

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٨

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٧ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة 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 التولي 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 أدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي نطلبها على كفاءة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدى 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 التولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل.

لفت الانتباه

لفت الانتباه إلى ما يلي:

- الإيضاح رقم (٢) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة والمتعلق بإتفاقية 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 محمد 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



١٠ مايو ٢٠١٨ م
٢٤ شعبان ١٤٣٩ هـ

لأقرب ألف ريال سعودي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١٠٢,٨٦٦	١٨٠,١٧٨
٥٠,٣١٦	٤٣,١٢٠
٥,١٧١	٥,١٠٥
١٤,٩٦٣	١٥,٢٦٣
٣٩٥	٣٩٥
٥,٨٢٧	٥,٥٥١
١٩,٢٩٧	٦,٩٢٣
٥,٩٢٣	٦,١٦٧
١٨,٠٩١	١٣,٥٠٣
١١٣,٢٠٠	٤٥,٠٠٠
٢,٣١٣	٦,٠٢٠
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
٢,٠٣٥	٢,١٣١
٣٦٥,٦٠٧	٣٥٣,٣٥٦

٤٤,١٠٢	٣٥,٥٤٥
١,٥٣٨	٢,١١٠
٨٥,٤٤٧	٧٥,٩٩٦
١,٣٧٢	١,٣٨٩
٤٧,٣٤٥	٤٧,١٧٧
٤٧,٣٤١	٥١,٦٣٧
٢,٥٧٤	٢,٢٦٥
٢,٨٩١	٣,١٤٤
٤,٨٠٧	٤,٨٤٥
٨,٣٩٠	٩,٣٢٤
٢,١٠٠	--
٢,٠٣٥	٢,١٣١
٢٥٠,٩٤٢	٢٣٥,٥٦٣

١,٤٦٩	١,٤٦٩
(٧٠)	(١٨٢)
٢٥٢,٣٤١	٢٣٦,٨٥٠

١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
(٤٩,٨٠٥)	(٤٣,٤٩٤)
٢,٠٧١	--
١١٣,٢٦٦	١١٦,٥٠٦
٣٦٥,٦٠٧	٣٥٣,٣٥٦

الرئيس التنفيذي



الموجودات

٦

٨

(ب)/١٠

(أ)/١٠

(أ)/١٠

٩

١٤

٧

(ب)/١٠

(أ)/١٠

(أ)/١٠

(أ)/١٠

(أ)/١٠

١٥

المطلوبات

ذاتون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عسولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها

إحتياطي عجز أقساط تأمين

إحتياطيات فنية أخرى

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

زكاة وضريبة دخل مستحقة

مخصصات أخرى

عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة

إجمالي المطلوبات

فائض عمليات التأمين

توزيعات الفائض المستحقة

خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا

إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

حقوق المساهمين

راس المال

خسائر متركمة

إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

لأقرب ألف ريال سعودي		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
		الإيرادات
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
		- مباشر
٤٥,٧٣٧	٣٤,٢٧٩	(ب)١٠
		أقساط إعادة التأمين المسندة:
		- محلي
(١٥٧)	(١٥٢)	
(٢,٦٥١)	(١,٨٢٣)	
(٢,٨٠٨)	(١,٩٧٥)	
		مصاريف فائض الخسارة
		- محلي
(٦٠)	(٦٦)	
(١,٣٣٧)	(٢,٠٥٥)	
(١,٣٩٧)	(٢,١٢١)	
٤١,٥٣٢	٣٠,١٨٣	(ب)١٠
(٥,١٩٥)	٩,٣٨٥	
٣٦,٣٣٧	٣٩,٥٦٨	(ب)١٠
٦٦٥	٥١٤	
٣٧,٠٠٢	٤٠,٠٨٢	
		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٧,٠٥٢)	(٢٦,١٣٢)	
٦,٣٨٧	١,٤٠٤	
(٢٠,٦٦٥)	(٢٤,٧٢٨)	
٥٥٠	٤٦٨	
(٥٨٢)	(٤,٢٩٦)	
(٢٠,٦٩٧)	(٢٨,٥٥٦)	
(٢,٤١٨)	١,٣٠٩	
(٤٣)	(٢٥٣)	
(٣,٠٦٧)	(٣,٠١٦)	
(٦٤٧)	٤٥٤	
(٣١٣)	(٣١٣)	
(٢٧,١٨٥)	(٣٠,٣٦٥)	
٩,٨١٧	٩,٧١٧	
		صافي ربح الإكتتاب
		إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
		مخصص ديون متكوك في تحصيلها
(١٩٤)	٨١٧	
(١١,٣٤٥)	(١٢,٤٦٦)	
١,٢٥٢	٢,١٣٧	
٥٧١	٤,٧٥٠	
(١٧)	--	
(٢٦٨)	٢,١٠٠	
١,٠٠٥	٥٥١	
--	(٣٦١)	
(٨,٩٩٦)	(٢,٤٧٢)	
٨٢١	٧,٢٤٥	
(١١٤)	--	
٧٠٧	٧,٢٤٥	
		ربحية السهم
٠,٠٤	٠,٤٥	١٨
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٨

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



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


قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

لأقرب ألف ريال سعودي		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٢١	٧,٢٤٥	صافي ربح الفترة
--	--	إيرادات شاملة أخرى
--	(١١٢)	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة: - خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
--	--	بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة: - الإستثمارات المتاحة للبيع: - التغير في القيمة العادلة - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٥٦٢)	١,٦٧٩	إجمالي الإيراد / (الخسارة) الشامل
(٥٧١)	(٤,٧٥٠)	إجمالي الخسارة / (الإيراد) الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
(٣١٢)	٤,٠٦٢	إجمالي الإيراد / (الخسارة) الشامل المنسوب إلى المساهمين
(١١٤)	١١٢	
(٤٢٦)	٤,١٧٤	

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التقرير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(الأقرب ألف ريال سعودي)

الإيضاحات	٢٠٢٨	٢٠٢٧	رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	اجملي حقوق المساهمين
			١٦٠,٠٠٠	(٤٩,٨٠٥)	٣,٠٧١	١١٣,٢٦٦
			--	--	١,٦٧٩	١,٦٧٩
			--	--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)
			--	٧,٢٤٥	--	٧,٢٤٥
			--	٧,٢٤٥	(٣,٠٧١)	٤,١٧٤
١٥			--	(٩٣٤)	--	(٩٣٤)
			١٦٠,٠٠٠	(٤٣,٤٩٤)	--	١١٦,٥٠٦
			٣٧,٠٠٠	(١١٧,٦٧٨)	٧,٠٧٠	١٠٤,٣٩٢
			--	--	(٥٦٢)	(٥٦٢)
			--	--	(٥٧١)	(٥٧١)
			--	٧٠٧	--	٧٠٧
			--	٧٠٧	(١,١٣٣)	(٤٢٦)
			(١٦٠,٠٠٠)	--	--	--
١٦			--	(١٨٤)	--	(١٨٤)
			١٦٠,٠٠٠	(٥٧,٤٥٤)	٥٣٧	١٠٣,٠٦٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

إجمالي الإيراد الشامل للفترة

التغير في القيمة المعادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

المبلغ المحولة إلى قاعمة النقد

صافي ربح الفترة المصوب إلى المساهمين

إجمالي الإيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين

الزيادة وصرفية النقل خلال الفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

إجمالي الإيراد الشامل للفترة

التغير في القيمة المعادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

المبلغ المحولة إلى قاعمة النقد

صافي ربح الفترة المصوب إلى المساهمين

إجمالي الإيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين

تخصيص رأس المال

الزيادة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

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 الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

لأقرب ألف ريال سعودي		الإيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٠٣	٧,٢٤٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة
		التعديلات للبيود غير النقدية:
٦٩٦	٦٠٨	استهلاكات الممتلكات والمعدات
١٩٣	(٨١٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧	--	خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
--	(٤,٧٥٠)	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(٥٧١)	--	خسائر بيع استثمارات
١٥٤	٢٥٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية
(١,٤٧٤)	٨,٠١٣	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
(٦١)	٦٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٨٤٧	(٣٠٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسوية
(١,٠٩٦)	٢٨٦	تكاليف اكتتاب موجلة
(٥٣)	(٢٤٤)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٩٨٨)	٤,٥٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٩١٧	(٨,٥٥٧)	دائون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٥٦	٥٧٢	ذمم معيدي التأمين
٧,٦٧٤	(٩,٤٥١)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٥٣)	١٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٧,٢٦٠)	(١,٦٨)	مطلوبات تحت النسوية
٤٤٨	٤,٢٩٦	مطلوبات منكمدة غير المبلغ عنها
--	(١,٣٠٩)	إحتياطي حجز أقساط تأمين
٤٣	٢٥٣	إحتياطات فنية أخرى
٤٢٦	(٢,١٠٠)	مخصصات أخرى
١٠,٢١٧	(١,٤٩٧)	
(٣٥٨)	(٣٢٨)	
٩,٨٥٩	(١,٨٢٥)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٧,٣٠٠)	٦٨,٣٠٠	ودائع لأجل، صافي
--	(٤,١٢٩)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٢,٨٤٨	١٨,٧٨٢	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣٧٤)	(٣,٣١٦)	إضافات ممتلكات ومعدات
(٤,٨٢٦)	٧٩,١٣٧	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٤,٠٠٠	--	وديعة نظامية
٢٤,٠٠٠	--	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٩,٠٣٣	٧٧,٣١٢	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٣٩,٠٦٠	١٠٢,٨٦٦	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
٦٨,٠٩٣	١٨٠,١٧٨	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية:
--	(١١٢)	خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزايا
(١٦٠,٠٠٠)	--	تخفيض رأس المال
١٦٠,٠٠٠	--	تخفيض الخسائر المترتبة
(١,١٣٣)	(٣,٠٧١)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



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

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 كما يلي:

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

المملكة العربية السعودية.

الرياض، الملز - شارع صلاح الدين تقاطع شراع الجامعة

ص.ب ٩٣٩

الرياض ١١٣١٢

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 ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).

تغطي هذه القوائم المالية الأولية الموجزة السنة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (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 لمزاوله 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 تفويماً 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 ٢٦ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣٩هـ الموافق (٢٥ أبريل ٢٠١٨) قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث أقرت بالموافقة على عدم نقل محفظة شركة التأمين الأهلية البحرينية، لما له من تأثير سلبي على الوضع المالي للشركة. وتعمل الشركة على إنهاء الإجراءات النظامية اللازمة لعدم نقل محفظة شركة التأمين الأهلية البحرينية.

٣- أحداث هامة

بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٨ الموافق (٢٤ شعبان ١٤٣٩هـ)، توصل كل من مجلس إدارة الشركة ومجلس إدارة شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("اتحاد الخليج") إلى اتفاق ("الصفقة") فيما يتعلق بالشروط التي بموجبها اقترحت شركة اتحاد الخليج الإستحواذ على كامل أسهم رأس العادبة المصدرة من قبل الشركة عن طريق مبادلة أوراق مالية ودون تسديد أي مقبل نقدي لصالح مساهمي الشركة، بحيث أن لكل ١,٧٤٠,٣٥ سهم مملوك في الشركة يتم إصدار سهم واحد (١) من أسهم شركة اتحاد الخليج الجديدة، وفقاً لسعر إقبال أسهم شركة اتحاد الخليج البالغ ١٥.١٤ ريال سعودي بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨ الموافق (٢٣ شعبان ١٤٣٩هـ)، حيث تقدر هذه الصفقة بنحو ١٤٢ مليون ريال سعودي تقريباً. وبناءً على ذلك، فاته في حالة إتمام هذه الصفقة، ستقدم شركة اتحاد الخليج للشركة بموجب الصفقة عدد ٩,١٩٣,٥٤٨ سهم جديد من أسهم شركة اتحاد الخليج الجديدة بما يمثل ٣٨% من إجمالي عدد أسهم شركة اتحاد الخليج الجديدة بعد الزيادة والذي سيبلغ ٢٤,١٩٣,٥٤٨ سهم بقيمة إجمالية ٤٨٠,٩٣٥,٢٤١ ريال سعودي، وذلك وفقاً لتوانين وأنظمة هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية بما في ذلك التوائح والقواعد ذات العلاقة ونظام الشركات. وبذلك فإن الشركة تصبح شركة تابعة مملوكة بالكامل لصالح شركة اتحاد الخليج. وقد أعلنت شركة اتحاد الخليج عن نيتها التوكدة في الإستمرار في هذه الصفقة وفقاً للمادة ١٧ (هـ) من لائحة الإندماج والإستحواذ. هذا بعد تصويت مساهمو الشركة لصالح القرارات المقترحة لإقرار الصفقة خلال الجمعية العامة غير العادبة للشركة بناءً على توصية مجلس إدارة الشركة، وأيضاً بعد الحصول على الموافقات النظامية وموافقة الجمعية العامة غير العادبة لشركة اتحاد الخليج.

٤- أسس الإعداد

٤-١ أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأوتية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأوتية والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معيار 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، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الإعراف بها في حقوق المساهمين مع الخسائر المتركمة.

تم إعداد القوائم المالية الأوتية الموجزة على أساس فرض الإستمرارية و مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الإستثمارات المتاحة للتبيع و الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل حيث تقاس قيمتهما بالقيمة العادلة. لم يتم عرض القوائم المالية الأوتية الموجزة باستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كمتداولة: (التفدية وما في حكمها - أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسوية - حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها - تكاليف إكتتاب مؤجلة - إستثمارات - مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة - مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى - دائنون ومصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى - ذمم معيدي التأمين - أقساط تأمين غير مكتسبة - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة - مطالبات تحت النسوية - مطالبات متكيدة غير المبلغ عنها - احتياطي عجز أقساط التأمين - احتياطي فنية أخرى - توزيعات الفائض المستحقة - زكاة وضريبة دخل مستحقة - مخصصات أخرى)، والأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: (ودائع لأجل - ممتلكات ومعدات، صافي - وديعة نظامية - عوائد إستثمار الوديعة النظامية - مخصص مكافأة نهاية الخدمة).

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. إن أساس توزيع المصاريف للأعمال المشتركة يتم تحديده وإعتماده من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

٤- أسس الإعداد (تتمة)

٤-١ أسس العرض (تتمة)

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة والمعروضة في الصفحات من ٢ إلى ٥ بالمعلومات المالية الأولية الموجزة، حيث قدمت معلومات مالية تكهنية حتى تتوافق مع متطلبات القواعد الإرشادية المصدرة من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تطلب بفصل واضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وطبقاً لذلك، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات الخاصة بها.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات للعمليات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة، وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة بالمعلومات المالية تمثل إضافة للإيضاحات التكميلية المطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

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 ٢٠١٧.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال سعودي، تم تقريب المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والإفتراسات

يطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وإفتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وأرصدة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي إتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على المعلومات المالية السنوية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٤-٣ موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بإستثناء التالي:

٥-١ المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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

تعديلات معايير المحاسبة الدولية "الإفصاح المبني" والمطبق من ١ يناير ٢٠١٧. تعديلات معيار المحاسبة الدولي (٧) " قائمة التدفقات النقدية" والمطبق للفترات السنوية ويبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، التعديلات تتطلب إيضاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في الإلتزامات الناتجة من الممارسات المالية متضمنة التغييرات الناتجة لكلا من التدفقات النقدية وغير النقدية.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

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

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخرى بدلات الإلتزام للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإلتزام المتوقعة، بدءاً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (٤) " عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة لخيار القيمة العادلة، تستمر الشركة في مراقبة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤)، والذي يقدم عفو مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٤) - عقود التأمين

ينطبق على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة، وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الإستثمار ذات ميزات الإكتتاب الاختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ في سبتمبر ٢٠١٦ وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

معييار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيزادات من العقود مع العملاء

معييار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيزادات من العقود مع العملاء يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨. المعيار الجديد يقسم مراحل تحديد الاعتراف بالإيراد إلى خمس مراحل ليتم تحديد مقدار الفترة للاعتراف. سيكون للمعيار تأثير جوهري في وقت وكيفية الاعتراف بالإيراد، حيث تختلف التقديرات والتحكيم واحتمالية تقديم أو تأجيل الاعتراف بالإيراد.

معييار التقرير المالي الدولي ١٦ التأجير

معييار التقرير المالي الدولي ١٦ التأجير يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٩. المعيار الجديد يلغي تصنيف أنواع الإيجارات تحت المعيار الحالي ١٧ ويفرق بين تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي والتأجير التشغيلي غير المدرج في قائمة المركز المالي. حيث يلزم المعيار ١٦ إدراج جميع عقود التأجير ضمن قائمة المركز المالي.

٦- نقدية وما في حكمها

تتكون نقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لأقرب ألف ريال سعودي
عمليات الإجمالي	المساهمين	عمليات التامين	عمليات الإجمالي	المساهمين	عمليات التامين	
١٨,٨٦٦	٥,٦١٣	١٣,٢٥٣	٥,١٧٨	٣,٥٥٤	١,٩٢٤	نقد و أرصدة لدى البنوك
٨٤,٠٠٠	٤٧,٤٧٣	٣٦,٥٢٧	١٧٥,٠٠٠	١٣٩,٧٧٣	٣٥,٢٢٧	ودائع لأجل ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٠٢,٨٦٦	٥٣,٠٨٦	٤٩,٧٨٠	١٨٠,١٧٨	١٤٣,٣٢٧	٣٦,٨٥١	الإجمالي

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

٧- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عملوات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,٨٨ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٣,٨٨ %).

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٨- أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
١٧,٢٦٦	١١,١٧٠	لأقرب ألف ريال سعودي
٦٠,٤٢٨	٥٩,٨٦٠	حملة الوثائق المباشر
٦,٨٤١	٤٩٢	عملاء الوصياء والوكلاء
٧٩,٥٣٥	٧١,٥٢٢	دمم معيدي التأمين
(٢٩,٢١٩)	(٢٨,٤٠٢)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٠,٣١٦	٤٣,١٢٠	

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

٩- إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الإجمالي	صناعات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	صناعات المساهمين	عمليات التأمين	
١٤,٣٩٧	١٤,٣٩٧	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	إستثمارات متاحة للبيع
١٩,٣٩٧	١٤,٣٩٧	٥,٠٠٠	٦,٩٢٣	١,٩٢٣	٥,٠٠٠	إستثمارات مقتتده حتى تاريخ الإستحقاق
						الإجمالي

٩-١ إستثمارات متاحة للبيع

- تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
١٢,٤٧٤	--	لأقرب ألف ريال سعودي
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١٤,٣٩٧	١,٩٢٣	* إستثمارات في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
		الرصيد الختامي

* يمثل هذا الإستثمار حصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية. يظهر هذا الإستثمار بالتكلفة لعدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى موثوق بها لقياس القيمة العادلة.

- أن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
١٩,٢٦٠	١٤,٣٩٧	لأقرب ألف ريال سعودي
١,٦٦٥	٤,٦٢٩	الرصيد الإفتتاحي
(٩,٧٨٦)	(١٨,٧٨٢)	المشريات
٣,٢٥٨	١,٢٧٩	الإستيعادات
١٤,٣٩٧	١,٩٢٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
		الرصيد الختامي

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٩- استثمارات (تتمة)

٢-٤ استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق

- تتكون الإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق من الآتي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	سندات مؤسسات مالية
		الرصيد الختامي

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 المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

- إن حركة الإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق كالآتي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	الرصيد الإفتتاحي
		الرصيد الختامي

١٠- المخصصات الفنية

١٠/١ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤٧,٣٤٥	٤٧,١٧٧	لأقرب ألف ريال سعودي
٤٧,٣٤١	٥١,٦٣٧	المطالبات تحت التسوية
٢,٨٩١	٣,١٤٤	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣,٥٧٤	٢,٢٦٥	احتياطيات فنية أخرى
١٠١,١٥١	١٠٤,٢٢٣	احتياطي عجز أقساط تأمين
		بخصم:
(١٤,٩٦٣)	(١٥,٢٦٣)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٩٥)	(٣٩٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٥,٣٥٨)	(١٥,٦٥٨)	
٨٥,٧٩٣	٨٨,٥٦٥	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٠- المخصصات الفنية (تتمة)

١٠-١ حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي
٦٥,٢٦٦	(٦,٦٥٤)	٧١,٩٢٠	٨٠,٢٧٦	(٥,١٧١)	٨٥,٤٤٧	الرصيد في بداية الفترة
١٦٣,٧٧٤	(١٩,٤٤٥)	١٨٣,٣٢٩	٣٠,١٨٣	(٤,٠٩٦)	٣٤,٢٧٩	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
١٤٨,٧٦٤	٢٠,٩٢٨	(١٦٩,٦٩٢)	(٣٩,٥٦٨)	٤,١٦٢	(٤٣,٧٣٠)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٨٠,٢٧٦	(٥,١٧١)	٨٥,٤٤٧	٧٠,٨٩١	(٥,١٠٥)	٧٥,٩٩٦	الرصيد في نهاية الفترة

١١- الالتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الالتزامات والتعهدات من الآتي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٢٥٠	٢٥٠	خطاب ضمان
٨٨٦	٢,٦٧٢	الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية
١,١٣٦	٢,٩٢٢	الإجمالي

(ب) 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 دعاوى قضائية جوهريّة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل الالتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم باحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو

- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات.

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

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و

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

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يعرض القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية متضمناً مستوياتهم بالسلسلة الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية.

• عمليات التأمين

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الأول	الإجمالي		
٥,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية	
٥,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠		

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الأول	الإجمالي		
٥,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية	
٥,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠		

• عمليات المساهمين

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الأول	الإجمالي		
--	--	--	--	--	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - صناديق إستثمارات متاحة للبيع - محفظة أسهم - أسهم	
١,٩٢٣	--	--	--	١,٩٢٣		
١,٩٢٣	--	--	--	١,٩٢٣		

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الأول	الإجمالي		
--	--	--	١٢,٤٧٤	١٢,٤٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات متاحة للبيع - محفظة أسهم - أسهم	
١,٩٢٣	--	--	--	١,٩٢٣		
١٤,٣٩٧	١,٩٢٣	--	١٢,٤٧٤	١٤,٣٩٧		

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

١٣- التقارير الإقطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقلس إيرادات الأضرار الخارجية المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية المختصرة. تتكون موجودات ومطلوبات القضاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تظراً أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، واقساط التأمين وضم معيدي التأمين المدينة، والإستثمارات، والودائع لاجل، والنقدية وما في حكمها، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، والوديعة النظامية، وعوائد الوديعة النظامية، والمبالغ المستحقة من المساهمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، ذمم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، و داتون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وركاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد إستثمار الوديعة النظامية، والمبالغ المستحقة من عمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الإلتزامات غير الموزعة.

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

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 الأوتية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٣ - التقارير الإقطاعية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين					الهندسة	القطاعات التشغيلية
		المجموع	أخطاء المهنة أخرى	الصحي	الشركات	لاأقرب ألف ريال سعودي		
٥,١٠٥	--	٥,١٠٥	١,٨٥١	--	--	--	٣,٢٥٤	موجودات حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٢٦٣	--	١٥,٢٦٣	١٢,٥٨٠	٢٨٠	٩٨٥	(١٠٧)	١,٥٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٩٥	--	٣٩٥	٢٩٨	--	--	--	٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٥,٥٥١	--	٥,٥٥١	٣٦٤	١,٠٧٩	١,٤٢٥	٢,١٦٢	٥٢١	تكاليف اكتابة موجزة موجودات غير موزعة
٤٢٢,١٧٢								
٤٤٨,٤٨٦								
٧٥,٩٩٦	--	٧٥,٩٩٦	٢,٧٣٤	١١,٣٠١	٣١,٧٤٤	٢٦,٤٧١	٢,٧٤٦	مطلوبات أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٢٦٥	--	٢,٢٦٥	--	--	١,٩٩٢	٢٧٣	--	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٤٧,١٧٧	--	٤٨,٨٥٨	١٣,٣٤٩	١٧,٢٠٥	١٢,٩٢٨	٣,٨٠٤	١,٥٧٢	مطالبات تحت التسوية
٥١,٦٣٧	--	٥٣,١٠٠	٥٥٢	٧,٥٢١	٥,١٥٨	٣٩,٧٤٤	١٢٥	المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٣,١٤٤	--	٣,١٤٤	٢٢	٤٧٩	٣٥٥	٢,٢٨٨	--	إحتياطيات فنية أخرى
١,٣٨٩	--	١,٣٨٩	٤٩٦	--	--	--	٨٩٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٦٦,٨٧٨								مطلوبات غير موزعة
٤٤٨,٤٨٦								

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين					الهندسة	القطاعات التشغيلية
		المجموع	أخطاء المهنة أخرى	الصحي	الشركات	لاأقرب ألف ريال سعودي		
٥,١٧١	--	٥,١٧١	٢,٢٧٧	--	--	--	٢,٨٩٤	موجودات حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٩٥	--	٣٩٥	٢٩٨	--	--	--	٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٩٦٣	--	١٤,٩٦٣	١٢,٥٠٨	٢٠٠	٦٦١	٩٤	١,٥٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٥,٨٣٧	--	٥,٨٣٧	٤٥١	١,٢٢١	١,٦٠٥	٢,٠٩٩	٤٦٠	تكاليف اكتابة موجزة موجودات غير موزعة
٤٣٢,٤٤٧								
٤٥٨,٨١٣								
٨٥,٤٤٧	--	٨٥,٤٤٧	٣,٣٨٤	١٢,٨١٥	٣٧,٨٢٧	٢٨,٠٨٠	٣,٣٤١	مطلوبات أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٥٧٤	--	٣,٥٧٤	--	--	٢,٨٤٠	٧٣٤	--	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٤٧,٣٤٥	--	٤٨,٩٤٦	١٣,٢٥٧	١٨,٩٢٦	١٠,٨٩٤	٤,٢٦٦	١,٦٠٣	مطالبات تحت التسوية
٤٧,٣٤١	--	٤٨,٦٣١	٥٥٢	٧,٥٨٤	٣,٠٩٧	٣٧,٢٧٣	١٢٥	المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٢,٨٩١	--	٢,٨٩١	٢٢	٥١٦	٢٧٤	٢,٠٧٩	--	إحتياطيات فنية أخرى
١,٣٧٢	--	١,٣٧٢	٥٨٥	--	--	--	٧٨٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٧١,٨٤٣								مطلوبات غير موزعة
٤٥٨,٨١٣								

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأونية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٣- التقارير الإقطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)					
المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسة
القطاعات التشغيلية					
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٣٤,٢٧٩	١,٢٠٧	٤,٢١٠	١٤,٣٠٢	١٣,٢٥٠	١,٣١٠
- مبالغ					
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
(٩٦)	(٥٦)	--	--	--	(٩٦)
- محلي					
(١,٠٥٣)	(٧٧٠)	--	--	--	(١,٠٥٣)
- دولي					
(١,١٤٩)	(٨٢٦)	--	--	--	(١,١٤٩)
مصاريف فائض الخسارة					
- محلي					
(٢٣)	--	(٤٣)	--	(٢٣)	--
(١٠٩)	(٩٠)	(١٢٨)	(١,٤١٤)	(٣١٤)	(١٠٩)
(١٠٩)	(٩٠)	(١٧١)	(١,٤١٤)	(٣٣٧)	(١٠٩)
٥٢	٢٩١	٤,٠٣٩	١٢,٨٨٨	١٢,٩١٣	٥٢
(٤٥)	٢٢٣	١,٥١٥	٦,٠٨٣	١,٦٠٩	(٤٥)
٧	٥١٤	٥,٥٥٤	١٨,٩٧١	١٤,٥٢٢	٧
٢٠١	٣١٣	--	--	--	٢٠١
٢٠٨	٨٢٧	٥,٥٥٤	١٨,٩٧١	١٤,٥٢٢	٢٠٨
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
(٢٦,١٣٢)	(١٢٢)	(٩٤٤)	(١٣,٦١٩)	(١١,٤٤٧)	--
١,٤٠٤	١١٢	--	٨٩٣	٣٩٩	--
(٢٤,٧٢٨)	(١٠)	(٩٤٤)	(١٢,٧٢٦)	(١١,٠٤٨)	--
٤٦٨	(١٨)	١,٧٦٤	(١,٥٩٠)	٢٩٧	١٥
(٤,٢٩٦)	--	٦٣	(٢,٠٦١)	(٢,٢٩٨)	--
(٢٨,٥٥٦)	(٢٨)	٨٨٣	(١٦,٣٧٧)	(١٣,٠٤٩)	١٥
١,٣٠٩	--	--	٨٤٨	٤٦١	--
(٣,٠٠٦)	(٢٣٤)	(٥٤٤)	(٨٥٠)	(١,٢٤٧)	(١٣١)
٢٠١	--	٣٧	٢٠٠	(٣٦)	--
(٣١٣)	(٤)	(٢٢)	(٢١٥)	(٦٦)	(٦)
(٣٠,٣٦٥)	(٢٦٦)	٣٥٤	(١٦,٣٩٤)	(١٣,٩٣٧)	(١٢٢)
٩,٧١٧	٥٦١	٥,٩٠٩	٢,٥٧٧	٥٨٤	٨٦
صافي ربح الإكتتاب					
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف إدارية وعمومية					
دخل عمولة					
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع					
مخصصات أخرى					
إيرادات أخرى، صافي					
صافي مصروفات تشغيل أخرى					
صافي ربح الفترة					
ربح الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين					
ربح الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين					
٨١٧					
(١٢,٤٦٦)					
٢,١٣٧					
٤,٧٥٠					
٢,١٠٠					
١٩٠					
(٢,٤٧٢)					
٧,٢٤٥					
--					
٧,٢٤٥					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٣- التقارير الإقطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير المرجعة)					
المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	الشركات	الهندسة
التصاعبات التشغيلية					
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٤٥,٧٢٧	٢,٤٣٧	٧,٦٧٤	٩,١٥٠	٢٤,٣٢٢	٢,١٤٤
- مباشر					
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
- محلي					
(٧٨)	(٧٩)	--	--	--	(٧٨)
- دولي					
(٢,٦٥١)	(١,٦٨٥)	--	--	--	(٩٦٦)
(٢,٨٠٨)	(١,٧٦٤)	--	--	--	(١,٠٤٤)
مصاريف فائض الخسارة:					
- محلي					
(٦٠)	--	(٣٦)	--	(٢٤)	--
- دولي					
(١,٣٣٧)	(١٠٣)	(١٠٦)	(٦٦٣)	(٣١٢)	(٦٣)
(١,٣٩٧)	(١٠٣)	(١٤٢)	(٦٦٣)	(٣١٢)	(٦٣)
٤١,٥٣٢	٥٧٠	٧,٥٣٢	٨,٤٥٧	٢٣,٩٦٦	١,٠٠٧
(٥,١٩٥)	(١٤٠)	(١,٢٩٥)	٥,١٥٤	(٨,٤٣٩)	(٤٧٥)
٣٦,٣٣٧	٤٣٠	٦,٢٣٧	١٣,٦١١	١٥,٥٢٧	٥٣٢
٦٦٥	١٤٣	--	--	--	٤٧٢
٣٧,٠٠٢	٦٧٣	٦,٢٣٧	١٣,٦١١	١٥,٥٢٧	١,٠٠٤
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
(٢٧,٠٥٢)	(١٠٤)	(٩٧٨)	(١١,٥٠١)	(١٤,٢١٧)	(٢٥٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
٦,٣٨٧	٣٧	٦٧	٥,٣٤٥	٧٠٠	٢٣٨
(٢٠,٦٦٥)	(٦٧)	(٩١١)	(٦,١٥٦)	(١٣,٥١٧)	(١٤)
صافي المطالبات المدفوعة					
٥٥٠	٢٨	(٥٧١)	١٠٩	٧٨٣	١
التغير في المطالبات تحت التسيو، صافي					
(٥٨٢)	--	(٧٠٤)	(٢,٢٩٦)	٢,٤١٨	--
التغير في المطالبات المنكدة غير المطبق عنها، صافي					
(٢٠,٦٩٧)	(٢٩)	(١,٩٨٦)	(٨,٣٤٣)	(١٠,٣١٦)	(١٣)
صافي المطالبات المنكدة					
(٢,٤١٨)	--	--	(٨٥)	(٢,٢٢٣)	--
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين					
(٣,٠٦٧)	(١٧٠)	(٧٢٨)	(٥٣٠)	(١,٢٠٣)	(٣٣٦)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين					
(٦٩٠)	(٢٥٢)	(٦٦)	(٤٧١)	٩٥	(٣٦)
مصاريف إدارة مطالبات، صافي					
(٣١٣)	(٧)	(٣٨)	(١٣٨)	(١٢١)	(٩)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٢٧,١٨٥)	(٤٦٨)	(٢,٧٧٨)	(٦,٥٦٧)	(١٣,٩٧٨)	(٣٩٤)
٦,٨١٧	١٥٢	٣,٤٦٠	٤,٠٤٤	١,٥٤٩	٦١٢
صافي ربح الإكتتاب					
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى					
(١٩٤)					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
(١١,٣٤٥)					
مصاريف إدارية وعمومية					
١,٢٥٢					
٥٧١					
دخل عمولة					
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع					
خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة					
في قائمة الدخل					
(١٧)					
(٢٦٨)					
مخصصات أخرى					
١,٠٠٥					
إيرادات أخرى، صافي					
(٨,٩٩٦)					
صافي مصروفات تشغيل أخرى					
٨٢١					
صافي ربح الفترة					
(١١٤)					
ربح الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين					
٧٠٧					
ربح الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٤- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصنتهم

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

الجهات ذات العلاقة	المعاملات خلال الفترة المنتهية في		الأرصدة (مدين / دائن) كما في	
	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
	لأقرب ألف ريال سعودي			
شركات شقيقة				
- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	--	(٢٤٨)	٨,٩٢٣	٩,١٦٧
- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة	٢٤٤	٣٠١	--	--
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها				
- أقساط تأمين	٣٢٨	٦٧٠		
- مطالبات مكتبة	(١٤)	(١٩)		
- مصاريف نظافة وصيانة	٣٢	٣٢		
الإجمالي	٥٩٠	٧٢٦	٨,٩٢٣	٩,١٦٧
يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
صافي أرصدة جهات ذات العلاقة			٥,٩٢٣	٦,١٦٧

بتاريخ ٢٠ 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 الإنتهاء من بعض الإجراءات الخاصة بتقييم المبنى بالإضافة للرصيد التقدي 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. بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣٩ هـ الموافق (٢٥ أبريل ٢٠١٨) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث لم توافق الجمعية العمومية العادية على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة.

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

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
أقساط مدينة	٣٧٠	٣٦٨
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى	(٢٦٥)	(٤٩٣)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
مزاي قصيرة الأجل	٢,٥٨٢	١,٣٤٤
مكافأة نهاية الخدمة	٥٤	٣٦
	٢,٦٣٧	١,٣٨٠

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٥ - زكاة وضريبة دخل مستحقة

(أ) الحركة على الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٥,٨٤٨	٨,٣٩٠	في بداية الفترة
٢,٥٤٢	٩٣٤	مجنب خلال الفترة
٨,٣٩٠	٩,٣٢٤	في نهاية الفترة

(ب) الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٥,٨٤٨	٨,٣٤٩	في بداية الفترة
٢,٥٠١	٨٦٠	مجنب خلال الفترة
٨,٣٤٩	٩,٢٠٩	في نهاية الفترة

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

(ج) الحركة على ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي		
--	٤١	في بداية الفترة
٤١	٧٤	مجنب خلال الفترة
٤١	١١٥	في نهاية الفترة

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

(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 ٢٠١٧.
- 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 أبنود التي طالبت الشركة بحسمها وهي هامش الملاءة و الوديعة النظامية. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى المصلحة وتم يتم البت فيه بعد. وتم يتم إجراء الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل. استلمت الشركة ربوط زكوية وضريبة من هيئة الزكاة والدخل قيمتها كالتالي: (٩٢٩ ألف ريال سعودي زكاة عن عام ٢٠١١، و مبلغ ٩٧٨ ألف ريال سعودي زكاة عن عام ٢٠١٢، و مبلغ ٣١٤ ألف ريال سعودي ضريبة عن عام ٢٠١٢) وستقوم الشركة بإتخاذ الإجراءات اللازمة للإعتراض على هذه الروط الزكوية والضريبة.

٢- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات المنتهية حتى ٣١ مارس ٢٠١٨.
- 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 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.

١٥- زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

- وقد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح شركة بواقع ١,٨١٦,٧٣١ ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ ٤٠٩,٥١٩ ريال سعودي ، وقد 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 وحتى 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 بنون احتساب غرامات تأخيرها .
- و نتيجة لذلك قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع المحسوبة عن السنوات ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بسداد ٦٢٢,٨٦٦ ريال سعودي .
- و تجدر الإشارة ان الفروق الزكوية و الضريبة المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغائها.

١٦- رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به والمنفوع 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 تماثياً 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 بالتزاماتها المالية. علماً بأن قرار التخفيض نفذاً 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. هيكل مساهمي الشركة كما هو أدناه، مساهمي الشركة خاضعين للزكاة وضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
الأسهم المصرح بها والمصدرة	المدفوع	الأسهم المصرح بها والمصدرة	المدفوع
لاقرب الف ريال	لاقرب الف ريال	لاقرب الف ريال	لاقرب الف ريال
عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم
٨٤١,٦٠٠	٨,٤١٦	٨٤١,٦٠٠	٨,٤١٦
١٥١,٥٨٤	١٥١,٥٨٤	١٥١,٥٨٤	١٥١,٥٨٤
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠

شركة مصر لتأمينات الحياة
مساهمون آخرون

١٧- إدارة رأس المال

- تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير شركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم. ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخراج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٨- ربحية السهم

- تم احتساب ربحية السهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٧ وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على متوسط عدد الأسهم الصائرة للفترة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩ - إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب الف ريال سعودي						
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الأجمالي	المساهمون	عمليات التأمين	الأجمالي	المساهمون	عمليات التأمين	
١٠٢,٤٦٦	٥٣,١٨٦	٤٩,٢٨٠	١٨٠,١٧٨	١٤٣,٣٢٧	٣٦,٨٥١	الموجودات
٥٠,٣١٦	--	٥٠,٣١٦	٤٣,١٢٠	--	٤٣,١٢٠	التقديرة وما في حكمها
٥,١٧١	--	٥,١٧١	٥,١٠٥	--	٥,١٠٥	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين متبينة، صافي
١٤,٩٦٣	--	١٤,٩٦٣	١٥,٢٦٣	--	١٥,٢٦٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٩٥	--	٣٩٥	٣٩٥	--	٣٩٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط تحت التسوية
٥,٨٣٧	--	٥,٨٣٧	٥,٥٥١	--	٥,٥٥١	حصة معيدي التأمين من الأقساط المتكسبة غير المبلغ عنها
١٩,٣٩٧	١٤,٣٩٧	٥,٠٠٠	٦,٩٢٣	١,٩٢٣	٥,٠٠٠	تكليف بكتاب موجزة
٥,٩٢٣	٥,٩٢٣	--	٦,١٦٧	٦,١٦٧	--	إستثمارات
١٨,٠٩٢	٦,٨٩٤	١١,١٩٨	١٣,٥٠٣	٩٣٨	١٢,٥٦٥	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١١٣,٣٠٠	١١٣,٣٠٠	--	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	--	بصاريك مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٣١٢	--	٣,٣١٢	٦,٠٢٠	--	٦,٠٢٠	ودائع لأجل
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	مستلكات ومعدات، صافي
٢,٠٣٥	٢,٠٣٥	--	٢,١٣١	٢,١٣١	--	وديعة نظامية
٩٣,٢٠٦	--	٩٣,٢٠٦	٩٥,١٣٠	--	٩٥,١٣٠	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٤٥٨,٨١٣	٢١٩,٦٣٥	٢٣٩,١٧٨	٤٤٨,٤٨٦	٢٢٣,٤٨٦	٢٢٥,٠٠٠	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
						إجمالي الموجودات
٤٤,١٠٢	٦٣٨	٤٣,٤٦٤	٣٥,٥٤٥	٣٩٥	٣٥,١٥٠	المطلوبات
١,٥٣٨	--	١,٥٣٨	٢,١١٠	--	٢,١١٠	ذاتون ومصاريك مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٥,٤٤٧	--	٨٥,٤٤٧	٧٥,٩٩٦	--	٧٥,٩٩٦	دمم معيدي التأمين
١,٣٧٢	--	١,٣٧٢	١,٣٨٩	--	١,٣٨٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٧,٣٤٥	--	٤٧,٣٤٥	٤٧,١٧٧	--	٤٧,١٧٧	عصوات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٧,٣٤١	--	٤٧,٣٤١	٥١,٦٣٧	--	٥١,٦٣٧	مطلوبات تحت التسوية
٢,٨٩١	--	٢,٨٩١	٣,١٤٤	--	٣,١٤٤	مطلوبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣,٥٧٤	--	٣,٥٧٤	٢,٢٦٥	--	٢,٢٦٥	إحتياطات فنية أخرى
٤,٨٠٧	--	٤,٨٠٧	٤,٨٤٥	--	٤,٨٤٥	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٨,٣٩٠	٨,٣٩٠	--	٩,٣٢٤	٩,٣٢٤	--	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,١٠٠	٢,١٠٠	--	--	--	--	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢,٠٣٥	٢,٠٣٥	--	٢,١٣١	٢,١٣١	--	مخصصات أخرى
٩٣,٢٠٦	٩٣,٢٠٦	--	٩٥,١٣٠	٩٥,١٣٠	--	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٣٤٤,١٤٨	١٠٦,٣٦٩	٢٣٧,٧٧٩	٣٣٠,٦٩٣	١٠٦,٩٨٠	٢٢٣,٧١٣	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
						إجمالي المطلوبات
١,٤٦٩	--	١,٤٦٩	١,٤٦٩	--	١,٤٦٩	قائض عمليات التأمين
(٧٠)	--	(٧٠)	(١٨٢)	--	(١٨٢)	توزيعات القائض المستحقة
٣٤٥,٥٤٧	١٠٦,٣٦٩	٢٣٩,١٧٨	٣٣١,٩٨٠	١٠٦,٩٨٠	٢٢٥,٠٠٠	خسارة إكثوارية أبرامج سحدة المزايك
						إجمالي المطلوبات وقائض عمليات التأمين
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	--	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	--	حقوق المساهمين
(٤٩,٨٠٥)	(٤٩,٨٠٥)	--	(٤٣,٤٩٤)	(٤٣,٤٩٤)	--	رأس المال
٣,٠٧١	٣,٠٧١	--	--	--	--	خسائر مراكمة
١١٣,٢٦٦	١١٣,٢٦٦	--	١١٦,٥٠٦	١١٦,٥٠٦	--	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
٤٥٨,٨١٣	٢١٩,٦٣٥	٢٣٩,١٧٨	٤٤٨,٤٨٦	٢٢٣,٤٨٦	٢٢٥,٠٠٠	إجمالي حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لاقرب ألف ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمین	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمین	الأجمالي
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		٣٤,٢٧٩	٤٥,٧٣٧	--	٤٥,٧٣٧
- مباشر		--	--		
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
- محلي		(١٥٢)	(١٥٧)	--	(١٥٧)
- دولي		(١,٨٢٣)	(٢,٦٥١)	--	(٢,٦٥١)
		(١,٩٧٥)	(٢,٨٠٨)	--	(٢,٨٠٨)
مصروفات فلتن الخسارة					
- محلي		(٦٦)	(٦٠)	--	(٦٠)
- دولي		(٢,٠٥٥)	(١,٣٣٧)	--	(١,٣٣٧)
		(٢,١٢١)	(١,٣٩٧)	--	(١,٣٩٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		٣٠,١٨٣	٤١,٥٢٢	--	٤١,٥٢٢
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي		٩,٣٨٥	(٥,١٩٥)	--	(٥,١٩٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		٣٩,٥٦٨	٣٦,٣٢٧	--	٣٦,٣٢٧
صولة إعادة تأمين مكتتبة		٥١٤	٦٦٥	--	٦٦٥
إجمالي الإيرادات		٤٠,٠٨٢	٣٧,٠٠٢	--	٣٧,٠٠٢
تكاليف ومصروفات الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٢٦,١٣٢)	(٢٧,٠٥٢)	--	(٢٧,٠٥٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		١,٤٠٤	٦,٣٨٧	--	٦,٣٨٧
صافي المطالبات المدفوعة		(٢٤,٧٢٨)	(٢٠,٦٦٥)	--	(٢٠,٦٦٥)
التغير في المطالبات تحت التغطية، صافي		٤٦٨	٥٥٠	--	٥٥٠
التغير في المطالبات المتكدة عبر المبلغ عنها، صافي		(٤,٢٩٦)	(٥٨٢)	--	(٥٨٢)
صافي المطالبات المتكدة		(٢٨,٥٥٦)	(٢٠,٦٩٧)	--	(٢٠,٦٩٧)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين		١,٣٠٩	(٢,٤١٨)	--	(٢,٤١٨)
التغير في احتياطي فنية أخرى		(٢٥٣)	(٤٣)	--	(٤٣)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين		(٣,٠٠٦)	(٣,٠١٧)	--	(٣,٠١٧)
مصروفات إدارة مطالبات، صافي		٤٥٤	(٦٤٧)	--	(٦٤٧)
مصروفات إكتتاب أخرى		(٣١٣)	(٣١٣)	--	(٣١٣)
إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب		(٣٠,٣٦٥)	(٢٧,١٨٥)	--	(٢٧,١٨٥)
صافي ربح الإكتتاب		٩,٧١٧	٩,٨١٧	--	٩,٨١٧
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		٨١٧	(١٩٤)	--	(١٩٤)
مصروفات إدارية وعمومية		(١١,٩٠٣)	(٩,٧٤٧)	(١,٥٦٨)	(١١,٣٤٥)
دخل صولة		٤٦٧	٢٥٧	٩٩٥	١,٢٥٢
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع		--	--	٥٧١	٥٧١
خسائر غير محفظة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل		--	--	(١٧)	(١٧)
مخصصات أخرى		--	٢,١٠٠	(٢٦٨)	١,٠٠٥
إيرادات أخرى، صافي		١٩٠	١٩٠	--	١٩٠
صافي مصروفات تشغيل أخرى		٧,٩٥٧	(٨,٦٧٩)	(٣١٧)	(٨,٩٩٦)
صافي ربح الفترة		(٧١٢)	٧,٢٤٥	(٣١٧)	٨٢١
ربح / (خسارة) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين		--	(١١٤)	--	(١١٤)
ربح / (خسارة) الفترة المنسوب إلى المساهمين		(٧١٢)	٧,٢٤٥	(٣١٧)	٧٠٧
ربحية السهم					
ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة		٠,٤٥	٠,٤٥		٠,٤٥
أستوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة		١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠		١٦,٠٠٠

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
صافي ربح الفترة	صافي ربح الفترة	صافي ربح الفترة	صافي ربح الفترة	صافي ربح الفترة	صافي ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى	إيرادات شاملة أخرى	إيرادات شاملة أخرى	إيرادات شاملة أخرى	إيرادات شاملة أخرى	إيرادات شاملة أخرى
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
- خسارة إكثورية لبرامج محددة المزايا	- خسارة إكثورية لبرامج محددة المزايا	- خسارة إكثورية لبرامج محددة المزايا	- خسارة إكثورية لبرامج محددة المزايا	- خسارة إكثورية لبرامج محددة المزايا	- خسارة إكثورية لبرامج محددة المزايا
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:	بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:	بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:	بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:	بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:	بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
- الإلتزامات المتاحة للبيع:	- الإلتزامات المتاحة للبيع:	- الإلتزامات المتاحة للبيع:	- الإلتزامات المتاحة للبيع:	- الإلتزامات المتاحة للبيع:	- الإلتزامات المتاحة للبيع:
- التغير في القيمة العادلة	- التغير في القيمة العادلة	- التغير في القيمة العادلة	- التغير في القيمة العادلة	- التغير في القيمة العادلة	- التغير في القيمة العادلة
- صافي المدفوع المحولة إلى قائمة الدخل	- صافي المدفوع المحولة إلى قائمة الدخل	- صافي المدفوع المحولة إلى قائمة الدخل	- صافي المدفوع المحولة إلى قائمة الدخل	- صافي المدفوع المحولة إلى قائمة الدخل	- صافي المدفوع المحولة إلى قائمة الدخل
إجمالي الإيراد الشامل	إجمالي الإيراد الشامل	إجمالي الإيراد الشامل	إجمالي الإيراد الشامل	إجمالي الإيراد الشامل	إجمالي الإيراد الشامل
إجمالي الخسارة / (الإيراد) الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين	إجمالي الخسارة / (الإيراد) الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين	إجمالي الخسارة / (الإيراد) الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين	إجمالي الخسارة / (الإيراد) الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين	إجمالي الخسارة / (الإيراد) الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين	إجمالي الخسارة / (الإيراد) الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين	إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين	إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين	إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين	إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين	إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين
٧١٢	٧١٢	٧١٢	٧١٢	٧١٢	٧١٢
(١١٢)	(١١٢)	(١١٢)	(١١٢)	(١١٢)	(١١٢)
--	--	--	١,٦٧٩	١,٦٧٩	--
--	--	--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)	--
(٨٢٤)	(٨٢٤)	(٨٢٤)	٤,٠٦٢	٤,٨٨٦	(٨٢٤)
--	--	--	١١٢	١١٢	--
(٨٢٤)	(٨٢٤)	(٨٢٤)	٤,١٧٤	٤,٩٩٨	(٨٢٤)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
١٩- إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨٠٣	٦٧٥	١٢٨	٧,٢٤٥	٧,٢٤٥	--
٦٩٦	--	٦٩٦	٦٠٨	--	٦٠٨
١٩٣	--	١٩٣	(٨١٧)	--	(٨١٧)
١٧	١٧	--	--	--	--
--	--	--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)	--
(٥٧١)	(٥٧١)	--	--	--	--
١٥٤	--	١٥٤	٢٥٤	--	٢٥٤
--	(١,١٤٩)	١,١٤٩	--	(٧١٢)	٧١٢
(١,٤٧٤)	--	(١,٤٧٤)	٨,٠١٣	--	٨,٠١٣
(٦١)	--	(٦١)	٦٦	--	٦٦
٦,٨٤٧	--	٦,٨٤٧	(٣٠٠)	--	(٣٠٠)
(١,٠٩٦)	--	(١,٠٩٦)	٢٨٦	--	٢٨٦
(٥٣)	(٥٣)	--	(٢٤٤)	(٢٤٤)	--
(٩٨٨)	١٣٢	(١,١٢٠)	٤,٥٨٩	٥,٩٥٦	(١,٣٦٧)
٣,٩١٧	٢٧٥	٣,٥٤٢	(٨,٥٥٧)	(٢٤٣)	(٨,٣١٤)
٥٥٦	--	٥٥٦	٥٧٢	--	٥٧٢
٧,٦٧٤	--	٧,٦٧٤	(٩,٤٥١)	--	(٩,٤٥١)
(٥٣)	--	(٥٣)	١٧	--	١٧
(٧,٢٦٠)	--	(٧,٢٦٠)	(١٦٨)	--	(١٦٨)
٤٤٨	--	٤٤٨	٤,٢٩٦	--	٤,٢٩٦
٤٢	--	٤٢	٢٥٣	--	٢٥٣
٤٢٦	٤٢٦	--	(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	--
--	--	--	(١,٣٠٩)	--	(١,٣٠٩)
١٠,٢١٧	(١٤٨)	١٠,٣٦٥	(١,٤٩٧)	٥,١٥٢	(٦,٦٤٩)
(٣٥٨)	--	(٣٥٨)	(٣٢٨)	--	(٣٢٨)
٩,٨٥٩	(١٤٨)	١٠,٠٠٧	(١,٨٢٥)	٥,١٥٢	(٦,٩٧٧)
(٧,٣٠٠)	(٧,٣٠٠)	--	٦٨,٣٠٠	٦٨,٣٠٠	--
--	--	--	(٤,٦٢٩)	(٤,٦٢٩)	--
٢,٨٤٨	٢,٨٤٨	--	١٨,٧٨٢	١٨,٧٨٢	--
(٣٧٤)	--	(٣٧٤)	(٣,٣١٦)	--	(٣,٣١٦)
(٤,٨٢٦)	(٤,٤٥٢)	(٣٧٤)	٧٩,١٣٧	٨٢,٤٥٣	(٣,٣١٦)
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	--	--	--
--	٤,٢٤٩	(٤,٢٤٩)	--	٢,٦٣٦	(٢,٦٣٦)
٢٤,٠٠٠	٢٨,٢٤٩	(٤,٢٤٩)	--	٢,٦٣٦	(٢,٦٣٦)
٢٩,٠٣٣	٢٣,٦٤٩	٥,٣٨٤	٧٧,٣١٢	٩٠,٢٤١	(١٢,٩٢٩)
٣٩,٠٦٠	١٠,٨١٠	٢٨,٢٥٠	١٠٢,٨٦٦	٥٣,٠٨٦	٤٩,٧٨٠
٦٨,٠٩٣	٣٤,٤٥٩	٣٣,٦٣٤	١٨٠,١٧٨	١٤٣,٣٢٧	٣٦,٨٥١
--	--	--	(١١٢)	--	(١١٢)
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	--	--	--	--
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	--	--	--	--
(١,٠٣٣)	(١,٠٣٣)	--	(٣,٠٧١)	--	(٣,٠٧١)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي ربح الفترة
التعديلات للبيود غير النقدية:
استهلاكات الأصول المملوكة والمعدات
مخصص نيون مشكور في حصصها
أرباح غير محققة من إستثمارات مخرجة
قيمتها العادلة في قائمة الدخل
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
خسائر بيع إستثمارات
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
الافتراض المحول من عمليات التأمين للمساهمين
التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
التسوية
تكاليف اكتتاب مزجلة
مدفوعات مستحقة من جهة ذات علاقة
مصروف مدفوع مقدماً وموجودات أخرى
دينون ومصروف مستحقة ومطلوبات أخرى
دمج معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات منكدة غير المتبع عنها
إحتياطيات فنية أخرى
مخصصات أخرى
إحتياطي عجز أقساط تأمين
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من
الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
ودائع لأجل، صافي
المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
شراء إستثمارات متاحة للبيع
إصافات سمكتات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من
الأنشطة الإستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
رديعة نظامية
المحول إلى عمليات المساهمين
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من
الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقدية وما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
معلومات غير نقدية:
خسائر إكتوارية لإرماج محددة المزايا
تخفيض رأس المال
تخفيض الخسائر المتراكمة
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
المتاحة للبيع

٢٠ - أرقام المقارنة

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

٢١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ مايو ٢٠١٨ الموافق ٢٠ شعبان ١٤٣٩ هـ.