

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

صفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل لعمليات التأمين و الفائض المتراكم الأولية
٦	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٦ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وقائمة الدخل لعمليات التأمين والنفائض المتراكم و القوائم الأولية لعمليات المساهمين والنقل الشامل لعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، القوائم الأولية للتعديلات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعينها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه 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 المرجعية من قبل مراجع الحسابات المستقل المنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية و تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي نطلبها على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، لا نبدي 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 أعينها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى ما يلي:

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

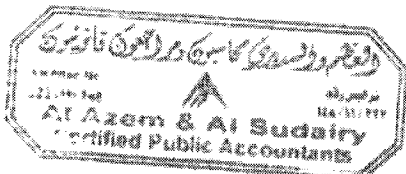
العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

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



عبدالله بن العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥


إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)
المحاسبون المتحالفون
ترخيص رقم
520/11/323
Licence No.:
Allied Accountants


العظم والسديري
محاسبون وقانونيون
Al Azem & Al Sudairy
Certified Public Accountants

٢٩ أكتوبر ٢٠١٧
٩ صفر ١٤٣٩ هـ

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٤٤,٤٧٨,٧٥٢	٦	نقدية وشبه نقدية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
٤٤,٩٨٩,٥٤٠	٦٧,٩٣٠,٢٥٥	٨	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٦٥٤,٣٤١	٥,٨٢٥,٦٥٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٣٩٩,٦٤١	١٥,٥٢٧,٧١٥		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥,٤٨١,٦٥٨	٦,٤١٤,٨٨٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٣٥٩,٦٦٥	١٣,٥٤٨,٦٤٠		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٩٠,٤٣٠,٨٧٧	٨٦,٧٣٦,١٢٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٩٢٩,٧٠٣	٣,٥٥٧,٢٨٥		
٢١٨,٤٩٥,٨١٠	٢٤٩,٠١٩,٣١٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٤٤,٤٦٥,٢٢٥	٦	نقدية وشبه نقدية
١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٣٠٠,٠٠٠	٧	ودائع لأجل
١٥,٤٩٨,٥٦٤	٥,٥٧٤,٠١٣	١١	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦,١٢١,٧٤٩	٥,٧٧٤,٩٣١	١٢	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
١٩,٢٥٩,٨١٣	١٤,٨١٨,٧٧٤	١٠	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
١,٤٥٢,٤٢٨	١,٩٢٧,٩٨١		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٣,١٠٩,٣٥١	٥,٦٥٦,١٥٠		موجودات أخرى
٢١٠,٢٥١,٥٠٧	٢١٥,٥١٧,٠٧٤		مجموع موجودات المساهمين
٤٢٨,٧٤٧,٣١٧	٤٦٤,٥٣٦,٣٩٠		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	مطلوبات عمليات التأمين
١,٠٣٣,٧٤٩	٣,٣٨٨,٧٣٠		نم معيدي التأمين
٧٧,٥٦٤,٧٤٣	١٠١,٥٠٥,٨٠٠		أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٥٣,٤٩٩	١,٥٣٥,٨٠١		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩٢,٠٨٢,٨٠٧	٩١,٠٢٨,١٩٩		مطالبات تحت التسوية
١,٢٩١,٤٤٩	٢,٠٣٣,٢٨٧	١٥	توزيعات الفائض المستحقة
٤٤,٣٦٦,٩٥١	٤٩,١٢٤,٨٨٧		دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤٠٢,٦١٢	٤٠٢,٦١٢		مخصصات أخرى
٢١٨,٤٩٥,٨١٠	٢٤٩,٠١٩,٣١٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥,٨٤٨,٤٢٩	٨,١٣٠,٢٤٩	١٦	زكاة و ضريبة دخل مستحقة
٩٠,٤٣٠,٨٧٧	٨٦,٧٣٦,١٢٩		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١,٤٥٢,٤٢٨	١,٩٢٧,٩٨١		عوائد استثمار الوديعة النظامية
--	٧٥,٠٠٠		مطلوبات أخرى
٨,١٢٧,٩٤٦	٨,٣٩٦,١٤٠		مخصصات أخرى
١٠٥,٨٥٩,٦٨٠	١٠٥,٢٦٥,٤٩٩		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	(٥٢,٠١١,٧٦٥)		خسائر متراكمة
٢,٠٦٩,٧٣٦	٢,٢٦٣,٣٤٠	١٠	إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع
١٠٤,٣٩١,٨٢٧	١١٠,٢٥١,٥٧٥		مجموع حقوق المساهمين
٢١٠,٢٥١,٥٠٧	٢١٥,٥١٧,٠٧٤		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٤٢٨,٧٤٧,٣١٧	٤٦٤,٥٣٦,٣٩٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
١٣٩,٥١٦,٧٦٨	١٤٥,٤٩٧,٥٢٨	٤٣,٣٣٠,٩٠٥	٥٣,٢٨٥,٦٤١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,١٦٧,٧٩٤)	(٧,١٣٧,٤٨٥)	(١,٩٧٦,١١١)	(١,٩٧٤,٤٢٤)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥,٣٥٢,٢٤٩)	(٦,٠٦٨,٥٦٤)	(٢,٩٨٨,١٤٢)	(٣,٣٥٠,٦٠١)	مصاريف فائض الخسائر
١٢٥,٩٩٦,٧٢٥	١٣٢,٢٩١,٤٧٩	٣٨,٣٦٦,٦٥٢	٤٧,٩٦٠,٦١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٨,٠٤٩,١١٠	(٢٤,٧٦٩,٧٤٣)	٤,٨٧٠,٣٦٩	(١١,٤٢٤,٥٢٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٥٤,٠٤٥,٨٣٥	١٠٧,٥٢١,٧٣٦	٤٣,٢٣٧,٠٢١	٣٦,٥٣٦,٠٨٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٠٨١,٤١٧	١,٩٥٠,٧٢٨	٨٣٥,٢٠٠	٦٢٧,٩٩٣	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
١٥٧,١٢٧,٢٥٢	١٠٩,٤٧٢,٤٦٤	٤٤,٠٧٢,٢٢١	٣٧,١٦٤,٠٨٢	إيرادات الإكتتاب
(١١٧,٠٥٣,٦٢٦)	(٧٣,٣٨٢,١٠٥)	(٣٠,٩٥٩,٤٢٨)	(٢٢,٥١١,٨٤٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٩٢٩,٠٠٧	٨,٦٩٢,٨٥٢	٨٧١,٦٣٠	٩٣٩,٢٣٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٥٦,٢٨٨	(٥,٧٤٧,٨٨٣)	٢,٩٥٠,٥٥١	(٤٤٧,٩٠٧)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١١٢,٨٦٨,٢٣١)	(٧٠,٤٣٧,١٣٦)	(٢٧,١٣٧,٢٤٧)	(٢٢,٠٢٠,٥١٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣,٠٧٥,٠٤٣)	(٩,٢٨٦,١١٠)	(٣,٦٧٣,٧٥٨)	(٣,١٠٢,٧٣٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢,٧٣٣,٣٠١)	٤٧٨,٨٩٠	(١,٠٤٩,٥٢١)	(٨٢٨,٩٨١)	استرداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي
(١,٢٩٩,٢٨٣)	(١,٣٨٥,١١٢)	(٥٣٢,٠٣١)	(٦١٦,٤٩٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٢٩,٩٧٥,٨٥٨)	(٨٠,٦٢٩,٤٦٨)	(٣٢,٣٩٢,٥٥٧)	(٢٦,٥٦٨,٧٢٧)	مصاريف الإكتتاب
٢٧,١٥١,٣٩٤	٢٨,٨٤٢,٩٩٦	١١,٦٧٩,٦٦٤	١٠,٥٩٥,٣٥٥	نتائج الإكتتاب
(٣٥,٠٩١,١٢٢)	(٢٥,٣٥٩,٢٠٦)	(١٠,٣٩٢,٤١٦)	(٧,٩١٤,٧٦٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٠١٤,٧٦٩)	١٢,١١٦	(١,٩٠٠,٨٤٣)	(٦٢٤,٣٨٢)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٠٠,٠٠٠)	--	(٥٠٠,٠٠٠)	--	مخصصات أخرى
١,٢٩٩,٧٢٠	--	--	--	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٦٨٩,٦٦٥	١,٠٠٠,٨٢١	٢٦٥,٧٦٤	٣٧٦,٧٣٢	دخل عمولة
٧٠٧,٧٨١	٢,٩٢١,٦٥٠	٣٠,١٩٨	٩١٧,٦٧٤	إيرادات أخرى، صافي
(٩,٧٥٧,٣٣١)	٧,٤١٨,٣٧٧	(٨١٧,٦٣٣)	٣,٣٥٠,٦١١	فائض / (عجز) عمليات التأمين
٩,٧٥٧,٣٣١	(٦,٦٧٦,٥٣٩)	٨١٧,٦٣٣	(٣,٠١٥,٥٥٠)	حصة المساهمين من (العجز) / الفائض
--	٧٤١,٨٣٨	--	٣٣٥,٠٦١	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	١,٢٩١,٤٤٩	١,٦٩٨,٢٢٦	الفائض المتراكم في بداية الفترة (إيضاح ١٥)
(٢٢٥,٦٦٧)	--	--	--	توزيعات خلال الفترة (إيضاح ١٥)
١,٢٩١,٤٤٩	٢,٠٣٣,٢٨٧	١,٢٩١,٤٤٩	٢,٠٣٣,٢٨٧	الفائض المتراكم في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

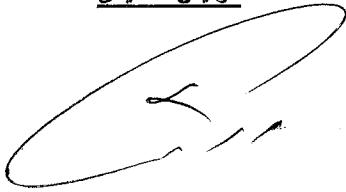
الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
				الإيرادات
(٩,٧٥٧,٣٣١)	٦,٦٧٦,٥٣٩	(٨١٧,٦٣٣)	٣,٠١٥,٥٥٠	الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
--	٨٨٤,٣٢٩	--	٣١٣,٤١٧	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣,٩٦٤,١١٤)	--	--	--	إنخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع
٢٣٥,٣٩٥	--	--	--	توزيعات أرباح إستثمارات متاحة للبيع
٢,٣٦٠,٢٢٠	٤,٠٥١,٠٨٤	٩٤٧,٢٢٨	١,٦٦١,١١٦	دخل عمولات
(٢,٠٥٦,٢١٥)	(١٨٧,٧٧٦)	(١,٦٧٦,٥٥٤)	(٦١٨,٨٤٦)	خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٤٤٠,٤٩٤)	٢٦٩,٠٩٨	--	٢٦٩,٠٩٨	أرباح / (خسائر) محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
				المصاريف
(١,٤٧٥,٠٧٥)	(٣,٤٧٧,١١٦)	(٣٠٦,٧٤٩)	(١,٤٨٢,١٥٥)	عمومية وإدارية
(٦,٧٨٤,٥٠٠)	(٢٦٨,١٩٤)	(٦,٧٨٤,٥٠٠)	--	مخصصات أخرى
(٢١,٨٨٢,١١٤)	٧,٩٤٧,٩٦٤	(٨,٦٣٨,٢٠٨)	٣,١٥٨,١٨٠	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(١.٣٧)	٠.٥٠	(٠.٥٤)	٠.٢٠	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي
(٢١,٨٨٢,١١٤)	٧,٩٤٧,٩٦٤	(٨,٦٣٨,٢٠٨)	٣,١٥٨,١٨٠
صافي الربح / (خسارة) الفترة			
إيرادات / (مصاريف) شاملة أخرى:			
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين:			
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع			
(٢,٤٧٧,٤٦١)	١,٠٧٧,٩٣٣	(٢,٣٧٥,٥٩٢)	٧٠٩,٨٢٤
٣,٩٦٤,١١٤	--	--	--
--	(٨٨٤,٣٢٩)	--	(٣١٣,٤١٧)
(٢٠,٣٩٥,٤٦١)	٨,١٤١,٥٦٨	(١١,٠١٣,٨٠٠)	٣,٥٥٤,٥٨٧
إجمالي الربح / (الخسارة) الشامل للفترة			

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي

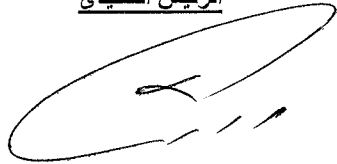


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

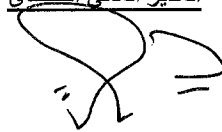
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي ريال سعودي	إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٢١,١٣٧,١١٤	(٤,١٨٤,٩٩١)	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
(٢١,٨٨٢,١١٤)	--	(٢١,٨٨٢,١١٤)	--	صافي خسارة الفترة
(٢,٤٧٧,٤٦١)	(٢,٤٧٧,٤٦١)	--	--	الدخل الشامل الآخر:
٣,٩٦٤,١١٤	٣,٩٦٤,١١٤	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٢٠,٣٩٥,٤٦١)	١,٤٨٦,٦٥٣	(٢١,٨٨٢,١١٤)	--	إنخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع
(١,٢٦٤,٥٣٧)	--	(١,٢٦٤,٥٣٧)	--	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
٩٩,٤٧٧,١١٦	(٢,٦٩٨,٣٣٨)	(٢١٧,٨٢٤,٥٤٦)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الزكاة خلال الفترة (إيضاح ١٦)
١٠٤,٣٩١,٨٢٧	٢,٠٦٩,٧٣٦	(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
٧,٩٤٧,٩٦٤	--	٧,٩٤٧,٩٦٤	--	صافي ربح الفترة
١٩٣,٦٠٤	١٩٣,٦٠٤	--	--	الدخل الشامل الآخر:
٨,١٤١,٥٦٨	١٩٣,٦٠٤	٧,٩٤٧,٩٦٤	--	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
--	--	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال (إيضاح ١٣)
(٢,٢١٦,٣٦٣)	--	(٢,٢١٦,٣٦٣)	--	الزكاة خلال الفترة (إيضاح ١٦)
(٦٥,٤٥٧)	--	(٦٥,٤٥٧)	--	ضريبة الدخل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
١١٠,٢٥١,٥٧٥	٢,٢٦٣,٣٤٠	(٥٢,٠١١,٧٦٥)	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	٧٤١,٨٣٨	الأنشطة التشغيلية
٢,٢٤٨,٩٢٧	١,٧٨٤,٣٦٧	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٤,٠١٤,٧٦٩	٦٢٤,٣٨٢	التعديلات للتبؤد غير النقدية:
(٥١,٢٥٩)	--	استهلاك
(١,٢٩٩,٧٢٠)	--	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٩,٧٥٧,٣٣١)	٣,٠١٥,٥٥٠	خسائر بيع ممتلكات و معدات
١,١٨١,٧٧٦	٧٥٥,٥٣٨	أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٣,٦٦٢,٨٣٨)	٦,٩٢١,٦٧٥	فائض / (عجز) عمليات التأمين المحول للمساهمين
١,٩٧٧,٧٣٠	(٢٣,٥٦٥,٠٩٧)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٢٩٠,٢٦١	٨٢٨,٦٨٦	الربح / (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٤,٧٥٧,١٣٤)	٦,٨٧١,٩٢٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٣,١٠٤,٣٣٧	(٩٣٣,٢٢٧)	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
(٢,٦٠٠,٣٢٩)	(٣,١٨٨,٩٧٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,١٠٩,٨٧٧)	٢,٣٥٤,٩٨١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٣,٣٣٨,١٩٠)	٢٣,٩٤١,٠٥٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(١,٣٨٥,١٧٦)	(٢١٧,٦٩٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٧٦٩,١٦٧	(١,٠٥٤,٦٠٨)	ذمم معيدي التأمين
٦,٧٤٥,٠٨٥	٤,٩٤٢,٧٣٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٠٠,٠٠٠	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١,٦١٣,٠٩٩)	(٩٤٠,٣٣٥)	مطالبات تحت التسوية
(٢٦,٠٨٠,٠٦٣)	١٥,٩٦١,١١٨	دائرون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		مخصصات أخرى
		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--	الأنشطة الاستثمارية
(٧,٠٣٩,٥٦٨)	--	ودائع لأجل، صافي
٨,٨٢١,٨٣٢	--	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٧٧,٥٥٤)	(٤١١,٩٤٩)	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٥٢,٦٩٦	--	شراء ممتلكات ومعدات
		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣٦,٧٥٧,٤٠٦	(٤١١,٩٤٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٤١٢,٤٠٩)	٦٧٩,١٩٨	الأنشطة التمويلية
(٢٢٥,٦٦٧)	--	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٢,٦٣٨,٠٧٦)	٦٧٩,١٩٨	توزيعات الفائض المستحقة
٨,٠٣٩,٢٦٧	١٦,٢٢٨,٣٦٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢١,٢٢٨,١٦١	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢٩,٢٦٧,٤٢٨	٤٤,٤٧٨,٧٥٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
--	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٣ معاملات غير نقدية:
--	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ تخفيض رأس المال
		١٣ تخفيض الخسائر المترابطة

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



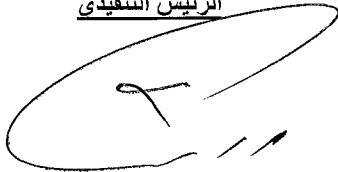
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
(٢١,٨٨٢,١١٤)	٧,٩٤٧,٩٦٤	الأنشطة التشغيلية
٩,٧٥٧,٣٣١	(٣,٠١٥,٥٥٠)	صافي ربح / (خسارة) الفترة
--	(٨٨٤,٣٢٩)	التعديلات للبيود غير النقدية:
٤٤٠,٤٩٤	(٢٦٩,٠٩٨)	الحصة في عجز عمليات التأمين
٣,٩٦٤,١١٤	--	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٥٦,٢١٥	١٨٧,٧٧٦	(أرباح) / خسائر محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٥,٦٦٣,٩٦٠)	٣,٩٦٦,٧٦٣	ربح / (خسارة) تشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
(١,٠٢٩,٣١٠)	(٢,٥٤٦,٧٩٩)	موجودات أخرى
(٨,١١٧,٦٣١)	٣٤٦,٨١٨	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
٧٧,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	مطلوبات أخرى
٦,٧٨٤,٥٠٠	٢٦٨,١٩٤	مخصصات أخرى
(٢٣,٩٤٨,٩٠١)	٢٦,١٠٩,٩٧٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٣٠٠,٠٠٠)	ودائع لأجل، صافي
--	٥,٥١٨,٩٧٢	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٩,٥٦٦,٣٤٢	١٠,٠٠٥,٨٧٣	المتحصل من بيع أستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٩,٥٦٦,٣٤٢	٨,٢٢٤,٨٤٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢,٤١٢,٤٠٩	(٦٧٩,١٩٨)	مبالغ مستحقة من عمليات تأمين
٢,٤١٢,٤٠٩	(٦٧٩,١٩٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(١,٩٧٠,١٥٠)	٣٣,٦٥٥,٦٢٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٣,٩١٠,٢٠٨	١٠,٨٠٩,٦٠٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١١,٩٤٠,٠٥٨	٤٤,٤٦٥,٢٢٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
(٢,٤٧٧,٤٦١)	١,٠٧٧,٩٣٣	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



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

١- عام

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

تغطي هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (الفترة).

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

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧).

تعززت الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) (الشركة السابقة) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها للشركة الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم، لا يوجد شهرة وأنه يمكن تحويل المحفظة بصافي قيمة الموجودات فقط.

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات للشركة السابقة في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تحول بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧ وتحويلها على هذا الأساس. تعززت الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

٣- أحداث هامة

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

وقد وقعت الشركة مذكرة تفاهم (غير ملزمة) مع شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٥ رمضان ١٤٣٨هـ الموافق ٢٠ يونيو ٢٠١٧، لبدء دراسات التحقق والفحص النافي للجهالة من النواحي المالية، القانونية، والإكتوارية والاستمرار في المناقشات غير الملزمة المتعلقة بتفاصيل الأحكام والشروط لعملية الإندماج المقترحة. وقد اتفقت الشركة مع شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني على إنه في حالة إتمام الإندماج المقترح فإنه سيتم على أساس تبادل أسهم الشركتين، حيث ستصبح الشركة بعد إكتمال الإندماج المقترح كشركة تابعة لشركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني. ستصدر شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني بموجب شروط الإندماج المقترح ما يعادل ٥٠.٥٦٢٥ سهم جديد في شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني مقابل كل سهم مصدر في الشركة، علماً بأن هذا الإقتراح قابل للتغيير بناءً على نتائج الدراسات النافية للجهالة من النواحي المالية، القانونية، والإكتوارية، والفنية. وعليه، ووفقاً لمعدل التبادل المتفق عليه، ستصدر شركة إتحاد الخليج إذا إكتمل الإندماج المقترح ٩ مليون سهماً جديداً لمساهمي الشركة مقابل كافة الأسهم المصدرة في الشركة.

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

٣- أحداث هامة (تتمة)

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

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

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

٤- أسس الإعداد

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

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

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

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

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

٥- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتمزم 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.

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

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

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

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

ومع ذلك فإنه في تاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية (٩) الأدوات المالية (حسابات تغطية المخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية (٩)) تعديل معيار التقارير المالية الدولية (٩) لتتضمن بعض الحسابات العامة الوقائية. في اجتماعه في فبراير عام ٢٠١٤، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية (٩) مبدئياً أن تكون سارية المفعول إلزامياً لسنوات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢١ لشركات التأمين.

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

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

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين

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

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية.
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء.
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٦) الإيجار التمويلي.

٦- نقدية وشبه نقدية

تتكون نقدية وشبه نقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٩٩٢,١٨٢	٧,٩٥١,٧٩٥	نقد و أرصدة لدى البنوك
--	--	٤٣,٤٧٣,٠٤٣	٣٦,٥٢٦,٩٥٧	ودائع لأجل
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٤٤,٤٦٥,٢٢٥	٤٤,٤٧٨,٧٥٢	

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

٧- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣.٧٦% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢.٧٥%).

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨- أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	
٩١,٨٩٥,٤٤٤	٦٩,٠٣٤,٧٦٩	أقساط تأمين مدينة
٨٨٨,٢٣٩	٨٢٠,٣١٥	ذمم معيدي تأمين مدينة
٩٢,٧٨٣,٦٨٣	٦٩,٨٥٥,٠٨٤	إجمالي الذمم المدينة
(٢٤,٨٥٣,٤٢٨)	(٢٤,٨٦٥,٥٤٤)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦٧,٩٣٠,٢٥٥	٤٤,٩٨٩,٥٤٠	

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

٩- إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

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

إن معدل سعر الفائدة لسندات المؤسسات المالية هو السايبور لمدة ٦ أشهر زانداً ١٣٠ نقطة أساسية و يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥ تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

١٠- إستثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	
١٢,٨٩٥,٦٩٦	١٧,٣٣٦,٧٣٥	إستثمارات في محافظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
١٤,٨١٨,٧٧٤	١٩,٢٥٩,٨١٣	

يتم إظهار إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع كربح بمبلغ ٢,٢٦٣,٣٤٠ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: كربح بمبلغ ٢,٠٦٩,٧٣٦ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

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

١٠- إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

(ب) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة: تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها: المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير). المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقويم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق. المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة: ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	الإستثمارات المتاحة للبيع محفظة أسهم إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع
١٢,٨٩٥,٦٩٦	--	--	١٢,٨٩٥,٦٩٦	محفظة أسهم
--	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم
١٢,٨٩٥,٦٩٦	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١٤,٨١٨,٧٧٤	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	الإستثمارات المتاحة للبيع محفظة أسهم إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع
١٧,٣٣٦,٧٣٥	--	--	١٧,٣٣٦,٧٣٥	محفظة أسهم
--	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم
١٧,٣٣٦,٧٣٥	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١٩,٢٥٩,٨١٣	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

١١- إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات المساهمين

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) عمليات المساهمين ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) عمليات المساهمين ريال سعودي	صناديق
٥,٥٧٤,٠١٣	١٥,٤٩٨,٥٦٤	
٥,٥٧٤,٠١٣	١٥,٤٩٨,٥٦٤	

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات المساهمين

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٥٧٤,٠١٣	--	--	٥,٥٧٤,٠١٣
٥,٥٧٤,٠١٣	--	--	٥,٥٧٤,٠١٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		شركة التأمين الأهلية للتأمين شركة - شقيقة (ش.م.ب.م)
(٨٩٨,٢٠٦)	(١,٧٥٧,٦٠٨)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	
٥٥١,٣٨٨	٨,٢١٦,٠٨٤	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة	
٢٥٨,٦١٥	٩٢٣,٤١٤	بالنيابة عن الشركة الشقيقة	
(٢٠١,١٦٠)	(٣٩٨,٠٣٤)	- أقساط تأمين	شركات يمثلها أعضاء مجلس الإدارة
٩٧,٢٠٠	٢٧٩,٠٠٠	- مطالبات متكبدة	
		- مصاريف نظافة وصيانة	

كان الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي:

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

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.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط مدينة داننون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣٢٤,٧٤٣ (٥١٣,٣٣٠)	٣٥٨,٦١٦ (٨٠٠,٢٨٨)	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
١,٧٣٤,٣٠٨ ٦٨,٧٣٤	٣,٢١٦,٧٥٠ ١٢٧,١٢٤	
١,٨٠٣,٠٤٢	٣,٣٤٣,٨٧٤	

١٣ - رأس المال

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

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

أ) رأس المال قبل التخفيض ٣٢٠ مليون ريال سعودي، رأس المال بعد التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي بنسبة إنخفاض قدرها ٥٠%.

ب) عدد الأسهم قبل التخفيض ٣٢ مليون سهم، عدد الأسهم بعد التخفيض ١٦ مليون سهم.

ج) سيتم تخفيض ١ سهم لكل سهمين.

د) سبب تخفيض رأس مال الشركة هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع نظام الشركات الجديد.

هـ) طريقة تخفيض رأس المال : إلغاء ١٦ مليون سهم من الأسهم.

و) أثر تخفيض على رأس مال الشركة على التزامات الشركة: لا يوجد تأثير من تخفيض رأس مال الشركة على التزاماتها المالية.

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

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

١٤ - وديعة نظامية

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

إستلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٠ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ، حيث ألزمت الشركة على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦ م. هذا وقد أقدمت الشركة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٥ - توزيعات الفائض المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	في بداية الفترة / السنة
--	٧٤١,٨٣٨	فائض عمليات التأمين خلال الفترة / السنة
(٢٢٥,٦٦٧)	--	التوزيعات خلال الفترة / السنة
١,٢٩١,٤٤٩	٢,٠٣٣,٢٨٧	في نهاية الفترة / السنة

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

١٦ - الزكاة و ضريبة الدخل

(أ) الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣,٩٤٦,٩٩٩	٥,٨٤٨,٤٢٩	في بداية الفترة / السنة
١,٩٠١,٤٣٠	٢,٢١٦,٣٦٣	مجنب خلال الفترة / السنة
٥,٨٤٨,٤٢٩	٨,٠٦٤,٧٩٢	في نهاية الفترة / السنة

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

(ب) الحركة على ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
--	--	في بداية الفترة / السنة
--	٦٥,٤٥٧	مجنب خلال الفترة / السنة
--	٦٥,٤٥٧	في نهاية الفترة / السنة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣,٩٤٦,٩٩٩	٥,٨٤٨,٤٢٩	في بداية الفترة / السنة
١,٩٠١,٤٣٠	٢,٢٨١,٨٢٠	مجنب خلال الفترة / السنة
٥,٨٤٨,٤٢٩	٨,١٣٠,٢٤٩	في نهاية الفترة / السنة

١٦- الزكاة و ضريبة الدخل (تتمة)

د) الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

١- الزكاة و ضريبة الدخل :

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

٢- ضريبة الاستقطاع :

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

١٧- المعلومات القطاعية

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

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

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

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

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٣,٢٨٥,٦٤١	١,٤٤١,٩٨٠	٦,٨٣٢,٣٧١	٣٤,٠٨٦,٦٣١	٩,٧٨١,٦٧٩	١,١٤٢,٩٨٠
(١,٩٧٤,٤٢٤)	(٩٨٤,٧٤٧)	--	--	--	(٩٨٩,٦٧٧)
(٣,٣٥٠,٦٠١)	(١٠١,٣٣٩)	(٢٤٨,٩٢٠)	(٢,٤٠٤,٣٤٧)	(٤٩٨,٣١٤)	(٩٧,٦٨١)
٤٧,٩٦٠,٦١٦	٣٥٥,٨٩٤	٦,٥٨٣,٤٥١	٣١,٦٨٢,٢٨٤	٩,٢٨٣,٣٦٥	٥٥,٦٢٢
(١,٤٢٤,٥٢٧)	٢٦٠,١٧٨	(٤١٦,٥٥٨)	(١٧,٤٤٥,١٦٩)	٦,٠٨٦,٧٥٠	٩٠,٢٧٢
٣٦,٥٣٦,٠٨٩	٦١٦,٧٧٢	٦,١٦٦,٨٩٣	١٤,٢٣٧,١١٥	١٥,٣٧٠,١١٥	١٤٥,٨٩٤
٦٢٧,٩٩٣	٣١٣,٤٨٩	--	--	--	٣١٤,٥٠٤
٣٧,١٦٤,٠٨٢	٩٢٩,٥٦١	٦,١٦٦,٨٩٣	١٤,٢٣٧,١١٥	١٥,٣٧٠,١١٥	٤٦٠,٣٩٨
(٢٢,٠٢٠,٥١٤)	(٣,٨٧٧)	(٣,٥٧٢,٦٠٠)	(١٠,٠٣٤,٦٥٨)	(٨,٤٠٩,٣٧٩)	--
(٣,١٠٢,٧٣٣)	(٢٤٦,١٦٥)	(٦٢١,٤٦٩)	(٦٢,٠٨٦٣)	(١,٤١٢,٤٥٧)	(٢٠١,٧٧٩)
(٨٢٨,٩٨١)	(١٧١)	(٦٠,٢٤٢)	(٨٠,٥,٢٦٨)	٣٦,٧٠٠	--
(٦١٦,٤٩٩)	(١٣,٩١٧)	(٦١,٦٦٠)	(٤١٤,٧٣٨)	(١١٩,٧٣٣)	(٦,٤٥١)
(٢٦,٥٦٨,٧٢٧)	(٢٦٤,١٣٠)	(٤,٣١٥,٩٧١)	(١١,٨٧٥,٥٢٧)	(٩,٩٠٤,٨٦٩)	(٢٠٨,٢٣٠)
١٠,٥٩٥,٣٥٥	٦٦٥,٤٣١	١,٨٥٠,٩٢٢	٢,٣٦١,٥٨٨	٥,٤٦٥,٢٤٦	٢٥٢,١٦٨
٩١٧,٦٧٤					
٣٧٦,٧٣٢					
(٦٢٤,٣٨٢)					
(٧,٩١٤,٧٦٨)					
٣,٣٥٠,٦١١					

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

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريق فائض الخسائر
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات الإكتتاب
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
إسترداد / (مصاريق) إدارة مطالبات، صافي
مصاريق اكتتاب أخرى
مصاريق الإكتتاب
نتائج الإكتتاب
إيرادات أخرى، صافي
دخل عمولة
مخصص ديون مشترك في تحصيلها
مصاريق عمومية وإدارية
فائض عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	ريال سعودي	أخرى	ريال سعودي	أخطاء المهنة	ريال سعودي	الصحي	ريال سعودي	المركبات	ريال سعودي	الهندسة	ريال سعودي
٤٣,٣٣٠,٩٠٥	١,٢٩٤,٧٧٨	٥,١٧٢,٢٦٢	٢٤,٨٥٥,٧٥٥	١٠,٤٦٣,١٤٣	١,٥٤٤,٩٦٧						
(١,٩٧٦,١١١)	(٨٧٦,٢٨٤)	--	--	--	(١,٠٩٩,٨٢٧)						
(٢,٩٨٨,١٤٢)	(٤٤,٨٨٧)	(١٨٧,١٢٤)	(١,٧٣٦,١٨٠)	(٨٧٣,٣٢٩)	(١٤٦,٦٢٢)						
٢٨,٣٦٦,٦٥٢	٣٧٣,٦٠٧	٤,٩٨٥,١٣٨	٢٣,١١٩,٥٧٥	٩,٥٨٩,٨١٤	٢٩٨,٥١٨						
٤,٨٧٠,٣٦٩	٣٢٤,١٠٦	١,٥٨٥,٥١٨	(١,٠٣٠,٤١٧)	١٣,٤٧٢,٤٣١	٤٥,٧٣١						
٤٣,٣٣٧,٠٢١	٦٩٧,٧١٣	٦,٠٤٣,٦٥٦	١٣,٠٨٩,١٥٨	٢٣,٠٦٢,٢٤٥	٣٤٤,٢٤٩						
٨٢٥,٢٠٠	٢٢٥,٨٥٢	--	--	--	٦٠٩,٣٤٨						
٤٤,٠٧٢,٢٢١	٩٢٣,٥٦٥	٦,٠٤٣,٦٥٦	١٣,٠٨٩,١٥٨	٢٣,٠٦٢,٢٤٥	٩٥٣,٥٩٧						
(٢٧,١٣٧,٢٤٧)	(٥٢٠,٨٢٢)	(٤٤٢,٩٠٠)	(١,٠٦٢,٢٠١)	(١٥,٧٥٦,٠٨٣)	١٩٤,٧٥٩						
(٣,٦٧٣,٧٥٨)	(٢٠٠,٤٩٤)	(٨٠٦,٠٩٧)	(٥٣٣,٤٣٢)	(١,٧٢٦,٨٩٩)	(٤٠٦,٨٣٦)						
(١,٤٩,٥٢١)	(٣٣٣,٧٢٤)	٨,٥٠٠	(٧٨٦,٤٩٨)	٤٠,٥٣٦	٢١,٦٦٥						
(٥٣٢,٠٣١)	(٤,٦٥٦)	(٢٤,٩٢٦)	(٤٤٤,٨٨٧)	(٥١,٥٨٨)	(٥,٩٧٣)						
(٣٢,٣٩٢,٥٥٧)	(١,٠٥٩,٦٩٦)	(١,٢٦٥,٤٧٣)	(١٢,٣٧٧,٠١٩)	(١٧,٤٩٤,٠٣٤)	(١٩٦,٣٨٥)						
١١,٦٧٩,٦٦٤	(١٣٦,١٣١)	٤,٧٧٨,٢٣٣	٧١٢,١٣٩	٥,٥٦٨,٢١١	٧٥٧,٢١٢						
٣٠,١٩٨											
٢٦٥,٧٦٤											
(١,٩٠٠,٨٤٣)											
(١,٠٣٩٢,٤١٦)											
(٥٠٠,٠٠٠)											
(٨١٧,٦٣٣)											

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحى ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
١٤٥,٤٩٧,٥٢٨	٦,٥١٣,٢١٩	٢,٤٢٥,٩٥٨	٦٥,٧٧٢,٣٥٨	٤٨,٦٢١,٠٨٨	٤,١٢٤,٩٠٥
(٧,١٣٧,٤٨٥)	(٤,٤٨١,٣٠٦)	--	--	--	(٢,٦٥٦,١٧٩)
(٦,٠٦٨,٥٦٤)	(٣٥٤,٧٩٧)	(٥٦١,٦٧٠)	(٣,٧١٠,٦٣٠)	(١,٢٠١,٣٧١)	(٢٤٠,٠٩٦)
١٣٢,٢٩١,٤٧٩	١,٦٧٧,١١٦	١٩,٨٦٤,٢٨٨	٦٢,٠٦١,٧٢٨	٤٧,٤١٩,٧١٧	١,٢٢٨,٦٣٠
(٢٤,٧٦٩,٧٤٣)	(١٤٢,٩٨٩)	(١,٤٠٤,٤٠٥)	(٢٠,١٥٧,٣٨٣)	(٣,٢٧٣,٥١٣)	٢٠٨,٥٤٧
١٠٧,٥٢١,٧٣٦	١,٥٣٤,١٢٧	١٨,٤٥٩,٨٨٣	٤١,٩٠٤,٣٤٥	٤٤,١٤٦,٢٠٤	١,٤٧٧,١٧٧
١,٩٥٠,٧٢٨	٧٦٣,٣٢٧	--	--	--	١,١٨٧,٤٠١
١٠٩,٤٧٢,٤٦٤	٢,٢٩٧,٤٥٤	١٨,٤٥٩,٨٨٣	٤١,٩٠٤,٣٤٥	٤٤,١٤٦,٢٠٤	٢,٦٦٤,٥٧٨
(٧٠,٤٣٧,١٣٦)	(٢٧٥,٨٦٢)	(٦,٤٤٩,٥٠٠)	(٣٠,٩٩٧,٧٥٧)	(٣٢,٦٥٢,٥٩٤)	(٦١,٤٢٣)
(٩,٢٨٦,١١٠)	(٦٢٦,٩٧٦)	(١,٩٨٨,٧٩٨)	(١,٧٣٤,٦٠١)	(٤,٠٩١,٦٠٩)	(٨٤٤,١٢٦)
٤٧٨,٨٩٠	(٢٥٦,٢٥٢)	(٩٨,٩٣٢)	٧٥٨,٣٢٥	١١٦,٦٥٧	(٤٠,٩٠٨)
(١,٣٨٥,١١٢)	(٢٠,٩٨٨)	(٩٩,٣٢١)	(١,٠٠٨,٣٠٦)	(٢٤,٩٠٣)	(١٥,٥٩٤)
(٨٠,٦٢٩,٤٦٨)	(١,١٨٠,٠٧٨)	(٨,٦٣٦,٥٥١)	(٣٢,٩٨٢,٣٣٩)	(٣٦,٨٦٨,٤٤٩)	(٩٦٢,٠٥١)
٢٨,٨٤٢,٩٩٦	١,١١٧,٣٧٦	٩,٨٢٣,٣٣٢	٨,٩٢٢,٠٠٦	٧,٢٧٧,٧٥٥	١,٧٠٢,٥٢٧
٢,٩٢١,٦٥٠					
١,٠٠٠,٨٢١					
١٢,١١٦					
(٢٥,٣٥٩,٢٠٦)					
٧,٤١٨,٣٧٧					

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٧ (غير مراجعة)
عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض الحسائر
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولة إعادة تأمين مكتسبة

إيرادات الإكتتاب
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(مصاريف) استرداد إدارة مطالبات، صافي
مصاريف اكتتاب أخرى
مصاريف الإكتتاب
نتائج الإكتتاب

إيرادات أخرى، صافي
دخل عمولة
عكس ديون مشترك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
فائض عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية

المجموع	ريال سعودي	أخرى	ريال سعودي	خطأ المهنة	ريال سعودي	الصحى	ريال سعودي	المركبات	ريال سعودي	الهندسة	ريال سعودي
١٣٩,٥١٦,٧٦٨		٣,٩٥٢,٥٧٦		١٨,٧٩٢,٦٤٢		٥٤,٤٨٧,٧٦٩		٥٥,٢٢١,٧١٩		٧,٦٢٠,٦٢	
(٨,١٦٧,٧٩٤)		(٢,٢٧٩,٨١٠)		--		--		--		(٥,٨٨٧,٩٨٤)	
(٥,٣٥٢,٢٤٩)		(١٢١,٤٦٧)		(٣٤٣,٩٩٩)		(٢,٥٠٧,٤٨٢)		(١,٨٩٧,٦٤٤)		(٤٨١,٦٥٧)	
١٢٥,٩٩٦,٧٢٥		١,٥٥١,٢٩٩		١٨,٤٤٨,٦٤٣		٥١,٩٨٠,٢٨٧		٥٣,٣٢٤,٠٧٥		٦٩٢,٤٢١	
٢٨,٠٤٩,١١٠		٥٩٩,٣٨٣		(١,٨٢٨,٨٧٧)		(٩,١٤٢,٨٩٦)		٣٧,٨٩٩,٢١٤		٥٣٢,٢٨٦	
١٥٤,٠٤٥,٨٣٥		٢,١٥٠,٦٨٢		١٦,٦٠٩,٧٦٦		٤٢,٨٣٧,٣٩١		٩١,٢٢٣,٢٨٩		١,٢٢٤,٧٠٧	
٣,٠٨١,٤١٧		٧٠١,٣٣٩		--		--		--		٢,٣٨٠,٠٧٨	
١٥٧,١٢٧,٢٥٢		٢,٨٥٢,٠٢١		١٦,٦٠٩,٧٦٦		٤٢,٨٣٧,٣٩١		٩١,٢٢٣,٢٨٩		٣,٦٠٤,٧٨٥	
(١٢,٨٦٨,٢٣١)		(٦٢١,٢٤٢)		(٢,٩٨٠,٣١٧)		(٣,٨١٢,٨٩٥)		(٧١,٣٩٤,٧٨٢)		٢٥٥,٠٠٥	
(١٣,٠٧٥,٠٤٣)		(٦٢٦,٧٤٥)		(٢,٢٤١,٩٢٩)		(١,٧٤١,١٢١)		(٦,٨٢٧,١٣٣)		(١,٥٩٨,١١٥)	
(٢,٧٢٣,٣٠١)		(٣٢٧,٦٥٣)		(٦٦٠)		(٢,٤٦٤,٨٧٩)		٢,٥٨٨		٦٧,٣٠٣	
(١,٢٩٩,٢٨٣)		(١٥,١٤٣)		(٩١,٧٩٠)		(٨٨٩,٦١٩)		(٢٧٤,٠٨٥)		(٢٨,٦٤٦)	
(١٢٩,٩٧٥,٨٥٨)		(١,٦٠٠,٧٨٣)		(٥,٣١٤,٦٩٦)		(٤٣,٢٢٢,٥١٤)		(٧٨,٥٣٣,٤١٢)		(١,٣٠٤,٤٥٣)	
٢٧,١٥١,٣٩٤		١,٢٥١,٢٣٨		١١,٢٩٥,٠٧٠		(٣٨٥,١٢٣)		١٢,٦٨٩,٨٧٧		٢,٣٠٠,٣٢٢	
١,٢٩٩,٧٢٠											
٧٠٧,٧٨١											
٦٨٩,٦٢٥											
(٤,٠١٤,٧٦٩)											
(٣٥,٠٩١,١٢٢)											
(٥٠٠,٠٠٠)											
(٩,٧٥٧,٣٣١)											

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٦ (غير مراجعة)
عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض الخسائر
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة تأمين مكتتبة
إيرادات الإكتتاب
صافي المطالبات المكتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
استرداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي
مصاريف اكتتاب أخرى
مصاريف الإكتتاب
نتائج الإكتتاب
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
إيرادات أخرى، صافي
دخل عمولة
مخصص ديون مشترك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
مخصص عدم مطابقة أصول
عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحى	المركبات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٨٢٥,٦٥٥	٢,٥٥٥,٣٦٢	--	--	--	٣,٢٧٠,٢٩٣
١٥,٥٢٧,٧١٥	١٢,٦٦٧,٥٤٨	٢٠٠,٠٠٠	٧٥٤,١٤٢	(١٠٧,٠٠٠)	٢,٠١٣,٠٢٥
٦,٤١٤,٨٨٥	٤٨٢,٤٤٩	١,٣٠٣,٠٢٢	١,٦٠٥,٤٧٧	٢,٥٠١,٧٠٢	٥٢٢,٢٣٥
٢٢١,٢٥١,٠٦١					
٢٤٩,٠١٩,٣١٦					
١٠١,٥٠٥,٨٠٠	٣,٧٨٧,٦٨٢	١٣,٦٩١,٥٥٤	٤٦,١٥٦,٤٠٢	٣٤,١٩٤,٨٧٠	٣,٢٧٥,٢٩٢
٩١,٠٢٨,١٩٩	١٣,٨٣٧,٨٠٢	٢٠,٠٣٩,٥٣٢	١٤,٤٣٠,٠٢٠	٤٠,٥١١,٥٣١	٢,٢٠٩,٣١٤
١,٥٣٥,٨٠١	٦٥٤,٣٧٣				٨٨١,٤٢٨
٥٤,٩٤٩,٥١٦					
٢٤٩,٠١٩,٣١٦					

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

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	المركبات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٦٥٤,٣٤١	١,١٦٢,٨١١	--	--	--	٥,٤٩١,٥٣٠
٢٢,٣٩٩,٦٤١	١٦,٦٨٢,٤٧٤	٢٧٣,٩١٧	١,٥١٢,٠٠٠	١,٨٥٢,٣٤٩	٢,٠٧٨,٩٠١
٥,٤٨١,٦٥٨	٣٠٥,٠٤٢	١,٣٣٧,٥١٨	٨٢٩,٨٤٩	٢,١٣٩,٥٧٦	٨٦٩,٦٧٣
١٨٣,٩٦٠,١٧٠					
<u>٢١٨,٤٩٥,٨١٠</u>					
٧٧,٥٦٤,٧٤٣	٢,٢٥٢,١٤٢	١٢,٢٨٧,١٤٩	٢٥,٩٩٩,٠١٩	٣,٩٢١,٣٥٧	٦,١٥٠,٠٧٦
٩٢,٠٨٢,٨٠٧	١٧,٣٩٢,٩٤٨	١٥,٢٧٨,٦٦٧	١٠,٧٢٤,٩٠٦	٤٦,٤٦٧,٢٨٦	٢,٢١٩,٠٠٠
١,٧٥٣,٤٩٩	٣١٨,٠٤٧	--	--	--	١,٤٣٥,٤٥٢
٤٧,٠٩٤,٧٦١					
<u>٢١٨,٤٩٥,٨١٠</u>					

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

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

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

١٨ - الالتزامات والتعهدات

الضمانات

قدمت الشركة خطاب ضمان قدره ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الدعاوي القضائية والأنظمة

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

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام المباني ١,١٩٣,١٩٠ ريال سعودي، و سيتم دفعه خلال عام ٢٠١٨ (٢٠١٧):
(٩٥٦,٤٧١ ريال سعودي)

١٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض الحالي.

٢٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٧ الموافق ٩ محرم ١٤٣٩ هـ.