

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

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
٣١ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، 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 الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية 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 نطلعنا على كافة 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 الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

لفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى ما يلي:

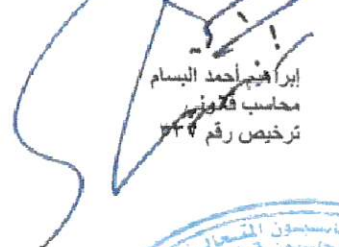
- الإيضاح رقم (٢) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة والمتعلق بإتفاقية شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية.
- الإيضاح رقم (٣) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة والمتعلق بشروط إتفاقية الإستحواذ التي تم توقيعها بين شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني والشركة، حيث إستلمت الشركة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ الموافق (٢٨ شعبان ١٤٣٩هـ) خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) متضمناً الموافقة على عملية الإستحواذ المقترحة، ومن الجدير بالذكر أن عملية الإستحواذ مشروطة بالموافقات النظامية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين.

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 ١٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية


إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

٢ أغسطس ٢٠١٨ م
٢٠ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي		إيضاحات	الموجودات
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
١٦٠,٣٨١	١٠٢,٨٦٦	٦	النقدية وما في حكمها
٤١,٧٤٧	٥٠,٣١٦	٨	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٥,٧٥٢	٥,١٧١	(ب)/١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٢٧٦	١٤,٩٦٣	(أ)/١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٩٥	٣٩٥	(أ)/١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٥,٩٨١	٥,٨٣٧		تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢١,٩٢٣	١٩,٣٩٧	٩	إستثمارات
٦,٢٢٦	٥,٩٢٣	١٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٩,٣٢٨	١٨,٠٩١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٥,٠٠٠	١١٣,٣٠٠	٧	ودائع لأجل
٥,٥٣٤	٣,٣١٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠		ودیعة نظامیة
٢,٢٤٤	٢,٠٣٥		عوائد إستثمار الودیعة النظامیة
٣٦٣,٧٨٧	٣٦٥,٦٠٧		إجمالي الموجودات
٤٢,١٥٨	٤٤,١٠٢		المطلوبات
١,٧٧٤	١,٥٣٨		دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٧,٢١٢	٨٥,٤٤٧	(ب)/١٠	ذمم معيدي التأمين
١,٥٨٥	١,٣٧٢		أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٦,٦٧٧	٤٧,٣٤٥	(أ)/١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٠,١٤١	٤٧,٣٤١	(أ)/١٠	مطالبات تحت التسوية
٣,٣٤٨	٣,٥٧٤	(أ)/١٠	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣,٠٧٦	٢,٨٩١	(أ)/١٠	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٤,٧٢٩	٤,٨٠٧		إحتياطیات فنیة أخرى
٩,٧٦٤	٨,٣٩٠	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
--	٢,١٠٠		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢,٢٤٤	٢,٠٣٥		مخصصات أخرى
٢٤٢,٧٠٨	٢٥٠,٩٤٢		عوائد إستثمار الودیعة النظامیة المستحقة
			إجمالي المطلوبات
١,٦٣٠	١,٤٦٩		فائض عمليات التأمين
(٢٤٠)	(٧٠)		توزيعات الفائض المستحقة
٢٤٤,٠٩٨	٢٥٢,٣٤١		خسارة إكتواریة لبرامج محددة المزايا
			إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦	حقوق المساهمين
(٤٠,٣١١)	(٤٩,٨٠٥)		رأس المال
--	٣,٠٧١		خسائر متراكمة
١١٩,٦٨٩	١١٣,٢٦٦		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
٣٦٣,٧٨٧	٣٦٥,٦٠٧		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
			المدير المالي التنفيذي
			الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو

لأقرب ألف ريال سعودي

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
٤٣,١٦٦	٤٦,٤٧٥	٧٧,٤٤٥	٩٢,٢١٢		
(٢٣٦)	(١٨١)	(٣٨٨)	(٣٣٨)		
(٢,٢٧٢)	(٢,١٧٤)	(٤,٠٩٥)	(٤,٨٢٥)		
(٢,٥٠٨)	(٢,٣٥٥)	(٤,٤٨٣)	(٥,١٦٣)		
(٨٢)	(٦٥)	(١٤٩)	(١٢٥)		
(١,٨٩١)	(١,٢٥٦)	(٣,٩٤٥)	(٢,٥٩٣)		
(١,٩٧٣)	(١,٣٢١)	(٤,٠٩٤)	(٢,٧١٨)		
٣٨,٦٨٥	٤٢,٧٩٩	٦٨,٨٦٨	٨٤,٣٣١		
(٥٧٠)	(٥,٧٣٣)	٨,٨١٥	(١٠,٩٢٧)		
٣٨,١١٥	٣٧,٠٦٦	٧٧,٦٨٣	٧٣,٤٠٤		
٤٧٩	٦٥٩	٩٩٣	١,٣٢٣		
٣٨,٥٩٤	٣٧,٧٢٥	٧٨,٦٧٦	٧٤,٧٢٧		
(٢٦,٧٨٧)	(٢٣,٨١٨)	(٥٢,٩١٩)	(٥٠,٨٧٠)		
١,١٨٢	١,٣٦٧	٢,٥٨٦	٧,٧٥٣		
(٢٥,٦٠٥)	(٢٢,٤٥١)	(٥٠,٣٣٣)	(٤٣,١١٧)		
٥١٣	(٢,٥٠٦)	٩٨٢	(١,٩٥٦)		
١,٤٩٦		(٢,٨٠٠)			
(٢٣,٥٩٦)	(٢٧,٧١٩)	(٥٢,١٥١)	(٤٨,٤١٧)		
(١,٠٨٣)	--	٢٢٦	(٢,٤١٨)		
٣٠	--	(٢٢٥)	٤٦٩		
(٢,٨٥٢)	(٣,١١٧)	(٥,٨٥٩)	(٦,١٨٣)		
(١,٠٩٩)	١,٩٩٨	(٦٤٣)	٨٣٩		
(٤١٨)	(٤٥٦)	(٧٣١)	(٧٦٩)		
(٢٩,٠١٨)	(٢٩,٢٩٤)	(٥٩,٣٨٣)	(٥٦,٤٧٩)		
٩,٥٧٦	٨,٤٣١	١٩,٢٩٣	١٨,٢٤٨		
١,٩٧٢	٨٣٠	٢,٧٨٩	٦٣٦		
(١٠,٠٨٤)	(٨,٠٩٤)	(٢٢,٥٥١)	(١٩,٤٣٩)		
٢,٦٧٨	١,٧٦٢	٤,٨١٥	٣,٠١٤		
--	--	٤,٧٥٠	٥٧١		
--	--	--	٤٣١		
--	٤٤٨	--	--		
--	--	٢,١٠٠	(٢٦٨)		
٣	٩٩٨	٥٥٤	٢,٠٠٤		
(٣٦١)	--	(٧٢١)	--		
(٥,٧٩٢)	(٤,٠٥٦)	(٨,٢٦٤)	(١٣,٠٥١)		
٣,٧٨٤	٤,٣٧٥	١١,٠٢٩	٥,١٩٧		
(٢٣٢)	(٢٩٣)	(١٦١)	(٤٠٧)		
٣,٥٥٢	٤,٠٨٢	١٠,٨٦٨	٤,٧٩٠		
٠,٢٢	٠,٢٦	٠,٦٨	٠,٣٠		
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠		

إيضاحات

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي

- دولي

١٠/ب

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

١٠/ب

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها،

صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

(مصاريف) / استرداد إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها

العادلة في قائمة الدخل

مخصصات أخرى

إيرادات أخرى، صافي

مصرفات أخرى، صافي

صافي مصرفات تشغيل أخرى

صافي ربح الفترة

(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين

ربحية السهم

ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو

لأقرب ألف ريال سعودي				إيضاحات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٣,٧٨٤	٤,٣٧٥	١١,٠٢٩	٥,١٩٧	صافي ربح الفترة
--	--	--	--	إيرادات شاملة أخرى
				بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
(٥٨)	--	(١٧٠)	--	- خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
				بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
--	٩٣٠	١,٦٧٩	٣٦٨	- الإستثمارات المتاحة للبيع:
--	--	(٤,٧٥٠)	(٥٧١)	- التغير في القيمة العادلة
				- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٣,٧٢٦	٥,٣٠٥	٧,٧٨٨	٤,٩٩٤	إجمالي الإيراد الشامل
(١٧٤)	(٢٩٢)	٩	(٤٠٧)	إجمالي (الإيراد) / الخسارة الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
٣,٥٥٢	٥,٠١٣	٧,٧٩٧	٤,٥٨٧	إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(لأقرب ألف ريال سعودي)

الإيضاحات	رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٦٠,٠٠٠	(٤٩,٨٠٥)	٣,٠٧١	١١٣,٢٦٦
إجمالي الإيراد الشامل للفترة	--	--	١,٦٧٩	١,٦٧٩
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	--	--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)
المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل	--	١٠,٨٦٨	--	١٠,٨٦٨
صافي ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين	--	١٠,٨٦٨	(٣,٠٧١)	٧,٧٩٧
إجمالي الإيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين	--	--	--	--
الزكاة خلال الفترة	--	(١,٣١٦)	--	(١,٣١٦)
ضريبة الدخل خلال الفترة	--	(٥٨)	--	(٥٨)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	١٦٠,٠٠٠	(٤٠,٣١١)	--	١١٩,٦٨٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٣٢٠,٠٠٠	(٢١٧,٦٧٨)	٢,٠٧٠	١٠٤,٣٩٢
إجمالي الإيراد الشامل للفترة	--	--	٣٦٨	٣٦٨
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	--	--	(٥٧١)	(٥٧١)
المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل	--	٤,٧٩٠	--	٤,٧٩٠
صافي ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين	--	٤,٧٩٠	(٢٠٣)	٤,٥٨٧
إجمالي الإيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين	--	--	--	--
تخفيض رأس المال	(١٦٠,٠٠٠)	١٦٠,٠٠٠	--	--
الزكاة خلال الفترة	--	(١,٠٩٩)	--	(١,٠٩٩)
الضريبة خلال الفترة	--	(٣١)	--	(٣١)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	١٦٠,٠٠٠	(٥٤,٠١٨)	١,٨٦٧	١٠٧,٨٤٩

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

لأقرب ألف ريال سعودي		الإيضاحات	
٢٠١٧	٢٠١٨		
٥,١٩٧	١١,٠٢٩		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح الفترة
			التعديلات للبند غير النقدية:
١,٢٧٢	١,٢٤٢		إستهلاكات الممتلكات والمعدات
(٦٣٧)	(٢,٧٨٩)		عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٧١)	(٤,٧٥٠)		أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٤٣٠)	--		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٢٨٩)	٦٠٩		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦,٦٣٥)	١١,٣٥٨		أقساط تأمين ودمع معيدي تأمين مدينة
٣١٧	(٥٨١)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٢٣٢	(٣١٣)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٢٦٧)	(١٤٤)		تكاليف إكتتاب مؤجلة
(٦,٤٣١)	(١,٢٣٧)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٨٥١	(١,٩٤٤)		داننوم ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٤٣	٢٣٦		دمع معيدي التأمين
٣٤٧	(٣٠٣)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٣,٠٢٨	(٨,٢٣٥)		أقساط تأمين غير مكتسبة
(١١٠)	٢١٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١,٨٨٦)	(٦٦٨)		مطالبات تحت التسوية
--	٢,٨٠٠		مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
--	(٢٢٦)		إحتياطي عجز أقساط تأمين
--	١٨٥		إحتياطيات فنية أخرى
٢٦٨	(٢,١٠٠)		مخصصات أخرى
(١,١٣٥)	--		موجودات أخرى
٧٥	--		مطلوبات أخرى
١٢,٩٣٩	٤,٣٨٢		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
--	(٨٥٧)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٢,٩٣٩	٣,٥٢٥		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٧,٣٠٠)	٥٨,٣٠٠		ودائع لأجل، صافي
--	(١٩,٦٢٩)		شراء إستثمارات متاحة للبيع
٢,٨٤٨	١٨,٧٨٢		المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٣٧٦)	(٣,٤٦٣)		إضافات ممتلكات ومعدات
(٤,٨٢٨)	٥٣,٩٩٠		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
٣٢,١١١	٥٧,٥١٥		صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
٣٩,٠٦٠	١٠٢,٨٦٦	٦	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
٧١,١٧١	١٦٠,٣٨١	٦	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
			معلومات غير نقدية:
(١٦٠,٠٠٠)	--	١٦	تخفيض رأس المال
١٦٠,٠٠٠	--	١٦	تخفيض الخسائر المتراكمة
(٢٠٣)	(٣,٠٧١)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			المدير المالي التنفيذي
			الرئيس التنفيذي




تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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 كما يلي:

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

المملكة العربية السعودية.

الرياض، الملز - شارع صلاح الدين تقاطع شارع 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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).

تغطي هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (الفترة).

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 إتمام 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).

تعتمد 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 وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧ وتحويلها على هذا الأساس. تعتزم 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 ١٤٣٩ هـ 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 ١٤٣٩ هـ)، توصل كل من مجلس إدارة الشركة ومجلس إدارة شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("إتحاد الخليج") إلى اتفاق ("الصفقة") فيما يتعلق بالشروط التي بموجبها اقترحت شركة إتحاد الخليج الإستحواذ على كامل أسهم رأس المال العادية المصدرة من قبل الشركة عن طريق مبادلة أوراق مالية ودون تسديد أى مقابل نقدي لصالح مساهمي الشركة، بحيث أن لكل ١,٧٤٠,٣٥ سهم مملوك في الشركة يتم إصدار سهم واحد (١) من أسهم شركة إتحاد الخليج الجديدة، ووفقاً لسعر إقبال أسهم شركة إتحاد الخليج البالغ ١٥.١٤ ريال سعودي بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨ الموافق (٢٣ شعبان ١٤٣٩ هـ)، حيث تقدر هذه الصفقة بنحو ١٤٢ مليون ريال سعودي تقريباً. وبناءً على ذلك، فإنه في حالة إتمام هذه الصفقة، ستقدم شركة إتحاد الخليج للشركة بموجب الصفقة عدد ٩,١٩٣,٥٤٨ سهم جديد من أسهم شركة إتحاد الخليج الجديدة بما يمثل ٣٨% من إجمالي عدد أسهم شركة إتحاد الخليج الجديدة بعد الزيادة والذي سيبلغ ٢٤,١٩٣,٥٤٨ سهم بقيمة إجمالية ٢٤١,٩٣٥,٤٨٠ ريال سعودي، وذلك وفقاً لقوانين وأنظمة هيئة السوق المالية بالملكة العربية السعودية بما في ذلك اللوائح والقواعد ذات العلاقة ونظام الشركات. وبذلك فإن الشركة تصبح شركة تابعة مملوكة بالكامل لصالح شركة إتحاد الخليج. وقد أعلنت شركة إتحاد الخليج عن نيتها المؤكدة في الإستمرار في هذه الصفقة وفقاً للمادة ١٧ (هـ) من لائحة الاندماج والإستحواذ. هذا بعد تصويت مساهمي الشركة لصالح القرارات المقترحة لإقرار الصفقة خلال الجمعية العامة غير العادية للشركة بناءً على توصية مجلس إدارة الشركة، وأيضاً بعد الحصول على الموافقات النظامية وموافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة إتحاد الخليج، بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ الموافق (٢٨ شعبان ١٤٣٩ هـ) استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٩٤٣/٤١ المتضمن الموافقة على عملية الاندماج المقترحة بين الشركة وشركة إتحاد الخليج، ومن الجدير بالذكر أن عملية الاندماج مشروطة بالموافقات النظامية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من الشركتين.

٤- أسس الإعداد

٤-١ أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - 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، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ إبريل 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 الاعتراف بها في حقوق المساهمين مع الخسائر المترتبة.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس فرض الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية. لم يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة باستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كمتداولة: (النقدية وما في حكمها - أقساط تأمين ونعم معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة غير المبلغ عنها - تكاليف إكتتاب مؤجلة - مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى - دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى - ذمم معيدي التأمين - أقساط تأمين غير مكتسبة - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة - مطالبات تحت التسوية - مطالبات مكتوبة غير المبلغ عنها - إحتياطي عجز أقساط التأمين - إحتياطيات فنية أخرى - توزيعات الفائض المستحقة - زكاة وضريبة دخل مستحقة - مخصصات أخرى)، والأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: (ودائع لأجل - إستثمارات - ممتلكات ومعدات، صافي - ودبعية نظامية - عوائد إستثمار الودبعية 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 المعلومات 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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 تكميلية 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 الارصدة والمعاملات للعمليات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والاحداث 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 المعلومات 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال سعودي، تم تقريب المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والإفترضات

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وإفترضات 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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، باستثناء التالي:

١-٥ المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أعلاه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على المعلومات المالية للشركة الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه السنة أو للسنة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب 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 أعلاه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة 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 الآخر، بدلات الإلتزام للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإلتزام المتوقعة، بناءً 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 رقم (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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء
معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء يطبق للفترات 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 تقنين أو تأجيل الاعتراف بالإيراد.

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ التأجير
معيار التقرير المالي الدولي ١٦ التأجير يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٩. المعيار الجديد يلغي تصنيف انواع الايجارات تحت المعيار الحالي ١٧ ويفرق بين تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي و التأجير التشغيلي غير المدرج في قائمة المركز المالي. حيث يلزم المعيار ١٦ ادراج جميع عقود التأجير ضمن قائمة المركز المالي.

٦- نقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			لاقرب ألف ريال سعودي
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
٣,٦٧٣	١,٧٠٨	٥,٣٨١	١٣,٢٥٣	٥,٦١٣	١٨,٨٦٦	نقد و أرصدة لدى البنوك
٣٤,٥٢٧	١٢٠,٤٧٣	١٥٥,٠٠٠	٣٦,٥٢٧	٤٧,٤٧٣	٨٤,٠٠٠	ودائع لأجل ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٣٨,٢٠٠	١٢٢,١٨١	١٦٠,٣٨١	٤٩,٧٨٠	٥٣,٠٨٦	١٠٢,٨٦٦	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 عمولات 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 المفصّل عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٨- أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٥٧,٩٨٩	٦٩,٠٤٦	حملة الوثائق المباشر
٩,١٤٤	٨,٦٤٨	عملاء الوسطاء والوكلاء
١,٠٠٣	١,٨٤١	ذمم معيدي التأمين
٦٨,١٣٦	٧٩,٥٣٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٦,٣٨٩)	(٢٩,٢١٩)	
٤١,٧٤٧	٥٠,٣١٦	

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

٩- إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
عمليات التأمين	عمليات التأمين	إستثمارات متاحة للبيع
المساهمين	المساهمين	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
١٦,٩٢٣	١٤,٣٩٧	١٤,٣٩٧
١٦,٩٢٣	١٤,٣٩٧	١٤,٣٩٧
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٢١,٩٢٣	١٩,٣٩٧	١٩,٣٩٧

٩-١ إستثمارات متاحة للبيع

- تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	إستثمارات في صناديق محلية
المساهمين	المساهمين	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
الإجمالي	الإجمالي	* إستثمارات في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
الإجمالي	الإجمالي	الرصيد الختامي
١٥,٠٠٠	--	١٥,٠٠٠
--	١٢,٤٧٤	--
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٦,٩٢٣	١٤,٣٩٧	١٦,٩٢٣

* 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 كالاتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	الرصيد الإفتتاحي
المساهمين	المساهمين	المشتريات
الإجمالي	الإجمالي	الإستبعادات
الإجمالي	الإجمالي	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
الإجمالي	الإجمالي	الرصيد الختامي
١٤,٣٩٧	١٩,٢٦٠	١٤,٣٩٧
١٩,٦٢٩	١,٦٦٥	١٩,٦٢٩
(١٨,٧٨٢)	(٩,٧٨٦)	(١٨,٧٨٢)
١,٦٧٩	٣,٢٥٨	١,٦٧٩
١٦,٩٢٣	١٤,٣٩٧	١٦,٩٢٣

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٩- إستثمارات (تتمة)

٩-٢ إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

- تتكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق من الآتي:

عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(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 السابونور لمدة ٦ أشهر زائداً ١٣٠ نقطة أساسية و يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥ تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٥,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥,٠٠٠ ريال سعودي).

- أن حركة الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق كالآتي:

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

١٠- المخصصات الفنية

١٠/أ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
(غير مراجعة)		(مراجعة)		
٤٦,٦٧٧		٤٧,٣٤٥		لأقرب ألف ريال سعودي
٥٠,١٤١		٤٧,٣٤١		المطالبات تحت التسوية
٣,٠٧٦		٢,٨٩١		مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣,٣٤٨		٣,٥٧٤		احتياطيات فنية أخرى
١٠٣,٢٤٢		١٠١,١٥١		إحتياطي عجز أقساط تأمين
				يخصم :
(١٥,٢٧٦)		(١٤,٩٦٣)		- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٩٥)		(٣٩٥)		- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٥,٦٧١)		(١٥,٣٥٨)		
٨٧,٥٧١		٨٥,٧٩٣		

١٠- المخصصات الفنية (تتمة)

١٠/ب حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		
إجمالي	معيدي التأمين	الصافي	إجمالي	معيدي التأمين	الصافي
٨٥,٤٤٧	(٥,١٧١)	٨٠,٢٧٦	٧١,٩٢٠	(٦,٦٥٤)	٦٥,٢٦٦
٧٧,٤٤٥	(٨,٥٧٨)	٦٨,٨٦٧	١٨٣,٢١٩	(١٩,٤٤٥)	١٦٣,٧٧٤
(٨٥,٦٨٠)	٧,٩٩٧	(٧٧,٦٨٣)	(١٦٩,٦٩٢)	٢٠,٩٢٨	(١٤٨,٧٦٤)
٧٧,٢١٢	(٥,٧٥٢)	٧١,٤٦٠	٨٥,٤٤٧	(٥,١٧١)	٨٠,٢٧٦

١١- الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

عمليات التأمين		لأقرب ألف ريال سعودي خطاب ضمان إلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	
٢٥٠	٢٥٠	
٢,٠١٤	٨٨٦	
٢,٢٦٤	١,١٣٦	

ب) الدعاوي القضائية والأنظمة

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

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

تستخدم الشركة المستويات التالية 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.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

• عمليات التأمين

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

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

• عمليات المساهمين

القيمة العادلة					لأقرب ألف ريال سعودي
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)					
موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة:					
إستثمارات متاحة للبيع					
- صناديق					
- أسهم					
١٥,٠٠٠	--	--	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	
١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	
١٦,٩٢٣	--	--	١٦,٩٢٣	١٦,٩٢٣	

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

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 القطاعية

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

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

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

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وضمم معيدي التأمين المدينة، والاستثمارات، والودائع لأجل، والنقدية وما في حكمها، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، و الوديعة النظامية، وعوائد الوديعة النظامية، والمبالغ المستحقة من المساهمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، ضمم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، و دائنون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد استثمار 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣- التقارير القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)								
القطاعات التشغيلية	الهندسة	المركبات	الصحي	عمليات التأمين		المجموع	عمليات المساهمين	الإجمالي
				أخطاء المهنة	أخرى			
لأقرب ألف ريال سعودي								
موجودات	٣,٥٠٥	—	—	—	٢,٢٤٧	٥,٧٥٢	—	٥,٧٥٢
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١,٥٢٥	(٩٦)	١,٠٦٠	٢٨٠	١٢,٥٠٧	١٥,٢٧٦	—	١٥,٢٧٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٩٧	—	—	—	٢٩٨	٣٩٥	—	٣٩٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٥٧٠	٢,٤٣٩	١,٥٥٢	٩٧٨	٤٤٢	٥,٩٨١	—	٥,٩٨١
تكاليف اكتتاب موجلة	—	—	—	—	—	—	—	—
موجودات غير موزعة	—	—	—	—	—	—	—	—
مطلوبات								
أقساط تأمين غير مكتسبة	٤,٠٧٢	٢٩,١٥٣	٦	٨,٩٥١	٣,٣٤٠	٧٧,٢١٢	—	٧٧,٢١٢
إحتياطي عجز أقساط التأمين	—	٤٦٠	٢,٨٨٨	—	—	٣,٣٤٨	—	٣,٣٤٨
مطالبات تحت التسوية	١,٥٧١	٩٩٨	١٤,٧٠	١٦,١٧١	١٣,٢٣٦	٤٦,٦٧٦	—	٤٦,٦٧٦
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٢٥	٣٩,٩٧١	٢,٠٤٧	٧,٤٤٦	٥٥٢	٥٠,١٤١	—	٥٠,١٤١
إحتياطيات فنية أخرى	٢	٢,٢٥٢	٣٣٥	٤٦٧	٢٠	٣,٠٧٦	—	٣,٠٧٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٩٦٧	—	—	—	٦١٨	١,٥٨٥	—	١,٥٨٥
مطلوبات غير موزعة	—	—	—	—	—	—	—	—
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)								
القطاعات التشغيلية	الهندسة	المركبات	الصحي	عمليات التأمين		المجموع	عمليات المساهمين	الإجمالي
				أخطاء المهنة	أخرى			
لأقرب ألف ريال سعودي								
موجودات	٢,٨٩٤	—	—	—	٢,٢٧٧	٥,١٧١	—	٥,١٧١
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٩٧	—	—	—	٢٩٨	٣٩٥	—	٣٩٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١,٥٤٠	٩٤	٦٢١	٢٠٠	١٢,٥٠٨	١٤,٩٦٣	—	١٤,٩٦٣
المبلغ عنها	٤٦١	٢,٠٩٩	١,٦٠٥	١,٢٢١	٤٥١	٥,٨٣٧	—	٥,٨٣٧
تكاليف اكتتاب موجلة	—	—	—	—	—	—	—	—
موجودات غير موزعة	—	—	—	—	—	—	—	—
مطلوبات	٣,٣٤١	٢٨,٠٨٠	٣٧,٨٢٧	١٢,٨١٥	٣,٣٨٤	٨٥,٤٤٧	—	٨٥,٤٤٧
أقساط تأمين غير مكتسبة	—	٧٣٤	٢,٨٤٠	—	—	٣,٥٧٤	—	٣,٥٧٤
إحتياطي عجز أقساط التأمين	١,٦٠١	٣,٤٧٧	١٠,٦١٩	١٨,٤١٠	١٣,٢٣٨	٤٧,٣٤٥	—	٤٧,٣٤٥
مطالبات تحت التسوية	١٢٥	٣٥,٩٨٣	٣,٠٩٧	٧,٥٨٤	٥٥٢	٤٧,٣٤١	—	٤٧,٣٤١
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	—	٢,٠٧٩	٢٧٤	٥١٦	٢٢	٢,٨٩١	—	٢,٨٩١
إحتياطيات فنية أخرى	٧٨٧	—	—	—	٥٨٥	١,٣٧٢	—	١,٣٧٢
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	—	—	—	—	—	—	—	—
مطلوبات غير موزعة	—	—	—	—	—	—	—	—
٣٦٥,٦٠٧								

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)						القطاعات التشغيلية
المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسة	الإيرادات
٤٣,١٦٦	٢,١٩٠	٢,٦٢٨	٢٠,٣٩١	١٦,٦٥٦	١,٣٠١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
						- مباشر
						أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٢٣٦)	(١٢٨)	—	—	—	(١٠٨)	- محلي
(٢,٢٧٢)	(١,٣١٥)	—	—	—	(٩٥٧)	- دولي
(٢,٥٠٨)	(١,٤٤٣)	—	—	—	(١,٠٦٥)	
						مصاريف فائض الخسارة
(٨٢)	—	(٥٠)	—	(٣٢)	—	- محلي
(١,٨٩١)	(١٢٤)	(١٤٨)	(١,١٨٩)	(٣٥٨)	(٧٢)	- دولي
(١,٩٧٣)	(١٢٤)	(١٩٨)	(١,١٨٩)	(٣٩٠)	(٧٢)	
٣٨,٦٨٥	٦٢٣	٢,٤٣٠	١٩,٢٠٢	١٦,٢٦٦	١٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٧٠)	(٢٠٩)	٢,٣٤٨	٤٨	(٢,٦٨٢)	(٧٥)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٣٨,١١٥	٤١٤	٤,٧٧٨	١٩,٢٥٠	١٣,٥٨٤	٨٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٧٩	٢٦١	—	—	—	٢١٨	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٣٨,٥٩٤	٦٧٥	٤,٧٧٨	١٩,٢٥٠	١٣,٥٨٤	٣٠٧	إجمالي الإيرادات
						تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٢٦,٧٨٧)	(١٠٨)	(٨٧٧)	(١٤,٨٣٦)	(١٠,٩٦٦)	—	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,١٨٢	٨٨	٢٠٠	٨٣٥	٥٩	—	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٥,٦٠٥)	(٢٠)	(٦٧٧)	(١٤,٠٠١)	(١٠,٩٠٧)	—	صافي المطالبات المدفوعة
٥١٣	١٨	٥٥٥	(٢,٠٥١)	١,٩٩١	—	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
١,٤٩٦	—	٧٥	٣,١١١	(١,٦٩٠)	—	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(٢٣,٥٩٦)	(٢)	(٤٧)	(١٢,٩٤١)	(١٠,٦٠٦)	—	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٠٨٣)	—	—	(٨٩٦)	(١٨٧)	—	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٢,٨٥٢)	(٢١٠)	(٤٨٣)	(٨٧٥)	(١,١٤٥)	(١٣٩)	تكاليف إكتتاب وتأمين
(١,٠٦٩)	—	١٢	(١,٠٨٧)	٦	—	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٤١٨)	(١٠)	(١٣)	(٣٠٦)	(٨٣)	(٦)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٩,٠١٨)	(٢٢٢)	(٥٣١)	(١٦,١٠٥)	(١٢,٠١٥)	(١٤٥)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٩,٥٧٦	٤٥٣	٤,٢٤٧	٣,١٤٥	١,٥٦٩	١٦٢	صافي ربح الإكتتاب
						إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
١,٩٧٢						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠,٠٨٤)						مصاريف إدارية وعمومية
٢,٦٧٨						دخل عمولة
—						أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
—						مخصصات أخرى
٣						إيرادات أخرى، صافي
(٣٦١)						مصرفات أخرى
(٥,٧٩٢)						صافي مصرفات تشغيل أخرى
٣,٧٨٤						صافي ربح الفترة
(٢٣٢)						ربح الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين
٣,٥٥٢						ربح الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٣- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير المراجعة)					
الهندسة	المركبات	الصحي	أخطاء المهنة	أخرى	المجموع
القطاعات التشغيلية					
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٨٧٨	١٤,٥٠٨	٢٢,٥٣٥	٥,٩٢٠	٢,٦٣٤	٤٦,٤٧٥
- مباشر					
أقساط إعادة التأمين المصددة:					
(٧٧)	--	--	--	(١٠٤)	(١٨١)
- محلي					
(٥٤٦)	--	--	--	(١,٦٢٨)	(٢,١٧٤)
- دولي					
(٦٢٣)	--	--	--	(١,٧٣٢)	(٢,٣٥٥)
مصاريف فائض الخسارة:					
--	(٢٩)	--	(٣٦)	--	(٦٥)
- محلي					
(٥٠)	(٣٠٨)	(٦١٤)	(١٣٥)	(١٤٩)	(١,٢٥٦)
- دولي					
(٥٠)	(٣٣٧)	(٦١٤)	(١٧١)	(١٤٩)	(١,٣٢١)
٢٠٥	١٤,١٧١	٢١,٩٢١	٥,٧٤٩	٧٥٣	٤٢,٧٩٩
٥٩٤	١,٤١١	(٧,٧٨٢)	٣٠٧	(٢٦٣)	(٥,٧٣٣)
٧٩٩	١٥,٥٨٢	١٤,١٣٩	٦,٠٥٦	٤٩٠	٣٧,٠٦٦
٤٠١	--	--	--	٢٥٨	٦٥٩
١,٢٠٠	١٥,٥٨٢	١٤,١٣٩	٦,٠٥٦	٧٤٨	٣٧,٧٢٥
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٣١١)	(١٢,٨٨٣)	(١٠,٣٤٧)	(٢٤٢)	(٣٥)	(٢٣,٨١٨)
إجمالي المطالبات المدفوعة					
٢٧٩	٤٢٢	٦٣٤	--	٣٢	١,٣٦٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
(٣٢)	(١٢,٤٦١)	(٩,٧١٣)	(٢٤٢)	(٣)	(٢٢,٤٥١)
(١٧)	(١,٤٦٦)	(١٤٥)	(٦٤٩)	(٢٢٩)	(٢٥٠٦)
--	--	(٢,٧٦٢)	--	--	(٢,٧٦٢)
(٤٩)	(١٣,٩٢٧)	(١٢,٦٢٠)	(٨٩١)	(٢٣٢)	(٢٧,٧١٩)
--	--	--	--	--	--
(٣٠٧)	(١,٣٧٦)	(٥٨٤)	(٦٣٩)	(٢١١)	(٣,١١٧)
(٥)	(١٥)	٢,٠٣٦	(١٢)	(٦)	١,٩٩٨
--	--	(٤٥٦)	--	--	(٤٥٦)
(٣٦١)	(١٥,٣١٨)	(١١,٦٢٤)	(١,٥٤٢)	(٤٤٩)	(٢٩,٢٩٤)
٨٣٩	٢٦٤	٢,٥١٥	٤,٥١٤	٢٩٩	٨,٤٣١
صافي ربح الإكتتاب					
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف إدارية وعمومية					
دخل عمولة					
أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة					
في قائمة الدخل					
إيرادات أخرى، صافي					
صافي مصروفات تشغيل أخرى					
صافي ربح الفترة					
ربح الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين					
ربح الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين					
٨٣٠					
(٨,٠٩٤)					
١,٧٦٢					
٤٤٨					
٩٩٨					
(٤,٠٥٦)					
٤,٣٧٥					
(٢٩٣)					
٤,٠٨٢					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣- التقارير القطاعية (تتمة)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)					
الهندسة	المركبات	الصحي	أخطاء المهنة	أخرى	المجموع
القطاعات التشغيلية					
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٢,٦١٢	٢٩,٩٠٥	٣٤,٦٩٣	٦,٨٣٨	٣,٣٩٧	٧٧,٤٤٥
- مباشر					
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
(٢٠٤)	-	-	-	(١٨٤)	(٣٨٨)
- محلي					
(٢,٠١٠)	-	-	-	(٢,٠٨٥)	(٤,٠٩٥)
- دولي					
(٢,٢١٤)	-	-	-	(٢,٢٦٩)	(٤,٤٨٣)
مصاريف فائض الخسارة					
-	(٥٤)	-	(٩٥)	-	(١٤٩)
- محلي					
(١٨١)	(٦٧٢)	(٢,٦٠٣)	(٢٧٤)	(٢١٥)	(٣,٩٤٥)
- دولي					
(١٨١)	(٧٢٦)	(٢,٦٠٣)	(٣٦٩)	(٢١٥)	(٤,٠٩٤)
٢١٧	٢٩,١٧٩	٣٢,٠٩٠	٦,٤٦٩	٩١٣	٦٨,٨٦٨
(١٢١)	(١,٠٧٣)	٦,١٣٠	٣,٨٦٤	١٥	٨,٨١٥
٩٦	٢٨,١٠٦	٣٨,٢٢١	١٠,٣٣٢	٩٢٨	٧٧,٦٨٣
٤١٩	-	-	-	٥٧٤	٩٩٣
٥١٥	٢٨,١٠٦	٣٨,٢٢١	١٠,٣٣٢	١,٥٠٢	٧٨,٦٧٦
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المنفوعة					
-	(٢٢,٤١٣)	(٢٨,٤٥٦)	(١,٨٢١)	(٢٢٩)	(٥٢,٩١٩)
-	٤٥٧	١,٧٢٨	٢٠٠	٢٠١	٢,٥٨٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المنفوعة					
صافي المطالبات المنفوعة					
-	(٢١,٩٥٦)	(٢٦,٧٢٨)	(١,٦٢١)	(٢٨)	(٥٠,٣٣٣)
١٥	٢,٢٨٩	(٣,٦٤١)	٢,٣١٩	-	٩٨٢
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي					
-	(٣,٩٨٨)	١,٠٥٠	١٣٨	-	(٢,٨٠٠)
١٥	(٢٣,٦٥٥)	(٢٩,٣١٩)	٨٣٦	(٢٨)	(٥٢,١٥١)
-	٢٧٤	(٤٨)	-	-	٢٢٦
(٢٧٠)	(٢,٣٩٣)	(١,٧٢٦)	(١,٠٢٧)	(٤٤٣)	(٥,٨٥٩)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين					
-	(٣٠)	(٨٨٧)	٤٩	-	(٨٦٨)
(١٢)	(١٤٩)	(٥٢٠)	(٣٤)	(١٦)	(٧٣١)
مصاريف إدارة مطالبات، صافي					
(٢٦٧)	(٢٥,٩٥٣)	(٣٢,٥٠٠)	(١٧٦)	(٤٨٧)	(٥٩,٣٨٣)
٢٤٨	٢,١٥٣	٥,٧٢١	١٠,١٥٦	١,٠١٥	١٩,٢٩٣
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
صافي ربح الإكتتاب					
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف إدارية وعمومية					
دخل عمولة					
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع					
مخصصات أخرى					
مصرفات أخرى					
إيرادات أخرى، صافي					
صافي مصرفات تشغيل أخرى					
صافي ربح الفترة					
ربح الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين					
ربح الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين					
٢,٧٨٩					
(٢٢,٥٥١)					
٤,٨١٥					
٤,٧٥٠					
٢,١٠٠					
(٧٢١)					
٥٥٤					
(٨,٢٦٤)					
١١,٠٢٩					
(١٦١)					
١٠,٨٦٨					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٧ (غير المراجعة)						القطاعات التشغيلية
المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسة	الإيرادات
٩٢,٢١٢	٥,٠٧١	١٣,٥٩٤	٣١,٦٨٦	٣٨,٨٣٩	٣,٠٢٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
						- مباشر
						أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٣٣٨)	(١٨٩)	--	--	--	(١٤٩)	- محلي
(٤,٨٢٥)	(٣,٣٠٧)	--	--	--	(١,٥١٨)	- دولي
(٥,١٦٣)	(٣,٤٩٦)	--	--	--	(١,٦٦٧)	
						مصاريف فائض الخسارة:
(١٢٥)	--	(٧٨)	--	(٤٧)	--	- محلي
(٢,٥٩٣)	(٢٥٣)	(٢٣٥)	(١,٣٠٦)	(٦٥٦)	(١٤٢)	- دولي
(٢,٧١٨)	(٢٥٣)	(٣١٣)	(١,٣٠٦)	(٧٠٣)	(١٤٢)	
٨٤,٣٣١	١,٣٢٢	١٣,٢٨١	٣٠,٣٧٩	٣٨,١٣٦	١,٢١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠,٩٢٧)	(٤٠٣)	(٩٨٨)	(٢,١٢٧)	(٧,٠٢٧)	١١٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٧٣,٤٠٤	٩١٩	١٢,٢٩٣	٢٨,٢٥٢	٣١,١٠٩	١,٣٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٣٢٣	٤٥٠	--	--	--	٨٧٣	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٧٤,٧٢٧	١,٣٦٩	١٢,٢٩٣	٢٨,٢٥٢	٣١,١٠٩	٢,٢٠٤	إجمالي الإيرادات
						تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٥٠,٨٧٠)	(١٣٩)	(١,٢٢٠)	(٢١,٨٤٨)	(٢٧,١٠٠)	(٥٦٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٧٥٣	٦٨	٦٧	٥,٩٧٩	١,١٢٢	٥١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٣,١١٧)	(٧١)	(١,١٥٣)	(١٥,٨٦٩)	(٢٥,٩٧٨)	(٤٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٩٥٦)	(٢٠٢)	(١,٠٢٠)	(٣٦)	(٦٨٣)	(١٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٣٤٤)	--	(٧٠٤)	(٥,٠٥٨)	٢,٤١٨	--	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(٤٨,٤١٧)	(٢٧٣)	(٢,٨٧٧)	(٢٠,٩٦٣)	(٢٤,٢٤٣)	(٦١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٤١٨)	--	--	(٨٥)	(٢,٣٣٣)	--	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٦,١٨٣)	(٣٨١)	(١,٣٦٧)	(١,١١٤)	(٢,٦٧٩)	(٦٤٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
١,٣٠٨	(٢٥٦)	(٣٩)	١,٥٦٤	٨٠	(٤١)	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٧٦٩)	(٧)	(٣٨)	(٥٩٤)	(١٢١)	(٩)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٥٦,٤٧٩)	(٩١٧)	(٤,٣٢١)	(٢١,١٩٢)	(٢٩,٢٩١)	(٧٥٣)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٨,٢٤٨	٤٥٢	٧,٩٧٢	٦,٥٦٠	١,٨١٣	١,٤٥١	صافي ربح الإكتتاب
						إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
٢٣٦						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٩,٤٣٩)						مصاريف إدارية وعمومية
٣,٠١٤						دخل عمولة
٥٧١						أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٤٣١						أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٢٦٨)						مخصصات أخرى
٢,٠٠٤						إيرادات أخرى، صافي
(١٣,٠٥١)						صافي مصروفات تشغيل أخرى
٥,١٩٧						صافي ربح الفترة
(٤٠٧)						ربح الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين
٤,٧٩٠						ربح الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 أى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم نفوذ مؤثر بها. يتم إعتداد سياسات التسعير و شروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرسنتهم كالآتي:

الجهات ذات العلاقة	المعاملات خلال الفترة المنتهية في				الأرصدة (مدين / (دائن) كما في
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي					
شركات شقيقة					
- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	(٦٥٠)	(٨٩٨)	٩,٢٢٦	٨,٩٢٣	
- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة	٩٥٣	٥٥١	--	--	
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها					
- أقساط تأمين	٣٩٤	٧٥	--	--	
- مطالبات منكدة	(٣٣)	(١٦٦)	--	--	
- مصاريف نظافة وصيانة	٦٨	٦٥	--	--	
الإجمالي	٧٣٢	(٣٧٣)	٩,٢٢٦	٨,٩٢٣	
			(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	
			٦,٢٢٦	٥,٩٢٣	

يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
صافي أرصدة جهات ذات العلاقة

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 الإنتهاء 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 إجتماعه 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 على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة.
في تاريخ ١٩ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق (٣١ مايو ٢٠١٨) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث جددت الجمعية عدم موافقتها على الأعمال والعقود التي ستم 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 :

	٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٧	
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
أقساط مدنية				
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى	(٣٠١)	٢٦٤	٣٨٢	(٧٨٥)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٧	
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
مزايا قصيرة الأجل				
مكافأة نهاية الخدمة	٣,٨٣٩	٢,٥٧١	٣,٧٢٩	٢,٥٠٧
	١١٠	٦٤		

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥- زكاة وضريبة دخل مستحقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٨,٣٩٠	٥,٨٤٨
١,٣٧٤	٢,٥٤٢
٩,٧٦٤	٨,٣٩٠

في بداية الفترة
مجنب خلال الفترة
في نهاية الفترة

(ب) الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٨,٣٤٩	٥,٨٤٨
١,٣١٦	٢,٥٠١
٩,٦٦٥	٨,٣٤٩

في بداية الفترة
مجنب خلال الفترة
في نهاية الفترة

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

(ج) الحركة على ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٤١	--
٥٨	٤١
٩٩	٤١

في بداية الفترة
مجنب خلال الفترة
في نهاية الفترة

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

(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 ٢,٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وهي هامش الملاوة و الوديعة النظامية. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى المصلحة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل. استلمت الشركة ربوط زكوية وضريبية من هيئة الزكاة والدخل قيمها 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 باتخاذ الإجراءات اللازمة للاعتراض على هذه الربوط الزكوية والضريبية.

٢- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات المنتهية حتى ٣٠ يونيو 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 المحول لمعيد التأمين .
- و تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة ، قامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة دون الغرامات بواقع ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي.

١٥- زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

- و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع ١,٨١٦,٧٣١ ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ ٤٠٩,٥١٩ ريال سعودي ، و قد تمت مخاطبة المصلحة لتسوية الفرق بين الغرامات التي تطالب بها و مبلغ الفروق المستحق للشركة و لم تقم المصلحة بالتسوية حتى تاريخه.
- أما بالنسبة للسنوات من ٢٠١١ 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 بدون 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 أن 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 والمدفوع ١٦٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٦ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٦٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٦ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).
- بتاريخ ٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٧، عقدت الجمعية العمومية غير العادية (الإجتماع الثالث) والتي وافقت على توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة كما يلي:
- (أ) رأس المال قبل التخفيض ٣٢٠ مليون ريال سعودي، رأس المال بعد التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي بنسبة إنخفاض قدرها ٥٠%.
- (ب) عدد الأسهم قبل التخفيض ٣٢ مليون سهم، عدد الأسهم بعد التخفيض ١٦ مليون سهم.
- (ج) سيتم تخفيض ١ سهم لكل سهمين.
- (د) سبب تخفيض رأس مال الشركة هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع نظام الشركات الجديد.
- (هـ) طريقة تخفيض رأس المال : إلغاء ١٦ مليون سهم من الأسهم.
- (و) أثر تخفيض على رأس مال الشركة على التزامات الشركة: لا يوجد تأثير من تخفيض رأس مال الشركة لالتزاماتها المالية. علماً بأن قرار التخفيض نافذاً على جميع مساهمي الشركة المسجلين بسجلات شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) بنهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية المذكور أعلاه.
- كما وافقت الجمعية على تعديل المادة رقم (٧) من النظام الأساسي بما يتفق مع تخفيض رأس مال الشركة.
- هيكمل مساهمي الشركة كما هو أناه، مساهمي الشركة خاضعين للزكاة وضريبة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	
الأسهم المصرح بها والمصدرة	المنفوع	الأسهم المصرح بها والمصدرة	المنفوع
عدد الأسهم	لأقرب ألف ريال سعودي	عدد الأسهم	لأقرب ألف ريال سعودي
٨٩٩,٢٠٠	٨,٩٩٢	٨٩٩,٢٠٠	٨,٩٩٢
١٥,١٠٠,٨٠٠	١٥١,٠٠٨	١٥,١٠٠,٨٠٠	١٥١,٠٠٨
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	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 لشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم.
- يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة.
- وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم.
- ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٨- ربحية السهم

- تم احتساب ربحية السهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٩ - إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٠٢,٨٦٦	٥٣,٠٨٦	٤٩,٧٨٠	١٦٠,٣٨١	١٢٢,١٨١	٣٨,٢٠٠
٥٠,٣١٦	--	٥٠,٣١٦	٤١,٧٤٧	--	٤١,٧٤٧
٥,١٧١	--	٥,١٧١	٥,٧٥٢	--	٥,٧٥٢
١٤,٩٦٣	--	١٤,٩٦٣	١٥,٢٧٦	--	١٥,٢٧٦
٣٩٥	--	٣٩٥	٣٩٥	--	٣٩٥
٥,٨٣٧	--	٥,٨٣٧	٥,٩٨١	--	٥,٩٨١
١٩,٣٩٧	١٤,٣٩٧	٥,٠٠٠	٢١,٩٢٣	١٦,٩٢٣	٥,٠٠٠
٥,٩٢٣	٥,٩٢٣	--	٦,٢٢٦	٦,٢٢٦	--
١٨,٠٩١	٦,٨٩٤	١١,١٩٧	١٩,٣٢٨	١,٣٦٠	١٧,٩٦٨
١١٣,٣٠٠	١١٣,٣٠٠	--	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	--
٣,٣١٣	--	٣,٣١٣	٥,٥٣٤	--	٥,٥٣٤
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--
٢,٠٣٥	٢,٠٣٥	--	٢,٢٤٤	٢,٢٤٤	--
٩٣,٢٠٦	--	٩٣,٢٠٦	٩٦,٠٨٧	--	٩٦,٠٨٧
٤٥٨,٨١٣	٢١٩,٦٣٥	٢٣٩,١٧٨	٤٥٩,٨٧٤	٢٢٧,٩٣٤	٢٣١,٩٤٠

الموجودات

اللقنية وما في حكمها
أقساط تأمين ودم معيدي تأمين مدينة،
صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المكتسبة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب موجزة
إستثمارات
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات
أخرى
ودائع لأجل
ممتلكات ومعدات، صافي
وديعة نظامية
عوائد إستثمار الوديعة النظامية
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
إجمالي الموجودات

المطلوبات

دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات
أخرى
نعم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتسبة غير المبلغ عنها
إحتياطي فنية أخرى
إحتياطي عجز أقساط تأمين
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
زكاة وضريبة دخل مستحقة
مخصصات أخرى
عوائد استثمار الوديعة النظامية
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
إجمالي المطلوبات

٤٤,١٠٢	٦٣٨	٤٣,٤٦٤	٤٢,١٥٨	١٥٠	٤٢,٠٠٨
١,٥٣٨	--	١,٥٣٨	١,٧٧٤	--	١,٧٧٤
٨٥,٤٤٧	--	٨٥,٤٤٧	٧٧,٢١٢	--	٧٧,٢١٢
١,٣٧٢	--	١,٣٧٢	١,٥٨٥	--	١,٥٨٥
٤٧,٣٤٥	--	٤٧,٣٤٥	٤٦,٦٧٧	--	٤٦,٦٧٧
٤٧,٣٤١	--	٤٧,٣٤١	٥٠,١٤١	--	٥٠,١٤١
٢,٨٩١	--	٢,٨٩١	٣,٠٧٦	--	٣,٠٧٦
٣,٥٧٤	--	٣,٥٧٤	٣,٣٤٨	--	٣,٣٤٨
٤,٨٠٧	--	٤,٨٠٧	٤,٧٢٩	--	٤,٧٢٩
٨,٣٩٠	٨,٣٩٠	--	٩,٧٦٤	٩,٧٦٤	--
٢,١٠٠	٢,١٠٠	--	--	--	--
٢,٠٣٥	٢,٠٣٥	--	٢,٢٤٤	٢,٢٤٤	--
٩٣,٢٠٦	٩٣,٢٠٦	--	٩٦,٠٨٧	٩٦,٠٨٧	--
٣٤٤,١٤٨	١٠٦,٣٦٩	٢٣٧,٧٧٩	٣٣٨,٧٩٥	١٠٨,٢٤٥	٢٣٠,٥٥٠

فائض عمليات التأمين

توزيعات الفائض المستحقة
خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات
التأمين

١,٤٦٩	--	١,٤٦٩	١,٦٣٠	--	١,٦٣٠
(٧٠)	--	(٧٠)	(٢٤٠)	--	(٢٤٠)
٣٤٥,٥٤٧	١٠٦,٣٦٩	٢٣٩,١٧٨	٣٤٠,١٨٥	١٠٨,٢٤٥	٢٣١,٩٤٠

حقوق المساهمين

رأس المال
خسائر متراكمة
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة
للبيع

١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	--	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	--
(٤٩,٨٠٥)	(٤٩,٨٠٥)	--	(٤٠,٣١١)	(٤٠,٣١١)	--
٣,٠٧١	٣,٠٧١	--	--	--	--
١١٣,٢٦٦	١١٣,٢٦٦	--	١١٩,٦٨٩	١١٩,٦٨٩	--
٤٥٨,٨١٣	٢١٩,٦٣٥	٢٣٩,١٧٨	٤٥٩,٨٧٤	٢٢٧,٩٣٤	٢٣١,٩٤٠

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٩- إيضاحات تكميلية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٤٦,٤٧٥	--	٤٦,٤٧٥	٤٣,١٦٦	--	٤٣,١٦٦
(١٨١)	--	(١٨١)	(٢٣٦)	--	(٢٣٦)
(٢,١٧٤)	--	(٢,١٧٤)	(٢,٢٧٢)	--	(٢,٢٧٢)
(٢,٣٥٥)	--	(٢,٣٥٥)	(٢,٥٠٨)	--	(٢,٥٠٨)
(٦٥)	--	(٦٥)	(٨٢)	--	(٨٢)
(١,٢٥٦)	--	(١,٢٥٦)	(١,٨٩١)	--	(١,٨٩١)
(١,٣٢١)	--	(١,٣٢١)	(١,٩٧٣)	--	(١,٩٧٣)
٤٢,٧٩٩	--	٤٢,٧٩٩	٣٨,٦٨٥	--	٣٨,٦٨٥
(٥,٧٣٣)	--	(٥,٧٣٣)	(٥٧٠)	--	(٥٧٠)
٣٧,٠٦٦	--	٣٧,٠٦٦	٣٨,١١٥	--	٣٨,١١٥
٦٥٩	--	٦٥٩	٤٧٩	--	٤٧٩
٣٧,٧٢٥	--	٣٧,٧٢٥	٣٨,٥٩٤	--	٣٨,٥٩٤
(٢٣,٨١٨)	--	(٢٣,٨١٨)	(٢٦,٧٨٧)	--	(٢٦,٧٨٧)
١,٣٦٧	--	١,٣٦٧	١,١٨٢	--	١,١٨٢
(٢٢,٤٥١)	--	(٢٢,٤٥١)	(٢٥,٦٠٥)	--	(٢٥,٦٠٥)
(٢٥٠٦)	--	(٢٥٠٦)	٥١٣	--	٥١٣
(٢,٧٦٢)	--	(٢,٧٦٢)	١,٤٩٦	--	١,٤٩٦
(٢٧,٧١٩)	--	(٢٧,٧١٩)	(٢٣,٥٩٦)	--	(٢٣,٥٩٦)
--	--	--	(١,٠٨٣)	--	(١,٠٨٣)
--	--	--	٣٠	--	٣٠
(٣,١١٧)	--	(٣,١١٧)	(٢,٨٥٢)	--	(٢,٨٥٢)
١,٩٩٨	--	١,٩٩٨	(١,٠٩٩)	--	(١,٠٩٩)
(٤٥٦)	--	(٤٥٦)	(٤١٨)	--	(٤١٨)
(٢٩,٢٩٤)	--	(٢٩,٢٩٤)	(٢٩,٠١٨)	--	(٢٩,٠١٨)
٨,٤٣١	--	٨,٤٣١	٩,٥٧٦	--	٩,٥٧٦
٨٣٠	--	٨٣٠	١,٩٧٢	--	١,٩٧٢
(٨,٠٩٤)	(٣٩٧)	(٧,٦٩٧)	(١٠,٠٨٤)	(٦٦٥)	(٩,٤١٩)
١,٧٦٢	١,٣٩٥	٣٦٧	٢,٦٧٨	٢,١٢٧	٥٥١
٤٤٨	٤٤٨	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
--	--	--	(٣٦١)	--	(٣٦١)
٩٩٨	--	٩٩٨	٣	--	٣
(٤,٥٥٦)	١,٤٤٦	(٥,٥٠١)	(٥,٧٩٢)	١,٤٦٢	(٧,٢٥٤)
٤,٣٧٥	١,٤٤٦	٢,٩٢٩	٣,٧٨٤	١,٤٦٢	٢,٣٢٢
(٢٩٣)	--	(٢٩٣)	(٢٣٢)	--	(٢٣٢)
٤,٠٨٢	١,٤٤٦	٢,٦٣٦	٣,٥٥٢	١,٤٦٢	٢,٠٩٠
٠,٢٦	--	٠,٢٦	--	--	--
١٦,٠٠٠	--	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	--	١٦,٠٠٠

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المستدة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي

- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع

خسائر غير محققة من إستثمارات مندرجة قيمتها

العادلة في قائمة الدخل

مخصصات أخرى

مصرفات أخرى صافي

إيرادات أخرى، صافي

صافي مصرفات تشغيل أخرى

صافي ربح الفترة

(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين

ربحية السهم

ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال

الفترة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٩- إيضاحات تكميلية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٩٢,٢١٢	--	٩٢,٢١٢	٧٧,٤٤٥	--	٧٧,٤٤٥
(٣٣٨)	--	(٣٣٨)	(٣٨٨)	--	(٣٨٨)
(٤,٨٢٥)	--	(٤,٨٢٥)	(٤,٠٩٥)	--	(٤,٠٩٥)
(٥,١٦٣)	--	(٥,١٦٣)	(٤,٤٨٣)	--	(٤,٤٨٣)
(١٢٥)	--	(١٢٥)	(١٤٩)	--	(١٤٩)
(٢,٥٩٣)	--	(٢,٥٩٣)	(٣,٩٤٥)	--	(٣,٩٤٥)
(٢,٧١٨)	--	(٢,٧١٨)	(٤,٠٩٤)	--	(٤,٠٩٤)
٨٤,٣٣١	--	٨٤,٣٣١	٦٨,٨٦٨	--	٦٨,٨٦٨
(١٠,٩٢٧)	--	(١٠,٩٢٧)	٨,٨١٥	--	٨,٨١٥
٧٣,٤٠٤	--	٧٣,٤٠٤	٧٧,٦٨٣	--	٧٧,٦٨٣
١,٣٢٣	--	١,٣٢٣	٩٩٣	--	٩٩٣
٧٤,٧٢٧	--	٧٤,٧٢٧	٧٨,٦٧٦	--	٧٨,٦٧٦
(٥٠,٨٧٠)	--	(٥٠,٨٧٠)	(٥٢,٩١٩)	--	(٥٢,٩١٩)
٧,٧٥٣	--	٧,٧٥٣	٢,٥٨٦	--	٢,٥٨٦
(٤٣,١١٧)	--	(٤٣,١١٧)	(٥٠,٣٣٣)	--	(٥٠,٣٣٣)
(١,٩٥٦)	--	(١,٩٥٦)	٩٨٢	--	٩٨٢
(٣,٣٤٤)	--	(٣,٣٤٤)	(٢,٨٠٠)	--	(٢,٨٠٠)
(٤٨,٤١٧)	--	(٤٨,٤١٧)	(٥٢,١٥١)	--	(٥٢,١٥١)
(٢,٤١٨)	--	(٢,٤١٨)	٢٢٦	--	٢٢٦
--	--	--	(٢٢٥)	--	(٢٢٥)
(٦,١٨٣)	--	(٦,١٨٣)	(٥,٨٥٩)	--	(٥,٨٥٩)
١,٣٠٨	--	١,٣٠٨	(٦٤٣)	--	(٦٤٣)
(٧٦٩)	--	(٧٦٩)	(٧٣١)	--	(٧٣١)
(٥٦,٤٧٩)	--	(٥٦,٤٧٩)	(٥٩,٣٨٣)	--	(٥٩,٣٨٣)
١٨,٢٤٨	--	١٨,٢٤٨	١٩,٢٩٣	--	١٩,٢٩٣
٦٣٦	--	٦٣٦	٢,٧٨٩	--	٢,٧٨٩
(١٩,٤٣٩)	(١,٩٩٥)	(١٧,٤٤٤)	(٢٢,٥٥١)	(١,٢٢٨)	(٢١,٣٢٣)
٣,٠١٤	٢,٣٩٠	٦٢٤	٤,٨١٥	٣,٧٩٧	١,٠١٨
١,٠٠٢	١,٠٠٢	--	٤,٧٥٠	٤,٧٥٠	--
(٢٦٨)	(٢٦٨)	--	٢,١٠٠	٢,١٠٠	--
--	--	--	(٧٢١)	--	(٧٢١)
٢,٠٠٤	--	٢,٠٠٤	٥٥٤	--	٥٥٤
(١٣,٠٥١)	١,١٢٩	(١٤,١٨٠)	(٨,٢٦٤)	٩,٤١٩	(١٧,٦٨٣)
٥,١٩٧	١,١٢٩	٤,٠٦٨	١١,٠٢٩	٩,٤١٩	١,٦١٠
(٤٠٧)	--	(٤٠٧)	(١٦١)	--	(١٦١)
٤,٧٩٠	١,١٢٩	٣,٦٦١	١٠,٨٦٨	٩,٤١٩	١,٤٤٩
٠,٣٠	--	--	٠,٦٨	--	--
١٦,٠٠٠	--	--	١٦,٠٠٠	--	--

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشر
أقساط إعادة التأمين المسندة:
- محلي
- دولي
مصاريف فائض الخسارة
- محلي
- دولي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة،
صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة تأمين مكتتبة
إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية،
صافي
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ
عنها، صافي
صافي المطالبات المتكبدة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في احتياطي فنية أخرى
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
مصاريف إدارة مطالبات، صافي
مصاريف إكتتاب أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي ربح الإكتتاب
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
مخصص ديون مشترك في حصصها
مصاريف إدارية وعمومية
دخل عمولة
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
مخصصات أخرى
مصرفات أخرى
إيرادات أخرى، صافي
صافي مصرفات تشغيل أخرى
صافي ربح الفترة
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات
التأمين
ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين
ربحية السهم
ربحية السهم الاساسي والمخفض للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة
خلال الفترة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٩ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
٢,٣٢٢	١,٤٦٢	٣,٧٨٤	٢,٩٢٩	١,٤٤٦	٤,٣٧٥
صافي ربح الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
- خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا					
(٥٨)	--	(٥٨)	--	--	--
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					
٢,٢٦٤	١,٤٦٢	٣,٧٢٦	٢,٩٢٩	٢,٣٧٦	٥,٣٠٥
إجمالي الإيراد الشامل					
إجمالي (الإيراد) الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين					
(١٧٤)	--	(١٧٤)	(٢٩٢)	--	(٢٩٢)
إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين					
٢,٠٩٠	١,٤٦٢	٣,٥٥٢	٢,٦٣٧	٢,٣٧٦	٥,٠١٣

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

۲۹

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٩ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة التشفقات النقدية الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)		الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير المراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
١٦٦	١٠,٨٦٨	١١,٠٣٤	٤٠٧	٤,٧٩٠	٥,١٩٧
التشفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي ربح الفترة					
١,٢٤٢	—	١,٢٤٢	١,٢٧٢	—	١,٢٧٢
(٢,٧٨٩)	—	(٢,٧٨٩)	(٦٣٧)	—	(٦٣٧)
—	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)	(٥٧١)	(٥٧١)	(٥٧١)
٦٠٩	—	٦٠٩	(٢٨٩)	(٤٣٠)	(٤٣٠)
١,٤٤٩	(١,٤٤٩)	—	٣,٦٦١	(٣,٦٦١)	—
التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية					
١١,٣٥٨	—	١١,٣٥٨	(٦,٦٣٥)	—	(٦,٦٣٥)
(٥٨١)	—	(٥٨١)	٣١٧	—	٣١٧
(٣١٣)	—	(٣١٣)	٧,٢٣٢	—	٧,٢٣٢
(١٤٤)	—	(١٤٤)	(١,٢٦٧)	—	(١,٢٦٧)
(٦,٧٧٠)	٥,٥٣٣	(١,٢٣٧)	(٦,٤٣١)	—	(٦,٤٣١)
(١,٤٥٦)	(٤٨٨)	(١,٩٤٤)	٣,٨٥١	—	٣,٨٥١
—	(٣٠٣)	(٣٠٣)	٣٤٧	٣٤٧	٦٩٤
٢٣٦	—	٢٣٦	٧٤٣	—	٧٤٣
(٨,٢٣٥)	—	(٨,٢٣٥)	١٣,٠٢٨	—	١٣,٠٢٨
٢١٣	—	٢١٣	(١١٠)	—	(١١٠)
(٦٦٨)	—	(٦٦٨)	(١,٨٨٦)	—	(١,٨٨٦)
٢,٨٠٠	—	٢,٨٠٠	—	—	—
(٢٢٦)	—	(٢٢٦)	—	—	—
١٨٥	—	١٨٥	—	—	—
—	(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	٢٦٨	٢٦٨	٥٣٨
—	—	—	(١,١٣٥)	(١,١٣٥)	(١,١٣٥)
—	—	—	٧٥	٧٥	٧٥
(٢,٩٢٩)	٧,٣١١	٤,٣٨٢	١٣,٢٥٦	(٣١٧)	١٢,٩٣٩
(٨٥٧)	—	(٨٥٧)	—	—	—
(٣,٧٨٦)	٧,٣١١	٣,٥٢٥	١٣,٢٥٦	(٣١٧)	١٢,٩٣٩
التشفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
—	٥٨,٣٠٠	٥٨,٣٠٠	—	(٧,٣٠٠)	(٧,٣٠٠)
—	(١٩,٦٢٩)	(١٩,٦٢٩)	—	—	—
—	١٨,٧٨٢	١٨,٧٨٢	—	٢,٨٤٨	٢,٨٤٨
(٣,٤٦٣)	—	(٣,٤٦٣)	(٣٧٦)	—	(٣٧٦)
(٣,٤٦٣)	٥٧,٤٥٣	٥٣,٩٩٠	(٣٧٦)	(٤,٤٥٢)	(٤,٨٢٨)
التشفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
(٤,٣٣١)	٤,٣٣١	—	(١,٥٦٢)	١,٥٦٢	—
—	—	—	—	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
(٤,٣٣١)	٤,٣٣١	—	(١,٥٦٢)	٢٥,٥٦٢	٢٤,٠٠٠
(١١,٥٨١)	٦٩,٠٩٥	٥٧,٥١٥	١١,٣١٨	٢٠,٧٩٣	٣٢,١١١
٤٩,٧٨٠	٥٣,٠٨٦	١٠٢,٨٦٦	٢٨,٢٥٠	١٠,٨١٠	٣٩,٠٦٠
٣٨,٢٠٠	١٢٢,١٨١	١٦٠,٣٨١	٣٩,٥٦٨	٣١,٦٠٣	٧١,١٧١
معلومات غير نقدية:					
—	—	—	—	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)
—	—	—	—	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
—	(٣,٠٧١)	(٣,٠٧١)	—	(٢٠٣)	(٢٠٣)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٠ - أقساط التأمين المكتتبة حسب نوع العميل

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	أخطاء المهنة	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
عملاء أفراد	٤,٦٠٣	٢,٦٢٨	٢٩٩	--	--	--	١٠٢	٧,٦٣٢
عملاء شركات	١٥,٧٨٨	--	١٦,٣٥٧	١,٦٧٠	١,٣٠١	٣٩	٣٧٩	٣٥,٥٣٤
الإجمالي	٢٠,٣٩١	٢,٦٢٨	١٦,٦٥٦	١,٦٧٠	١,٣٠١	٣٩	٤٨١	٤٣,١٦٦

لأقرب ألف ريال سعودي

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	أخطاء المهنة	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
عملاء أفراد	٣,٧٠٧	٥,٩٢٠	١,٦٧٩	--	--	--	٩٦	١١,٤٠٢
عملاء شركات	١٨,٨٢٨	--	١٢,٨٢٩	١,٩٩٥	٨٧٨	٣٠	٥١٣	٣٥,٠٧٣
الإجمالي	٢٢,٥٣٥	٥,٩٢٠	١٤,٥٠٨	١,٩٩٥	٨٧٨	٣٠	٦٠٩	٤٦,٤٧٥

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	أخطاء المهنة	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
عملاء أفراد	٨,٦٦١	٦,٨٣٨	٨٦١	--	--	--	١٤٤	١٦,٥٠٤
عملاء شركات	٢٦,٠٣٢	--	٢٩,٠٤٤	٢,٥٣٦	٢,٦١٢	٨٢	٦٣٥	٦٠,٩٤١
الإجمالي	٣٤,٦٩٣	٦,٨٣٨	٢٩,٩٠٥	٢,٥٣٦	٢,٦١٢	٨٢	٧٧٩	٧٧,٤٤٥

لأقرب ألف ريال سعودي

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	أخطاء المهنة	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
عملاء أفراد	٤,٦٤٢	١٣,٥٩٤	٤,٦٧٥	--	--	--	١٢٦	٢٣,٠٣٧
عملاء شركات	٢٧,٠٤٤	--	٣٤,١٦٤	٣,٣٠٠	٣,٠٢٢	٩٣	١,٥٥٢	٦٩,١٧٥
الإجمالي	٣١,٦٨٦	١٣,٥٩٤	٣٨,٨٣٩	٣,٣٠٠	٣,٠٢٢	٩٣	١,٦٧٨	٩٢,٢١٢

٢١ - أرقام المقارنة

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

٢٢ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١٨ الموافق ٢٠ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ.