

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى المسادة/ 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 ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إبرة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير 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 بمعلومات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل المنشأ 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 التحقيقية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أُلِّفَ نطلقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الذاتية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تعديلها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدى رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية والتي تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

لغث إنتياه

ناقت الإنتياه إلى ما يلي:

- الإيضاح رقم (٢) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة والمتعلق باتفاقية شراء منظمة التأمين وصافي الموجودات العائدة لمعلومات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية.
- الإيضاح رقم (٣) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة والمتعلق بشروط اتفاقية إستحواذ التي تم توقيعها بين شركة إتحاد الفليج للتأمين التعاوني والشركة، حيث إستلمت الشركة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ الموافق (٢٨ شعبان ١٤٣٩هـ) خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي بالموافقة على عملية الإستحواذ المقترحة، ومن الجدير بالذكر أن عملية الإستحواذ مشروطة بالموافقات النظامية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية للشركتين.

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

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥



٤ نوفمبر ٢٠١٨
٢٦ صفر ١٤٤٠هـ

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



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
١٠٢,٨٦٦	١٦٣,٦٧٧	٦	النقدية وما في حكمها
٥٠,٣١٦	٥٥,٤٠٣	٨	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٥,١٧١	٥,٩٣٢	(ب)/١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,٩٦٣	١٤,٧٥٤	(أ)/١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٩٥	٣١٧	(أ)/١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٥,٨٣٧	٦,٢٨٩		تكاليف إكتتاب مؤجلة
١٩,٣٩٧	٢١,٩٢٣	٩	إستثمارات
٥,٩٢٣	٦,٤٨٣	١٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٨,٠٩١	١٢,٩١٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١٣,٣٠٠	٥٥,٠٠٠	٧	ودائع لأجل
٣,٣١٣	٩,٠١٦		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠		وديعة نظامية
٢,٠٣٥	٢,٣٨٦		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٣٦٥,٦٠٧	٣٧٨,٠٩٨		إجمالي الموجودات
٤٤,١٠٢	٤٠,٧٤٠		المطلوبات
١,٥٣٨	٢,٦٦١		دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٥,٤٤٧	٨٨,٦٠٣	(ب)/١٠	دمم معيدي التأمين
١,٣٧٢	١,٦٣٢		أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٧,٣٤٥	٤٤,١٤٤	(أ)/١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٧,٣٤١	٥٠,٣١١	(أ)/١٠	مطالبات تحت التسوية
٣,٥٧٤	٣,٨٨٤	(أ)/١٠	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٢,٨٩١	٢,٩٩٦	(أ)/١٠	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٤,٨٠٧	٤,٧٩٦	(أ)/١٠	إحتياطيات فنية أخرى
٨,٣٩٠	١٠,٩٠٥	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,١٠٠	--		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢,٠٣٥	٢,٣٨٦		مخصصات أخرى
٢٥٠,٩٤٢	٢٥٣,٠٥٨		عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
١,٤٦٩	١,٩٩٩		إجمالي المطلوبات
(٧٠)	(٤٤)		فائض عمليات التأمين
٢٥٢,٣٤١	٢٥٥,٠١٣		توزيعات الفائض المستحقة
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦	خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزاي
(٤٩,٨٠٥)	(٣٦,٩١٥)		إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣,٠٧١	--		حقوق المساهمين
١١٣,٢٦٦	١٢٣,٠٨٥		رأس المال
٣٦٥,٦٠٧	٣٧٨,٠٩٨		خسائر متراكمة
			إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١٤٥,٤٩٨	١٢٩,٧٧٢	٥٣,٢٨٦	٥٢,٣٢٧				
(٤٩٣)	(٥٢١)	(١٥٥)	(١٣٣)				
(٦,٦٤٤)	(٦,٠٣٤)	(١,٨١٩)	(١,٩٣٩)				
(٧,١٣٧)	(٦,٥٥٥)	(١,٩٧٤)	(٢,٠٧٢)				
(٢٢٧)	(٢١٨)	(١٠٢)	(٦٩)				
(٥,٨٤١)	(٤,٧٨٥)	(٣,٢٤٩)	(٨٤٠)				
(٦,٠٦٨)	(٥,٠٠٣)	(٣,٣٥١)	(٩٠٩)				
١٣٢,٢٩٣	١١٨,٢١٤	٤٧,٩٦١	٤٩,٣٤٦				
(٢٢,٣٥٢)	(٢,٣٩٦)	(١١,٤٢٥)	(١١,٢١١)				
١٠٩,٩٤١	١١٥,٨١٨	٣٦,٥٣٦	٣٨,١٣٥				
١,٩٥٠	١,٤٩٤	٦٢٨	٥٠٠				
١١١,٨٩١	١١٧,٣١٢	٣٧,١٦٤	٣٨,٦٣٥				
(٧٣,٣٨٢)	(٨١,٠١٠)	(٢٢,٥١٢)	(٢٨,٠٩١)				
٨,٦٩٣	٣,٩٧١	٩٣٩	١,٣٨٤				
(٦٤,٦٨٩)	(٧٧,٠٣٩)	(٢١,٥٧٣)	(٢٦,٧٠٧)				
(٦,١٠٤)	٢,٩٩٢	(٤,١٤٨)	٢,٠١١				
			(٢٤٨)				
٣٥٦	(٣,٠٤٨)	٣,٧٠٠					
(٧٠,٤٣٧)	(٧٧,٠٩٥)	(٢٢,٠٢١)	(٢٤,٩٤٤)				
(٢,٤١٨)	(٣١٠)	--	(٥٣٦)				
(٦٩)	(١٠٨)	(٢٤)	٣٥				
(٩,٢٨٦)	(٨,٦٤٤)	(٣,١٠٣)	(٢,٧٨٦)				
٥٤٧	(١,٤٣٦)	(٨٠٥)	(٧١١)				
(١,٣٨٥)	(١,٣٩٩)	(٦٦٦)	(٦٦٧)				
(٨٣,٠٤٨)	(٨٨,٩٩٢)	(٢٦,٥٦٩)	(٢٩,٦٠٩)				
٢٨,٨٤٣	٢٨,٣٢٠	١٠,٥٩٥	٩,٠٢٦				
١٢	٢,٥٠٥	(٦٢٤)	(٢٨٤)				
(٢٨,٨٣٦)	(٣١,٧٧٥)	(٩,٣٩٧)	(٩,٢٢٤)				
٥,٠٥٢	٧,٥٢٩	٢,٠٢٨	٢,٧١٤				
٨٨٤	٤,٧٥٠	٣١٣	--				
(١٨٩)	--	(٦١٩)	--				
٢٧٠	--	٢٦٩	--				
(٢٦٨)	٢,١٠٠	--	--				
٢,٩٢٢	٢,٥٠٦	٩١٨	٢,٦٧٣				
(٢٠,١٥٣)	(١٢,٣٨٥)	(٧,١٠٢)	(٤,١٢١)				
٨,٦٩٠	١٥,٩٣٥	٣,٤٩٣	٤,٩٠٥				
(٧٤٢)	(٥٣٠)	(٣٣٥)	(٣٦٩)				
٧,٩٤٨	١٥,٤٠٥	٣,١٥٨	٤,٥٣٦				
٠,٥٠	٠,٩٦	٠,٢٠	٠,٢٨				
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠				

إيضاحات

الإيرادات	
أجمالي أقساط التأمين المكتتبة:	
- مباشر	(ب)/١٠
أقساط إعادة التأمين المسندة:	
- محلي	
- دولي	
مصاريف فائض الخسارة	
- محلي	
- دولي	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(ب)/١٠
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(ب)/١٠
عمولة إعادة تأمين مكتتبة	
أجمالي الإيرادات	
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
أجمالي المطالبات المدفوعة	
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
صافي المطالبات المدفوعة	
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	
صافي المطالبات المتكبدة	
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	
(مصاريف) / استرداد إدارة مطالبات، صافي	
مصاريف إكتتاب أخرى	
أجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
صافي ربح الإكتتاب	
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى	
مخصص 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	
صافي مصروفات تشغيل أخرى	
صافي ربح الفترة	
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين	
ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين	
ربحية السهم	
ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال)	١٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة	١٨

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

لأقرب ألف ريال سعودي				إيضاحات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
٨,٦٩٠	١٥,٩٣٥	٣,٤٩٣	٤,٩٠٥	صافي ربح الفترة
				إيرادات شاملة أخرى
				بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
--	٢٦	--	١٩٦	- خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
				بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
١,٠٧٨	١,٦٧٩	٧١٠	--	- الإستثمارات المتاحة للبيع:
				- التخير في القيمة العادلة
(٨٨٤)	(٤,٧٥٠)	(٣١٣)	--	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٨,٨٨٤	١٢,٨٩٠	٣,٨٩٠	٥,١٠١	إجمالي الإيراد الشامل
(٧٤٢)	(٥٣٠)	(٣٣٥)	(٣٦٩)	إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
٨,١٤٢	١٢,٣٦٠	٣,٥٥٥	٤,٧٣٢	إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
لأقرب ألف ريال سعودي)

الإيضاحات	٢٠١٨	٢٠١٧	رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	إجمالي حقوق المساهمين
			١٦٠,٠٠٠	(٤٩,٨٠٥)	٣,٠٧١	١١٣,٢٦٦
			--	--	١,٦٧٩	١,٦٧٩
			--	--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)
			--	١٥,٤٠٥	--	١٥,٤٠٥
			١٦٠,٠٠٠	١٥,٤٠٥	(٣,٠٧١)	١٧٢,٣٣٤
١٥			--	(٢,٣٦٩)	--	(٢,٣٦٩)
١٥			--	(١٤٦)	--	(١٤٦)
			١٦٠,٠٠٠	(٣٦,٩١٥)	--	١٢٣,٠٨٥
			٣٢٠,٠٠٠	(٢١٧,٦٧٨)	٢,٠٧٠	١٠٤,٣٩٢
			--	--	١,٠٧٨	١,٠٧٨
			--	--	(٨٨٤)	(٨٨٤)
			--	٧,٩٤٨	--	٧,٩٤٨
			--	٧,٩٤٨	١٩٤	٨,١٤٢
			(١٦٠,٠٠٠)	١٦٠,٠٠٠	--	--
١٦			--	(٢,٢١٦)	--	(٢,٢١٦)
			--	(٦٦)	--	(٦٦)
			١٦٠,٠٠٠	(٥٢,٠١٢)	٢,٢٦٤	١١٠,٢٥٢

الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

لأقرب ألف ريال سعودي		الإيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٨,٦٩٠	١٥,٩٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
١,٧٨٤	١,٩٤٤	التعديلات للبنود غير النقدية:
٦٢٤	(٢,٥٤٦)	إستهلاكات الممتلكات والمعدات
(٨٨٤)	(٤,٧٥٠)	عكس / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨٧	--	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٢٦٩)	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٧٥٥	١,٠٦٦	أرباح بيع إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٢٣,٥٦٥)	(٢,٥٤١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨٢٨	(٧٦١)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
٦,٨٧٢	٢٨٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩٣٣)	(٤٥٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٧٣٥)	٥,١٧٣	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٥,٠١٨	(٣,٣٦٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٣٥٥	١,١٢٣	داننون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٤٧	(٥٦٠)	ذمم معيدي التأمين
٢٣,٩٤١	٣,١٥٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٢١٨)	٢٦٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١,٠٥٤)	(٢٣١)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
--	٣١٠	مطالبات تحت التسوية
--	١٠٥	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٢٦٨	(٢,١٠٠)	إحتياطيات فنية أخرى
١٩,٠١١	١٢,٠٥٦	مخصصات أخرى
(٩٤٠)	(١,٠٥١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
١٨,٠٧١	١١,٠٠٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧,٣٠٠)	٥٨,٣٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
--	(١٩,٦٢٩)	ودائع لأجل، صافي
٥,٥١٩	١٨,٧٨٢	شراء إستثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٦	--	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٤١٢)	(٧,٦٤٧)	المتحصل من بيع إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٧,٨١٣	٤٩,٨٠٦	إضافات ممتلكات ومعدات
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
٢٤,٠٠٠	--	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٤,٠٠٠	--	وديعة نظامية
٤٩,٨٨٤	٦٠,٨١١	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٣٩,٠٦٠	١٠٢,٨٦٦	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
٨٨,٩٤٤	١٦٣,٦٧٧	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
(١٦٠,٠٠٠)	--	معلومات غير نقدية:
١٦٠,٠٠٠	--	تخفيض رأس المال
١٩٤	(٣,٠٧١)	تخفيض الخسائر المتركمة
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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

١- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤٤١ 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 مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).

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

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

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

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

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

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠ هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات للشركة السابقة في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تحول بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧ وتحويلها على هذا الأساس. تعتزم الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

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

٣- أحداث هامة

بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٨ الموافق (٢٤ شعبان ١٤٣٩هـ)، توصل كل من مجلس إدارة الشركة ومجلس إدارة شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("إتحاد الخليج") إلى إتفاق ("الصفقة") فيما يتعلق بالشروط التي بموجبها اقترحت شركة إتحاد الخليج الإستحواذ على كامل أسهم رأس المال العادية المصدرة من قبل الشركة عن طريق مبادلة أوراق مالية ودون تسديد أى مقابل نقدي لصالح مساهمي الشركة، بحيث أن لكل ١,٧٤٠,٣٥ سهم مملوك في الشركة يتم إصدار سهم واحد (١) من أسهم شركة إتحاد الخليج الجديدة، وفقاً لسعر إقبال أسهم شركة إتحاد الخليج البالغ ١٥,١٤ ريال سعودي بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨ الموافق (٢٣ شعبان ١٤٣٩هـ)، حيث تقدر هذه الصفقة بنحو ١٤٢ مليون ريال سعودي تقريباً. وبناءً على ذلك، فإنه في حالة إتمام هذه الصفقة، ستقدم شركة إتحاد الخليج للشركة بموجب الصفقة عدد ٩,١٩٣,٥٤٨ سهم جديد من أسهم شركة إتحاد الخليج الجديدة بما يمثل ٣٨% من إجمالي عدد أسهم شركة إتحاد الخليج الجديدة بعد الزيادة والذي سيبلغ ٢٤,١٩٣,٥٤٨ سهم بقيمة إجمالية ٢٤١,٩٣٥,٤٨٠ ريال سعودي، وذلك وفقاً لقوانين وأنظمة هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية بما في ذلك اللوائح والقواعد ذات العلاقة ونظام الشركات. وبذلك فإن الشركة تصبح شركة تابعة مملوكة بالكامل لصالح شركة إتحاد الخليج.

وقد أعلنت شركة إتحاد الخليج عن نيتها المؤكدة في الإستمرار في هذه الصفقة وفقاً للمادة ١٧ (هـ) من لائحة الإندماج والإستحواذ. هذا بعد تصويت مساهمي الشركة لصالح القرارات المقترحة لإقرار الصفقة خلال الجمعية العامة غير العادية للشركة بناءً على توصية مجلس إدارة الشركة، وأيضاً بعد الحصول على الموافقات النظامية وموافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة إتحاد الخليج، بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ الموافق (٢٨ شعبان ١٤٣٩هـ) استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٩٤٣/٤١ المتضمن الموافقة على عملية الإندماج المقترحة بين الشركة وشركة إتحاد الخليج، ومن الجدير بالذكر أن عملية الإندماج مشروطة بالموافقات النظامية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من الشركتين.

٤- أسس الإعداد

٤-١ أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (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 المتركمة.

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 ودمم معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها - تكاليف إكتتاب مؤجلة - إستثمارات - مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة - مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى - دانتون ومصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى - دمم معيدي التأمين - أقساط تأمين غير مكتسبة - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة - مطالبات تحت التسوية - مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها - احتياطي عجز أقساط التأمين - احتياطي فنية أخرى - توزيعات الفائض المستحقة - زكاة وضريبة دخل مستحقة - مخصصات أخرى)، والأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: (ودائع لأجل - ممتلكات ومعدات، صافي - وديعة نظامية - عوائد إستثمار الوديعة النظامية - مخصص مكافأة نهاية الخدمة).

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

٤- أسس الإعداد (تتمة)

٤-١ أسس العرض (تتمة)

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة والمعروضة في الصفحات من ٢ إلى ٦ بالمعلومات المالية الأولية الموجزة، حيث قدمت معلومات مالية تكميلية حتى تتوافق مع متطلبات القواعد الإرشادية المصدرة من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تطلب بفصل واضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وطبقاً لذلك، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات الخاصة بها.

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

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

٤-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والإفتراضات

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

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

٤-٣ موسمية العمليات

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

٥- السياسات المحاسبية الهامة

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

٥-١ المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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

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

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

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

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

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء

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

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ التأجير

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

٦- نقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٨,٨٦٦	٥,٦١٣	١٣,٢٥٣	٨,٦٧٧	٤,٠٩٧	٤,٥٨٠	نقد و أرصدة لدى البنوك
٨٤,٠٠٠	٤٧,٤٧٣	٣٦,٥٢٧	١٥٥,٠٠٠	١٢٠,٤٧٣	٣٤,٥٢٧	ودائع لأجل ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٠٢,٨٦٦	٥٣,٠٨٦	٤٩,٧٨٠	١٦٣,٦٧٧	١٢٤,٥٧٠	٣٩,١٠٧	الإجمالي

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

٧- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٤,٠٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٨٨%).

تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصّل 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨- أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٦٩,٠٤٦	٦٩,٩٠١	حملة الوثائق المباشر
٨,٦٤٨	١٠,٧٢٩	عملاء الوسيط والوكلاء
١,٨٤١	١,٤٤٦	ذمم معيدي التأمين
٧٩,٥٣٥	٨٢,٠٧٦	
(٢٩,٢١٩)	(٢٦,٦٧٣)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٠,٣١٦	٥٥,٤٠٣	

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

٩- إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

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

٩-١ إستثمارات متاحة للبيع

- تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

عمليات المساهمين		لأقرب ألف ريال سعودي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
--	١٥,٠٠٠	إستثمارات في صناديق محلية
١٢,٤٧٤	--	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	* إستثمارات في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
١٤,٣٩٧	١٦,٩٢٣	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 ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
١٩,٢٦٠	١٤,٣٩٧	الرصيد الإفتتاحي
١,٦٦٥	١٩,٦٢٩	المشتريات
(٩,٧٨٦)	(١٨,٧٨٢)	الإستيعادات
٣,٢٥٨	١,٢٧٩	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
١٤,٣٩٧	١٦,٩٢٣	الرصيد الختامي

٩- إستثمارات (تتمة)

٢-٩ إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

- تتكون الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق من الآتي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	سندات مؤسسات مالية
		الرصيد الختامي

إن معدل سعر الفائدة لسندات المؤسسات المالية هو السايبور لمدة ٦ أشهر زائداً ١٣٠ نقطة أساسية و يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥ تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٥,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥,٠٠٠ ريال سعودي).

- أن حركة الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق كالآتي:

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

١٠- المخصصات الفنية

١/١ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤٧,٣٤٥	٤٤,١٤٤	لأقرب ألف ريال سعودي
٤٧,٣٤١	٥٠,٣١١	المطالبات تحت التسوية
٢,٨٩١	٢,٩٩٦	مطالبات منكبدة غير المبلغ عنها
٣,٥٧٤	٣,٨٨٤	احتياطيات فنية أخرى
١٠١,١٥١	١٠١,٣٣٥	إحتياطي عجز أقساط تأمين
		بخصم:
(١٤,٩٦٣)	(١٤,٧٥٤)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٩٥)	(٣١٧)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٥,٣٥٨)	(١٥,٠٧١)	
٨٥,٧٩٣	٨٦,٢٦٤	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠- المخصصات الفنية (تتمة)

١٠/ب حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الوصفي	معيدي التأمين	إجمالي	الوصفي	معيدي التأمين	إجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي
٦٥,٢٦٦	(٦,٦٥٤)	٧١,٩٢٠	٨٠,٢٧٦	(٥,١٧١)	٨٥,٤٤٧	الرصيد في بداية الفترة
١٦٣,٧٧٤	(١٩,٤٤٥)	١٨٣,٢١٩	١١٨,٢١٤	(١١,٥٥٨)	١٢٩,٧٧٢	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(١٤٨,٧٦٤)	٢٠,٩٢٨	(١٦٩,٦٩٢)	(١١٥,٨١٩)	١٠,٧٩٧	(١٢٦,٠٢٢)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٨٠,٢٧٦	(٥,١٧١)	٨٥,٤٤٧	٨٢,٦٧١	(٥,٩٣٢)	٨٨,٦٠٣	الرصيد في نهاية الفترة

١١- الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٢٥٠	٢٥٠	خطاب ضمان
٨٨٦	٢,٣٣٥	إلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية
١,١٣٦	٢,٥٨٥	الإجمالي

(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 دعاوي قضائية جوهرية بتاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل الإلتزام 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.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

• عمليات التأمين

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

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

• عمليات المساهمين

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

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

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

١٣ - التقارير القطاعية

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية 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 ٢٠١٧.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وضمم معيدي التأمين المدنية، 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، ذمم 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)								
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين					الهندسة	القطاعات التشغيلية
		المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات		
لأقرب ألف ريال سعودي								
٥,٩٣٢	--	٥,٩٣٢	٢,١٤٧	--	--	--	٣,٧٨٥	موجودات
١٤,٧٥٤	--	١٤,٧٥٤	١٢,٥٠٧	٢٠٠	٦٢٩	(١٠٧)	١,٥٢٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣١٧	--	٣١٧	٢٢٧	--	--	--	٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٢٨٩	--	٦,٢٨٩	٤١٦	٨٤٧	١,٩٢٧	٢,٤٧٨	٦٢١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٥٠,٨٠٦	--	٣٥٠,٨٠٦	--	--	--	--	--	تكاليف اكتتاب موجلة
٣٧٨,٠٩٨	--	٣٧٨,٠٩٨	--	--	--	--	--	موجودات غير موزعة
٨٨,٦٠٣	--	٨٨,٦٠٣	٣,١٨٤	٦,٩٣٦	٤٦,٦٩٧	٢٧,٣٦٨	٤,٤١٨	مطلوبات
٣,٨٨٤	--	٣,٨٨٤	--	--	٣,٤٨٣	٤٠١	--	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤,١٤٤	--	٤٤,١٤٤	١٣,٢٣٦	١٥,٥٧٣	١٣,٥٤٨	٢١٦	١,٥٧١	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٥٠,٣١١	--	٥٠,٣١١	٤٠٠	٦,٣٥٨	٤,٤٣٩	٣٩,٠٠٨	١٠٦	مطالبات تحت التسوية
٢,٩٩٦	--	٢,٩٩٦	١٨	٤٣٥	٣٦٠	٢,١٨٢	١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٦٣٢	--	١,٦٣٢	٥٨١	--	--	--	١,٠٥١	إحتياطيات فنية أخرى
١٨٦,٥٢٨	--	١٨٦,٥٢٨	--	--	--	--	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٧٨,٠٩٨	--	٣٧٨,٠٩٨	--	--	--	--	--	مطلوبات غير موزعة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)								
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين					الهندسة	القطاعات التشغيلية
		المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات		
لأقرب ألف ريال سعودي								
٥,١٧١	--	٥,١٧١	٢,٢٧٧	--	--	--	٢,٨٩٤	موجودات
١٤,٩٦٣	--	١٤,٩٦٣	١٢,٥٠٨	٢٠٠	٦٢١	٩٤	١,٥٤٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٩٥	--	٣٩٥	٢٩٨	--	--	--	٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٨٣٧	--	٥,٨٣٧	٤٥١	١,٢٢١	١,٦٠٥	٢,٠٩٩	٤٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٣٩,٢٤١	--	٣٣٩,٢٤١	--	--	--	--	--	تكاليف اكتتاب موجلة
٣٦٥,٦٠٧	--	٣٦٥,٦٠٧	--	--	--	--	--	موجودات غير موزعة
٨٥,٤٤٧	--	٨٥,٤٤٧	٣,٣٨٤	١٢,٨١٥	٣٧,٨٢٧	٢٨,٠٨٠	٣,٣٤١	مطلوبات
٣,٥٧٤	--	٣,٥٧٤	--	--	٢,٨٤٠	٧٣٤	--	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٧,٣٤٥	--	٤٧,٣٤٥	١٣,٢٣٨	١٨,٤١٠	١٠,٦١٩	٣,٤٧٧	١,٦٠١	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٤٧,٣٤١	--	٤٧,٣٤١	٥٥٢	٧,٥٨٤	٣,٠٩٧	٣٥,٩٨٣	١٢٥	مطالبات تحت التسوية
٢,٨٩١	--	٢,٨٩١	٢٢	٥١٦	٢٧٤	٢,٠٧٩	--	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٣٧٢	--	١,٣٧٢	٥٨٥	--	--	--	٧٨٧	إحتياطيات فنية أخرى
١٧٧,٦٣٧	--	١٧٧,٦٣٧	--	--	--	--	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٦٥,٦٠٧	--	٣٦٥,٦٠٧	--	--	--	--	--	مطلوبات غير موزعة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

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

القطاعات التشغيلية الإيرادات	الهندسة	المرحبات	الصحي	أخطاء المهنة	أخرى	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
- الأفراد	٢٦٨	٤,٣٦٠	٢,١٦٤	٨٥	٦,٨٧٧	--
- المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٦٢٢	٧,٣٦٨	--	١,٢٧٢	١٢,٥٩٦	٦٢٢
- الشركات	٦٢٩	٤,٩٧١	--	١٥٥	٣٢,٨٥٤	٦٢٩
	١,٥٢٩	١٢,٦٠٧	٣٤,٧٩٣	٢,١٦٤	١,٥١٢	٥٢,٣٢٧
أقساط إعادة التأمين المسندة:						
- محلي	(٧٩)	--	--	--	(١٣٣)	(٧٩)
- دولي	(٩٦٨)	--	--	--	(٩٧١)	(١,٩٣٩)
	(١,٠٤٧)	--	--	--	(١,٠٢٥)	(٢,٠٧٢)
مصاريف فائض الخسارة						
- محلي	--	(١٤)	--	(٥٥)	--	(٦٩)
- دولي	(٩٣)	(٤٠٢)	(٧٨)	(١٥٩)	(١٠٨)	(٨٤٠)
	(٩٣)	(٤١٦)	(٧٨)	(٢١٤)	(١٠٨)	(٩٠٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١١١	١٢,١٩١	٣٤,٧١٥	١,٩٥٠	٣٧٩	٤٩,٣٤٦
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبية، صافي	(٦٧)	١,٧٨٦	(١٥,٠٠٠)	٢,٠١٥	٥٥	(١١,٢١١)
صافي أقساط التأمين المكتتبية	٤٤	١٣,٩٧٧	١٩,٧١٥	٣,٩٦٥	٤٣٤	٣٨,١٣٥
عمولة إعادة تأمين مكتتبية	٢٠٠	--	--	--	٣٠٠	٥٠٠
إجمالي الإيرادات	٢٤٤	١٣,٩٧٧	١٩,٧١٥	٣,٩٦٥	٧٣٤	٣٨,٦٣٥
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	--	(٩,٨٥٩)	(١٦,٤٥٥)	(١,٧٧٥)	(٢)	(٢٨,٠٩١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	--	--	٨٨٣	٥٠٠	١	١,٣٨٤
صافي المطالبات المدفوعة	--	(٩,٨٥٩)	(١٥,٥٧٢)	(١,٢٧٥)	(١)	(٢٦,٧٠٧)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	--	٧٧٢	٧٢١	٥١٨	--	٢,٠١١
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	١٢	٩٦٣	(٢,٣٩٢)	١,٠٨٨	٨١	(٢٤٨)
صافي المطالبات المتكبدة	١٢	(٨,١٢٤)	(١٧,٢٤٣)	٣٣١	٨٠	(٢٤,٩٤٤)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	--	٥٩	(٥٩٥)	--	--	(٥٣٦)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(١٢٥)	(١,١٤٤)	(٨٦٠)	(٤٤٢)	(٢١٥)	(٢,٧٨٦)
مصاريف إدارة مطالبات، صافي	١	٣٥	(٧٤٦)	٣٢	٢	(٦٧٦)
مصاريف إكتتاب أخرى	(١)	(٦٣)	(٥٨١)	(١٠)	(٧)	(٦٦٧)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(١١٨)	(٩,٢٣٧)	(٢٠,٠٢٥)	(٨٩)	(١٤٠)	(٢٩,٦٠٩)
صافي ربح الإكتتاب	١٢٦	٤,٧٤٠	(٣١٠)	٣,٣٧٦	٥٩٤	٩,٠٢٦
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى						
مخصص ديون مشترك في تحصيلها						(٢٨٤)
مصاريف إدارية وعمومية						(٩,٢٢٤)
دخل عمولة						٢,٧١٤
إيرادات أخرى، صافي						٢,٦٧٣
صافي مصرفات تشغيل أخرى						(٤,١٢١)
صافي ربح الفترة						٤,٩٠٥
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين						(٣٦٩)
ربح الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين						٤,٥٣٦

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣- التقارير القطاعية (تتمة)

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

القطاع التشغيلية	الهندسة	المركبات	الصحي	أخطاء المهنة	أخرى	المجموع
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥٠٠	٢,١٢٠	٩٣٠	٦,٨٣٢	٨٧	٩,٥٣٩
- الأفراد	٧٣١	٥,١٣٠	٩٣٠	---	١,١١٣	٧,٩٠٤
- المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٤١٢	٤,١٥٢	٣١,٠٣٧	---	٢٤٢	٣٥,٨٤٣
- الشركات	١,١٤٣	٩,٧٨٢	٣٤,٠٨٧	٦,٨٣٢	١,٤٤٢	٥٣,٢٨٦
أقساط إعادة التأمين المسندة:						
- محلي	(١٠٨)	---	---	---	(٤٧)	(١٥٥)
- دولي	(٨٨٢)	---	---	---	(٩٣٧)	(١,٨١٩)
	(٩٩٠)	---	---	---	(٩٨٤)	(١,٩٧٤)
مصاريف فاتض الخسارة:						
- محلي	---	(٤٠)	---	(٦٢)	---	(١٠٢)
- دولي	(٩٨)	(٤٥٨)	(٢,٤٠٥)	(١٨٧)	(١٠١)	(٣,٢٤٩)
	(٩٨)	(٤٩٨)	(٢,٤٠٥)	(٢٤٩)	(١٠١)	(٣,٣٥١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٥٥	٩,٢٨٤	٣١,٦٨٢	٦,٥٨٣	٣٥٧	٤٧,٩٦١
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٩٠	٦,٠٨٧	(١٧,٤٤٥)	(٤١٧)	٢٦٠	(١١,٤٢٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤٥	١٥,٣٧١	١٤,٢٣٧	٦,١٦٦	٦١٧	٣٦,٥٣٦
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	٣١٥	---	---	---	٣١٣	٦٢٨
إجمالي الإيرادات	٤٦٠	١٥,٣٧١	١٤,٢٣٧	٦,١٦٦	٩٣٠	٣٧,١٦٤
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٠,٩٤٠)	(١١,٠٠٠)	(١١,٠٠٠)	(٥٦١)	(١١)	(٢٢,٥١٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	---	٣٨٦	٥٤٤	---	٩	٩٣٩
صافي المطالبات المدفوعة	(١٠,٥٥٤)	(١٠,٤٥٦)	(١٠,٤٥٦)	(٥٦١)	(٢)	(٢١,٥٧٣)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٤٥	(١,٢٧٩)	(١,٢٧٩)	(٣,٠١٢)	(٢)	(٤,١٤٨)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	---	٢,٠٠٠	١,٧٠٠	---	---	٣,٧٠٠
صافي المطالبات المتكبدة	(٨,٤٠٩)	(١٠,٠٣٥)	(١٠,٠٣٥)	(٣,٥٧٣)	(٤)	(٢٢,٠٢١)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	---	---	---	---	---	---
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(٢٠٢)	(١,٤١٢)	(٦٢١)	(٦٢١)	(٢٤٦)	(٣,١٠٣)
مصاريف إدارة مطالبات، صافي	---	٣٧	(٨٠٥)	(٦١)	---	(٨٢٩)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٦)	(١٢٠)	(٤١٥)	(٦١)	(١٤)	(٦١٦)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٢٠٨)	(٩,٩٠٥)	(١١,٨٧٦)	(٤,٣١٦)	(٢٦٤)	(٢٦,٥٦٩)
صافي ربح الإكتتاب	٢٥٢	٥,٤٦٦	٢,٣٦١	١,٨٥٠	٦٦٦	١٠,٥٩٥
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						(٦٢٤)
مصاريف إدارية وعمومية						(٩,٣٩٧)
دخل عمولة						٢,٠٣٨
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع						٣١٣
خسائر غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل						(٦١٩)
مكاسب محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل						٢٦٩
إيرادات أخرى، صافي						٩١٨
صافي مصروفات تشغيل أخرى						(٧,١٠٢)
صافي ربح الفترة						٣,٤٩٣
(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين						(٣٣٥)
ربح الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين						٣,١٥٨

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)						
المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسة	القطاعات التشغيلية
٢٢,٩٥١	٢٢٩	٩,٠٠٣	١٢,٧٧٣	٩٤٦	--	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٥,٩٧٨	٣,٥٠٠	--	١١,٦٤٦	١٩,٢٥٢	١,٥٨٠	- المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٧٠,٨٤٣	١,١٧٩	--	٤٥,٠٦٨	٢٢,٣١٤	٢,٢٨٢	- الشركات
١٢٩,٧٧٢	٤,٩٠٨	٩,٠٠٣	٦٩,٤٨٧	٤٢,٥١٢	٣,٨٦٢	
(٥٢١)	(٢٣٧)	--	--	--	(٢٨٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٦,٠٣٤)	(٣,٠٥٧)	--	--	--	(٢,٩٧٧)	- محلي
(٦,٥٥٥)	(٣,٢٩٤)	--	--	--	(٣,٢٦١)	- دولي
(٢١٨)	--	(١٤٨)	--	(٧٠)	--	مصاريف فائض الخسارة
(٤,٧٨٥)	(٣٢٢)	(٤٣٥)	(٢,٦٨١)	(١,٠٧٣)	(٢٧٤)	- محلي
(٥,٠٠٣)	(٣٢٢)	(٥٨٣)	(٢,٦٨١)	(١,١٤٣)	(٢٧٤)	- دولي
١١٨,٢١٤	١,٢٩٢	٨,٤١٩	٦٦,٨٠٦	٤١,٣٦٩	٣٢٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٣٩٦)	٦٩	٥,٨٧٩	(٨,٨٧٠)	٧١٣	(١٨٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١١٥,٨١٨	١,٣٦٢	١٤,٢٩٨	٥٧,٩٣٦	٤٢,٠٨٢	١٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٩٤	٨٧٥	--	--	--	٦١٩	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
١١٧,٣١٢	٢,٢٣٦	١٤,٢٩٨	٥٧,٩٣٦	٤٢,٠٨٢	٧٥٩	
(٨١,٠١٠)	(٢٣١)	(٣,٥٩٦)	(٤٤,٩١١)	(٣٢,٢٧٢)	--	إجمالي الإيرادات تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣,٩٧١	٢٠٢	٧٠٠	٢,٦١١	٤٥٨	--	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٧,٠٣٩)	(٢٩)	(٢,٨٩٦)	(٤٢,٣٠٠)	(٣١,٨١٤)	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢,٩٩٢	--	٢,٨٣٧	(٢,٩٢٠)	٣,٠٦٠	١٥	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٠٤٨)	٨١	١,٢٢٦	(١,٣٤٢)	(٣,٠٢٥)	١٢	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٧٧,٠٩٥)	٥٢	١١٦٧	(٤٦,٥٦٢)	(٣١,٧٧٩)	٢٧	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(٣١٠)	--	--	(٦٤٣)	٣٣٣	--	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٦٤٤)	(٦٥٨)	(١,٤٦٩)	(٢,٥٨٥)	(٣,٥٣٧)	(٣٩٥)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(١,٥٤٤)	٢	٨١	(١,٦٣٣)	٥	١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,٣٩٩)	(٢٣)	(٤٤)	(١,١٠١)	(٢١٣)	(١٨)	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٨٨,٩٩٢)	(٦٢٧)	(٢٦٥)	(٥٢,٥٢٤)	(٣٥,١٩١)	(٣٨٥)	مصاريف إكتتاب أخرى
٢٨,٣٢٠	١,٦١٠	١٤,٠٣٢	٥,٤١٢	٦,٨٩٢	٣٧٤	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢,٥٠٥						صافي ربح الإكتتاب
(٣١,٧٧٥)						إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى
٧,٥٢٩						مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٤٧٥٠						مصاريف إدارية وعمومية
٢١٠٠						دخل عمولة
(٧٠٠)						أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٣,٢٠٦						مخصصات أخرى
(١٢,٣٨٥)						مصروفات أخرى
١٥,٩٣٥						إيرادات أخرى، صافي
(٥٣٠)						صافي مصروفات تشغيل أخرى
١٥,٤٠٥						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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)					
المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسة
القطاعات التشغيلية					
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٢٢,٢٥١	٢١٣	٢٠,٤٢٦	٦,٧٦٢	٤,٨٥٠	--
٣٣,٨٨١	٤,٩٦٤	--	١,٠٧٨٢	١٦,٦٧٧	١,٤٥٨
٧٩,٣٦٦	١,٣٣٧	--	٤٨,٢٢٨	٢٧,٠٩٤	٢,٧٠٧
١٤٥,٤٩٨	٦,٥١٤	٢٠,٤٢٦	٦٥,٧٧٢	٤٨,٦٢١	٤,١٦٥
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
(٤٩٣)	(٢٣٦)	--	--	--	(٢٥٧)
(٦,٦٤٤)	(٤,٢٤٥)	--	--	--	(٢,٣٩٩)
(٧,١٣٧)	(٤,٤٨١)	--	--	--	(٢,٦٥٦)
مصاريف فائض الخسارة:					
(٢٢٧)	--	(١٤٠)	--	--	(٨٧)
(٥,٨٤١)	(٣٥٥)	(٤٢٢)	(٣,٧١١)	(١,٢٠١)	(١٥٣)
(٦,٠٦٨)	(٣٥٥)	(٥٦٢)	(٣,٧١١)	(١,٢٠١)	(٢٤٠)
١٣٢,٢٩٣	١,٦٧٨	١٩,٨٦٤	٦٢,٠٦٢	٤٧,٤٢٠	١,٢٦٩
(٢٢,٣٥٢)	(١٤٣)	(١,٤٠٥)	(٢٠,٠٧٢)	(٩٤١)	٢٠٩
١٠٩,٩٤١	١,٥٣٥	١٨,٤٥٩	٤١,٩٩٠	٤٦,٤٧٩	١,٤٧٨
١,٩٥٠	٧١٣	--	--	--	١,١٨٧
١١١,٨٩١	٢,٢٩٨	١٨,٤٥٩	٤١,٩٩٠	٤٦,٤٧٩	٢,٦٦٥
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٧٣,٣٨٢)	(١٥٠)	(١,٧٨٠)	(٣٢,٨٤٨)	(٣٨,٠٤١)	(٥٦٣)
٨,٦٩٣	٧٨	٦٦	٦,٥٢٤	١,٥٠٨	٥١٧
(٦٤,٦٨٩)	(٧٢)	(١,٧١٤)	(٢٦,٣٢٤)	(٣٦,٥٣٣)	(٤٦)
(٦,١٠٤)	(٢٠٤)	(٤,٠٣٢)	(١,٣١٥)	(٥٣٨)	(١٥)
٣٥٦	--	(٧٠٤)	(٣,٣٥٨)	٤,٤١٨	--
(٧٠,٤٣٧)	(٢٧٦)	(٦,٤٥٠)	(٣٠,٩٩٧)	(٣٢,٦٥٣)	(٦١)
(٢,٤١٨)	--	--	(٨٥)	(٢,٣٣٣)	--
(٩,٢٨٦)	(٦٢٧)	(١,٩٨٩)	(١,٧٣٤)	(٤,٠٩٢)	(٨٤٤)
٤٧٨	(٢٥٧)	(٩٩)	٧٥٨	١١٧	(٤١)
(١,٣٨٥)	(٢١)	(٩٩)	(١,٠٠٨)	(٢٤١)	(١٦)
(٨٣,٠٤٨)	(١,١٨١)	(٨,٦٣٧)	(٣٣,٠٦٦)	(٣٩,٢٠٢)	(٩٦٢)
٢٨,٨٤٣	١,١١٧	٩,٨٢٢	٨,٩٢٤	٧,٢٧٧	١,٧٠٣
صافي ربح الإكتتاب					
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
١٢					
(٢٨,٨٣٦)					
٥,٠٥٢					
٨٨٤					
(١٨٩)					
٢٧٠					
(٢٦٨)					
٢,٩٢٢					
(٢٠,١٥٣)					
٨,٦٩٠					
(٧٤٢)					
٧,٩٤٨					
صافي ربح الفترة					
صافي (ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين					
صافي (ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٤- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدهم

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدبرين 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 إعتقاد سياسات التسعير و شروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة و مجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرصدهم كالاتي:

الأرصدة (مدین / دانن) كما في		المعاملات خلال الفترة المنتهية في		الجهات ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي				
				شركات شقيقة
				- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة
٨,٩٢٣	٩,٤٨٣	(٨٩٨)	(٦٥٠)	
				- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة
--	--	٥٥١	١,٢١٠	
				أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
				- أقساط تأمين
--	--	٢٥٩	٣٩٨	
				- مطالبات متكبدة
--	--	(٢٠١)	(٤٩)	
				- مصاريف نظافة وصيانة
--	--	٩٧	٩٧	
٨,٩٢٣	٩,٤٨٣			الإجمالي
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)			يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٩٢٣	٦,٤٨٣			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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أقساط مدينة دانن و مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٣٥٩	٢٦٨	
(٨٠٠)	(٣٢٠)	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مزاياء قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٣,٢١٧	٤,٢١٥	
١٢٧	١٦٥	
٣,٣٤٤	٤,٣٨٠	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٥- زكاة وضريبة دخل مستحقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	
٥,٨٤٨	٨,٣٩٠
٢,٥٤٢	٢,٥١٥
٨,٣٩٠	١٠,٩٠٥

في بداية الفترة
مجنب خلال الفترة
في نهاية الفترة

(ب) الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	
٥,٨٤٨	٨,٣٤٩
٢,٥٠١	٢,٣٦٩
٨,٣٤٩	١٠,٧١٨

في بداية الفترة
مجنب 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 ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
لأقرب ألف ريال سعودي	
--	٤١
٤١	١٤٦
٤١	١٨٧

في بداية الفترة
مجنب خلال الفترة
في نهاية الفترة

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

(د) الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

١- الزكاة و ضريبة الدخل :

- قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره ٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وهي هامش الملاعة و الوديعة النظامية. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى المصلحة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل. استلمت الشركة ربوط زكوية وضريبية من هيئة الزكاة والدخل قيمها كالتالي: (٩٢٩ ألف ريال سعودي زكاة عن عام ٢٠١١، و مبلغ ٩٧٨ ألف ريال سعودي زكاة عن عام ٢٠١٢، و مبلغ ٣١٤ ألف ريال سعودي ضريبة عن عام ٢٠١٢) وستقوم الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة للاعتراض على هذه الربوط الزكوية والضريبية.

٢- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات حتى الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١٠ و نتيجة المراجعة التي قامت بها مصلحة الزكاة والدخل تبين وجود فروق ضريبة استقطاع قدرها ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي بخلاف غرامات تأخير سدادها التي بلغت ١,٤٠٧,٢١٢ ريال سعودي المحسوبة بنسبة ١% عن كل ٣٠ يوم تأخير ، و نتجت هذه الفروق من اختلاف أساس احتساب ضريبة الاستقطاع ، حيث تقوم المصلحة باحتسابها على إجمالي أقساط إعادة التأمين لدى معيدين غير مقيمين بالمملكة ، خلافا لما تقوم الشركة به باحتسابها على أساس المبلغ الصافي المحول لمعيد التأمين .
- و تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة ، قامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة دون الغرامات بواقع ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي.

١٥- زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

- و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع ١,٨١٦,٧٣١ ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ ٤٠٩,٥١٩ ريال سعودي ، و قد تمت مخاطبة المصلحة لتسوية الفرق بين الغرامات التي تطالب بها و مبلغ الفروق المستحق للشركة و لم تقم المصلحة بالتسوية حتى تاريخه.
- أما بالنسبة للسنوات من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ ، فقد قامت الشركة باحتساب الفروق ضريبة الاستقطاع الناتجة عن اختلاف أساس احتسابها المشار إليه أعلاه (تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة) و قد بلغت الفروق مبلغ ١,٠٣٢,٠٨٥ ريال سعودي بدون احتساب غرامات تأخيرها.
- و نتيجة لذلك قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع المحسوبة عن السنوات ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بسداد ٦٢٢,٨٦٦ ريال سعودي .
- و تجدر الإشارة أن الفروق الزكوية و الضريبة المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغائها.

١٦- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٦٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٦ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٦٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٦ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

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

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

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

ج) تم تخفيض ١ سهم لكل سهمين.

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

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

و) أثر تخفيض على رأس مال الشركة على التزامات الشركة: لا يوجد تأثير من تخفيض رأس مال الشركة لإلتزاماتها 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 الاساسي بما يتفق مع تخفيض رأس مال الشركة.

هيكمل مساهمي الشركة كما هو أدناه، مساهمي الشركة خاضعين للزكاة وضريبة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

الأسمه المصرح بها		الأسمه المصرح بها	
والمصدره	والمصدره	والمصدره	والمصدره
المدفوع	المدفوع	المدفوع	المدفوع
والمصدره	والمصدره	والمصدره	والمصدره
لأقرب ألف ريال	لأقرب ألف ريال	لأقرب ألف ريال	لأقرب ألف ريال
عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم
٨,٩٩٢	٨,٩٩٢	٨٩٩,٢٠٠	٨٩٩,٢٠٠
١٥١,٠٠٨	١٥١,٠٠٨	١٥,١٠٠,٨٠٠	١٥,١٠٠,٨٠٠
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠

شركة مصر لتأمينات الحياة
مساهمون آخرون

١٧- إدارة رأس المال

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

١٨- ربحية السهم

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩ - إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٠٢,٨٦٦	٥٣,٠٨٦	٤٩,٧٨٠	١٦٣,٦٧٧	١٢٤,٥٧٠	٣٩,١٠٧
٥٠,٣١٦	--	٥٠,٣١٦	٥٥,٤٠٣	--	٥٥,٤٠٣
٥,١٧١	--	٥,١٧١	٥,٩٣٢	--	٥,٩٣٢
١٤,٩٦٣	--	١٤,٩٦٣	١٤,٧٥٤	--	١٤,٧٥٤
٣٩٥	--	٣٩٥	٣١٧	--	٣١٧
٥,٨٣٧	--	٥,٨٣٧	٦,٢٨٩	--	٦,٢٨٩
١٩,٣٩٧	١٤,٣٩٧	٥,٠٠٠	٢١,٩٢٣	١٦,٩٢٣	٥,٠٠٠
٥,٩٢٣	٥,٩٢٣	--	٦,٤٨٣	٦,٤٨٣	--
١٨,٠٩١	٦,٨٩٣	١١,١٩٨	١٢,٩١٨	١,١٥٣	١١,٧٦٥
١١٣,٣٠٠	١١٣,٣٠٠	--	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	--
٣,٣١٣	--	٣,٣١٣	٩,٠١٦	--	٩,٠١٦
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--
٢,٠٣٥	٢,٠٣٥	--	٢,٣٨٦	٢,٣٨٦	--
٩٣,٢٠٦	--	٩٣,٢٠٦	٩٣,٩١٦	--	٩٣,٩١٦
٤٥٨,٨١٣	٢١٩,٦٣٤	٢٣٩,١٧٩	٤٧٢,٠١٤	٢٣٠,٥١٥	٢٤١,٤٩٩
المطلوبات					
٤٤,١٠٢	٦٣٧	٤٣,٤٦٥	٤٠,٧٤٠	٢٢٣	٤٠,٥١٧
١,٥٣٨	--	١,٥٣٨	٢,٦٦١	--	٢,٦٦١
٨٥,٤٤٧	--	٨٥,٤٤٧	٨٨,٦٠٣	--	٨٨,٦٠٣
١,٣٧٢	--	١,٣٧٢	١,٦٣٢	--	١,٦٣٢
٤٧,٣٤٥	--	٤٧,٣٤٥	٤٤,١٤٤	--	٤٤,١٤٤
٤٧,٣٤١	--	٤٧,٣٤١	٥٠,٣١١	--	٥٠,٣١١
٣,٥٧٤	--	٣,٥٧٤	٣,٨٨٤	--	٣,٨٨٤
٢,٨٩١	--	٢,٨٩١	٢,٩٩٦	--	٢,٩٩٦
٤,٨٠٧	--	٤,٨٠٧	٤,٧٩٦	--	٤,٧٩٦
٨,٣٩٠	٨,٣٩٠	--	١٠,٩٠٥	١٠,٩٠٥	--
٢,١٠٠	٢,١٠٠	--	--	--	--
٢,٠٣٥	٢,٠٣٥	--	٢,٣٨٦	٢,٣٨٦	--
٩٣,٢٠٦	٩٣,٢٠٦	--	٩٣,٩١٦	٩٣,٩١٦	--
٣٤٤,١٤٨	١٠٦,٣٦٨	٢٣٧,٧٨٠	٣٤٦,٩٧٤	١٠٧,٤٣٠	٢٣٩,٥٤٤
فائض عمليات التأمين					
١,٤٦٩	--	١,٤٦٩	١,٩٩٩	--	١,٩٩٩
(٧٠)	--	(٧٠)	(٤٤)	--	(٤٤)
٣٤٥,٥٤٧	١٠٦,٣٦٨	٢٣٩,١٧٩	٣٤٨,٩٢٩	١٠٧,٤٣٠	٢٤١,٤٩٩
حقوق المساهمين					
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	--	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	--
(٤٩,٨٠٥)	(٤٩,٨٠٥)	--	(٣٦,٩١٥)	(٣٦,٩١٥)	--
٣,٠٧١	٣,٠٧١	--	--	--	--
١١٣,٢٦٦	١١٣,٢٦٦	--	١٢٣,٠٨٥	١٢٣,٠٨٥	--
٤٥٨,٨١٣	٢١٩,٦٣٤	٢٣٩,١٧٩	٤٧٢,٠١٤	٢٣٠,٥١٥	٢٤١,٤٩٩

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩- إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٩,٥٣٩	--	٩,٥٣٩	٦,٨٧٧	--	٦,٨٧٧
٧,٩٠٤	--	٧,٩٠٤	١٢,٥٩٦	--	١٢,٥٩٦
٣٥,٨٤٣	--	٣٥,٨٤٣	٣٢,٨٥٤	--	٣٢,٨٥٤
٥٣,٢٨٦	--	٥٣,٢٨٦	٥٢,٣٢٧	--	٥٢,٣٢٧
(١٥٥)	--	(١٥٥)	(١٣٣)	--	(١٣٣)
(١,٨١٩)	--	(١,٨١٩)	(١,٩٣٩)	--	(١,٩٣٩)
(١,٩٧٤)	--	(١,٩٧٤)	(٢,٠٧٢)	--	(٢,٠٧٢)
(١٠٢)	--	(١٠٢)	(٦٩)	--	(٦٩)
(٣,٢٤٩)	--	(٣,٢٤٩)	(٨٤٠)	--	(٨٤٠)
(٣,٣٥١)	--	(٣,٣٥١)	(٩٠٩)	--	(٩٠٩)
٤٧,٩٦١	--	٤٧,٩٦١	٤٩,٣٤٦	--	٤٩,٣٤٦
(١١,٤٢٥)	--	(١١,٤٢٥)	(١١,٢١١)	--	(١١,٢١١)
٣٦,٥٣٦	--	٣٦,٥٣٦	٣٨,١٣٥	--	٣٨,١٣٥
٦٢٨	--	٦٢٨	٥٠٠	--	٥٠٠
٣٧,١٦٤	--	٣٧,١٦٤	٣٨,٦٣٥	--	٣٨,٦٣٥
(٢٢,٥١٢)	--	(٢٢,٥١٢)	(٢٨,٠٩١)	--	(٢٨,٠٩١)
٩٣٩	--	٩٣٩	١,٣٨٤	--	١,٣٨٤
(٢١,٥٧٣)	--	(٢١,٥٧٣)	(٢٦,٧٠٧)	--	(٢٦,٧٠٧)
(٤,١٤٨)	--	(٤,١٤٨)	٢,٠١١	--	٢,٠١١
٣,٧٠٠	--	٣,٧٠٠	(٢٤٨)	--	(٢٤٨)
(٢٢,٠٢١)	--	(٢٢,٠٢١)	(٢٤,٩٤٤)	--	(٢٤,٩٤٤)
--	--	--	(٥٣٦)	--	(٥٣٦)
(٢٤)	--	(٢٤)	٣٥	--	٣٥
(٣,١٠٣)	--	(٣,١٠٣)	(٢,٧٨٦)	--	(٢,٧٨٦)
(٨٠٥)	--	(٨٠٥)	(٧١١)	--	(٧١١)
(٦١٦)	--	(٦١٦)	(٦٦٧)	--	(٦٦٧)
(٢٦,٥٦٩)	--	(٢٦,٥٦٩)	(٢٩,٦٠٩)	--	(٢٩,٦٠٩)
١٠,٥٩٥	--	١٠,٥٩٥	٩,٠٢٦	--	٩,٠٢٦
(٦٢٤)	--	(٦٢٤)	(٢٨٤)	--	(٢٨٤)
(٩,٣٩٧)	(١,٤٨٢)	(٧,٩١٥)	(٩,٢٢٤)	(١,٠١٨)	(٨,٢٠٦)
٢,٠٣٨	١,٦٦١	٣٧٧	٢,٧١٤	٢,٢٣٨	٤٧٦
٣١٣	٣١٣	--	--	--	--
(٦١٩)	(٦١٩)	--	--	--	--
٢٦٩	٢٦٩	--	--	--	--
٩١٨	--	٩١٨	٢,٦٧٣	--	٢,٦٧٣
(٧,١٠٢)	١٤٣	(٧,٢٤٥)	(٤,١٢١)	١,٢٢٠	(٥,٣٤١)
٣,٤٩٣	١٤٣	٣,٣٥٠	٤,٩٠٥	١,٢٢٠	٣,٦٨٥
(٣٣٥)	--	(٣٣٥)	(٣٦٩)	--	(٣٦٩)
٣,١٥٨	١٤٣	٣,٠١٥	٤,٥٣٦	١,٢٢٠	٣,٣١٦
٠,٢	--	٠,٢٨	--	--	--
١٦,٠٠٠	--	١٦,٠٠٠	--	--	--

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- الأفراد
- المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- الشركات

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي
- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي
- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في احتياطات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع

خسائر غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها

العادلة في قائمة الدخل

مكاسب محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها

العادلة في قائمة الدخل

إيرادات أخرى، صافي

صافي مصروفات تشغيل أخرى

صافي ربح الفترة

(ربح) الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين

ربحية السهم

ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة

(بالريال)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال

الفترة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩- إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٢٢,٢٥١	--	٣٢,٢٥١	٢٢,٩٥١	--	٢٢,٩٥١
٣٣,٨٨١	--	٣٣,٨٨١	٣٥,٩٧٨	--	٣٥,٩٧٨
٧٩,٣٦٦	--	٧٩,٣٦٦	٧٠,٨٤٣	--	٧٠,٨٤٣
١٤٥,٤٩٨	--	١٤٥,٤٩٨	١٢٩,٧٧٢	--	١٢٩,٧٧٢
(٤٩٣)	--	(٤٩٣)	(٥٢١)	--	(٥٢١)
(٦,٦٤٤)	--	(٦,٦٤٤)	(٦,٠٣٤)	--	(٦,٠٣٤)
(٧,١٣٧)	--	(٧,١٣٧)	(٦,٥٥٥)	--	(٦,٥٥٥)
(٢٢٧)	--	(٢٢٧)	(٢١٨)	--	(٢١٨)
(٥,٨٤١)	--	(٥,٨٤١)	(٤,٧٨٥)	--	(٤,٧٨٥)
(٦,٠٦٨)	--	(٦,٠٦٨)	(٥,٠٠٣)	--	(٥,٠٠٣)
١٣٢,٢٩٣	--	١٣٢,٢٩٣	١١٨,٢١٤	--	١١٨,٢١٤
(٢٢,٣٥٢)	--	(٢٢,٣٥٢)	(٢,٣٩٦)	--	(٢,٣٩٦)
١٠٩,٩٤١	--	١٠٩,٩٤١	١١٥,٨١٨	--	١١٥,٨١٨
١,٩٥٠	--	١,٩٥٠	١,٤٩٤	--	١,٤٩٤
١١١,٨٩١	--	١١١,٨٩١	١١٧,٣١٢	--	١١٧,٣١٢
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
محلي					
دولي					
مصاريف فانض 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 احتياطي عجز أقساط التأمين					
التغير في احتياطي فنية أخرى					
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين					
مصاريف إدارة مطالبات مصافي					
مصاريف إكتتاب أخرى					
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
صافي ربح الإكتتاب					
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف إدارية وعمومية					
دخل عمولة					
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع					
خسائر غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة					
في قائمة الدخل					
مكاسب محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في					
قائمة الدخل					
مخصصات أخرى					
إيرادات أخرى، صافي					
صافي مصرفات تشغيل أخرى					
١٢	--	١٢	٢,٥٠٥	--	٢,٥٠٥
(٢٨,٨٣٦)	(٣,٤٧٧)	(٢٥,٣٥٩)	(٣١,٧٧٥)	(٢,٢٤٦)	(٢٩,٥٢٩)
٥,٠٥٢	٤,٥٠١	١,٠٠١	٧,٥٢٩	٦,٠٣٥	١,٤٩٤
٨٨٤	٨٨٤	--	٤,٧٥٠	٤,٧٥٠	--
(١٨٩)	(١٨٩)	--	--	--	--
٢٧٠	٢٧٠	--	--	--	--
(٢٦٨)	(٢٦٨)	--	٢,١٠٠	٢,١٠٠	--
٢,٩٢٢	--	٢,٩٢٢	٢,٥٠٦	--	٢,٥٠٦
(٢٠,١٥٣)	١,٢٧١	(٢١,٤٢٤)	(١٢,٣٨٥)	١٠,٦٣٩	(٢٣,٠٢٤)
٨,٦٩٠	١,٢٧١	٧,٤١٩	١٥,٩٣٥	١٠,٦٣٩	٥,٢٩٦
(٧٤٢)	--	(٧٤٢)	(٥٣٠)	--	(٥٣٠)
٧,٩٤٨	١,٢٧١	٦,٦٧٧	١٥,٤٠٥	١٠,٦٣٩	٤,٧٦٦
٠,٥	--	٠,٩٦	٠,٩٦	--	٠,٩٦
١٦,٠٠٠	--	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	--	١٦,٠٠٠

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣,٤٩٣	١٤٣	٣,٣٥٠	٤,٩٠٥	١,٢٢٠	٣,٦٨٥
					صافي ربح الفترة
					--
					إيرادات شاملة أخرى
					بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
					- أرباح إكتوارية لبرامج محددة المزايا
--	--	--	١٩٦	--	١٩٦
					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
(٣١٣)	(٣١٣)	--	--	--	--
٣,٨٩٠	٥٤٠	٣,٣٥٠	٥,١٠١	١,٢٢٠	٣,٨٨١
					إجمالي الإيراد الشامل
					إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
(٣٣٥)	--	(٣٣٥)	(٣٦٩)	--	(٣٦٩)
					إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين
٣,٥٥٥	٥٤٠	٣,٠١٥	٤,٧٣٢	١,٢٢٠	٣,٥١٢

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨,٦٩٠	١,٢٧١	٧,٤١٩	١٥,٩٣٥	١٠,٦٣٩	٥,٢٩٦
					صافي ربح الفترة
					-- إيرادات شاملة أخرى
					بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
--	--	--	٢٦	--	- أرباح (خسارة) إكتوارية لبرامج محددة المزايا
					بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
					- الإستثمارات المتاحة للبيع:
١,٠٧٨	١,٠٧٨	--	١,٦٧٩	١,٦٧٩	- التغير في القيمة العادلة
(٨٨٤)	(٨٨٤)	--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٨,٨٨٤	١,٤٦٥	٧,٤١٩	١٢,٨٩٠	٧,٥٦٨	٥,٣٢٢ إجمالي الإيراد الشامل
(٧٤٢)	--	(٧٤٢)	(٥٣٠)	--	إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
٨,١٤٢	١,٤٦٥	٦,٦٧٧	١٢,٣٦٠	٧,٥٦٨	٤,٧٩٢ إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لأقرب ألف ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨,٦٩٠	٧,٩٤٨	٧٤٢	١٥,٩٣٥	١٥,٤٠٥	٥٣٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي ربح الفترة					
١,٧٨٤	--	١,٧٨٤	١,٩٤٤	--	١,٩٤٤
٦٢٤	--	٦٢٤	(٢,٥٤٦)	--	(٢,٥٤٦)
(٨٨٤)	(٨٨٤)	--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)	--
١٨٧	١٨٧	--	--	--	--
(٢٦٩)	(٢٦٩)	--	--	--	--
٧٥٥	--	٧٥٥	١,٠٦٦	--	١,٠٦٦
(٢٣,٥٦٥)	--	(٢٣,٥٦٥)	(٢,٥٤١)	--	(٢,٥٤١)
٨٢٨	--	٨٢٨	(٧٦١)	--	(٧٦١)
٦,٨٧٢	--	٦,٨٧٢	٢٨٧	--	٢٨٧
(٩٣٣)	--	(٩٣٣)	(٤٥٢)	--	(٤٥٢)
(٥,٧٣٥)	(٢,٥٤٦)	(٣,١٨٩)	٥,١٧٣	٥,٧٤٠	(٥٦٧)
٥,٠١٨	٧٥	٤,٩٤٣	(٣,٣٦٢)	(٤١٤)	(٢,٩٤٨)
٢,٣٥٥	--	٢,٣٥٥	١,١٢٣	--	١,١٢٣
٣٤٧	٣٤٧	--	(٥٦٠)	(٥٦٠)	--
٢٣,٩٤١	--	٢٣,٩٤١	٣,١٥٦	--	٣,١٥٦
(٢١٨)	--	(٢١٨)	٢٦٠	--	٢٦٠
(١,٠٥٤)	--	(١,٠٥٤)	(٢٣١)	--	(٢٣١)
--	--	--	٣١٠	--	٣١٠
--	--	--	١٠٥	--	١٠٥
٢٦٨	٢٦٨	--	(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	--
١٩,٠١١	٥,١٢٦	١٣,٨٨٥	١٢,٠٥٦	١٣,٣٢١	(١,٢٦٥)
(٩٤٠)	--	(٩٤٠)	(١,٠٥١)	--	(١,٠٥١)
١٨,٠٧١	٥,١٢٦	١٢,٩٤٥	١١,٠٠٥	١٣,٣٢١	(٢,٣١٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
(٧,٣٠٠)	(٧,٣٠٠)	--	٥٨,٣٠٠	٥٨,٣٠٠	--
--	--	--	(١٩,٦٢٩)	(١٩,٦٢٩)	--
٥,٥١٩	٥,٥١٩	--	١٨,٧٨٢	١٨,٧٨٢	--
١,٠٠٦	١,٠٠٦	--	--	--	--
(٤١٢)	--	(٤١٢)	(٧,٦٤٧)	--	(٧,٦٤٧)
٧,٨١٣	٨,٢٢٥	(٤١٢)	٤٩,٨٠٦	٥٧,٤٥٣	(٧,٦٤٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	--	--	--
--	(٣,٦٩٥)	٣,٦٩٥	--	٧١٠	(٧١٠)
٢٤,٠٠٠	٢٠,٣٠٥	٣,٦٩٥	--	٧١٠	(٧١٠)
٤٩,٨٨٣	٣٣,٦٥٥	١٦,٢٢٨	٦٠,٨١١	٧١,٤٨٤	(١٠,٦٧٣)
٣٩,٠٦١	١٠,٨١٠	٢٨,٢٥١	١٠٢,٨٦٦	٥٣,٠٨٦	٤٩,٧٨٠
٨٨,٩٤٤	٤٤,٤٦٥	٤٤,٤٧٩	١٦٣,٦٧٧	١٢٤,٥٧٠	٣٩,١٠٧
معلومات غير نقدية:					
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	--	--	--	--
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	--	--	--	--
١٩٤	١٩٤	--	(٣,٠٧١)	(٣,٠٧١)	--

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٠ - أقساط التأمين المكتتبة حسب نوع العميل

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	أخطاء المهنة	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
عملاء أفراد	٤,٣٦٠	٢,١٦٤	٢٦٨	--	--	--	٨٥	٦,٨٧٧
منشآت صغيرة ومتوسطة	٣,٣٣٤	--	٧,٣٦٨	١,٠٥١	٦٢٢	٣	٢١٨	١٢,٥٩٦
عملاء شركات	٢٧,٠٩٩	--	٤,٩٧١	--	٦٢٩	٥٤	١٠١	٣٢,٨٥٤
الإجمالي	٣٤,٧٩٣	٢,١٦٤	١٢,٦٠٧	١,٠٥١	١,٢٥١	٥٧	٤٠٤	٥٢,٣٢٧

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	أخطاء المهنة	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
عملاء أفراد	٢,١٢٠	٦,٨٢٢	٥٠٠	--	--	--	٨٧	٩,٥٣٩
منشآت صغيرة ومتوسطة	٩٣٠	--	٥,١٣٠	٩٣٧	٧٣١	١٨	١٥٨	٧,٩٠٤
عملاء شركات	٣١,٠٣٧	--	٤,١٥٢	--	٤١٢	١١٨	١٢٤	٣٥,٨٤٣
الإجمالي	٣٤,٠٨٧	٦,٨٢٢	٩,٧٨٢	٩٣٧	١,١٤٣	١٣٦	٣٦٩	٥٢,٢٨٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	أخطاء المهنة	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
عملاء أفراد	١٢,٧٧٣	٩,٠٠٣	٩٤٦	--	--	--	٢٢٩	٢٢,٩٥١
منشآت صغيرة ومتوسطة	١١,٦٤٦	--	١٩,٢٥٢	٢,٩٥٢	١,٥٨٠	٤٠	٥٠٨	٣٥,٩٧٨
عملاء شركات	٤٥,٠٦٨	--	٢٢,٣١٤	٦٣٦	٢,٢٨٢	٩٩	٤٤٤	٧٠,٨٤٣
الإجمالي	٦٩,٤٨٧	٩,٠٠٣	٤٢,٥١٢	٣,٥٨٨	٣,٨٦٢	١٣٩	١,١٨١	١٢٩,٧٧٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	أخطاء المهنة	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
عملاء أفراد	٦,٧٦٢	٢٠,٤٢٦	٤,٨٥٠	--	--	--	٢١٣	٣٢,٢٥١
منشآت صغيرة ومتوسطة	١٠,٧٨٢	--	١٦,٦٧٧	٣,٥١٧	١,٤٥٨	٥٩	١,٣٨٨	٣٣,٨٨١
عملاء شركات	٤٨,٢٢٨	--	٢٧,٠٩٤	٧٢٠	٢,٧٠٧	١٧٠	٤٤٧	٧٩,٣٦٦
الإجمالي	٦٥,٧٧٢	٢٠,٤٢٦	٤٨,٦٢١	٤,٢٣٧	٤,١٦٥	٢٢٩	٢,٠٤٨	١٤٥,٤٩٨

٢١ - أرقام المقارنة

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

٢٢ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٨ الموافق ٢٦ صفر ١٤٤٠.