

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

صفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٦	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٤ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم والقوائم الأولية لعمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى ما يلي :

- تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين؛ و
- الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة والمتعلق باتفاقية شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية.

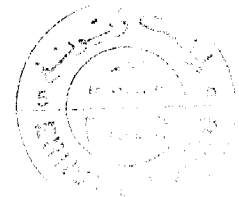
PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
ص.ب ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

ارنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

٣٠ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ
١٩ أبريل ٢٠١٥



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

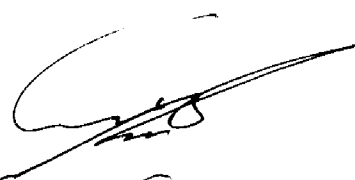
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين		
١٩,٥٩٣,٢٣٣	٢٦,٠٥٢,٠٤٧	٥ نقدية وشبه نقدية
٦٠,٥٦٩,٢٣٩	٧٥,٥٦٣,٨٢٥	٦ أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٦,٢٩٥,٥٥١	١٨,٥٢٤,٠٤٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٥٦٧,٩٥١	٥,٥٦٥,٧٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٢٠٧,٦٠٠	١١,٣٣١,٦١٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٠,٢٠١,٤١٧	١٥,٠٩٨,٥١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٧,٦٢٩,٤٩٩	٥٨,١١٤,١٥٢	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦,٥٦٢,٨٢٣	٦,٥٨٩,٣٨٣	ممتلكات ومعدات ، صافي
٢١٨,٦٢٧,٣١٣	٢١٦,٨٣٩,٣٥٣	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٩٨,٣٨٦,٦١٠	٥ نقدية وشبه نقدية
٨,٥٩١,٢١٢	٨,١٠٦,٥٨٣	٧ مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
٢,٧٣٥,٣١١	٢,٧٥٦,١٨٦	٨ استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٢٨٢,٩٧٣	٣٢,٣٢١,٢٢٤	١٠ وديعة نظامية
١٨٠,٠١٧	٥٦٣,٤٦٢	موجودات أخرى
٢٧١,٩٥٦,٦١٣	٢٤٢,١٣٤,٠٦٥	مجموع موجودات المساهمين
٤٩٠,٥٨٣,٩٢٦	٤٥٨,٩٧٣,٤١٨	مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

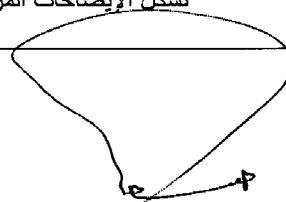
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
مطلوبات عمليات التأمين		
٢,٥٨٥,٥٤٠	٢,٩٨٠,٣٧١	ذمم معيدي التأمين
١٠٤,٤٠٨,٥٦٩	١١٦,٢٦١,٠٨٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,١٥٤,١٠٥	٤,٦٥١,٨٤٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٢٨٨,٩١١	٤٥,٧٥١,٢٧٧	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٧,١١٦	١,٥٣٦,٨٠٩	توزيعات الفائض المستحقة
٥٢,٦٧٣,٠٧٢	٤٥,٦٥٧,٩٦١	داننون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢١٨,٦٢٧,٣١٣	٢١٦,٨٣٩,٣٥٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات و حقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٢,٠٣١,٥١١	٢,٩٤٥,٣٣٨	١١ زكاة و ضريبة دخل مستحقة
٨٧,٦٢٩,٤٩٩	٥٨,١١٤,١٥٢	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١,٠٩٠,١٨٩	٣٢٨,٤٤٢	مطلوبات أخرى
٩٠,٧٥١,١٩٩	٦١,٣٨٧,٩٣٢	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين		
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩ رأس المال
(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	(١٣٩,٢٩٨,٦٨٣)	خسائر متراكمة
٢٣,٩٤١	٤٤,٨١٦	٨ احتياطي إعادة تقويم إستثمارات
١٨١,٢٠٥,٤١٤	١٨٠,٧٤٦,١٣٣	مجموع حقوق المساهمين
٢٧١,٩٥٦,٦١٣	٢٤٢,١٣٤,٠٦٥	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٤٩٠,٥٨٣,٩٢٦	٤٥٨,٩٧٣,٤١٨	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٩٢,٢٣٠,٨٧٦	٦٧,٠٦٤,٣٧٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,١٣٨,٧١٨)	(٥,٦٤٥,٤٧٧)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,١٨٥,١٩٤)	(١,٢١٤,٩٤٨)	مصاريف فائض الخسائر
٨٤,٩٠٦,٩٦٤	٦٠,٢٠٣,٩٥٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٨,٥٨٠,٠٣٩)	(٩,٦٢٤,٠٢٠)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٦,٣٢٦,٩٢٥	٥٠,٥٧٩,٩٣٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٤٠٦,٥٣٤	٦٥٤,٨٧٤	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٥٨,٧٣٣,٤٥٩	٥١,٢٣٤,٨٠٨	إيرادات الإكتتاب
(٤٩,٨٧٧,٢٥٥)	(٣٧,٢٨٧,٣٧١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٥٢٥,٠١٣	١,٠٥٨,١٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣,٤٣٦,٥٥٩	٥,٤٦٦,٩٧٧	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٣٨,٩١٥,٦٨٣)	(٣٠,٧٦٢,٢٥٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٣٣٤,٦٧٣)	(٥,٦٦١,٣١١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣,٥٣٠	(١,١٦٢,٢٧٥)	(مصاريف) استرداد إدارة مطالبات ، صافي
(٨٠٩,٣٥٨)	(٤٧٣,٢٥٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٤٦,٠٥٦,١٨٤)	(٣٨,٠٥٩,٠٩٢)	مصاريف الإكتتاب
١٢,٦٧٧,٢٧٥	١٣,١٧٥,٧١٦	نتائج الإكتتاب
(١٢,٢٩٠,٧٧٠)	(١٣,٩٧٠,٦٤٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٥٦,٢٢٣)	٨٦٦,٢٩٥	عكس (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٨,٩٨٢	٣,٩٧٤	دخل عمولة
٢٠٦,٠٦٩	١٢١,٥٩١	إيرادات أخرى, صافي
٥٨٥,٣٣٣	١٩٦,٩٣٤	فائض عمليات التأمين
(٥٣٩,٢٤٥)	(١٧٧,٢٤١)	حصة المساهمين من الفائض
٤٦,٠٨٨	١٩,٦٩٣	الفائض بعد حصة المساهمين
-	١,٥١٧,١١٦	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٤٦,٠٨٨	١,٥٣٦,٨٠٩	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٤٣٨,٧٩٩	٤٦٧,٤٠٨	صافي دخل الفترة
		ايرادات (مصاريق) شاملة أخرى:
		بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين:
-	٢٠,٨٧٥	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١٥٢,٠٣٨)	(٩١٣,٨٢٧)	مصروف الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١١)
(١٥٢,٠٣٨)	(٨٩٢,٩٥٢)	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين:
(١٢٤,٤٥٧)	(٣٣,٧٣٧)	خسارة اكتوارية على برامج محددة المزايا
(٢٧٦,٤٩٥)	(٩٢٦,٦٨٩)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
١٦٢,٣٠٤	(٤٥٩,٢٨١)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي	احتياطي إعادة تقييم		رأس المال	
	إستثمارات	الخسائر المتراكمة		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٠٣٣,٦٨٥	-	(٧٣,٩٦٦,٣١٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٤٣٨,٧٩٩	-	٤٣٨,٧٩٩	-	صافي دخل الفترة
(١٥٢,٠٣٨)	-	(١٥٢,٠٣٨)	-	زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١١)
(١٢٤,٤٥٧)	-	(١٢٤,٤٥٧)	-	خسارة اكتوارية على برامج محددة المزاي
٢٦,١٩٥,٩٨٩	-	(٧٣,٨٠٤,٠١١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجع)
١٨١,٢٠٥,٤١٤	٢٣,٩٤١	(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٤٦٧,٤٠٨	-	٤٦٧,٤٠٨	-	صافي دخل الفترة
(٩١٣,٨٢٧)	-	(٩١٣,٨٢٧)	-	زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١١)
(٣٣,٧٣٧)	-	(٣٣,٧٣٧)	-	خسارة اكتوارية على برامج محددة المزاي
٢٠,٨٧٥	٢٠,٨٧٥	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٨)
١٨٠,٧٤٦,١٣٣	٤٤,٨١٦	(١٣٩,٢٩٨,٦٨٣)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية-الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٤٦,٠٨٨	١٩,٦٩٣	الأنشطة التشغيلية
		الفائض للفترة
٤١٦,٩١١	٤٦٨,٧٩٨	التعديلات للبنود غير النقدية:
١٥٦,٢٢٣	(٨٦٦,٢٩٥)	استهلاك
٩٨٣	-	(عكس) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٣٩,٢٤٥	١٧٧,٢٤١	خسائر بيع ممتلكات و معدات
(٦٣٨,٩١٧)	٤٧٧,٩٧٥	فائض عمليات التأمين المحول للمساهمين
		مخصص (عكس) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٢٠,٥٣٣	٢٧٧,٤١٢	الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٦,٧٦٤,٦٩٦)	(١٤,١٢٨,٢٩١)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢,٢٥٢,١٣٨	(٢,٢٢٨,٤٩٧)	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
٩٦٩,٥٠٧	٢,٠٠٢,١٨٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣,٩٣٢,٥٢٨)	(١,١٢٤,٠١٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤,٦٨٩,٤٣٨)	(٤,٨٩٧,١٠٢)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٣,٠٦١)	٣٩٤,٨٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٦,٣٢٧,٩٠١	١١,٨٥٢,٥١٧	ذمم معيدي التأمين
(١٤٢,٦٠٤)	٤٩٧,٧٤٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤,٣٧٧,٧٨٥)	(٧,٥٣٧,٦٣٤)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٧٣٨,١٤٤	(٧,٣٨٤,٧٥٧)	مطالبات تحت التسوية
-	(١٤٢,٠٦٦)	داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٧,١٠١,٨٨٩)	(٢٢,٤١٧,٦٧١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٤٥,٥٣٠)	(٤٩٥,٣٥٨)	الأنشطة الاستثمارية
٧٨,٥٢٧	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١٦٧,٠٠٣)	(٤٩٥,٣٥٨)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٢٠,٩٤١)	٢٩,٣٧١,٨٤٣	الأنشطة التمويلية
(٣٢٠,٩٤١)	٢٩,٣٧١,٨٤٣	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٧,٥٨٩,٨٣٣)	٦,٤٥٨,٨١٤	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٨٧,٩٥٢,٧٥٧	١٩,٥٩٣,٢٣٣	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٨٠,٣٦٢,٩٢٤	٢٦,٠٥٢,٠٤٧	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(١٢٤,٤٥٧)	(٣٣,٧٣٧)	معاملات غير نقدية:
		خسارة اكتوارية على برامج محددة المزايا

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٤٣٨,٧٩٩	٤٦٧,٤٠٨	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
(٥٣٩,٢٤٥)	(١٧٧,٢٤١)	التعديلات للبنود غير النقدية:
		الحصة في (فائض) عمليات التأمين
(١٠٠,٤٤٦)	٢٩٠,١٦٧	الربح (الخسارة) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧,٤٢٤)	(٣٨,٢٥١)	وديعة نظامية
(٢٧٦,٦٢٣)	(٣٨٣,٤٤٥)	موجودات أخرى
١٢,٤٠٣	(٧٦١,٧٤٧)	مطلوبات أخرى
١٣١,٢٧٣	٤٨٤,٦٢٩	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
(٢٥٠,٨١٧)	(٤٠٨,٦٤٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
٣٢٠,٩٤١	(٢٩,٣٧١,٨٤٣)	مبالغ مستحقة الى عمليات تأمين
٣٢٠,٩٤١	(٢٩,٣٧١,٨٤٣)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٧٠,١٢٤	(٢٩,٧٨٠,٤٩٠)	(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٤١,٧٤٦,٦٩٤	٢٢٨,١٦٧,١٠٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤١,٨١٦,٨١٨	١٩٨,٣٨٦,٦١٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
-	٢٢,٨٧٥	معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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 هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. 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 القوائم المالية الأولية الموجزة الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ م حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ م (الفترة).

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).

تعترزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) (الشركة السابقة) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن 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. تعترزم الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

٣- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة . يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب المبالغ لأقرب الف مالم يرد خلاف ذلك.

٤- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ باستثناء إتباع التعديلات على المعايير التالية المعدلة خلال عام ٢٠١٤ والمعايير الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ البرامج المحددة المزاي - اشتراكات الموظفين يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) من المنشأة النظر في اشتراكات الموظفين أو الاطراف الاخرى عند المحاسبة عن البرامج المحددة المزاي. وإذا كانت المزاي مرتبطة بخدمة ما، فإنها يجب ان تنسب لفرات الخدمة كمزاي سلبية. توضح التعديلات بأنه إذا كان مبلغ الاشتراكات يتوقف على عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة إثبات هذه الاشتراكات كتخفيض من تكلفة الخدمة خلال الفترة التي تقدم فيها بدلاً من توزيع الاشتراكات على فترات الخدمة. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. لا يتوقع بان يتعلق هذا التعديل بالشركة

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على الشركة الإفصاح على الاحكام التي قامت بها الإدارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتأكد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

إيضاحات حول الفوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

- ٤ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة
- تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك إما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية الناتجة من النتيجة الدفترية وتعديل القيمة الاجمالية الدفترية بشكل نسبي كي تعادل القيمة الدفترية الناتجة عن ذلك القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم الفرق بين الاجمالي والقيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة
- يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الافصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الادارة.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة
- يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل و على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية
- خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية. الاثبات والقياس وكافة الاصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. يجب تطبيقه بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات ذات الصلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة. تعترم الشركة إتباع هذه المعايير إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والاطفاء

توضح هذه التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) من حيث أن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن القيام بنشاط ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستنفذة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبينة على الإيرادات في إستهلاك الممتلكات والألات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها بإتباع الطريقة المبينة على الإيرادات في احتساب الموجودات غير المتداولة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١,٢٥٥,٤١٥	٩,٥٩٠,١٨٥	١٣٣,٣٨٦,٦١٠	٢٦,٠٥٢,٠٤٧	نقد و أرصدة لدى البنوك
٢٢٦,٩١١,٦٨٥	١٠,٠٠٣,٠٤٨	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٩,٥٩٣,٢٣٣	١٩٨,٣٨٦,٦١٠	٢٦,٠٥٢,٠٤٧	

تمثل الودائع الإسلامية قصيرة الأجل ودائع لدى بنوك محلية وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو اقل، ويتحقق عنها عمولة خاصة بمعدل قدره ٠,٢٦% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٠,٤٢%) .

إن الودائع الإسلامية قصيرة الأجل والأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .

إن القيمة الدفترية أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

٦- أقساط التأمين وُذمم معيدي التأمين المدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٤,٤٧٩,٩٦٥	٨٨,٤٦٨,٠٦٩	أقساط تأمين مدينة
١١,٧٤٩,٧٤٢	١١,٨٨٩,٩٣١	ذمم معيدي تأمين مدينة
٨٦,٢٢٩,٧٠٧	١٠٠,٣٥٨,٠٠٠	إجمالي الذمم المدينة
(٢٥,٦٦٠,٤٦٨)	(٢٤,٧٩٤,١٧٥)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦٠,٥٦٩,٢٣٩	٧٥,٥٦٣,٨٢٥	

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا بالشركة، شركات خاضعة للرقابة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(١,٠٠٤,٨٠١)	(١,٦٨٨,١٩٠)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة التأمين الأهلية شركة- شقيقة (ش.م.ب.م)
١,١٣٦,٠٧٤	١,٢٠٣,٥٦٠	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن الشركة الشقيقة	
٧٦٨,٥٣٦	١,٠٤٠,٨٥٣	- أقساط تأمين	شركات يمثلها أعضاء مجلس الإدارة
٤٥,٧٢٦	١٣,٤٢٧	- مطالبات متكبدة	

كان الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	شركة التأمين الأهلية ، (ش.م.ب.م)
٨,٥٩١,٢١٢	٨,١٠٦,٥٨٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط مدينة دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣٧٠,٨٨١	١,٢٣٥,٠٦٠	
(٢٢٩,٣٥٨)	(٢٥٤,٧٤٦)	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
١,٠٦١,٢٥٣	١,٧٥٨,٩٩٠	
٦٥,٣٥٥	٧٠,٤٦٩	
١,١٢٦,٦٠٨	١,٨٢٩,٤٥٩	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٨- الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) تتألف الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨١٢,٢٣٣	٨٣٣,١٠٨	إستثمارات أسهم محلية متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إستثمارات أسهم محلية غير متداولة
٢,٧٣٥,٣١١	٢,٧٥٦,١٨٦	

تمثل الإستثمارات غير المتداولة حصة الشركة في رأسمال شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" والتي تمثل ٣,٨٥% من رأسمال شركة نجم. ونظراً لعدم توفر السعر المتداول لها، فقد تم تسجيل هذا الاستثمار بالتكلفة. ترى الإدارة أن القيمة العادلة للإستثمارات لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

(ب) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٣٥,٣١١	في بداية الفترة
-	-	مشتراه خلال الفترة
١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٣٥,٣١١	التغير في القيمة العادلة
-	٢٠,٨٧٥	في نهاية الفترة
١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٥٦,١٨٦	

٩- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٣٢٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٣٢ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٢٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٢ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٥هـ الموافق ١٤ أغسطس ٢٠١٤ تم زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار حقوق أولوية. وكما في ٣١ مارس ٢٠١٤ بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١٠- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة. نتيجة لزيادة رأسمال الشركة، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية إلى ٣٢,٣٢١,٢٢٤ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٢,٢٨٢,٩٧٣ ريال سعودي). قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية وقدرها ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لدى مجموعة سامبا المالية وأنها بصدد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. كما طلبت الشركة خلال الفترة الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لسحب الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي والمودعة لدى البنك الأهلي التجاري.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١١- الزكاة

كانت حركة المخصص خلال الفترة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٣١,٥١١	٢,٠٣١,٥١١	في بداية الفترة
-	٩١٣,٨٢٧	مجنب خلال الفترة
٢,٠٣١,٥١١	٢,٩٤٥,٣٣٨	في نهاية الفترة

الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره ٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وخاصة الوديعة النظامية. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى المصلحة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل.

عند مراجعة الإقرارات الزكوية وإقرارات ضريبة الاستقطاع من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ إضافي وقدره ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي، علاوة على ذلك، سيتم تطبيق غرامة تأخير عن كل ٣٠ يوماً منذ تاريخ الاستحقاق على التزامات ضريبة الاستقطاع. خلال الفترة قامت الشركة بتسديد كامل المبلغ المطلوب وجاري العمل مع مصلحة الزكاة والدخل لتحديد مبلغ الغرامات المطلوبة السداد.

١٢-المعلومات القطاعية

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

لم يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية، ودخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة. لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة، والنقدية وشبه النقدية، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، ودمم معيدي التأمين، والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٦٧,٠٦٤,٣٧٩	٢,٨٣٥,٩٧٥	٤,٢٩٠,٩٢٤	١١,٧٤٤,٣٣٢	٤٤,٠٥٩,٥٧٨	٤,١٣٣,٥٧٠
(٥,٦٤٥,٤٧٧)	(٢,٠٣٤,٧٩٢)	-	(٩٢)	-	(٣,٦١٠,٥٩٣)
(١,٢١٤,٩٤٨)	(٥١,٩٣١)	(١٤٦,٨٢٥)	(٣٥٠,٠٠٠)	(٤٩٨,٠١٥)	(١٦٨,١٧٧)
٦٠,٢٠٣,٩٥٤	٧٤٩,٢٥٢	٤,١٤٤,٠٩٩	١١,٣٩٤,٢٤٠	٤٣,٥٦١,٥٦٣	٣٥٤,٨٠٠
(٩,٦٢٤,٠٢٠)	(١٩٦,٤٤١)	(١,٠٣٩,٨٢٠)	٨,٨٦٠,٥٣٢	(١٧,١٣٢,٩٩٠)	(١١٥,٣٠١)
٥٠,٥٧٩,٩٣٤	٥٥٢,٨١١	٣,١٠٤,٢٧٩	٢٠,٢٥٤,٧٧٢	٢٦,٤٢٨,٥٧٣	٢٣٩,٤٩٩
٦٥٤,٨٧٤	٢٦٧,٤٣٦	٦٣	(٢٣٣,٦٦٣)	-	٦٢١,٠٣٨
٥١,٢٣٤,٨٠٨	٨٢٠,٢٤٧	٣,١٠٤,٣٤٢	٢٠,٠٢١,١٠٩	٢٦,٤٢٨,٥٧٣	٨٦٠,٥٣٧
(٣٠,٧٦٢,٢٥٠)	١٣٢,٩٤٦	(٣٤٢,٣٩٠)	(١٢,٤٠٢,٣٣٢)	(١٨,١٨٢,٨٠٢)	٣٢,٣٢٨
(٥,٦٦١,٣١١)	(١٩٢,٤٥٨)	(٤٨٧,٢٥٧)	(١,٩٤٥,٢٨٩)	(٢,٥٩١,٨١٨)	(٤٤٤,٤٨٩)
(١,١٦٢,٢٧٥)	١,٤٠٧	١٠,٢٩٠	(١,٢٠٨,٨٨٧)	١٣,١٩٢	٢١,٧٢٣
(٤٧٣,٢٥٦)	(١١,٤٨٢)	(١٩,٩٨٦)	(٢٠٦,٠٤٢)	(٢٢٠,٠٥١)	(١٥,٦٩٥)
(٣٨,٠٥٩,٠٩٢)	(٦٩,٥٨٧)	(٨٣٩,٣٤٣)	(١٥,٧٦٢,٥٥٠)	(٢٠,٩٨١,٤٧٩)	(٤٠٦,١٣٣)
١٣,١٧٥,٧١٦	٧٥٠,٦٦٠	٢,٢٦٤,٩٩٩	٤,٢٥٨,٥٥٩	٥,٤٤٧,٠٩٤	٤٥٤,٤٠٤
٣,٩٧٤					
١٢١,٥٩١					
٨٦٦,٢٩٥					
(١٣,٩٧٠,٦٤٢)					
١٩٦,٩٣٤					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
٢٠١٥ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

استرداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

دخل عمولة

إيرادات أخرى، صافي

عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

فائض عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٩٢,٢٣٠,٨٧٦	٢,١٣٠,٢٦٣	٣,٠٩٣,٩٧١	٣٦,٥٩٣,٥١١	٤٦,٥٦٥,٥٨١	٣,٨٤٧,٥٥٠
(٦,١٣٨,٧١٨)	(١,٥٩٥,١٥٠)	-	(١,١٣٨,٣٣٧)	-	(٣,٤٠٥,٢٣١)
(١,١٨٥,١٩٤)	(٦٩,٣٨٤)	(٩٢,٢٥٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٥٩٧,٩٤٤)	(١٢٥,٦١٦)
٨٤,٩٠٦,٩٦٤	٤٦٥,٧٢٩	٣,٠٠١,٧٢١	٣٥,١٥٥,١٧٤	٤٥,٩٦٧,٦٣٧	٣١٦,٧٠٣
(٢٨,٥٨٠,٠٣٩)	(٣١,٨٩٧)	(١٣٦,٩١٤)	(١١,٥٥٦,٧٨٧)	(١٦,٦٦٧,٣٢٤)	(١٨٧,١١٧)
٥٦,٣٢٦,٩٢٥	٤٣٣,٨٣٢	٢,٨٦٤,٨٠٧	٢٣,٥٩٨,٣٨٧	٢٩,٣٠٠,٣١٣	١٢٩,٥٨٦
٢,٤٠٦,٥٣٤	١٧٦,٩٩٥	٢٣١	١,٧٦٠,٥٠٦	-	٤٦٨,٨٠٢
٥٨,٧٣٣,٤٥٩	٦١٠,٨٢٦	٢,٨٦٥,٠٣٨	٢٥,٣٥٨,٨٩٤	٢٩,٣٠٠,٣١٣	٥٩٨,٣٨٨
(٣٨,٩١٥,٦٨٣)	(١٧٧,٠٣٩)	١,٠٣٨,١٩٣	(٩,٢٦١,٨١٧)	(٣٠,٢٥٥,٤٥٥)	(٢٥٩,٥٦٥)
(٦,٣٣٤,٦٧٣)	(١٤٢,٨٧٩)	(٣٩٩,٠٥٧)	(٢,٤٣٩,٨١٠)	(٣٠,١٨,٦٠٢)	(٣٣٤,٣٢٥)
٣,٥٣٠	(١٥,٧٠٣)	١٨,٨٤٩	٣١,٨١١	(٣٩,٦٤٣)	٨,٢١٦
(٨٠٩,٣٥٨)	(٦,٠١٣)	(١٥,٠٠٨)	(٥٤٧,٩٣٧)	(٢٣١,١٨٠)	(٩,٢٢٠)
(٤٦,٠٥٦,١٨٤)	(٣٤١,٦٣٤)	٦٤٢,٩٧٧	(١٢,٢١٧,٧٥٣)	(٣٣,٥٤٤,٨٨٠)	(٥٩٤,٨٩٤)
١٢,٦٧٧,٢٧٥	٢٦٩,١٩٢	٣,٥٠٨,٠١٥	١٣,١٤١,١٤١	(٤,٢٤٤,٥٦٧)	٣,٤٩٤
١٤٨,٩٨٢					
٢٠٦,٠٦٩					
(١٥٦,٢٢٣)					
(١٢,٢٩٠,٧٧٠)					
٥٨٥,٣٣٣					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فانض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

ايرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

(استرداد) ومصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

دخل عمولة

ايرادات أخرى، صافي

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

فانض عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحى	السيارات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
١٨,٥٢٤,٠٤٨	٢,٢٩٧,١٢٩	٣٦	-	-	١٦,٢٢٦,٨٨٣	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٥,٥٦٥,٧٦٢	١,٤٩٩,٤١٨	٤٦١,٤٠٠	٦٧,٩٩١	٧٤٥,٨٤٩	٢,٧٩١,١٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٣٣١,٦١٧	٤٤٨,١٠١	١,٠٦٣,٠٩٠	١,٧٠٤,٣٤٧	٥,٦٠٢,٢٦٠	٢,٥١٣,٨١٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٨١,٤١٧,٩٢٦						موجودات غير موزعة
<u>٢١٦,٨٣٩,٣٥٣</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١١٦,٢٦١,٠٨٦	٣,٩٧٦,٩٧١	٧,٧٧٥,٩٠٤	٢٦,٣٢٦,٤٣٣	٦٠,٠١٩,٢٩٩	١٨,١٦٢,٤٧٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥,٧٥١,٢٧٧	٢,١٥٩,٨٦٣	٦,٢٩٩,٢٥٥	١١,٢٤٨,١٤٥	٢٣,١٠٥,٨٠٢	٢,٩٣٨,٢١٢	مطالبات تحت التسوية
٤,٦٥١,٨٤٩	٥٩٤,٩٤٠	١٧	-	-	٤,٠٥٦,٨٩٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٠,١٧٥,١٤١						مطلوبات غير موزعة
<u>٢١٦,٨٣٩,٣٥٣</u>						

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
١٦,٢٩٥,٥٥١	١,١٦٢,٥٩٥	٣١١	٣٥٣	-	١٥,١٣٢,٢٩٢	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٧,٥٦٧,٩٥١	١,٤٢٢,٤١٠	٥٠٨,٢٥٠	٦٥٦,٦٥٤	١,٢٠٤,٢٤٩	٣,٧٧٦,٣٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٢٠٧,٦٠٠	٣٣٢,٦٣١	٩٣٦,٨٠٥	٢,٧٥٤,٦٤٩	٣,٨٣٠,٥٣٠	٢,٣٥٢,٩٨٥	تكاليف اكتاب مؤجلة
١٨٤,٥٥٦,٢١١						موجودات غير موزعة
<u>٢١٨,٦٢٧,٣١٣</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١٠٤,٤٠٨,٥٦٩	٢,٦٤٥,٩٩٦	٦,٧٣٦,٣٥٩	٣٥,١٨٧,٣١٨	٤٢,٨٨٦,٣٠٩	١٦,٩٥٢,٥٨٧	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٣,٢٨٨,٩١١	٢,٢٣١,٦٢٢	٦,٨٢٤,٠٦٠	١٥,٣٠٣,٤٢٥	٢٤,٨٨٣,٧١٩	٤,٠٤٦,٠٨٥	مطالبات تحت التسوية
٤,١٥٤,١٠٥	٣٠٧,٤٠٤	٨٠	٧٤	-	٣,٨٤٦,٥٤٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٦,٧٧٥,٧٢٨						مطلوبات غير موزعة
<u>٢١٨,٦٢٧,٣١٣</u>						

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطرف مشاركة في السوق بتاريخ القياس، وتمت وفق الظروف السائدة في السوق بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة. تم قيد إستثمار الأسهم في شركة غير مدرجة والمصنفة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع بالتكلفة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى الثاني: أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها هامة - بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق معلومات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

٨٣٣,١٠٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٥٦,١٨٦
---------	---	-----------	-----------

أسهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

٨١٢,٢٣٣	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٣٥,٣١١
---------	---	-----------	-----------

أسهم

التحويلات بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم اثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما اذا كان هناك تحويل بين المستويات وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال الفترة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة أو تحويلات الى أو خارج المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

لا يوجد اي قياسات مكررة للقيمة العادلة ضمن المستوى الثالث من مستويات القيمة العادلة كما هو موضح في الجدول اعلاه.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٤ - الالتزامات المحتملة

فيما يلي بيان بالالتزامات المحتملة الخاصة بالشركة:

الضمانات

قدمت الشركة خطاب ضمان قدره ٢٨٢,٨٦٤ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الالتزامات المحتملة المتعلقة بالمطالبات القانونية

كما في ٣١ مارس عام ٢٠١٥، كان للشركة جلسات محاكم جارية ضد المطالبين فيما يتعلق بالمطالبات العمالية والتأمين التي بلغ مجموعها ٧,٣٩٣,٥١١ ريال سعودي. لم يتم حتى الآن من إصدار قرارات نهائية من المحاكم بشأن كافة القضايا المعلقة.

تم إخطار الشركة من قبل محاميه أنه من الممكن فقط، ولكن ليس المحتمل، بأن النتيجة النهائية للمطالبات القانونية ستكون في صالح الشركة وبالتالي لم يجنب مخصص في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لقاء أية التزامات بهذا الشأن.

١٥ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ الموافق ١٩ ابريل ٢٠١٥.