦	إيرادات الاكتتاب
(١٤٦,٢٥٥,٤٨٨)	(١٠٢,٦٧٢,٢٨٩)	(٢٩,٢٠١,٨٦٢)	(٢٩,٢٩٠,١٨٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٣٤٧,٣٢٥	١٠,٢٩٤,٩١٤	٤١٨,٣١٨	١,٦٠٢,٠٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣,٠٢٦,٦١٦)	(١١,٠٧٦,٧٧٨)	(٣,٢٨٣,٠٠٤)	(٥,٣٢٨,٨٩٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٤٤,٩٣٤,٧٧٩)	(١٠٣,٤٥٤,١٥٣)	(٣٢,٠٦٦,٥٤٨)	(٣٣,٠١٧,٠١٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦,٥٠٣,٠٠١)	(١٢,٤٧٧,١٣٩)	(٣,٤٢٧,٩٥٨)	(٣,١٩١,٠٢٩)	تكاليف اكتتاب وطاق التأمين
١,٨٣١,٠٠٠	٢,٠٧١,٠٠٠	١,٨٣١,٠٠٠	٤,٤٨٩,٠٠٠	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٣,٤٥٧,٩٦٣)	(٦٢١,١٦٧)	(٧٢٤,٦٦٢)	(١,١٠٠,٠٥٨)	استرداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي
(١,٥٠٤,٦٠٩)	(١,٧٥٣,٤١٣)	(٢٠٥,٣٢٦)	(٣٦٨,٣٠٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٦٤,٥٦٩,٣٥٢)	(١١٦,٢٣٤,٨٧٢)	٣٤,٥٩٣,٤٩٤	(٣٣,١٨٧,٤٠٦)	مصاريف الاكتتاب
٣٣,٩٤٦,٩٩٧	٣٥,١٠٢,٦٨٨	٦,٧٩٥,٦٠٣	٦,٢٥٩,٦٩٠	نتائج الاكتتاب
(٤٥,٧٠٦,٥٠٩)	(٣٤,٥٤٩,٦٣٩)	(١٠,٦١٥,٣٨٧)	(٩,١٩٠,٤٣٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٧٢٥,١٠١)	(٤,٣٥٣,٨٥٩)	١,٢٨٩,٦٦٨	(٤,٣٦٥,٩٧٥)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٠٢,٦١٢)	٤٠٢,٦١٢	٩٧,٣٨٨	٤٠٢,٦١٢	عكس مخصصات أخرى
١,٢٩٩,٧٢٠	--	--	--	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٠٥٧,٠٢٥	١,٥١٠,٤٠١	٣٦٧,٣٦٠	٥٠٩,٥٨٠	دخل عمولة
٤,١٨٢,٢٠٠	٣,٦٦٣,٠٢٣	٣,٤٧٤,٤١٩	٧٤١,٣٧٣	إيرادات أخرى، صافي
(٨,٣٤٨,٢٨٠)	١,٧٧٥,٢٢٦	١,٤٠٩,٠٥١	(٥,٦٤٣,١٥٣)	فانض / (عجز) عمليات التأمين
٨,٣٤٨,٢٨٠	(١,٥٩٧,٧٠٣)	(١,٤٠٩,٠٥١)	٥,٦٤٣,١٥٣	حصة المساهمين من (العجز) / الفائض
--	١٧٧,٥٢٣	--	--	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٤٧٣,٤٢٨)	(٤٩٢,٦٢٠)	(٤٧٣,٤٢٨)	(٤٩٢,٦٢٠)	إيرادات / (مصاريف) شاملة أخرى
				خسائر أكتوارية لبرامج محددة المزايا
(٤٧٣,٤٢٨)	(٣١٥,٠٩٧)	(٤٧٣,٤٢٨)	(٤٩٢,٦٢٠)	إجمالي المصاريف الشاملة خلال الفترة / السنة

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
				الإيرادات
(٨,٣٤٨,٢٨٠)	١,٥٩٧,٧٠٣	١,٤٠٩,٠٥١	(٥,٦٤٣,١٥٣)	(العجز) / الفائض المحول من عمليات التأمين
٦٢٠,٠١١	٢,٢٥٦,٦٩٥	٣٨٤,٦١٦	١,٣٧٢,٣٦٦	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣,٩٦٤,١١٤)	--	--	--	إنخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع
٣,٣٤٠,٨٥٣	٥,٧٠٧,٩٦٩	٩٨٠,٦٣٣	١,٦٥٦,٨٨٥	دخل عمليات
٧٩٦,٤٤٦	--	٢,٨٥٢,٦٦١	١٨٧,٧٧٩	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها
(٤٤٠,٤٩٤)	(٢٤,٨٤٣)	--	(٢٩٣,٩٤١)	العادلة في قائمة الدخل
				خسائر محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة
				في قائمة الدخل
				المصاريف
(٤,٩٧٥,٠٦٠)	(٥,١٥٠,٧٨٣)	(٣,٤٩٩,٩٨٥)	(١,٦٧٣,٦٦٧)	عمومية وإدارية
(٨,١٢٧,٩٤٦)	٦,٠٢٧,٩٤٦	(١,٣٤٣,٤٤٦)	٦,٢٩٦,١٤٠	مخصصات أخرى
(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	١٠,٤١٤,٦٨٧	٧٨٣,٥٣٠	١,٩٠٢,٤٠٦	صافي ربح / (خسارة) الفترة / السنة
(١,٣٢)	٠,٦٥	٠,٠٥	٠,١٢	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة
				/ للسنة (معدلة)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال
				الفترة / السنة (معدلة)

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي		لفترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	١٠,٤١٤,٦٨٧	٧٨٣,٥٣٠	١,٩٠٢,٤٠٦				
صافي الربح / (خسارة) الفترة / السنة							
ايرادات / (مصاريف) شاملة اخرى:							
بنود سوف او يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل لعمليات المساهمين:							
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع							
٢,٢٩٠,٦١٣	٣,٢٥٨,١٢٣	٤,٧٦٨,٠٧٤	٢,١٨٠,١٩٠				
٣,٩٦٤,١١٤	--	--	--				
--	(٢,٢٥٦,٦٩٥)	--	(١,٣٧٢,٣٦٦)				
(١٤,٨٤٣,٨٥٧)	١١,٤١٦,١١٥	٥,٥٥١,٦٠٤	٢,٧١٠,٢٣٠				
اجمالي الربح / (الخسارة) الشامل للفترة / للسنة							

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي اعادة 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)
(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	--	(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	--	صافي خسارة السنة
				الدخل الشامل الأخر:
٢,٢٩٠,٦١٣	٢,٢٩٠,٦١٣	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣,٩٦٤,١١٤	٣,٩٦٤,١١٤	--	--	إتخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع
(١٤,٨٤٣,٨٥٧)	٦,٢٥٤,٧٢٧	(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	--	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
(١,٩٠١,٤٣٠)	--	(١,٩٠١,٤٣٠)	--	الزكاة خلال السنة (إيضاح ١٦)
١٠٤,٣٩١,٨٢٧	٢,٠٦٩,٧٣٦	(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
١٠٤,٣٩١,٨٢٧	٢,٠٦٩,٧٣٦	(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
١٠,٤١٤,٦٨٧	--	١٠,٤١٤,٦٨٧	--	صافي ربح السنة
				الدخل الشامل الأخر:
١,٠٠١,٤٢٨	١,٠٠١,٤٢٨	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١١,٤١٦,١١٥	١,٠٠١,٤٢٨	١٠,٤١٤,٦٨٧		إجمالي الدخل الشامل
--	--	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال (إيضاح ١٣)
(٢,٥٠٠,٦١٣)	--	(٢,٥٠٠,٦١٣)	--	الزكاة خلال السنة (إيضاح ١٦)
(٤١,٤٣٤)	--	(٤١,٤٣٤)	--	ضريبة الدخل خلال السنة (إيضاح ١٦)
١١٣,٢٦٥,٨٩٥	٣,٠٧١,١٦٤	(٤٩,٨٠٥,٢٦٩)	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

فترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	١٧٧,٥٢٣	الانشطة التشغيلية
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات للبنود غير النقدية:
		استهلاك
٢,٩٥٦,٠١٥	٢,٢٤١,١٢٤	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٢,٧٢٥,١٠١	٤,٣٥٣,٨٥٩	خسائر بيع ممتلكات و معدات
(٥١,٢٥٩)	--	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١,٢٩٩,٧٢٠)	--	(عجز) عمليات التأمين المحول للمساهمين
(٨,٣٤٨,٢٨٠)	(١,٥٩٧,٧٠٣)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٧٧,٢٧٩	١,٣١٦,٨٤٩	
(٢,٧٤٠,٨٦٤)	٦,٤٩١,٦٥٢	الربح / (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين سببية
١٦,٣٥٦,٥٦٢	(٩,٦٨٠,٨٩٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٤٣٩,٤٢٠	١,٤٨٣,٥٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٦,٠٤٤,٥٥٥)	٧,٠٤١,٨٩٧	تكاليف اكتتاب موحلة
٤,١٥٥,٨٧٧	(٣٥٥,١٤٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٣٨,٣٧٧)	(٨٣٨,٤٦٤)	ذمم معيدي التأمين
(١,٩٠٤,٧٢٤)	٥٠٤,٢٥٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٩,١١١,٤٧٢)	١٣,٥٢٧,٠٤٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١,٨٧٤,٤٣٦)	(٣٨١,٧٨٧)	مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين
(١,٨٣١,٠٠٠)	(٢,٠٧١,٠٠٠)	مطالبات تحت التسوية
١٩,٢٨٨,٧٩٠	٤,٢٠٤,٤٠٨	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١,٧٠٢,٩٦٧)	٥,٢٣٤,٤٤٩	مخصصات أخرى
٤٠٢,٦١٢	(٤٠٢,٦١٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٩٠١,٦٧٨)	(١,٤٢٦,١٣٧)	
(٢٩,٧٠٦,٨١٢)	٢٣,٣٣١,٢٤٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
		ودائع لأجل، صافي
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٧,٠٣٩,٥٦٨)	--	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
٨,٨٢١,٨٣٢	--	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٢,٨٠٧)	(٦٢٤,٣٢٣)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٥٢,٧٠٠	--	
٣٦,٧٥٢,١٥٧	(٦٢٤,٣٢٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
		مدفوعات مستحقة من عمليات المساهمين
٢٠٢,٥٤٦	(١,١٧٧,٥٦٩)	توزيعات الفائض المستحقة
(٢٢٥,٦٦٧)	--	
(٢٣,١٢١)	(١,١٧٧,٥٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧,٠٢٢,٢٢٤	٢١,٥٢٩,٣٤٨	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢١,٢٢٨,١٦١	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٤٩,٧٧٩,٧٣٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
		خسائر اکتوارية لبرامج محددة المزايا
(٤٧٣,٤٢٨)	(٤٩٢,٦٢٠)	

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

لفترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	١٠,٤١٤,٦٨٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح / (خسارة) السنة
		التعديلات للبيود غير النقدية:
٨,٣٤٨,٢٨٠	١,٥٩٧,٧٠٣	الحصة في عجز عمليات التأمين
٤٤٠,٤٩٤	٢٤,٨٤٣	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٣,٩٦٤,١١٤	--	انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
(٧٩٦,٤٤٦)	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣,٠٠٠,٠٠٠	--	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - أطراف ذوي علاقة
(٦,١٤٢,١٤٢)	١٢,٠٣٧,٢٣٣	ربح / (خسارة) تشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
(١,٩٠٣,٧٢٩)	(٣,٧٨٤,٦٥٤)	موجودات أخرى
(٦,٤٥٨,٤٧٦)	١٩٨,٨١٨	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
(٨٨,٠٠٢)	٦٣٧,٥٠٠	مطلوبات أخرى
٨,١٢٧,٩٤٦	(٦,٠٢٧,٩٤٦)	مخصصات أخرى
(٢٢,٤٦٤,٤٠٣)	٢٧,٠٦٠,٩٥١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٣٠٠,٠٠٠)	ودائع لأجل، صافي
--	(١,٦٦٥,٢٠٥)	شراء استثمارات متاحة للبيع
--	٧,٥٢٩,٥٦٢	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
٩,٥٦٦,٣٤٣	١٥,٤٧٣,٧٢١	المتحصل من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٩,٥٦٦,٣٤٣	١٤,٠٣٨,٠٧٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٠٢,٥٤٦)	١,١٧٧,٥٦٩	مبالغ مستحقة من عمليات تأمين
(٢٠٢,٥٤٦)	١,١٧٧,٥٦٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣,١٠٠,٦٠٦)	٤٢,٢٧٦,٥٩٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وثبته النقدية
١٣,٩١٠,٢٠٨	١٠,٨٠٩,٦٠٢	النقدية وثبته النقدية في بداية السنة
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٥٣,٠٨٦,٢٠٠	٦ النقدية وثبته النقدية في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
--	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ تخفيض رأس المال
--	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٣ تخفيض الخسائر المتراكمة
٢,٢٩٠,٦١٣	٣,٢٥٨,١٢٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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

١- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).
تغطي هذه القوائم المالية الأولية الموجزة السنة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (السنة).

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

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

وبعد اتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧ هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (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 ١٤٣٠ هـ (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 ١٤٣٠ هـ (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. تعززت الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد انتهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

٣- أحداث هامة

أعلن مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ عن بدء المفاوضات الأولية مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني لدراسة اندماج الشركتين، حيث ستخضع كل من الشركتين إلى الدراسات اللازمة ومنها الدراسة الناقية للجهالة فيما يخص عملية الاندماج المقترحة كما تعززت كل من الشركتين التفاوض على الاتفاقية غير الملزمة وتوقيعها في غضون الإثنى عشر شهراً القادمة و ستحتوي الاتفاقية على الهيكل العام لعمليات الاندماج بالإضافة إلى الوقت الزمني اللازم لإسكمالها.

وقد وقعت الشركة مذكرة تفاهم (غير ملزمة) مع شركة اتحاد 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 لعمليات الاندماج المقترحة. وقد اتفقت الشركة مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني على أنه في حالة اتمام الاندماج المقترح فإنه سيتم على أساس تبادل أسهم الشركتين، حيث ستصبح الشركة بعد اكتمال الاندماج المقترح كشركة تابعة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني. ستصدر شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني بموجب شروط الاندماج المقترح ما يعادل ٥.٥٦٢٥ سهم جديد في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني مقابل كل سهم مصدر في الشركة، علماً بأن هذا الإقتراح قابل للتغيير بناءً على نتائج الدراسات الناقية للجهالة من النواحي المالية، القانونية، والاكتوارية، والفنية. وعليه، ووفقاً لمعدل التبادل المتفق عليه، ستصدر شركة اتحاد الخليج إذا اكتمل الاندماج المقترح ٩ مليون سهماً جديداً لمساهمي الشركة مقابل كافة الأسهم المصدرة في الشركة.

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

٣- أحداث هامة (تتمة)

تنوي الشركة وشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني في حالة اتفاقهما لاحقاً على الاندماج المقترح، توقيع اتفاقية اندماج تحدد عرض شركة اتحاد 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 الاندماج المقترح، وتعزز الشركتان إستكمال الدراسات المتعلقة بالاندماج المقترح وتنوي توقيع اتفاقية الاندماج خلال النصف الأول من السنة الميلادية المقبلة (٢٠١٨). حيث ينتهي العمل بالمذكرة إما بتوقيع الشركتان على اتفاقية الاندماج أو بعد ٢٠ أسبوع من تاريخ المذكرة (أي من المواعدين يقع أولاً). يجوز لأي من الشركتين إلغاء المذكرة بعد إخطار الطرف الآخر خطياً بفترة ٣٠ يوم قبل تاريخ تنفيذ الإلغاء. بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٩هـ الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٧، تم الإتفاق مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني على تمديد المذكرة بنفس الشروط والأحكام السابقة لمدة ٢٠ أسبوعاً اعتباراً من تاريخ إنتهائها، وذلك لإستكمال الإجراءات اللازمة بهذا الخصوص.

ومن الجدير بالذكر، ان عملية الاندماج 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 الاندماج المقترح .

٤- أسس الإعداد

قائمة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، خلال عام ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، يستمر 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 هذا التغير في الأضرار المحاسبي لن ينتج عنه أي تغيير في السياسات المحاسبية للشركة بخصوص الزكاة والضريبة .

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، هذا تغير في الإطار، ومع ذلك فإنه لا يوجد أي تأثير على السياسة المحاسبية للشركة عن الزكاة وضريبة الدخل.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترات 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.

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 التالي:

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

طبقت الشركة برنامج محدد للمزايا للموظفين طبقاً لأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية. تحدد تكلفة البرنامج المحدد المزايا على أساس طريقة إلتزام الوحدة المتوقعة.

يتم إثبات إعادة قياس الأرباح والخسائر الأكتوارية المباشرة في قائمة المركز المالي ويقيد المبلغ المقابل لها على الأرباح المبقة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس هذه إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة وذلك قبل:

- تاريخ تعديل البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة.

- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

يتم احتساب دخل العمولات الخاصة وذلك بتطبيق معدل الخصم على التزامات المزايا المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المزايا المحددة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

- تكاليف الخدمة والتي تكون من تكاليف الخدمة الحالية، و تكاليف الخدمة السابقة، و مكاسب أو خسائر تقليص الأيدي العاملة و عمليات السداد غير الاعتيادية.

- صافي دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

و باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث انه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه السنة أو للسنة السابقة، و من المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تويب بعض أرقام السنة السابقة بما يتفق مع عرض السنة الحالية:

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. نعتزم الشركة اتباع هذه المعايير (في حالة تطبقها 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، 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 تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢١ لشركات التأمين.

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 (١٢) – عقود التأمين

أصدر المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) – 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)		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٥,٦١٣,١٥٧	١٣,٢٥٢,٧٧٦	نقد و أرصدة لدى البنوك
--	--	٤٧,٤٧٣,٠٤٣	٣٦,٥٢٦,٩٥٧	ودائع لأجل
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٥٣,٠٨٦,٢٠٠	٤٩,٧٧٩,٧٣٣	

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣.٨٨% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢.٧٥%) .

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

٨- أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٦٩,٠٣٤,٧٦٩	٧٧,٦٩٥,٣٨٧	أقساط تأمين مدينة
٨٢٠,٣١٥	١,٨٤٠,٥٩٢	دمم معيدي تأمين مدينة
٦٩,٨٥٥,٠٨٤	٧٩,٥٣٥,٩٧٩	إجمالي الذمم المدينة
(٢٤,٨٦٥,٥٤٤)	(٢٩,٢١٩,٤٠٣)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٤,٩٨٩,٥٤٠	٥٠,٣١٦,٥٧٦	

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

٩- استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

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

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

١٠- إستثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

(١) فيما يلي تحليلاً بالإستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٧,٣٣٦,٧٣٥	١٢,٤٧٣,٨٠٥	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
١٩,٢٥٩,٨١٣	١٤,٣٩٦,٨٨٣	

يتم اظهار احتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع كربح بمبلغ ٣,٠٧١,١٦٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: كربح بمبلغ ٢,٠٦٩,٧٣٦ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

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

١٠ - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

(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 كلفة 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 ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٢,٤٧٣,٨٠٥	--	--	١٢,٤٧٣,٨٠٥
--	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١,٩٢٣,٠٧٨
١٢,٤٧٣,٨٠٥	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١٤,٣٩٦,٨٨٣

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

١١ - إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات المساهمين

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

٢٠١٦ ديسمبر (مراجعة)	٢٠١٧ ديسمبر (غير مراجعة)	صناديق
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	
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 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.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لتفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ - استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
--	--	--	--
--	--	--	--
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤

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 السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		شركة التأمين الأهلية للتأمين شركة شقيقة (ش.م.ب.م)
(١,٧٥٧,٦٠٨)	(٨٩٨,٢٠٦)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة التأمين الأهلية للتأمين شركة شقيقة (ش.م.ب.م)
٨,٢١٦,٠٨٤	٦٩٩,٣٨٨	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن الشركة الشقيقة	
٩٢٣,٤١٤	٢٩٩,٥٧٩	- اقساط تأمين	شركات يمثلها أعضاء مجلس الإدارة
(٣٩٨,٠٣٤)	(٢١٧,٨٠٣)	- مطالبات متكبدة	
٢٧٩,٠٠٠	١٢٩,٦٠٠	- مصاريف نظافة وصيانة	

كان الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة
ريال سعودي	ريال سعودي	شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) يخصم: ديون مشكوك في تحصيلها
٩,١٢١,٧٤٩	٨,٩٢٢,٩٣١	
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	
٦,١٢١,٧٤٩	٥,٩٢٢,٩٣١	

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

وافق مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٧ على عملية الشراء ونقل ملكية مبنى مقر الشركة بمبلغ ٣,٨٧٧,٥٠٠ ريال سعودي، و إتخاذ كافة الإجراءات النظامية اللازمة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	اقساط مدينة داننون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣٢٤,٧٤٣	٣٥٨,٦٤١	
(٥١٣,٣٣٠)	(٨٣٤,٢٠٨)	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

لفترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	لفترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
٢,٧٠٦,٣٠٨	٣,٩٢٦,٤٠٠	
١٠١,٢٩٩	١٥٢,٥١٢	
٢,٨٠٧,٦٠٧	٤,٠٧٨,٩١٢	

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 انخفاض 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 تماثياً مع نظام الشركات الجديد.
- (هـ) طريقة تخفيض رأس المال: الغاء 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 المسلكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة.

إبنتمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٧١٠٠٠٠٧٠٠٢٠ 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.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٥ - توزيعات الفائض المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	في بداية السنة
--	١٧٧,٥٢٣	فائض عمليات التأمين خلال السنة
(٢٢٥,٦٦٧)	--	التوزيعات خلال السنة
<u>١,٢٩١,٤٤٩</u>	<u>١,٤٦٨,٩٧٢</u>	في نهاية السنة

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

١٦ - الزكاة و ضريبة الدخل

(أ) الحركة على مخصص الزكاة خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣,٩٤٦,٩٩٩	٥,٨٤٨,٤٢٩	في بداية السنة
١,٩٠١,٤٣٠	٢,٥٠٠,٦١٣	مجنب خلال السنة
<u>٥,٨٤٨,٤٢٩</u>	<u>٨,٣٤٩,٠٤٢</u>	في نهاية السنة

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

(ب) الحركة على ضريبة الدخل خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
--	--	في بداية السنة
--	٤١,٤٣٤	مجنب خلال السنة
<u>--</u>	<u>٤١,٤٣٤</u>	في نهاية السنة

يستند مخصص ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة ٦ %.

(ج) الحركة على الزكاة و ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣,٩٤٦,٩٩٩	٥,٨٤٨,٤٢٩	في بداية السنة
١,٩٠١,٤٣٠	٢,٥٤٢,٠٤٦	مجنب خلال السنة
<u>٥,٨٤٨,٤٢٩</u>	<u>٨,٣٩٠,٤٧٥</u>	في نهاية السنة

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

١٦- الزكاة و ضريبة الدخل (تتمة)

(د) الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

١- الزكاة و ضريبة الدخل :

- قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للفترة 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 بحسبها 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 ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧.
 - بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١٠ و نتيجة المراجعة التي قامت بها مصلحة الزكاة والدخل وتبين 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 المحوّل 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. إن 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 ١,٠٢٢,٠٨٥ 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، ونخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدنية، واستثمارات مفتحاه حتى تاريخ الاستحقاق، والودائع لأجل، والتقديرة وشبه التقديرة، 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 إلى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لتقتره المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الخطأ المهينة ريال سعودي	الصحة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	
						لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
						صعليات التأمين
٣٧,٧٢١,١٠٠	٢,٥٤٣,٦٩٤	٥,٥٢١,٨٩٤	٢٣,٧٧٦,٦٢٩	١٥,٨٩٨,٢١٨	٩٨٠,٦٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٧٦٥,٣٥٦)	(٩٨٠,٠٥٤)	--	--	--	(٧٨٥,٣٠٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٤٧٣,٢٧٦)	(١,٢٠,٦٣٤)	(٢٨٧,٨٨٠)	(٣,٤٨٨,٠٦٦)	(١,٩٨,٣١٥)	(٧٨,٣٨٣)	مصاريف فائض الخصائر
٣١,٤٨٢,٤٦٦	١,٤٣,٠٠٦	٥,٢٣٤,٠١٤	١٠,٢٨٨,٥٦٣	١٥,٣٩٩,٩٠٣	١١٦,٩٨٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٣٤١,١٢٧	١٢٥,١٤٩	٨٧٦,٥٣١	٥,٧٤٥,٧٥٦	٦٣٥,٤٨١	(٤١,٧٩٠)	التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٣٨,٨٢٣,٥٩٣	٥٦٨,١٥٥	٦,١١٠,٥٤٥	١٦,٠٣٤,٣١٩	١٦,٠٣٥,٣٨٤	٧٥,١٩٠	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٦٢٣,٥٠٣	٣١٧,٤٠٠	--	--	--	٣٠٦,١٠٣	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٣٩,٤٤٧,٠٩٦	٨٨٥,٥٥٥	٦,١١٠,٥٤٥	١٦,٠٣٤,٣١٩	١٦,٠٣٥,٣٨٤	٣٨١,٢٩٣	إيرادات الإكتتاب
(٣٣,٠١٧,٠١٧)	(١,٣٣,٦٦١)	(٧,٣٩٧,١٧٠)	(١,٤,٣٤٠,٥٩٩)	(١١,١٩٧,٥٣٠)	٥٦,٩٤٣	صافي المطالبات المتكبرة
٤,٤٢٩,٠٠٠	--	--	(٣٥٦,١٠٠)	٤,٧٤٥,١٠٠	--	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٣,١٩١,٠٢٩)	(٢٤٦,١٨٠)	(٦١٣,٦٠٦)	(٧٨٦,٣٤٩)	(١,٣٥٣,٥٦٣)	(١٩١,٣٣١)	تكاليف الإكتتاب وثائق التأمين
(١,١٠٠,٠٥٨)	٢٥١,٢٥١	(١٢٣,٠٦٨)	(١,٢٧٤,٣٨٩)	٥,١٤٠	٤٠,٩٠٨	استرداد / مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٣٦٨,٣٠٢)	(٥,٢٥٦)	(٢٦,١٧٠)	(٣٥٣,٤٢٢)	(٨٠,٢٠٥)	(٣,٤٤٩)	مصاريف الإكتتاب أخرى
(٣٣,١٨٧,٤٠٦)	(١,٣٣,٨٤٦)	(٨,١٦٠,٠١٤)	(١٦,٥١٠,٦٥٦)	(٧,٨٨١,١٥٨)	(١٠١,٧٢٩)	مصاريف الإكتتاب
٦,٢٥٩,٦٩٠	٧٥١,٧٠٩	(٢,٠٤٩,٤٦٩)	(٨٧٦,٣٤٠)	٨,١٥٤,٢٢٦	٢٧٩,٥٦٤	نتائج الإكتتاب
٧٤١,٣٧٣						إيرادات أخرى، صافي
٥٠٩,٥٨٠						دخل عمولة
٤٠٢,٦١٢						مخصصات أخرى
(٤,٣٦٥,٩٧٥)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٩,١٩٠,٤٣٣)						مصاريف صوغية وإدارية
(٥,٦٤٣,١٥٣)						عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية

البنية التحتية	البنية التحتية	البنية التحتية	البنية التحتية	البنية التحتية	البنية التحتية	البنية التحتية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٣٠,٥٢٢	١,٠٠٥,٥٨٦	٦,٧٢١,٧١٣	٣,٩٦٨,٠١١	١٥,٠٩٩,٤٤٧	١٥,٠٩٩,٤٤٧	١٥,٠٩٩,٤٤٧
(٦٣٩,٢٨٥)	(٤١٢,٠٨٥)	--	--	--	--	--
(٦٨,٧١٩)	(١٦٩,٢٢٣)	(٣٦٧,٢٢٣)	١,٥٠٨,٣٧٠	(٤٧٦,٥٣٠)	(٤٧٦,٥٣٠)	(٤٧٦,٥٣٠)
٢٢,٥١٨	٥٢٤,١٧٨	٦,٣٥٤,٥٩٠	٥,٤٧٦,٣٥١	١٤,٦٢٢,٩١٧	١٤,٦٢٢,٩١٧	١٤,٦٢٢,٩١٧
٥٠٣,٤١٨	(٦٧,٢٢٣)	(٢٠٠,٧٤٤)	١,٠٣٣,٦٦٠	٦,١٨٤,٨٣١	٦,١٨٤,٨٣١	٦,١٨٤,٨٣١
٥٢٥,٣٢٦	٤٥٦,٩٥٥	٦,١٥٣,٨٤٦	١٤,٥١٠,٠٤١	٢٠,٨٠٧,٧٤٨	٢٠,٨٠٧,٧٤٨	٢٠,٨٠٧,٧٤٨
٥٧٥,٥٦٢	٧٩٠,٠٠٩	--	--	--	--	--
١,١٠١,٤٤٨	٦٤٦,٦٦٤	٦,١٥٣,٨٤٦	١٤,٥١٠,٠٤١	٢٠,٨٠٧,٧٤٨	٢٠,٨٠٧,٧٤٨	٢٠,٨٠٧,٧٤٨
٢٤١,٧٩٥	(١٦,٨٨٥)	(٧,٧٧٧,٧٩٤)	(٨,٥٨٨,٥٦٣)	(١٦,٠٣٣,٨٦٦)	(١٦,٠٣٣,٨٦٦)	(١٦,٠٣٣,٨٦٦)
(٣٩٣,١١٥)	(١٧٠,٤١٦)	(٧٩٤,٦٤٢)	(٥٦٣,٠٩٦)	(١,٥٠٤,٦٦٤)	(١,٥٠٤,٦٦٤)	(١,٥٠٤,٦٦٤)
--	--	--	(٢,٤٩٩,٠٠٠)	٤,٣٣١,٠٠٠	٤,٣٣١,٠٠٠	٤,٣٣١,٠٠٠
٦٥,٠٢٢	٣٣٦,٣٨٨	(٢٢٨,٨٩٠)	(٦٨٥,٤٦٦)	(١١,٧١٦)	(١١,٧١٦)	(١١,٧١٦)
(٢,١٧٦)	(٤,٥٨٤)	(٢٢,٦٧٢)	(٦١,٢٢١)	(٧٤,٧٦٩)	(٧٤,٧٦٩)	(٧٤,٧٦٩)
(٨٨,٤٧٧)	٦٥٣,٢٧٨	(٨,٧٣٦,٠٠٤)	(١٠,٢٢٨,٢٤٦)	(١٧,٦٢٥,٠٤٥)	(١٧,٦٢٥,٠٤٥)	(١٧,٦٢٥,٠٤٥)
١,٠١٣,٠٢١	١٠٠,٢٤٢	(٢,٥٨٢,١٥٨)	٤,٢٨١,٧٦٥	٢,١٨٨,٧٦٣	٢,١٨٨,٧٦٣	٢,١٨٨,٧٦٣
٣,١٧٤,٤١٩	٣٦٧,٣٦٠	٣,١٧٤,٤١٩	٣,١٧٤,٤١٩	٣,١٧٤,٤١٩	٣,١٧٤,٤١٩	٣,١٧٤,٤١٩
١,٢٨٩,٦٦٨	١,٢٨٩,٦٦٨	١,٢٨٩,٦٦٨	١,٢٨٩,٦٦٨	١,٢٨٩,٦٦٨	١,٢٨٩,٦٦٨	١,٢٨٩,٦٦٨
(١٠,٦١٥,٣٨٧)	(١٠,٦١٥,٣٨٧)	(١٠,٦١٥,٣٨٧)	(١٠,٦١٥,٣٨٧)	(١٠,٦١٥,٣٨٧)	(١٠,٦١٥,٣٨٧)	(١٠,٦١٥,٣٨٧)
٩٧,٣٨٨	٩٧,٣٨٨	٩٧,٣٨٨	٩٧,٣٨٨	٩٧,٣٨٨	٩٧,٣٨٨	٩٧,٣٨٨
١,٤٠٩,٠٥١	١,٤٠٩,٠٥١	١,٤٠٩,٠٥١	١,٤٠٩,٠٥١	١,٤٠٩,٠٥١	١,٤٠٩,٠٥١	١,٤٠٩,٠٥١

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧. المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهيئة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	
						لفترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
						عمليات التأمين
١٨٣,٢١٨,٦٢٨	٨,٠٥٦,٩١٣	٢٥,٩٤٧,٨٥٢	٧٩,٥٤٨,٩٨٧	٦٤,٥١٩,٣٠٦	٥,١٤٥,٥٧٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٩٠٢,٨٤١)	(٥,٤٦١,٣٦٠)	--	--	--	(٣,٤٤١,٤٨١)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠,٥٤١,٨٤٢)	(٤٧٥,٤٣١)	(٨٤٩,٥٥٠)	(٧,١٩٨,٦٩٦)	(١,٦٩٩,٦٨٦)	(٣١٨,٤٧٩)	مصاريف فلتض الخسائر
١٦٣,٧٧٣,٨٤٥	٢,١٢٠,١٢٢	٢٥,٠٩٨,٣٠٢	٧٢,٣٥٠,٢٩١	٦٢,٨١٩,٦٢٠	١,٣٨٥,٦١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥,١١٠,٦١٦)	(١٧,٨٤٠)	(٥٢٧,٨٧٤)	(١٤,٣٢٦,٦٢٧)	(٣,٥٠,٣٢٢)	١٦٦,٧٥٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٤٨,٦٦٣,٢٢٩	٢,١٠٢,٢٨٢	٢٤,٥٧٠,٤٢٨	٥٨,٠٢٣,٦٦٤	٦٢,٥١٤,٥٨٨	١,٥٥٢,٣٦٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٥٧٤,٢٢١	١,٠٨٠,٧٢٧	--	--	--	١,٤٩٣,٥٠٤	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
١٥١,٣٣٧,٥٦٠	٣,١٨٣,٠٠٩	٢٤,٥٧٠,٤٢٨	٥٨,٠٢٣,٦٦٤	٦٢,٥١٤,٥٨٨	٣,٠٤٥,٨٧١	إيرادات الاكتتاب
(١٠٣,٤٥٤,١٥٣)	(٤٠٩,٥٢٣)	(١٣,٨٤٦,٦٧٠)	(٤٥,٣٣٨,٣٥٦)	(٤٣,٨٥٠,١٢٤)	(٩,٤٨٠)	صافي المطالبات المتكتبة
٢,١٧١,١٠٠	--	--	(٣٤١,٠٠٠)	٢,٤١٢,٠٠٠	--	التغير في احتياطي حوز أقساط التأمين
(١٢,٤٧٧,١٣٩)	(٨٧٣,١٥٦)	(٢,٦٠٢,٤٠٤)	(٣,٥٢٠,٩٥٠)	(٥,٤٤٥,١٧٢)	(١,٠٣٥,٤٥٧)	تكاليف الكتابة وثائق التأمين
(٦٢١,١٦٧)	(٥,٠٠٠)	(٣٢٢,٠٠٠)	(٥١٥,٩٦٤)	١٢١,٧٩٧	--	(مصاريف) التغيرات إدارة مضاليات، صافي
(١,٧٥٣,٤١٣)	(٢٦,٢٤٣)	(١٢٥,٤٩١)	(١,٢٦١,٧٢٨)	(٣٢١,١٠٩)	(١٨,٨٤٢)	مصاريف الكتابة أخرى
(١١٦,٢٣٤,٨٧٢)	(١,٣١٣,٩٢٢)	(١٦,٧٩٦,٥٦٥)	(٤٩,٢٧٧,٩٩٨)	(٤٧,٠٨٢,٦٠٨)	(١,٠٦٣,٧٧٩)	مصاريف الاكتتاب
٣٥,١٠٢,٦٨٨	١,٨٦٩,٠٨٧	٧,٧٧٣,٨٦٣	٨,٠٤٥,٦٦٦	١٥,٤٣١,٩٨٠	١,٩٨٢,٠٩٢	تأجيل الاكتتاب
٢,٦٦٣,٠٢٣						إيرادات أخرى، صافي
١,٥١٠,٤٠١						دخل عمولة
٤,٠٢٠,٤٢٤						مخصصات أخرى
(١,٣٥٣,٨٥٩)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٤,٥٤٩,٦٢٦)						مصاريف عمومية وإدارية
١,٧٧٥,٢٢٦						فلتض عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

الهندسة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	السحبي ريال سعودي	أحشاء المنيحة ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
لفترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)					
عمليات التأمين					
٧,٧٥٢,٥٨٤	٧,٠٣١,١٥٦	٥٨,٤٥٥,٣٨٠	٢٥,٥١٤,٣٥٤	٥,٠٥٨,٠٥٢	٨٧,٨١١,٤٢٦
(٦,٥٢٧,٢٦٦)	--	--	--	(٢,٦٩١,٨٩٥)	(٩,٢١٩,١٦١)
(٥٥٠,٣٧٦)	(٢,٣٧٤,٧٧٤)	(٩٩٩,١١٦)	(٧١١,١٢٤)	(٢٩٠,١٩٠)	(٤,٠٢٥,٤٧٤)
٧١٤,٩٣٩	٦٧,٤٤٦,٥٩٢	٥٧,٤٥٦,٦٦٨	٢٤,٨٠٣,٢٣٤	٢,٠٧٥,٤٧٧	١٥٢,٩٩٧,٣٠٩
١,٠٣٥,٧٠٤	٤٤,٠٨٤,٠٤٤	(١٠٩,٢٣٦)	(٢,٠٣٩,٢٢١)	٥٢٢,١٦٠	٤٣,٥١٣,٠٥٢
١,٣٥٠,٤٤٣	١١٢,٠٣١,٠٢٧	٥٧,٣٤٧,٤٣٢	٢٢,٧٦٣,٥١٢	٢,٦٠٧,٦٣٧	١٩٦,٠٥٠,٣٥١
٢,٦٥٥,٦٤٠	--	--	--	٨٩١,٣٤٨	٣,٥٤٦,٩٨٨
٤,٧٠٦,٦٨٣	١١٢,٠٣١,٠٢٧	٥٧,٣٤٧,٤٣٢	٢٢,٧٦٣,٥١٢	٣,٤٩٨,٤٨٥	١٠٠,٣٤٧,٣٤٩
٤٩٦,٨٠٠	(٨٧,٤٦٨,٦٤٥)	(٤٦,٧١٥,٤٥٨)	(١٠,٧٥٨,١١٦)	(٥٢٩,٣٥٧)	(١٤٤,٦٣٤,٧٧٤)
(١,٥٩١,٢٣٠)	(٨,٣٧١,٨٢٧)	(٢,٣٠٤,٢١٧)	(٢,٠٣٨,٥٧٢)	(٧٥٧,١٥٦)	(١٦,٠٦٣,٠٠٦)
--	٤,٣٣٠,٠٠٠	(٢,٤٩٩,٠٠٠)	--	--	١,٨٣١,٠٠٠
١٢٢,٣٢٥	(٩,١٢٨)	(٣,٤٥٠,٣٤٥)	(١٢٩,٥٥٠)	(١,٢٦٥)	(٣,٤٥٧,٦٦٣)
(٢٠,٨٢٥)	(٣٤٨,٥٥٤)	(٦٨٠,٧٤٠)	(١٢٤,٤٥٣)	(١٢,٧٢٧)	(١,٥٠٤,٦٠٩)
(١,٣٩٢,٩٣٠)	(٦٦,١٥٨,٤٥٧)	(٥٣,٤٥٠,٧٦٠)	(١٤,٠٤٠,٧٠٠)	(١,٣٤٧,٥٠٥)	(١٥٦,٤٠٠,٣٥٢)
٣,٣١٣,٣٥٣	١٢,٨٧٢,٥٨٠	٣,٨٩٦,٦٧٢	٨,٧١٤,٩١٦	٢,١٥١,٤٨٠	٢٢,٨٤٧,٩٩١
٢,٢٩٩,٧٢٠	--	--	--	--	٢,٢٩٩,٧٢٠
٤,١٨٢,٢٠٠	--	--	--	--	٤,١٨٢,٢٠٠
١,٠٥٧,٠٢٥	--	--	--	--	١,٠٥٧,٠٢٥
(٢,٧٢٥,١٠١)	--	--	--	--	(٢,٧٢٥,١٠١)
(٤٥,٧٠٣,٥٠٦)	--	--	--	--	(٤٥,٧٠٣,٥٠٦)
(٤٠٢,٦١٦)	--	--	--	--	(٤٠٢,٦١٦)
(٨,٣٤٨,٢٨٠)	--	--	--	--	(٨,٣٤٨,٢٨٠)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحى ريال سعودي	المركيبات ريال سعودي	الهدسمة ريال سعودي	
٥,١٧٠,٧٧١	٢,٢٧٦,٦٥٣	--	--	--	٢,٨٩٤,١١٨	موجودات عمليات التأمين
١٥,٣٥٧,٧٤٤	١٢,٨٠٥,٣٩٣	٢٠٠,٠٠٠	٦٢١,٠٠٠	٩٤,١٥٠	١,٦٣٧,٢٠١	حصة سعودي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٨٣٦,٨٠١	٤٥٠,٧٧٩	١,٢٢٠,٤٨١	١,٦٠٥,٢١٥	٢,٠٩٩,٢١٥	٤٦١,١١١	حصة سعودي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١٢,٨١٣,٤٩٠						تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢٣٩,١٧٨,٨٠٦						موجودات غير موزعة
٨٥,٤٤٦,٧٨٩	٣,٣٨٣,٨٢٤	١٢,٨١٥,٠٢٣	٣٧,٨٢٦,٦٤٦	٢٨,٠٨٠,٣٨٩	٣,٣٤٠,٩٠٧	مطلوبات عمليات التأمين
٣,٥٧٤,٠٠٠	--	--	٢,٨١٠,٠٠٠	٧٣٤,٠٠٠	--	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٩,٢٨٧,٢١٥	١٣,٨٠٩,٣٩٢	٢٦,٥١٠,٠٢٩	١٣,٩٩٠,٥١١	٤٠,٢٤٩,٣٦٣	١,٧٢٧,٩٢٠	احتياطي عدم الأقساط التأمين
١,٣٧١,٧١٢	٥٨٤,٧٦٠				٧٨٦,٩٥٢	مطلوبات تحت التسوية
٥٢,٤٩٩,٠٩٠						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٣٩,١٧٨,٨٠٦						مطلوبات غير موزعة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

كشافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

المجموع	أخرى	أجزاء المهنة	صحي	المركبات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٦٥٤,٣٤٦	١,١٥٢,٥٦١	--	--	--	٥,٤٩١,٥٣٥	موجودات عمليات التأمين
٢٢,٣٩٩,٦٤٦	١٦,٦٨٢,٤٧٤	٢٧٣,٤١٧	١,٥١٢,٠٠٠	١,١٥٢,٣٤٩	٢,٠٧٨,٩٠١	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٤٨١,٦٥٨	٣٠٥,١٤٦	١,٢٢٧,٥١٨	٨٢١,٨٤٩	٢,١٣٩,٥٧٦	٨٦٩,٦٧٣	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨٣,٩٦٠,١٧٠	--	--	--	--	--	تكاليف اكتتاب موزعة
٢١٨,٤٦٥,٥٢٠	--	--	--	--	--	موجودات غير موزعة
٥١,٩١٩,٧٤٣	٢,٢٥٢,١٤٢	١٢,٢٨٧,١٤٤	٢٣,٥٠٠,١١٦	٢٧,٧٧٥,٣٥٧	٦,١٠٥,٠٧٤	مطلوبات عمليات التأمين
٥,٦٤٥,٠٠٠	--	--	٢,٤٩٩,٠٠٠	٣,١٤٦,٠٠٠	--	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٦,٠٨٢,٨٠٢	١٧,٢٢٧,٦٤٨	١٥,٢٧٨,٦٦٧	١٠,٧٢٤,١٠٦	٤٦,٤٦٧,٢٨٦	٦,٦٦٩,٠٠٠	احتياطي حجز أقساط التأمين
١,٧٥٣,٤٦٩	٣١٨,١٤٧	--	--	--	١,٤٣٥,٤٥٢	مطالبات تحت التسوية
٤٧,٠٩٤,٧٦١	--	--	--	--	--	عسوات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢١٨,٤٦٥,٥٢٠	--	--	--	--	--	مطلوبات غير موزعة

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

١٨ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجداول التالية مكونات مكافأة نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وفي قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي
ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزايا
٥,٤٠٨,٩٢٥	٤,٨٠٧,٠١٧	القيمة العادلة لموجودات البرنامج
--	--	صافي المطلوبات في نهاية السنة
٥,٤٠٨,٩٢٥	٤,٨٠٧,٠١٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مصاريف المزايا المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	تكلفة الخدمة الحالية
١,١٥٧,٨٠٦	١,١٩٩,٣٢١	مصاريف العمولات
١١٩,٤٧٣	١١٧,٥٢٨	مصاريف المزايا
١,٢٧٧,٢٧٩	١,٣١٦,٨٤٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الحركة في القيمة الحالية لإلتزامات المحددة للمزايا
ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزايا في بداية السنة
٦,٥٠٦,٧٥٢	٥,٤٠٨,٩٢٥	تكلفة الخدمة الحالية
١,١٥٧,٨٠٦	١,١٩٩,٣٢١	مصاريف العمولات
١١٩,٤٧٣	١١٧,٥٢٨	الخسارة الاكتوارية على البرامج محددة المزايا
(٤٧٣,٤٢٨)	(٤٩٢,٦٢٠)	المزايا المدفوعة
(١,٩٠١,٦٧٨)	(١,٤٢٦,١٣٧)	القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة
٥,٤٠٨,٩٢٥	٤,٨٠٧,٠١٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها في المركز المالي
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي المطلوبات في بداية السنة
٦,٥٠٦,٧٥٢	٥,٤٠٨,٩٢٥	المعترف بها في الربح أو الخسارة
١,٢٧٧,٢٧٩	١,٣١٦,٨٤٩	الخسارة الاكتوارية على البرامج محددة المزايا
(٤٧٣,٤٢٨)	(٤٩٢,٦٢٠)	المزايا المدفوعة
(١,٩٠١,٦٧٨)	(١,٤٢٦,١٣٧)	صافي المطلوبات في نهاية السنة
٥,٤٠٨,٩٢٥	٤,٨٠٧,٠١٧	

الإفتراضات الاكتوارية الأساسية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢%	معدل الخصم
٨,٥%	معدل زيادة الراتب
لا ينطبق	العائد على موجودات البرنامج

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تكملة)
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩- الالتزامات والتعهدات

الضمانات

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

الدعاوى القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية، في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى (بما في ذلك القضايا) أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوى قضائية جوهريّة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لتدفقات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام المباني ٨٨٥,٧٢٠,٠٠٠ ريال سعودي، و سيتم دفعه خلال عام ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٩٥٦,٤٧١ ريال سعودي)

٢٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تويبب أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض الحالي.

٢١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٨ الموافق ٢٥ جمادى الأول ١٤٣٩ هـ.