

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

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

في 31 مارس 2019

صفحة	الفهرس
1	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
3	قائمة الدخل الأولية الموجزة
4	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
5	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
6	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
27 - 7	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 الموجزة المرفقة لشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التغيير 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.

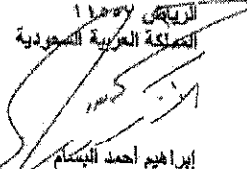
نطاق الفحص

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 تطلعتنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبالتالي، لا نبيد رأي مراجعنا بشأنها.

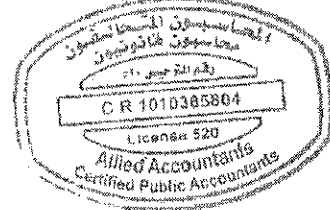
نتيجة الفحص

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.

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٥٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥١
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٧

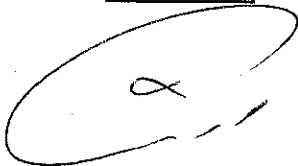
١٢ مايو ٢٠١٩م
٧ رمضان ١٤٤٠هـ



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
١٦٢,٧٠٤	١٥٧,٨٨١	٤	النقدية وما في حكمها
٥٩,٥١٨	٥١,٠٤٩	٦	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٦,٩٩٠	٧,٩٣٣	(ب)/٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,٠٤٥	١٣,٨٩١	(أ)/٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢٤	٣٢٤	(أ)/٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦,٥٠٢	٦,٩١٢		تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢١,١٧٣	٢١,١٧٣	٧	إستثمارات
٦,٤٤٧	٦,٥٤٧	١٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٢,٢٢٣	٢١,٦٨٥		مصارييف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٤,٠٨٧		أصل حق الاستخدام
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
٨,٤٠٨	٨,٣١٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠		وديعة نظامية
٢,٥٤٧	٢,٧٢٣		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٣٦٩,٨٨١	٣٧١,٥١٥		إجمالي الموجودات
٣١,٦٨٥	٣٠,٣٦٧		المطلوبات
٣,٤٢٥	٥,٣٥٢		دائنون ومصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٨,٢٩٦	٨٦,٠٩٠	(ب)/٨	ذمم معيدي التأمين
١,٩١٦	٢,١٦٣		أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١,١٩٥	٤١,٢٩٨	(أ)/٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥١,٣٨٤	٤٩,٥٧٣	(أ)/٨	مطالبات تحت التسوية
٥,٣٠٠	٦,٧٦١	(أ)/٨	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣,٢٢٠	٣,١٢٨	(أ)/٨	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٥,٠٢٤	٥,٣٨٢	(أ)/٨	إحتياطيات فنية أخرى
١١,٥٣٩	١٢,٢٢٣	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
--	--		زكاة وضريبة دخل مستحقة
--	٢,٩٣٦		مخصصات أخرى
٢,٥٤٧	٢,٧٢٣		التزام إيجار
٢٤٥,٥٣١	٢٤٧,٩٩٦		عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
			إجمالي المطلوبات
١,٧٦٥	١,٧٦٥		فائض عمليات التأمين
(٢٧٦)	(٣٧٣)		توزيعات الفائض المستحقة
٢٤٧,٠٢٠	٢٤٩,٣٨٨		خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
			إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
(٣٧,١٣٩)	(٣٧,٨٧٣)		رأس المال
١٢٢,٨٦١	١٢٢,١٢٧		خسائر متراكمة
٣٦٩,٨٨١	٣٧١,٥١٥		إجمالي حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس

٢٠١٨

٢٠١٩

إيضاحات

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه:

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي

- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولة إعادة تأمين مكتتبه

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 إحتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

استرداد إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

مكاسب محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

مخصصات أخرى

إيرادات أخرى، صافي

مصروفات أخرى

صافي مصروفات تشغيل أخرى

صافي (خسارة) / ربح الفترة

(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

(خسارة) / ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين

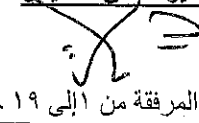
ربحية السهم

ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

لأقرب ألف ريال سعودي	٢٠١٩	٢٠١٨
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		

إيضاحات

٧,٢٤٥ (٥٠)

صافي (خسارة) / ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى

بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:

- خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا

(١١٢) (٩٦)

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

١,٦٧٩ --

(٤,٧٥٠) --

٤,٠٦٢ (١٤٦)

إجمالي (الخسارة) / الإيراد الشامل

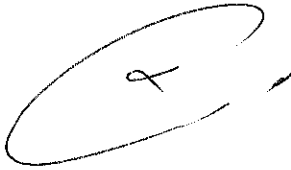
١١٢ ٩٦

إجمالي الخسارة الشاملة المنسوب إلى عمليات التأمين

٤,١٧٤ (٥٠)

إجمالي (الخسارة) / 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(لأقرب ألف ريال سعودي)

الإيضاحات	رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	حقوق المساهمين
	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٧,١٣٩)	--	١٢٢,٨٦١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩		(٥٠)	--	(٥٠)
إجمالي الإيراد الشامل للفترة		(٥٠)	--	(٥٠)
صافي ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٨٤)	--	(٦٨٤)
إجمالي الإيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين		(٣٧,٨٢٣)	--	١٢٢,١٢٧
الزكاة خلال الفترة			--	
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٩,٨٠٥)	٣,٠٧١	١١٣,٢٦٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨				
إجمالي الإيراد الشامل للفترة		--	١,٦٧٩	١,٦٧٩
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)
المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل		٧,٢٤٥	--	٧,٢٤٥
صافي ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين		٧,٢٤٥	(٣,٠٧١)	٤,١٧٤
إجمالي الإيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين		(٨٦٠)	--	(٨٦٠)
الزكاة خلال الفترة		(٧٤)	--	(٧٤)
الضريبة خلال الفترة		(٤٣,٤٩٤)	--	(٤٣,٤٩٤)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠			١١٦,٥٠٦

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

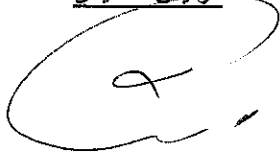
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لأقرب ألف ريال سعودي		الإيضاحات
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٧,٢٤٥	(٥٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة
٦٠٨	٧٥٧	التعديلات للبنود غير النقدية:
(٨١٧)	١,٦٠٥	إستهلاكات الممتلكات والمعدات
-	٢١٦	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
-	٢٨	استهلاكات أصول حق استخدام
-	-	مصاريف تمويل
(٤,٧٥٠)	-	خسائر غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٥٤	٢٧٧	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨,٠١٣	٦,٨٦٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦٦	(٩٤٣)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
(٣٠٠)	١٥٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٨٦	(٤١٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٤٤)	(١٠٠)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٤,٥٨٩	(١٠,٨٥٦)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٨,٥٥٧)	(١,٣١٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٧٢	١,٩٢٦	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٩,٤٥١)	(٢,٢٠٦)	ذمم معيدي التأمين
١٧	٢٤٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٦٨)	١٠٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤,٢٩٦	(١,٨١١)	مطالبات تحت التسوية
(١,٣٠٩)	(٩٢)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٢٥٣	-	إحتياطي عجز أقساط تأمين
(٢,١٠٠)	١,٤٦١	إحتياطيات فنية أخرى
(١,٤٩٧)	(٤,١٤٨)	مخصصات أخرى
(٣٢٨)	(١٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٨٢٥)	(٤,١٦٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٦٨,٣٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٤,٦٢٩)	-	ودائع لأجل، صافي
١٨,٧٨٢	-	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٣,٣١٦)	(٦٥٩)	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٧٩,١٣٧	(٦٥٩)	إضافات ممتلكات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
٧٧,٣١٢	(٤,٨٢٣)	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
١٠٢,٨٦٦	١٦٢,٧٠٤	النقدية و ما في حكمها، بداية الفترة
١٨٠,١٧٨	١٥٧,٨٨١	النقدية و ما في حكمها، نهاية الفترة
(١١٢)	(٩٦)	معلومات غير نقدية:
(٣,٠٧١)	-	خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزايا
		صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



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، حي اليرموك شارع الحلة المتفرع من الدائري الشمالي

ص.ب ٩٣٩

الرياض ١١٣١٢

تتمثل أهداف الشركة في مواصلة 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 ٢٠١٩ حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (الفترة).

٢- أسس الإعداد

١-٢ أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ("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 (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الاعتراف بها في حقوق المساهمين مع الخسائر المتراكمة.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس فرض الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع و الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل حيث تقاس قيمتهما بالقيمة العادلة. 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 و ذمم معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها - تكاليف إكتتاب موجلة - إستثمارات - مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة - مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى - دائنون و مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى - ذمم معيدي التأمين - أقساط تأمين غير مكتسبة - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة - مطالبات تحت التسوية - مطالبات منكبدة 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 - ممتلكات ومعدات، صافي - ودیعة نظامية - عوائد إستثمار الودیعة 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 و عرض القوائم المالية بناءً على ذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. إن أساس توزيع المصاريف للأعمال المشتركة يتم تحديده وإعتماده من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

١-٢ أسس العرض (تتمة)

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل والشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة والمعروضة في الصفحات من ٢٣ إلى ٢٦ بالمعلومات المالية الأولية الموجزة، حيث قدمت معلومات مالية تكملية 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 والشامل 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 والشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة، وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة بالمعلومات المالية تمثل إضافة للإيضاحات التكميلية المطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

٢-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرية والإفترضات

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة بإصدار أحكام وتقديرية وإفترضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وأرصدة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرية.

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 ٢٠١٨ بإستثناء الأحكام الهامة الجديدة والمصادر الرئيسية للتقديرية وحالات عدم التأكد المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار عبر الشركة. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. غالبية خيارات التمديد والإنهاء القائمة يمكن ممارستها لكل من الشركة والمؤجر. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة بالإعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة التأجير فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما، أو لم يتم إنهائه. يتم مراجعة التقييم في حالة حدوث أمر هام أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

خصم مدفوعات الإيجار

طبقت الإدارة الأحكام والتقديرية لتحديد معدل الفائدة الداخلي ("IRR") يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الفائدة الداخلي للشركة عند بدء عقد الإيجار.

٣-٢ موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه الفترة أو للفترة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية، تم إعادة تويبب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

٣-١ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير التقرير المالي الدولي رقم ٤ "التحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير "١٥" عقود إيجار التشغيل - حوافز"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم "٢٧" تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الإيجار. يقوم المستاجر بالاعتراف بأصل حق الاستخدام يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. يوجد هناك إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة المحاسبة المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي- أي يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي أو تشغيلي.

(أ) التعديل المعترف به من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦:

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ باستخدام منهجية التطبيق بأثر رجعي المعدل وبالتالي يتم الاعتراف بالأثر التراكمي لاعتماد المعيار للتقارير المالية الدولي رقم ١٦ كتعديل للرصيد الافتتاحي المدفوعات المقدمة دون أي تأثير على رصيد الأرباح المبقة في ١ يناير ٢٠١٩ ودون إعادة تعديل في أرقام المقارنة.

تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩ كالآتي:

١ يناير ٢٠١٩	الزيادة / والنقصان	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤,٣١٥	٤,٣١٥	-	أصل حق الاستخدام
-	(١,٥٦٦)	١,٥٦٦	مدفوع مقدما
(٢,٧٤٩)	(٢,٧٤٩)	-	التزام إيجار

(ب) السياسة المحاسبية

يتم تسجيل أصل والتزام لعقود الإيجار التشغيلية الجديدة لمباني المكاتب. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الأولية على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

- ١- يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:
 - مقدار القياس الأولي للالتزامات الإيجار.
 - أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء
 - مخصصاً منها أي حوافز إيجار مستلمة.
 - أي تكاليف مباشرة أولية، و
 - تكاليف الترميم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار (تتمة)

٢- تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهريّة
- مخصوصا منها حوافز الإيجار المستحقة القبض. عقد إيجار متغير يستند إلى فهرس أو سعر.
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفع غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الأولية. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

تشمل الأصول منخفضة القيمة العناصر الصغيرة المتعلقة بالمعدات المكتبية.

يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عهد، ولكن لا يجوز استخدام الأصول الموجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

إن رصيد أصل حق الاستخدام والاستهلاكات المحملة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ ريال سعودي	التكلفة
-	٤,٣١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	الإضافات
-	٤,٣١٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
-	-	الإطفاء المتراكم
-	(٢٢٨)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٢٢٨)	إطفاء الفترة
-	(٢٢٨)	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
-	٤,٠٨٧	الرصيد الدفترى كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٢٨ ألف ريال سعودي.

بلغ معدل الاقتراض الإضافي للمتوسط المرجح المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ بنسبة ٤%.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الأيجار (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تعترم 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 الالتزام 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 كإستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر، بدلات الإنتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإنتمان 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 إستخدام 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 الإختيارية 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.

٤ - نقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
٧٢,٧٠٤	٣٢,٤١٥	٤٠,٢٨٩	٢,٨٨١	١,٩٤٢	٩٣٩	نقد و أرصدة لدى البنوك
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	--	١٥٥,٠٠٠	١٢٠,٤٧٣	٣٤,٥٢٧	ودائع لأجل ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
١٦٢,٧٠٤	١٢٢,٤١٥	٤٠,٢٨٩	١٥٧,٨٨١	١٢٢,٤١٥	٣٥,٤٦٦	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.

٥ - ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٥,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥,٥%).

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦- أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٦٦,١٦٩	٥٦,٢٤٢	حملة الوثائق المباشر
١٧,٠٢٨	٢٢,١٥٧	عملاء الوسطاء والوكلاء
٢,٢٥٧	١٩١	دمم معيدي التأمين
٨٥,٤٥٤	٧٨,٥٩٠	
(٢٥,٩٣٦)	(٢٧,٥٤١)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٩,٥١٨	٥١,٠٤٩	

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

٧- إستثمارات

تتكون الإستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		لأقرب ألف ريال سعودي
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
--	١٦,١٧٣	--	١٦,١٧٣	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	--	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
٥,٠٠٠	١٦,١٧٣	٥,٠٠٠	١٦,١٧٣	الإجمالي

٧-١ إستثمارات متاحة للبيع

- تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

عمليات المساهمين		لأقرب ألف ريال سعودي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠	إستثمارات في صناديق محلية
١,٩٢٣	١,٩٢٣	* إستثمارات في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	الرصيد الختامي

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

- أن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع كالاتي:

عمليات المساهمين		لأقرب ألف ريال سعودي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
١٤,٣٩٧	١٦,١٧٣	الرصيد الإفتتاحي
١٥,٠٠٠	--	المشتریات
(١٣,٢٢٤)	--	الإستبعادات
١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	الرصيد الختامي

٧- إستثمارات (تتمة)

٧-٢ إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

- تتكون الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق من الآتي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	سندات مؤسسات مالية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	الرصيد الختامي

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 ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٥,٠٠٠ ريال سعودي).

- أن حركة الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق كالآتي:

عمليات التامين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	الرصيد الإفتتاحي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	الرصيد الختامي

٨- المخصصات الفنية

٨/١ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٥٧,٠١١	٥٦,٢٣٣	المطالبات تحت التسوية
(١٥,٨١٦)	(١٤,٩٣٥)	يخصم : القيمة المتوقعة للخردة والإستردادات
٤١,١٩٥	٤١,٢٩٨	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٥١,٣٨٤	٤٩,٥٧٣	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٥,٣٠٠	٦,٧٦١	إحتياطيات فنية أخرى
٣,٢٢٠	٣,١٢٨	
١٠١,٠٩٩	١٠٠,٧٦٠	
(١٤,٠٤٥)	(١٣,٨٩١)	يخصم :
(٣٢٤)	(٣٢٤)	حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية
(١٤,٣٦٩)	(١٤,٢١٥)	حصة معيدي التامين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨٦,٧٣٠	٨٦,٥٤٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨- المخصصات الفنية (تتمة)

٨/ب حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي
٨٠,٢٧٦	(٥,١٧١)	٨٥,٤٤٧	٨١,٣٠٦	(٦,٩٩٠)	٨٨,٢٩٦	الرصيد في بداية الفترة
١٥٦,٣٧٥	(١٦,٦٠٦)	١٧٢,٩٨١	٣٧,٢٣٩	(٤,٤٩٤)	٤١,٧٣٣	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(١٥٥,٣٤٥)	١٤,٧٨٧	(١٧٠,١٣٢)	(٤٠,٣٨٨)	٣,٥٥١	(٤٣,٩٣٩)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٨١,٣٠٦	(٦,٩٩٠)	٨٨,٢٩٦	٧٨,١٥٧	(٧,٩٣٣)	٨٦,٠٩٠	الرصيد في نهاية الفترة

٩- الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٢٥٠	٢٥٠	خطاب ضمان

(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 علي نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهريه بتاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١٠- 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 إفتراض 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 القوائم المالية الأولية المختصرة. 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 التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠- 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					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية		
--	--	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية
--	--	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	

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

• عمليات المساهمين

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية		
--	--	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات متاحة للبيع - صناديق - أسهم
--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣	
--	--	١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	لأقرب ألف ريال سعودي
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية		
--	--	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات متاحة للبيع - محفظة اسهم - أسهم
--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣	
--	--	١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، 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.

١١- 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 المبلغة 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 ٢٠١٨.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وضمم معيدي التأمين المدينة، والإستثمارات، والودائع لاجل، 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، ضم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، ودائنون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد إستثمار الوديعة النظامية، والمبالغ المستحقة من عمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الإلتزامات غير الموزعة.

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

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١- التقارير القطاعية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
		المجموع	الصحي	المركبات		
		لأقرب ألف ريال سعودي				
٧,٩٣٣	--	٧,٩٣٣	--	--	٧,٩٣٣	موجودات
١٣,٨٩١	--	١٣,٨٩١	٣٧١	(١٧١)	١٣,٦٩١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢٤	--	٣٢٤	--	--	٣٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسوية
٦,٩١٢	--	٦,٩١٢	٢,٠٢٠	٢,٦٣٧	٢,٢٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٤٢,٤٥٥	٢٢١,١٦٦	١٢١,٢٨٩				تكاليف اكتتاب موجلة
٣٧١,٥١٥	٢٢١,١٦٦	١٥٠,٣٤٩				موجودات غير موزعة
٨٦,٠٩٠	--	٨٦,٠٩٠	٣٧,٣٨٧	٣٢,٥٠٧	١٦,١٩٦	مطلوبات
٦,٧٦١	--	٦,٧٦١	٥,٣٢٠	١,٤٤١	--	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١,٢٩٨	--	٤١,٢٩٨	١٣,٦٠٢	٢٥	٢٧,٦٧١	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٤٩,٥٧٣	--	٤٩,٥٧٣	٧,٣٩٨	٣٧,٧٤٢	٤,٤٣٣	مطالبات تحت النسوية
٣,١٢٨	--	٣,١٢٨	٤٢٠	٢,٣٤٦	٣٦٢	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,١٦٣	--	٢,١٦٣	--	--	٢,١٦٣	إحتياطيات فنية أخرى
١٨٢,٥٠٢	١٣٧,١٤٣	٤٥,٣٥٩				عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٧١,٥١٥	١٣٧,١٤٣	٢٣٤,٣٧٢				مطلوبات غير موزعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
		المجموع	الصحي	المركبات		
		لأقرب ألف ريال سعودي				
٦,٩٩٠	--	٦,٩٩٠	--	--	٦,٩٩٠	موجودات
١٤,٠٤٥	--	١٤,٠٤٥	٤٥٠	(١٠٧)	١٣,٧٠٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢٤	--	٣٢٤	--	--	٣٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسوية
٦,٥٠٢	--	٦,٥٠٢	٢,٣١٢	٢,١٠٠	٢,٠٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٤٢,٠٢٠	٢١٨,٠٨٧	١٢٣,٩٣٣				تكاليف اكتتاب موجلة
٣٦٩,٨٨١	٢١٨,٠٨٧	١٥١,٧٩٤				موجودات غير موزعة
٨٨,٢٩٦	--	٨٨,٢٩٦	٤٥,٧٥٧	٢٧,٤٠٩	١٥,١٣٠	مطلوبات
٥,٣٠٠	--	٥,٣٠٠	٤,٥٧١	٧٢٩	--	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١,١٩٥	--	٤١,١٩٥	١٣,٩١٧	٢٨٤	٢٦,٩٩٤	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٥١,٣٨٤	--	٥١,٣٨٤	٦,٤٧٣	٣٩,١٤٣	٥,٧٦٨	مطالبات تحت النسوية
٣,٢٢٠	--	٣,٢٢٠	٤٠٨	٢,٤٣٧	٣٧٥	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٩١٦	--	١,٩١٦	--	--	١,٩١٦	إحتياطيات فنية أخرى
١٧٨,٥٧٠	١٣٦,٩٤٧	٤١,٦٢٣				عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٦٩,٨٨١	١٣٦,٩٤٧	٢٣٢,٩٣٤				مطلوبات غير موزعة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المراجعة)			
الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	المجموع
القطاعات التشغيلية			
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
٢,٨٣٠	٤٢٠	--	٣,٢٥٠
١٦	٣٣٨	١,٧٣٦	٢,٠٩٠
-	٣,٢١٤	٢,١٨٢	٦,٧٦٤
-	٧,٩٦٨	٣,٦١٤	١٢,٨٦٠
-	٨,٢٤٨	٧,٢٣١	١٦,٧٦٩
-	٢٠,١٨٨	١٤,٧٦٣	٤١,٧٣٣
أقساط إعادة التأمين المسندة:			
(٢٧٢)	--	--	(٢٧٢)
(٢,٨٩٤)	--	--	(٢,٨٩٤)
(٣,١٦٦)	-	-	(٣,١٦٦)
مصاريف فائض الخسارة			
(٤٢)	(١٤)	-	(٥٦)
(٣٢٦)	(٣٣١)	(٦١٦)	(١,٢٧٣)
(٣٦٨)	(٣٤٥)	(٦١٦)	(١,٣٢٩)
٣,٢٤٨	١٩,٨٤٣	١٤,١٤٧	٣٧,٢٣٨
(١٢٣)	(٥,٠٩٨)	٨,٣٧١	٣,١٥٠
٣,١٢٥	١٤,٧٤٥	٢٢,٥١٨	٤٠,٣٨٨
٥٨٢	-	-	٥٨٢
٣,٧٠٧	١٤,٧٤٥	٢٢,٥١٨	٤٠,٩٧٠
إجمالي الإيرادات			
تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
(١,٠٧٣)	(١٠,٢٤٦)	(٢٢,٠١٧)	(٣٣,٣٣٦)
٣١	-	١,٣٥٩	١,٣٩٠
(١,٠٤٢)	(١٠,٢٤٦)	(٢٠,٦٥٨)	(٣١,٩٤٦)
(٦٨٨)	١٩٥	٢٣٦	(٢٥٧)
١,٣٣٥	١,٤٠١	(٩٢٥)	١,٨١١
(٣٩٥)	(٨,٦٥٠)	(٢١,٣٤٧)	(٣٠,٣٩٢)
--	(٧١١)	(٧٥٠)	(١,٤٦١)
(٥٦١)	(١,٠١٨)	(٩٢٧)	(٢,٥٠٦)
١٢	٩٢	٨٦٦	٩٧٠
(٣٠)	(١٠١)	(٢٢٨)	(٣٥٩)
(٩٧٤)	(١٠,٣٨٨)	(٢٢,٣٨٦)	(٣٣,٧٤٨)
٢,٧٣٣	٤,٣٥٧	١٣٢	٧,٢٢٢
صافي ربح الإكتتاب			
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى			
مخصص ديون مشترك في تحصيلها			
مصاريف إدارية وعمومية			
دخل عمولة			
أرباح بيع اسثمارات متاحة للبيع			
إيرادات أخرى، صافي			
صافي مصروفات تشغيل أخرى			
صافي خسارة الفترة			
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين			
خسارة الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين			
(١,٦٠٥)			(١,٦٠٥)
(١٠,٨١٣)			(١٠,٨١٣)
٢,٧٠٢			٢,٧٠٢
٣٧٥			٣٧٥
٢,٠٦٩			٢,٠٦٩
(٧,٢٧٢)			(٧,٢٧٢)
(٥٠)			(٥٠)
--			--
(٥٠)			(٥٠)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)			
المجموع	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث
٦,٧٤٥	--	٢,٤٩٣	٤,٢٥٢
٣,٩٥٢	١,٧٥٢	٢,١٤٠	٦٠
٣,٥٧٨	٢,٤٤٤	٣٢٤	٨١٠
٦,٥٩٢	٣,٩٥٩	٢,٠٢٣	٦١٠
١٣,٤١٢	٦,١٤٧	٦,٢٧٠	٩٩٥
٣٤,٢٧٩	١٤,٣٠٢	١٣,٢٥٠	٦,٧٢٧
(١٥٢)	--	--	(١٥٢)
(١,٨٢٣)	--	--	(١,٨٢٣)
(١,٩٧٥)	--	--	(١,٩٧٥)
(٦٦)	--	(٢٣)	(٤٣)
(٢,٠٥٥)	(١,٤١٤)	(٣١٤)	(٣٢٧)
(٢,١٢١)	(١,٤١٤)	(٣٢٧)	(٣٧٠)
٣٠,١٨٣	١٢,٨٨٨	١٢,٩١٣	٤,٣٨٢
٩,٣٨٥	٦,٠٨٣	١,٦٠٩	١,٦٩٣
٣٩,٥٦٨	١٨,٩٧١	١٤,٥٢٢	٦,٠٧٥
٥١٤	--	--	٥١٤
٤٠,٠٨٢	١٨,٩٧١	١٤,٥٢٢	٦,٥٨٩
(٢٦,١٣٢)	(١٣,٦١٩)	(١١,٤٤٧)	(١,٠٦٦)
١,٤٠٤	٨٩٣	٣٩٩	١١٢
(٢٤,٧٢٨)	(١٢,٧٢٦)	(١١,٠٤٨)	(٩٥٤)
٤٦٨	(١,٥٩٠)	٢٩٧	١,٧٦١
(٤,٢٩٦)	(٢,٠٦١)	(٢,٢٩٨)	٦٣
(٢٨,٥٥٦)	(١٦,٣٧٧)	(١٣,٠٤٩)	٨٧٠
١,٣٠٩	٨٤٨	٤٦١	--
(٣,٠٠٦)	(٨٥٠)	(١,٢٤٧)	(٩٠٩)
٢٠١	٢٠٠	(٣٦)	٣٧
(٣١٣)	(٢١٥)	(٦٦)	(٣٢)
(٣٠,٣٦٥)	(١٦,٣٩٤)	(١٣,٩٣٧)	(٣٤)
٩,٧١٧	٢,٥٧٧	٥٨٥	٦,٥٥٥
٨١٧			
(١٢,٤٦٦)			
٢,١٣٧			
٤,٧٥٠			
٢,١٠٠			
١٩٠			
(٢,٤٧٢)			
٧,٢٤٥			
--			
٧,٢٤٥			

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- عملاء أفراد
- شركات متناهية الصغر
- شركات صغيرة
- شركات متوسطة
- شركات كبيرة

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 المتكيدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكيدة

التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين

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

مخصصات أخرى

إيرادات أخرى، صافي

صافي مصروفات تشغيل أخرى

صافي ربح الفترة

(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

ربح الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢- 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 و مجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرصنتهم كالاتي:

الأرصدة مدين / (دائن) كما في		المعاملات خلال الفترة المنتهية في		الجهات ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي				
٩,٤٤٧		--		شركات شقيقة
	٩,٥٤٧		--	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة
--		٢٤٤		- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة
			١٠٠	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
		٣٢٨	٣٦٦	- أقساط تأمين
		(١٤)	(٩)	- مطالبات متكبدة
		٣٢	٣٢	- مصاريف نظافة وصيانة
٩,٤٤٧	٩,٥٤٧	٥٩٠	٤٨٩	الإجمالي
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)			يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٤٤٧	٦,٥٤٧			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 ستنتم 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 ستنتم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة.

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٣٧٠	٢٦٦	أقساط مدينة
(٢٦٥)	(٢٦٨)	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٢,٥٨٢	٢,٦٩٥	مزايا قصيرة الأجل
٥٥	٤٧	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٦٣٧	٢,٧٤٢	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٣- زكاة وضريبة دخل مستحقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٨,٣٩٠	١١,٥٣٩
٣,١٤٩	٦٨٤
١١,٥٣٩	١٢,٢٢٣

في بداية الفترة
مجانب خلال الفترة
في نهاية الفترة

(ب) الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٨,٣٤٩	١١,٤٢٨
٣,٠٧٩	٦٨٤
١١,٤٢٨	١٢,١١٢

في بداية الفترة
مجانب خلال الفترة
في نهاية الفترة

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

(ج) الحركة على ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٤١	١١١
٧٠	--
١١١	١١١

في بداية الفترة
مجانب 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 ٢٠١٨.
- عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره ٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وهي هامش الملاءة و الوديعة النظامية. قدمت الشركة إعتراض 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 قيمتها كالتالي: (٩٢٩ ألف ريال سعودي زكاة عن عام ٢٠١١، و مبلغ ٩٧٨ ألف ريال سعودي زكاة عن عام ٢٠١٢، و مبلغ ٣١٤ ألف ريال سعودي ضريبة عن عام ٢٠١٢) وستقوم الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة للإعتراض على هذه الربوط الزكوية والضريبية.

٢- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات حتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.
- 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.

١٣- زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

- وقد 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 الضريبية المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغائها.

١٤- 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) تم 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 لإلتزاماتها 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 الاساسي بما يتفق مع تخفيض رأس مال الشركة.
- هيكل مساهمي الشركة كما هو أدناه، مساهمي الشركة خاضعين للزكاة وضريبة الدخل:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
الأسهام المصرح بها والمصدرة	المدفوع	الأسهام المصرح بها والمصدرة	المدفوع
لأقرب ألف ريال	لأقرب ألف ريال	لأقرب ألف ريال	لأقرب ألف ريال
عدد الأسهم	سعودي	عدد الأسهم	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

بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٩ الموافق (٥ رجب ١٤٤٠هـ)، قام مجلس إدارة الشركة بالتوصية للجمعية العامة غير العادية للشركة بتخفيض رأس مال الشركة بحيث يكون رأس المال قبل التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي، ويكون رأس المال بعد التخفيض ١٢٣ مليون ريال سعودي، كما قرر مجلس الإدارة أيضاً بالتوصية للجمعية العامة غير العادية للشركة بعد الإنتهاء من تخفيض رأس المال، بأن يتم العمل على زيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٢٧ مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥- 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 تعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم. ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد إمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٦- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٨ وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٧ - إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين
١٢٢,٧٠٤	١٢٢,٤١٥	٤٠,٢٨٩	١٥٧,٨٨١	١٢٢,٤١٥	٣٥,٤٦٦
٥٩,٥١٨	--	٥٩,٥١٨	٥١,٠٤٩	--	٥١,٠٤٩
٦,٩٩٠	--	٦,٩٩٠	٧,٩٣٣	--	٧,٩٣٣
١٤,٠٤٥	--	١٤,٠٤٥	١٣,٨٩١	--	١٣,٨٩١
٣٢٤	--	٣٢٤	٣٢٤	--	٣٢٤
٦,٥٠٢	--	٦,٥٠٢	٦,٩١٢	--	٦,٩١٢
٢١,١٧٣	١٦,١٧٣	٥,٠٠٠	٢١,١٧٣	١٦,١٧٣	٥,٠٠٠
٦,٤٤٧	٦,٤٤٧	--	٦,٥٤٧	٦,٥٤٧	--
١٢,٢٢٣	١,٥٠٥	١٠,٧١٨	٢١,٦٨٥	٤,٣٠٨	١٧,٣٧٧
--	--	--	٤,٠٨٧	--	٤,٠٨٧
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	--	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	--
٨,٤٠٨	--	٨,٤٠٨	٨,٣١٠	--	٨,٣١٠
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--
٢,٥٤٧	٢,٥٤٧	--	٢,٧٢٣	٢,٧٢٣	--
٨١,١٤٠	--	٨١,١٤٠	٨٤,٠٢٤	--	٨٤,٠٢٤
٤٥١,٠٢١	٢١٨,٠٨٧	٢٣٢,٩٣٤	٤٥٥,٥٣٩	٢٢١,١٦٦	٢٣٤,٣٧٣
الموجودات					
النقدية وما في حكمها					
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
تكاليف إكتتاب موجزة					
إستثمارات					
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة					
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
أصل حق الاستخدام					
ودائع لأجل					
ممتلكات ومعدات، صافي					
وديعة نظامية					
عوائد استثمار الوديعة النظامية					
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
دمم معيدي التأمين					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها					
إحتياطي عجز أقساط تأمين					
إحتياطيات فنية أخرى					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
زكاة وضريبة دخل مستحقة					
مخصصات أخرى					
التزام إيجار					
عوائد استثمار الوديعة النظامية					
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين					
إجمالي المطلوبات					
فائض عمليات التأمين					
توزيعات الفائض المستحقة					
خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزاي					
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين					
حقوق المساهمين					
رأس المال					
خسائر متراكمة					
إجمالي حقوق المساهمين					
إجمالي المطلوبات و فائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٧- (إيضاحات تكميلية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المراجعة)		
الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٦,٧٤٥	--	٦,٧٤٥	٣,٢٥٠	--	٣,٢٥٠
٣,٩٥٢	--	٣,٩٥٢	٢,٠٩٠	--	٢,٠٩٠
٣,٥٧٨	--	٣,٥٧٨	٦,٧٦٤	--	٦,٧٦٤
٦,٥٩٢	--	٦,٥٩٢	١٢,٨٦٠	--	١٢,٨٦٠
١٣,٤١٢	--	١٣,٤١٢	١٦,٧٦٩	--	١٦,٧٦٩
٣٤,٢٧٩	--	٣٤,٢٧٩	٤١,٧٣٣	--	٤١,٧٣٣
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
(١٥٢)	--	(١٥٢)	(٢٧٢)	--	(٢٧٢)
(١,٨٢٣)	--	(١,٨٢٣)	(٢,٨٩٤)	--	(٢,٨٩٤)
(١,٩٧٥)	--	(١,٩٧٥)	(٣,١٦٦)	--	(٣,١٦٦)
مصاريف فائض الخسارة					
(٦٦)	--	(٦٦)	(٥٦)	--	(٥٦)
(٢,٠٥٥)	--	(٢,٠٥٥)	(١,٢٧٣)	--	(١,٢٧٣)
(٢,١٢١)	--	(٢,١٢١)	(١,٣٢٩)	--	(١,٣٢٩)
٣٠,١٨٣	--	٣٠,١٨٣	٣٧,٢٣٨	--	٣٧,٢٣٨
٩,٣٨٥	--	٩,٣٨٥	٣,١٥٠	--	٣,١٥٠
٣٩,٥٦٨	--	٣٩,٥٦٨	٤٠,٣٨٨	--	٤٠,٣٨٨
٥١٤	--	٥١٤	٥٨٢	--	٥٨٢
٤٠,٠٨٢	--	٤٠,٠٨٢	٤٠,٩٧٠	--	٤٠,٩٧٠
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
عمولة إعادة تأمين مكتتبة					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٢٦,١٣٢)	--	(٢٦,١٣٢)	(٣٣,٣٣٦)	--	(٣٣,٣٣٦)
١,٤٠٤	--	١,٤٠٤	١,٣٩٠	--	١,٣٩٠
(٢٤,٧٢٨)	--	(٢٤,٧٢٨)	(٣١,٩٤٦)	--	(٣١,٩٤٦)
٤٦٨	--	٤٦٨	(٢٥٧)	--	(٢٥٧)
(٤,٢٩٦)	--	(٤,٢٩٦)	١,٨١١	--	١,٨١١
(٢٨,٥٥٦)	--	(٢٨,٥٥٦)	(٣٠,٣٩٢)	--	(٣٠,٣٩٢)
١,٣٠٩	--	١,٣٠٩	(١,٤٦١)	--	(١,٤٦١)
(٢٥٣)	--	(٢٥٣)	٩٢	--	٩٢
(٣,٠٠٦)	--	(٣,٠٠٦)	(٢,٥٠٦)	--	(٢,٥٠٦)
٤٥٤	--	٤٥٤	٨٧٨	--	٨٧٨
(٣١٣)	--	(٣١٣)	(٣٥٩)	--	(٣٥٩)
(٣٠,٣٦٥)	--	(٣٠,٣٦٥)	(٣٣,٧٤٨)	--	(٣٣,٧٤٨)
٩,٧١٧	--	٩,٧١٧	٧,٢٢٢	--	٧,٢٢٢
صافي ربح الإكتتاب					
إيرادات / (مصرفوات) تشغيل أخرى					
٨١٧	--	٨١٧	(١,٦٠٥)	--	(١,٦٠٥)
(١٢,٤٦٦)	(٥٦٣)	(١١,٩٠٣)	(١٠,٨١٣)	(١,١٩٣)	(٩,٦٢٠)
٢,١٣٧	١,٦٧٠	٤٦٧	٣,٠٧٧	٢,٦٤٦	٤٣١
٤,٧٥٠	٤,٧٥٠	--	--	--	--
٢,١٠٠	٢,١٠٠	--	--	--	--
١٩٠	--	١٩٠	٢,٠٦٩	--	٢,٠٦٩
(٢,٤٧٢)	٧,٩٥٧	(١٠,٤٢٩)	(٧,٢٧٢)	١,٤٥٣	(٨,٧٢٥)
صافي (خسارة) / ربح الفترة					
٧,٢٤٥	٧,٩٥٧	(٧١٢)	(٥٠)	١,٤٥٣	(١,٥٠٣)
--	--	--	--	--	--
٧,٢٤٥	٧,٩٥٧	(٧١٢)	(٥٠)	١,٤٥٣	(١,٥٠٣)
ربحية السهم					
(خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال)					
المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة					
٠,٤٥	--	--	(٠,٠٠٣)	--	--
١٦,٠٠٠	--	--	١٦,٠٠٠	--	--

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٧ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي
٧,٢٤٥	٧,٩٥٧	(٧١٢)	١,٤٥٣	(٥٠)	(١,٥٠٣)
صافي ربح الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
(١١٢)	--	(١١٢)	(٩٦)	--	(٩٦)
- خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزاي					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
١,٦٧٩	١,٦٧٩	--	--	--	--
(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)	--	--	--	--
٤,٠٦٢	٤,٨٨٦	(٨٢٤)	١,٤٥٣	(١٤٦)	(١,٥٩٩)
- الإستثمارات المتاحة للبيع:					
- التغيير في القيمة العادلة					
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل					
<u>إجمالي الإيراد الشامل</u>					
١١٢	--	١١٢	٩٦	--	٩٦
إجمالي الخسارة الشاملة المنسوب إلى عمليات التأمين					
٤,١٧٤	٤,٨٨٦	(٧١٢)	١,٤٥٣	(٥٠)	(١,٥٠٣)
إجمالي (الخسارة) / الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
١٨ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المراجعة)		الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
--	(٥٠)	--	٧,٢٤٥
٧٥٧	--	٦٠٨	--
١,٦٠٥	--	(٨١٧)	--
٢١٦	--	--	--
٢٨	--	--	--
--	--	--	--
--	--	--	--
٢٧٧	--	٢٥٤	--
(١,٥٠٣)	١,٥٠٣	٧١٢	(٧١٢)
٦,٨٦٤	--	٨,٠١٣	--
(٩٤٣)	--	٦٦	--
١٥٤	--	(٣٠٠)	--
(٤١٠)	--	٢٨٦	--
--	(١٠٠)	--	(٢٤٤)
(٨,٠٥٤)	(٢,٨٠٢)	(١,٣٦٧)	٥,٩٥٦
(١,٣٨٧)	٦٩	(٨,٣١٤)	(٢٤٣)
١,٩٢٦	--	٥٧٢	--
(٢,٢٠٦)	--	(٩,٤٥١)	--
٢٤٧	--	١٧	--
١٠٣	--	(١٦٨)	--
(١,٨١١)	--	٤,٢٩٦	--
(٩٢)	--	٢٥٣	--
--	--	--	(٢,١٠٠)
١,٤٦١	--	(١,٣٠٩)	--
(٢,٧٦٨)	(١,٣٨٠)	(٦,٦٤٩)	٥,١٥٢
(١٦)	--	(٣٢٨)	--
(٢,٧٨٤)	(١,٣٨٠)	(٦,٩٧٧)	٥,١٥٢
--	--	--	--
--	--	--	--
--	--	--	--
(٦٥٩)	--	(٣,٣١٦)	--
(٦٥٩)	--	(٣,٣١٦)	--
--	--	--	--
(١,٣٨٠)	١,٣٨٠	(٢,٦٣٦)	٢,٦٣٦
(١,٣٨٠)	١,٣٨٠	(٢,٦٣٦)	٢,٦٣٦
(٤,٨٢٣)	--	(١٢,٩٢٩)	٩٠,٢٤١
٤٠,٢٨٩	١٢٢,٤١٥	٤٩,٧٨٠	٥٣,٠٨٦
٣٥,٤٦٦	١٢٢,٤١٥	٣٦,٨٥١	١٤٣,٣٢٧
(٩٦)	--	(١١٢)	--
(٩٦)	--	(٣,٠٧١)	--

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (خسارة) / ربح الفترة

التعديلات للبيود غير النقدية:

إستهلاكات الممتلكات والمعدات

مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها

استهلاكات أصول حق استخدام

مصاريف تمويل

أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

خسائر بيع استثمارات

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

الفاصل المحول من عمليات التأمين للمساهمين

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية

أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف إكتتاب موجلة

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

دائون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

ضم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

صولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات مكتسبة غير المبلغ عنها

إحتياطيات فنية أخرى

مخصصات أخرى

إحتياطي عجز أقساط تأمين

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

ودائع لأجل، صافي

شراء استثمارات متاحة للبيع

المنحصر من بيع استثمارات متاحة للبيع

إضافات ممتلكات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في) / ناتج من الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المحول إلى عمليات المساهمين

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها، بداية الفترة

النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:

خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزايا

صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

١٨ - أرقام المقارنة

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

١٩ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩م الموافق ٢٦ شعبان ١٤٤٠هـ.