

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (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
٢٧ - 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 الأونية المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم والقوائم الأولية لعمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين للفترة 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 أعنتها 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. وبعد 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).

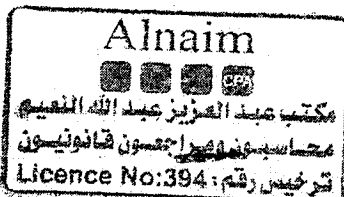
لفت الانتباه

لفت الانتباه إلى ما يلي :

- تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأونية 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.

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢٦٩٩١
الرياض ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٤)

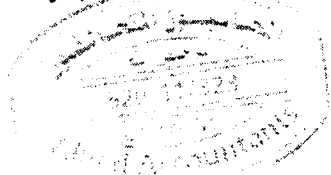


٢٣ شوال ١٤٣٧هـ

٢٨ يوليو ٢٠١٦م

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

إبراهيم كعبد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			موجودات عمليات التأمين
٢١,٢٢٨,١٦١	٣٢,١٦٧,٤٠١	٦	نقدية وشبه نقدية
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٧	ودائع لأجل
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	إستثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق
٤٨٢,٥٤٤	--	١٠ (أ)	إستثمارات متاحة للبيع
٦٤,٠٧١,٢٠٣	٥٥,٢٩٠,٤٢٢	٨	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٤,٠٩٣,٧٦١	١٠,٢٥١,٧٢٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٣٥٥,٠٨٦	٥,٨٩٨,٧٨٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٦٣٧,٥٣٥	٧,٩١١,٨٤٠		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٠,١٢١,٢٨٨	١٧,٦٢٧,٩٩٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٢,٢٨٥,١٤٣	٩١,١٥٣,٦٠٠		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٧,٨٠٤,٣٥٢	٦,٣٥٨,٥٦٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣	٢٣١,٦٦٠,٣٢٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٩١٠,٢٠٨	١١,٩٤٠,٠٥٨	٦	نقدية وشبه نقدية
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	ودائع لأجل
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	١٤,٣٢٢,٤٥٧	١١	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢,٦٦٣,٢٧٣	٨,٦٩٤,٠٠٤	١٢	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
١٦,٩٦٩,٢٠٣	١٦,٨٦٧,٣٣٢	١٠ (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
٤٥٤,٥١٦	٨٠٠,٣٥٧		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
١,٢٠٥,٦١٩	١,١٨٠,٢٠١		موجودات أخرى
٢٠٧,٩١١,٧٧٤	٢٠٧,٨٠٤,٤٠٩		مجموع موجودات المساهمين
٤٦٣,٩٩٠,٨٤٧	٤٣٩,٤٦٤,٧٣٧		مجموع الموجودات

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

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	مطلوبات عمليات التأمين
٢,٩٣٨,٤٧٣	٣,٧٣٥,٩٠٠		نم معيدي التأمين
١٢٨,٥٠٧,٢١٥	١٠١,٤٨٧,٦١٤		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٦٢٧,٩٣٥	٢,٦٥١,٧٧٤		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٢,٧٩٤,٠١٧	٧٥,٠٣٧,٢٨٢		مطالبات تحت التسوية
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	١٥	توزيعات الفائض المستحقة
٤٦,٦٩٤,٣١٧	٤٧,٤٥٦,٣٠٩		داننون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣	٢٣١,٦٦٠,٣٢٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣,٩٤٦,٩٩٩	٤,٥٨٠,٢٨٨	١٦	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٨٢,٢٨٥,١٤٣	٩١,١٥٣,٦٠٠		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٤٥٤,٥١٦	٨٠٠,٣٥٧		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٨٨,٠٠٢	١٤٨,٠٠٠		مطلوبات أخرى
٨٦,٧٧٤,٦٦٠	٩٦,٦٨٢,٢٤٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	(٢٠٨,٥٥٥,٠٩٠)		خسائر متراكمة
(٤,١٨٤,٩٩١)	(٣٢٢,٧٤٦)	١٠(ب)	إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع
١٢١,١٣٧,١١٤	١١١,١٢٢,١٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٧,٩١١,٧٧٤	٢٠٧,٨٠٤,٤٠٩		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٤٦٣,٩٩٠,٨٤٧	٤٣٩,٤٦٤,٧٣٧		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٥,٤٥٦,٠٤٦	٩٦,١٨٥,٨٦٣	٧٨,٣٩١,٦٦٧	٤٢,٦٧٢,٨٥٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٣٢٨,٦٤٨)	(٦,١٩١,٦٨٣)	(٣,٦٨٣,١٧١)	(١,٤٣٧,٦٤١)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٨٢٢,١١٦)	(٢,٣٦٤,١٠٧)	(١,٦٠٧,١٦٨)	(١,٦٤٥,٩٨٥)	مصارييف فائض الخسائر
١٣٣,٣٠٥,٢٨٢	٨٧,٦٣٠,٠٧٣	٧٣,١٠١,٣٢٨	٣٩,٥٨٩,٢٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٣,٢٤٦,٥٦٧)	٢٣,١٧٨,٧٤١	(٢٣,٦٢٢,٥٤٧)	١١,٣٤٩,٣٨٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٠٠,٠٥٨,٧١٥	١١٠,٨٠٨,٨١٤	٤٩,٤٧٨,٧٨١	٥٠,٩٣٨,٦١٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٩٧٨,٢٢٤	٢,٢٤٦,٢١٧	١,٣٢٣,٣٥٠	٨٩٠,٥٩٦	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
١٠٢,٠٣٦,٩٣٩	١١٣,٠٥٥,٠٣١	٥٠,٨٠٢,١٣١	٥١,٨٢٩,٢١٠	ايرادات الإكتتاب
(٧١,٤٠٤,٠٢٢)	(٨٦,٠٩٤,١٩٨)	(٣٤,١١٦,٦٥١)	(٣٦,٤٦٤,٧٢١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٣٦٧,٦٣٩	٣,٠٥٧,٣٧٧	١,٣٠٩,٤٩٥	١,٠٤٥,٢٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣,٤٩٩,٢٢٨	(٢,٦٩٤,١٦٣)	(١,٩٦٧,٧٤٩)	(٥٩٣,١٤٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٦٥,٥٣٧,١٥٥)	(٨٥,٧٣٠,٩٨٤)	(٣٤,٧٧٤,٩٠٥)	(٣٦,٠١٢,٦١٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٢,٢٨١,٥٩١)	(٩,٤٠١,٢٨٥)	(٦,٦٢٠,٢٨٠)	(٤,٣٤٨,٧٣٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢,٢٧٣,٥٠٩)	(١,٦٨٣,٧٨٠)	(١,١١١,٢٣٤)	(٧٤٦,٠٢٩)	مصارييف إدارة مطالبات، صافي
(١,٨٢٤,٨٣٧)	(٧٦٧,٢٥٢)	(١,٣٥١,٥٨١)	(٣٩٨,٧٤٨)	مصارييف اكتتاب أخرى
(٨١,٩١٧,٠٩٢)	(٩٧,٥٨٣,٣٠١)	(٤٣,٨٥٨,٠٠٠)	(٤١,٥٠٦,١٢٣)	مصارييف الإكتتاب
٢٠,١١٩,٨٤٧	١٥,٤٧١,٧٣٠	٦,٩٤٤,١٣١	١٠,٣٢٣,٠٨٧	نتائج الإكتتاب
(٢٧,٩٤٥,٣٠١)	(٢٤,٦٩٨,٧٠٦)	(١٣,٩٧٤,٦٥٩)	(١٢,٧٩٢,١٧٤)	مصارييف عمومية وإدارية
(١,٦٦٤,٠٤٠)	(٢,١١٣,٩٢٦)	(٢,٥٣٠,٣٣٥)	(١,١٥٨,٩٦٧)	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
١,٦٨٩,٧٠٩	١,٢٩٩,٧٢٠	١,٦٨٩,٧٠٩	٢٢٤,٥٨٦	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٣٦,٦٤١	٤٢٣,٩٠١	٣٢,٦٦٧	٢٤٦,٩٥٧	دخل عمولة
٤٤٠,٧٥٥	٦٧٧,٥٨٣	٣١٩,١٦٤	١٠,٩٩٨	ايرادات أخرى، صافي
(٨,٤٥٣,٣٦١)	--	(٨,٤٥٣,٣٦١)	--	مصروفات أخرى (إيضاح ١٦)
(١٥,٧٧٥,٧٥٠)	(٨,٩٣٩,٦٩٨)	(١٥,٩٧٢,٦٨٤)	(٣,١٤٥,٥١٣)	عجز عمليات التأمين
١٥,٧٧٥,٧٥٠	٨,٩٣٩,٦٩٨	١٥,٩٧٢,٦٨٤	٣,١٤٥,٥١٣	حصة المساهمين من العجز الفائض
--	--	--	--	الفائض بعد حصة المساهمين
--	--	١٩,٦٩٣	--	الفائض المتراكم في بداية الفترة
--	--	--	--	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		إيضاح
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
الإيرادات				
(١٥,٧٧٥,٧٥٠)	(٨,٩٣٩,٦٩٨)	(١٥,٩٧٢,٦٨٤)	(٣,١٤٥,٥١٣)	العجز المحول من عمليات التأمين
١,٢٦٠,٢٦٩	٢٣٥,٣٩٥	٩٢١,٨٠٧	٦٥,٦٩٢	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
--	(٣,٩٦٤,١١٤)	--	(٢,٢١٨,٠٤٩)	١٠ (ب) إنخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع
٥٥٥,٥٠٦	١,٤١٢,٩٩٢	٣٩٦,٩٨٣	٩٢٥,٩٠٦	دخل عمولات
(٨٢٤,٥٥٠)	(٣٧٩,٦٦١)	(٨٢٤,٥٥٠)	٥٢٠,٢٠٢	أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
--	(٤٤٠,٤٩٤)	--	(٤٤٠,٤٩٤)	خسائر محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
المصاريف				
(٦٧٦,٤١٣)	(١,١٦٨,٣٢٦)	(٤٦٩,٥٩٦)	(٧٠٣,٩٩٩)	عمومية وإدارية
(١٥,٤٦٠,٩٣٨)	(١٣,٢٤٣,٩٠٦)	(١٥,٩٤٨,٠٤٠)	(٤,٩٩٦,٢٥٥)	صافي خسارة الفترة
(٠.٤٨)	(٠.٤١)	(٠.٥٠)	(٠.١٦)	خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٥,٤٦٠,٩٣٨)	(١٣,٢٤٣,٩٠٦)	(١٥,٩٤٨,٠٤٠)	(٤,٩٩٦,٢٥٥)	صافي خسارة الفترة
				إيرادات (مصاريف) شاملة أخرى:
				بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين:
				التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١,٧٧٤,١٦٩)	(١٠١,٨٦٩)	(١,٧٩٥,٠٤٤)	١,٦٤٤,١٩٦	
--	٣,٩٦٤,١١٤	--	٢,٢١٨,٠٤٩	١٠ (ب) انخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع
(٥٥١,٤٢٠)	--	(٥١٧,٦٨٣)	--	خسارة اكتوارية على برامج محددة
(١,٤١٠,٥٧٤)	(٦٣٣,٢٨٩)	(٤٩٦,٧٤٧)	(٢٧٩,٢٥٤)	١٥ الزكاة وضريبة الدخل
(١٩,١٩٧,١٠١)	(١٠,٠١٤,٩٥٠)	(١٨,٧٥٧,٥١٤)	(١,٤١٣,٢٦٤)	إجمالي الخسارة الشامل للفترة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي	احتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨١,٢٠٥,٤١٤	٢٣,٩٤١	(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
(١٥,٤٦٠,٩٣٨)	--	(١٥,٤٦٠,٩٣٨)	--	صافي خسارة الفترة
(١,٤١٠,٥٧٤)	--	(١,٤١٠,٥٧٤)	--	زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٦)
(٥٥١,٤٢٠)	--	(٥٥١,٤٢٠)	--	خسارة إكتوارية على برامج محددة المزايا
(١,٧٧٤,١٦٩)	(١,٧٧٤,١٦٩)	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٦٢,٠٠٨,٣١٣	(١,٧٥٠,٢٢٨)	(١٥٦,٢٤١,٤٥٩)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)
١٢١,١٣٧,١١٤	(٤,١٨٤,٩٩١)	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
(١٣,٢٤٣,٩٠٦)	--	(١٣,٢٤٣,٩٠٦)	--	صافي خسارة الفترة
(٦٣٣,٢٨٩)	--	(٦٣٣,٢٨٩)	--	زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٦)
(١٠١,٨٦٩)	(١٠١,٨٦٩)	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣,٩٦٤,١١٤	٣,٩٦٤,١١٤	--	--	إنخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ١٠ (ب))
١١١,١٢٢,١٦٤	(٣٢٢,٧٤٦)	(٢٠٨,٥٥٥,٠٩٠)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
--	--	الأنشطة التشغيلية
		الفائض المتراكم في نهاية الفترة
		التعديلات للبنود غير النقدية:
		استهلاك
٩٤٤,٦٨٧	١,٥١٤,٧٦٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٩٤,٦٩٤	٢,١١٣,٩٢٦	أرباح بيع ممتلكات و معدات
--	(٢٦,٢٦١)	أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
--	(١,٢٩٩,٧٢٠)	(عجز) عمليات التأمين المحول للمساهمين
(١٥,٧٧٥,٧٥٠)	(٨,٩٣٩,٦٩٨)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥٩,٢٩٩	٦٢٣,٩٣١	
(١٣,٠٧٧,٠٧٠)	(٦,٠١٣,٠٥٩)	الخسارة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٠,١٤٨,١٦٨)	٦,٦٦٦,٨٥٥	أقساط تأمين و زخم معيدي تأمين مدينة
(١,٥٦٠,٨٤٦)	٣,٨٤٢,٠٤١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٨٤,٤٤٢	٤٥٦,٢٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٠٧٤,٠١٢)	١,٧٢٥,٦٩٥	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٧,٣٩٥,٠٠٢)	(٧,٥٠٦,٧٠٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٧٦,٨٢٧	٧٩٧,٤٢٧	زخم معيدي التأمين
٣٤,٨٠٧,٤١٣	(٢٧,٠١٩,٦٠١)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٩٤,٦٦٥	(٩٧٦,١٦١)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٥,٩٠٩,٨٣٢)	٢,٢٤٣,٢٦٥	مطالبات تحت التسوية
(٥,٠٠٤,٢١٤)	١,٣٣٩,٧٥٤	داننورن ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٥٧١,٦٩١)	(١,٢٠١,٦٩٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٧,٣٧٧,٤٨٨)	(٢٥,٦٤٥,٨٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل، صافي
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	إستثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق
--	(٧,٠٣٩,٥٦٨)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
--	٨,٨٢١,٨٣٢	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(١,٠٢٤,٥٩٥)	(٧٠,٤١٠)	شراء ممتلكات ومعدات
--	٢٧,٦٩٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤١,٠٢٤,٥٩٥)	٣٦,٧٣٩,٥٥٢	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥٣,٤٠٤,٦٥٤	٧١,٢٤١	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
--	(٢٢٥,٦٦٧)	توزيعات الفائض المستحقة
٥٣,٤٠٤,٦٥٤	(١٥٤,٤٢٦)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٤,٩٩٧,٤٢٩)	١٠,٩٣٩,٢٤٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٩,٥٩٣,٢٣٣	٢١,٢٢٨,١٦١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٤,٥٩٥,٨٠٤	٣٢,١٦٧,٤٠١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
٥٥١,٤٢٠	--	خسارة إكتوارية على برامج محددة المزايا

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

٩




الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
الأنشطة التشغيلية		
(١٥,٤٦٠,٩٣٨)	(١٣,٢٤٣,٩٠٦)	صافي (خسارة) الفترة
١٥,٧٧٥,٧٥٠	٨,٩٣٩,٦٩٨	التعديلات للبنود غير النقدية:
(٩٢١,٨٠٧)	٤٤٠,٤٩٤	الحصة في عجز عمليات التأمين
--	٣,٩٦٤,١١٤	خسائر / (أرباح) بيع إستثمارات
--	٣٧٩,٦٦١	انخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع
(٦٠٦,٩٩٥)	٤٨٠,٠٦١	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		ربح / (خسارة) تشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٧٩,١٩١)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٦٩١,٨٨٧)	٢٥,٤٢١	موجودات أخرى
(٧٢٠,٨٠٧)	٥٩,٩٩٨	مصرفات مستحقة و مطلوبات أخرى
٧,٩٣٤,٥٠٥	(٦,٠٣٠,٧٣١)	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
٥,٨٣٥,٦٢٥	(٢١,٤٦٥,٢٥١)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل، صافي
(٢٥,١٢٦,٩٨٢)	--	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٢,٨١١,٧٩٨	--	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٣٧,١٧٠,٣٨٠)	--	شراء أستثمارات مدرجة قيمتها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
--	٩,٥٦٦,٣٤٢	المتحصل من بيع أستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٦٥,٤٨٥,٥٦٤)	١٩,٥٦٦,٣٤٢	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٥٣,٤٠٤,٦٥٤)	(٧١,٢٤١)	مبالغ مستحقة من عمليات تأمين
(٥٣,٤٠٤,٦٥٤)	(٧١,٢٤١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢١٣,٠٥٤,٥٩٣)	(١,٩٧٠,١٥٠)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٣,٩١٠,٢٠٨	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٥,١١٢,٥٠٧	١١,٩٤٠,٠٥٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(١,٧٧٤,١٦٩)	(١٠١,٨٧١)	معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في 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 ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).

تغطي هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (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 ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

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

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

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات للشركة السابقة في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تحول بشكل محدد وتقدر قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧ وتحويلها على هذا الأساس. تعززت الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣- أحداث هامة

إستلمت الشركة خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٠ و المؤرخ في ٢١ جمادي أول ١٤٣٧ هـ والمتعلق بالنتائج المالية للشركة خلال عام ٢٠١٥ والمتضمن توجيه مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بعدة ملاحظات، وهم كالتالي:

- قيام الشركة باستيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية في موعد أقصاه ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- قيام الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي بذلك في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦.
- قيام الشركة بتعيين مستشار على نفقتها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي عليه، وذلك لدراسة أسباب تردي الوضع المالي للشركة ووضع المقترحات والحلول اللازمة للتغلب على ذلك والتي يكون على رأسها إعادة هيكلة الشركة وخفض نفقاتها و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي بقيامها بتعيين المستشار في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦.
- تقديم الشركة تقريراً شهرياً مفصلاً لمؤسسة النقد العربي السعودي عن سير العمل الذي يقوم به المستشار في بداية كل شهر ميلادي اعتباراً من بداية شهر مايو ٢٠١٦.
- تقديم الشركة لمؤسسة النقد العربي السعودي نسخة من التقرير النهائي للمستشار عند نهاية عمله.
- تقديم الشركة للمؤسسة تقريراً ربعياً مفصلاً عن سير تنفيذ و تطبيق توصيات المستشار بعد إنتهاء عمله.
- قيام الشركة بعقد إجتماع طارئ لمجلس الإدارة لمناقشة أسباب تردي الوضع المالي للشركة و مناقشة ما ورد في هذا الخطاب، وتزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بمحضر إجتماع مجلس الإدارة في موعد أقصاه ١٤ أبريل ٢٠١٦.

و قد أقدمت الشركة على الإجراءات التالية:

- بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ أقدمت الشركة على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و قد تم تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي (إيضاح ١٤).
- بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٦ أقدمت الشركة على تعيين مستشار على نفقتها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والذي بدأ أعماله منذ ذلك التاريخ.
- قدمت الشركة تقارير شهرية مفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي عن سير العمل الذي يقوم به المستشار من بداية شهر مايو ٢٠١٦ و مازالت ملتزمة بتقديم التقارير في مواعيدها لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- قام مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٠/٤/٢٠١٦ بعقد إجتماعه الطارئ طبقاً لطلب مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث تم مناقشة أسباب تردي الوضع المالي للشركة ومناقشة جميع الملاحظات الواردة في هذا الخطاب.

هذا و أن الشركة تعمل على الإلتزام بباقي ملاحظات مؤسسة النقد العربي السعودي في مواعيدها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٤- 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 ٢٠١٥. 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، بإستثناء 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 ما لم يرد خلاف ذلك.

٥- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أى تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه الفترة أو للفترة السابقة، و من المتوقع أن لا يوجد أى تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

المعايير الجديدة و المعدلة الصادرة والمطبقة

دورات التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

مبادرة الإفصاح (تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١))

تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لمعالجة المعوقات المدركة لمعدي التقارير المالية أثناء إبداء رأيهم لعرض التقارير المالية. تطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

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. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

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

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

ومع ذلك فإنه في تاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية (٩) الأدوات المالية (حسابات تغطية المخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية (٩)) تعديل معيار التقارير المالية الدولية (٩) لتتضمن بعض الحسابات العامة الوقائية. في اجتماعه في فبراير عام ٢٠١٤، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية (٩) مبدئياً أن تكون سارية المفعول إلزامياً لسنوات التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

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

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

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء.

٦ - نقدية وشبه نقدية

تتكون نقدية وشبه نقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٣,٩١٠,٢٠٨	٢١,٢٢٨,١٦٦	١١,٩٤٠,٠٥٨	٧,١٦٧,٤٠١	نقد و أرصدة لدى البنوك
--	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
<u>١٣,٩١٠,٢٠٨</u>	<u>٢١,٢٢٨,١٦٦</u>	<u>١١,٩٤٠,٠٥٨</u>	<u>٣٢,١٦٧,٤٠١</u>	

إن الأرصدة 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.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٧- الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢.٤ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢.٤٩ %).
تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٨- أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣,٩٥٤,٣٠٤	٧٨,٨٣٣,٢٠٥	أقساط تأمين مدينة
٢,٤٩٦,٩٩٨	٨٠٠,٩٢٤	دمم معيدي تأمين مدينة
٨٦,٤٥١,٣٠٢	٧٩,٦٣٤,١٢٩	إجمالي الذمم المدينة
(٢٢,٣٨٠,٠٩٩)	(٢٤,٣٤٣,٧٠٧)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦٤,٠٧١,٢٠٣	٥٥,٢٩٠,٤٢٢	

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

٩- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مؤسسات مالية

بلغ معدل سعر الفائدة ٢,٥ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٥ %). يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥ تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع

أ- عمليات التامين

أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٤٨٢,٥٤٤	--	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
٤٨٢,٥٤٤	--	

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ لاشيء كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥):
لاشئ (ريال سعودي) ضمن مطلوبات عمليات التامين في قائمة المركز المالي الأولية.

ب- عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٥,٠٤٦,١٢٥	١٤,٩٤٤,٢٥٤	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
١٦,٩٦٩,٢٠٣	١٦,٨٦٧,٣٣٢	

يتم إظهار إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع والبالغ ٣٢٢,٧٤٦ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥): ٤,١٨٤,٩٩١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.
إن الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٣,٩٦٤,١١٤ ريال سعودي هي نتيجة انخفاض جوهري في القيمة العادلة مقابل التكلفة لبعض الاستثمارات وبالتالي تم تحويل الخسائر غير المحققة لهذه الاستثمارات الظاهرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الى قائمة دخل عمليات المساهمين الأولية.

ب) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقويم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بالريال السعودي				
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٤,٩٤٤,٢٥٤	--	--	١٤,٩٤٤,٢٥٤	الإستثمارات المتاحة للبيع
--	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	محفظة أسهم
١٤,٩٤٤,٢٥٤	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١٦,٨٦٧,٣٣٢	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع
بالريال السعودي				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٥,٠٤٦,١٢٥	--	--	١٥,٠٤٦,١٢٥	الإستثمارات المتاحة للبيع
--	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	محفظة أسهم
١٥,٠٤٦,١٢٥	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١٦,٩٦٩,٢٠٣	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١١- الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات المساهمين

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

بالريال السعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
عمليات المساهمين	عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	--	١٤,٣٢٢,٤٥٧	--
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	--	١٤,٣٢٢,٤٥٧	--

الإستثمارات في:
صناديق
إجمالي الإستثمارات

ب) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أي بدون تعديل أو إعادة تسعير .
المستوى الثاني : أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها هامة – بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة – قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة .
المستوى الثالث : أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها – هامة لقياس القيمة العادلة – غير قابلة للملاحظة .

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

بالريال السعودي			
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٤,٣٢٢,٤٥٧	--	--	١٤,٣٢٢,٤٥٧
١٤,٣٢٢,٤٥٧	--	--	١٤,٣٢٢,٤٥٧

بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	--	١٠,٠٠٦,٨٣٦	١٤,٧٠٢,١١٩
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	--	١٠,٠٠٦,٨٣٦	١٤,٧٠٢,١١٩

الإستثمارات في:
صناديق

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(٣,٧٨٩,١٤١)	(٧٩,٢٤٠)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة التأمين الأهلية للتأمين شركة- شقيقة (ش.م.ب.م)
٤,٣٠٧,٩٩٦	٦,١٠٩,٩٧١	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة	
١,١٢٠,٦٢٢	٢,٠٧٥,٠٠٩	بالنيابة عن الشركة الشقيقة	
٩٥,١٣٦	٥,٩٨٧,٠٩٧	- أقساط تأمين	شركات يمثلها أعضاء مجلس الإدارة
١٥٨,٤٠٠	١٥٨,٤٠٠	- مطالبات متكبدة	
		- مصاريف نظافة وصيانة	

كان الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	شركة التأمين الأهلية ، (ش.م.ب.م)
٢,٦٦٣,٢٧٣	٨,٦٩٤,٠٠٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط مدينة داننون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٧,٢٤١,١٢٢	٣,٣٠٠,٥٩١	
(٧٢٣,٩٦١)	(٣٨٩,٢٠٦)	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
٣,٤٥٧,٩٨٠	١,١٠٨,٦٥٠	
١٦٠,٠٢٩	٤٦,١٣٠	
٣,٦١٨,٠٠٩	١,١٥٤,٧٨٠	

١٣- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمنفوع ٣٢٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٣٢ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١) ديسمبر ٢٠١٥: ٣٢٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٢ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٤- الوديعة النظامية

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

استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٠٧٠٠٢٠ بتاريخ ١٤٣٧/٦/٢١هـ، حيث ألزمت الشركة على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي في موعد أقصاه ٢٠١٦/٤/٢٨م. هذا و قد أقدمت الشركة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع.

١٥- توزيعات الفائض المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١,٥١٧,١١٦	١,٥١٧,١١٦	في بداية الفترة / السنة
--	(٢٢٥,٦٦٧)	التوزيعات خلال الفترة / السنة
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	في نهاية الفترة / السنة

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

١٦- الزكاة

كانت حركة المخصص خلال الفترة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٢,٠٣١,٥١١	٣,٩٤٦,٩٩٩	في بداية الفترة / السنة
١,٩١٥,٤٨٨	٦٣٣,٢٨٩	مجنب خلال الفترة / السنة
٣,٩٤٦,٩٩٩	٤,٥٨٠,٢٨٨	في نهاية الفترة / السنة

الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

أ- الزكاة و ضريبة الدخل :

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

لا توجد مستحقات ضريبة على الشركة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لوجود خسائر متراكمة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٦- الزكاة (تتمة)

ب- ضريبة الاستقطاع :

قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات المنتهية حتى شهر أبريل ٢٠١٦. بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١٠ و نتيجة المراجعة التي قامت بها مصلحة الزكاة والدخل تبين وجود فروق ضريبة استقطاع قدرها ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي بخلاف غرامات تأخير سدادها التي بلغت ١,٤٠٧,٢١٢ ريال سعودي المحسوبة بنسبة ١% عن كل ٣٠ يوم تأخير ، و نتجت هذه الفروق من اختلاف أساس احتساب ضريبة الاستقطاع ، حيث تقوم المصلحة باحتسابها على إجمالي أقساط إعادة التأمين لدى معيدين غير مقيمين بالمملكة ، خلافا لما تقوم الشركة به باحتسابها على أساس المبلغ الصافي المحول لمعيد التأمين .
و تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة ، قامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة دون الغرامات بواقع ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي.

و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع ١,٨١٦,٧٣١ ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ ٤٠٩,٥١٩ ريال سعودي ، و قد تمت مخاطبة المصلحة لتسوية الفرق بين الغرامات التي تطالب بها و مبلغ الفروق المستحق للشركة و لم تقم المصلحة بالتسوية حتى تاريخه.

أما بالنسبة للسنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ ، فقد قامت الشركة باحتساب الفروق ضريبة الاستقطاع الناتجة عن اختلاف أساس احتسابها المشار إليه أعلاه (تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة) و قد بلغت الفروق مبلغ ١,٠٣٢,٠٨٥ ريال سعودي بدون احتساب غرامات تأخيرها.

و نتيجة لذلك قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع المحسوبة عن السنوات ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بسداد ٦٢٢,٨٦٦ ريال سعودي .

و تجدر الإشارة أن الفروق الزكوية و الضريبية المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغائها.

١٧- المعلومات القطاعية

تشياً 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، واستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق، والودائع لاجل، والنقدية وشبه النقدية، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٤٢,٦٧٢,٨٥٤	١,٣٣٩,٢٠٧	٦,٤٨٢,٣٤٩	١٩,١٠٢,٩٨٤	١٥,٠٣٥,٢٦١	٧١٣,٠٥٣
(١,٤٣٧,٦٤١)	(٧٩٨,٤٣٣)	--	--	--	(٦٣٩,٢٠٨)
(١,٦٤٥,٩٨٥)	(٤٤,٨٨٥)	(١٥٦,٨٧٥)	(٧٧١,٣٠٢)	(٥٢٦,٣٠٠)	(١٤٦,٦٢٣)
٣٩,٥٨٩,٢٢٨	٤٩٥,٨٨٩	٦,٣٢٥,٤٧٤	١٨,٣٣١,٦٨٢	١٤,٥٠٨,٩٦١	(٧٢,٧٧٨)
١١,٣٤٩,٣٨٦	١٢١,٤٩٦	(٥٧٦,٦٨٥)	(٤,٢٤٨,٢٥٣)	١٥,٥٣٩,٠٢٢	٥١٣,٨٠٦
٥٠,٩٣٨,٦١٤	٦١٧,٣٨٥	٥,٧٤٨,٧٨٩	١٤,٠٨٣,٤٢٩	٣٠,٠٤٧,٩٨٣	٤٤١,٠٢٨
٨٩٠,٥٩٦	٢٠٩,٧١٨	--	--	--	٦٨٠,٨٧٨
٥١,٨٢٩,٢١٠	٨٢٧,١٠٣	٥,٧٤٨,٧٨٩	١٤,٠٨٣,٤٢٩	٣٠,٠٤٧,٩٨٣	١,١٢١,٩٠٦
(٣٦,٠١٢,٦١٣)	(٣٣,٧٦٩)	(١,٤٦٢,٠٠١)	(١٢,٩٧٧,٦٢٩)	(٢١,٦١٤,٣٩٤)	٧٥,١٨٠
(٤,٣٤٨,٧٣٣)	(١٨٢,٩٨٩)	(٨٠٨,٠٠٩)	(٦٠٩,٨٢٤)	(٢,٢٨٧,٧٢٢)	(٤٦٠,١٨٩)
(٧٤٦,٠٢٨)	(١,٢٦٧)	(١٢,٣٢٧)	(٧٢٩,٤٠٣)	٢٩	(٣,٠٦٠)
(٣٩٨,٧٤٩)	(٥,٠٧٨)	(٣١,١٧٤)	(٢٨٦,٥٧٩)	(٧٤,١٢٧)	(١,٧٩١)
(٤١,٥٠٦,١٢٣)	(٢٢٣,١٠٣)	(٢,٣١٣,٥١١)	(١٤,٦٠٣,٤٣٥)	(٢٣,٩٧٦,٢١٤)	(٣٨٩,٨٦٠)
١٠,٣٢٣,٠٨٧	٦٠٤,٠٠٠	٣,٤٣٥,٢٧٨	(٥٢٠,٠٠٦)	٦,٠٧١,٧٦٩	٧٣٢,٠٤٦
٢٢٤,٥٨٦					
١٠,٩٩٨					
٢٤٦,٩٥٧					
(١,١٥٨,٩٦٧)					
(١٢,٧٩٢,١٧٤)					
(٣,١٤٥,٥١٣)					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠١٦ (غير مراجعة)
عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

(مصاريف) استرداد إدارة مطالبات، صافي

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى، صافي

دخل عمولة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٧٨,٣٩١,٦٦٧	١,٩٨٢,٣٣٦	٤,٥٨٤,٤٤٩	٢٠,٠٨٧,٤٣١	٤٨,٦٨٦,٣٩٠	٣,٠٥١,٠٦١
(٣,٦٨٣,١٧١)	(١,١٥١,٢٤٦)	--	--	--	(٢,٥٣١,٩٢٥)
(١,٦٠٧,١٦٨)	(٥١,٩٣٠)	(١٤٦,٨٢٦)	(٧٤٢,٢٢٠)	(٤٩٨,٠١٥)	(١٦٨,١٧٧)
٧٣,١٠١,٣٢٨	٧٧٩,١٦٠	٤,٤٣٧,٦٢٣	١٩,٣٤٥,٢١١	٤٨,١٨٨,٣٧٥	٣٥٠,٩٥٩
(٢٣,٦٢٢,٥٤٧)	(١٣٤,٣٦٤)	(١,٢٨٩,٦٢٢)	(٢,٣٣٥,٧٣٧)	(١٩,٧٦٢,١٤٢)	(١٠٠,٦٨٢)
٤٩,٤٧٨,٧٨١	٦٤٤,٧٩٦	٣,١٤٨,٠٠١	١٧,٠٠٩,٤٧٤	٢٨,٤٢٦,٢٣٣	٢٥٠,٢٧٧
١,٣٢٣,٣٥٠	٢٧٧,٥٢٥	١٤	--	--	١,٠٤٥,٨١١
٥٠,٨٠٢,١٣١	٩٢٢,٣٢١	٣,١٤٨,٠١٥	١٧,٠٠٩,٤٧٤	٢٨,٤٢٦,٢٣٣	١,٢٩٦,٠٨٨
(٣٤,٧٧٤,٩٠٥)	٢١٨,٣٥٣	(١,٣٢٠,٨٧٥)	(١٣,٢٧٣,٨٨٣)	(٢٠,٣٦٥,٧٢٠)	(٣٢,٧٨٠)
(٦,٦٢٠,٢٨٠)	(٢٥٥,٥٠٨)	(٥٥٢,٤١٤)	(١,٦١٩,٥٠٩)	(٣,٦٠٥,٦٦٠)	(٥٨٧,١٨٩)
(١,١١١,٢٣٤)	١٠,٢١٢	(٣,٥٤٠)	(١,٠٦٨,٩٢٨)	(٤١,٩٩٢)	(٦,٩٨٦)
(١,٣٥١,٥٨١)	(٧,٧٥٣)	(٢٢,١٨٨)	(١,٠٦٧,٢٣٣)	(٢٤٣,١٨٦)	(١١,٢٢١)
(٤٣,٨٥٨,٠٠٠)	(٣٤,٦٩٦)	(١,٨٩٩,٠١٧)	(١٧,٠٢٩,٥٥٣)	(٢٤,٢٥٦,٥٥٨)	(٦٣٨,١٧٦)
٦,٩٤٤,١٣١	٨٨٧,٦٢٥	١,٢٤٨,٩٩٨	(٢٠,٠٧٩)	٤,١٦٩,٦٧٥	٦٥٧,٩١٢
١,٦٨٩,٧٠٩					
٣١٩,١٦٤					
٣٢,٦٦٧					
(٢,٥٣٠,٣٣٥)					
(٨,٤٥٣,٣٦١)					
(١٣,٩٧٤,٦٥٩)					
(١٥,٩٧٢,٦٨٤)					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولة إعادة التأمين

ايرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

(مصاريف) و إسترداد إدارة مطالبات، صافي

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

ايرادات أخرى، صافي

دخل عمولة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصروفات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٩٦,١٨٥,٨٦٣	٢,٦٥٧,٧٩٨	١٣,٦٢٠,٣٨٠	٢٩,٦٣٢,٠١٤	٤٤,٧٥٨,٥٧٦	٥,٥١٧,٠٩٥
(٦,١٩١,٦٨٣)	(١,٤٠٣,٥٢٦)	--	--	--	(٤,٧٨٨,١٥٧)
(٢,٣٦٤,١٠٧)	(٧٦,٥٨٠)	(١٥٦,٨٧٥)	(٧٧١,٣٠٢)	(١,٠٢٤,٣١٥)	(٣٣٥,٠٣٥)
٨٧,٦٣٠,٠٧٣	١,١٧٧,٦٩٢	١٣,٤٦٣,٥٠٥	٢٨,٨٦٠,٧١٢	٤٣,٧٣٤,٢٦١	٣٩٣,٩٠٣
٢٣,١٧٨,٧٤١	٢٧٥,٢٧٧	(٢,٨٩٧,٣٩٥)	٨٨٧,٥٢١	٢٤,٤٢٦,٧٨٣	٤٨٦,٥٥٥
١١٠,٨٠٨,٨١٤	١,٤٥٢,٩٦٩	١٠,٥٦٦,١١٠	٢٩,٧٤٨,٢٣٣	٦٨,١٦١,٠٤٤	٨٨٠,٤٥٨
٢,٢٤٦,٢١٧	٤٧٥,٤٨٧	--	--	--	١,٧٧٠,٧٣٠
١١٣,٠٥٥,٠٣١	١,٩٢٨,٤٥٦	١٠,٥٦٦,١١٠	٢٩,٧٤٨,٢٣٣	٦٨,١٦١,٠٤٤	٢,٦٥١,١٨٨
(٨٥,٧٣٠,٩٨٤)	(١٠٠,٤٢٠)	(٢,٥٣٧,٤١٧)	(٢٧,٥١٤,٦٩٤)	(٥٥,٦٣٨,٦٩٩)	٦٠,٢٤٦
(٩,٤٠١,٢٨٥)	(٤٢٦,٢٥١)	(١,٤٣٥,٨٣٢)	(١,٢٠٧,٦٨٩)	(٥,١٤٠,٢٣٤)	(١,١٩١,٢٧٩)
(١,٦٨٣,٧٨٠)	(٣,٩٢٩)	(٩,١٦٠)	(١,٦٧٨,٣٨١)	(٣٧,٩٤٨)	٤٥,٦٣٨
(٧٦٧,٢٥٢)	(١٠,٤٨٧)	(٦٦,٨٦٤)	(٤٤٤,٧٣١)	(٢٢٢,٤٩٧)	(٢٢,٦٧٣)
(٩٧,٥٨٣,٣٠١)	(٥٤١,٠٨٧)	(٤,٠٤٩,٢٧٣)	(٣٠,٨٤٥,٤٩٥)	(٦١,٠٣٩,٣٧٨)	(١,١٠٨,٠٦٨)
١٥,٤٧١,٧٣٠	١,٣٨٧,٣٦٩	٦,٥١٦,٨٣٧	(١,٠٩٧,٢٦٢)	٧,١٢١,٦٦٦	١,٥٤٣,١٢٠
١,٢٩٩,٧٢٠					
٦٧٧,٥٨٣					
٤٢٣,٩٠١					
(٢,١١٣,٩٢٦)					
(٢٤,٦٩٨,٧٠٦)					
(٨,٩٣٩,٦٩٨)					

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠١٦ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريق فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

استرداد (مصاريق) إدارة مطالبات، صافي

مصاريق إكتتاب أخرى

مصاريق الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى، صافي

دخل عمولة

مخصص ديون مشترك في تحصيلها

مصاريق عمومية وإدارية

عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
١٤٥,٤٥٦,٠٤٦	٤,٨١٨,٣١١	٨,٨٧٥,٣٧٣	٣١,٨٣١,٧٦٣	٩٢,٧٤٥,٩٦٨	٧,١٨٤,٦٣١
(٩,٣٢٨,٦٤٨)	(٣,١٨٦,٠٣٨)	--	(٩٢)	--	(٦,١٤٢,٥١٨)
(٢,٨٢٢,١١٦)	(١,٠٣,٨٦١)	(٢٩٣,٦٥١)	(١,٠٩٢,٢٢٠)	(٩٩٦,٠٣٠)	(٣٣٦,٣٥٤)
١٣٣,٣٠٥,٢٨٢	١,٥٢٨,٤١٢	٨,٥٨١,٧٢٢	٣٠,٧٣٩,٤٥١	٩١,٧٤٩,٩٣٨	٧٠٥,٧٥٩
(٣٣,٢٤٦,٥٦٧)	(٣٣٠,٨٠٥)	(٢,٣٢٩,٤٤٢)	٦,٥٢٤,٧٩٥	(٣٦,٨٩٥,١٣٢)	(٢١٥,٩٨٣)
١٠٠,٠٥٨,٧١٥	١,١٩٧,٦٠٧	٦,٢٥٢,٢٨٠	٣٧,٢٦٤,٢٤٦	٥٤,٨٥٤,٨٠٦	٤٨٩,٧٧٦
١,٩٧٨,٢٢٤	٥٤٤,٩٦١	٧٧	(٢٣٣,٦٦٣)	--	١,٦٦٦,٨٤٩
١٠٢,٠٣٦,٩٣٩	١,٧٤٢,٥٦٨	٦,٢٥٢,٣٥٧	٣٧,٠٣٠,٥٨٣	٥٤,٨٥٤,٨٠٦	٢,١٥٦,٦٢٥
(٦٥,٥٣٧,١٥٥)	٣٥١,٢٩٩	(١,٦٦٣,٢٦٥)	(٢٥,٦٧٦,٢١٥)	(٣٨,٥٤٨,٥٢٢)	(٤٥٢)
(١٢,٢٨١,٥٩١)	(٤٤٧,٩٦٦)	(١,٠٣٩,٦٧١)	(٣,٥٦٤,٧٩٨)	(٦,١٩٧,٤٧٨)	(١,٠٣١,٦٧٨)
(٢,٢٧٣,٥٠٩)	١١,٦١٩	٦,٧٥٠	(٢,٢٧٧,٨١٥)	(٢٨,٨٠٠)	١٤,٧٣٧
(١,٨٢٤,٨٣٧)	(١٩,٢٣٥)	(٤٢,١٧٤)	(١,٢٧٣,٢٧٥)	(٤٦٣,٢٣٧)	(٢٦,٩١٦)
(٨١,٩١٧,٠٩٢)	(١٠٤,٢٨٣)	(٢,٧٣٨,٣٦٠)	(٣٢,٧٩٢,١٠٣)	(٤٥,٢٣٨,٠٣٧)	(١,٠٤٤,٣٠٩)
٢٠,١١٩,٨٤٧	١,٦٣٨,٢٨٥	٣,٥١٣,٩٩٧	٤,٢٣٨,٤٨٠	٩,٦١٦,٧٦٩	١,١١٢,٣١٦
١,٦٨٩,٧٠٩					
٤٤٠,٧٥٥					
٣٦,٦٤١					
(١,٦٦٤,٠٤٠)					
(٨,٤٥٣,٣٦١)					
(٢٧,٩٤٥,٣٠١)					
(١٥,٧٧٥,٧٥٠)					

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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

ايرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

إسترداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع

ايرادات أخرى، صافي

دخل عمولة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصروفات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
١٠,٢٥١,٧٢٠	١,٤٨٤,٩٦٥	--	--	--	٨,٧٦٦,٧٥٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٨٩٨,٧٨٩	٥٢٠,٠٥٤	٨,٠٠٠	٤٥١,٥٤٢	١,١١٥,٨٤٩	٣,٨٠٣,٣٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٩١١,٨٤٠	٣٥٦,٧٣٦	١,٧٩٩,٨٤٩	١,٠٦٦,٢٢٨	٣,٢٩٣,٨٩٣	١,٣٩٥,١٣٤	تكاليف اكتتاب موجلة
٢٠٧,٥٩٧,٩٧٩						موجودات غير موزعة
<u>٢٣١,٦٦٠,٣٢٨</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١٠١,٤٨٧,٦١٤	٢,٨٣٢,٣٦٠	١٣,١٤٤,٩٢٣	٢٥,٠٠٢,٢٦٢	٥٠,٥٧٨,٦١٩	٩,٩٢٩,٤٥٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٥,٠٣٧,٢٨٢	٩٢١,٨٥٦	٨,٨٥٤,١١٠	١٢,٧٦٥,٤٩٩	٤٧,٩٣٠,٧٨٠	٤,٥٦٥,٠٣٧	مطالبات تحت التسوية
٢,٦٥١,٧٧٤	٤٠٣,٢٦٤	--	--	--	٢,٢٤٨,٥١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٢,٤٨٣,٦٥٨						مطلوبات غير موزعة
<u>٢٣١,٦٦٠,٣٢٨</u>						

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	المركبات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
١٤,٠٩٣,٧٦١	١,٨٦٦,٥٩٦	--	--	--	١٢,٢٢٧,١٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٣٥٥,٠٨٦	٣٩٧,٣١٤	٨,٤١٧	٤٩٧,٨٠٩	(١٣٥,١٥١)	٥,٥٨٦,٦٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٦٣٧,٥٣٥	٤٦١,٩٣٥	١,٣٧٣,٩٢٦	٩٩٧,٩٨٧	٤,٨٩٥,٠٢٥	١,٩٠٨,٦٦٢	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢٢٥,٩٩٢,٦٩١						موجودات غير موزعة
<u>٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١٢٨,٥٠٧,٢١٥	٣,٤٨٨,٠٨٧	١٠,٢٤٧,٥٢٨	٢٥,٨٨٩,٧٨٣	٧٥,٠٠٥,٤٠٢	١٣,٨٧٦,٤١٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٢,٧٩٤,٠١٧	٧٢١,٤٧٥	٨,٣٨٦,٩٥٠	١٠,٧٩٧,٥٤٨	٤٥,٩٩٥,٤٦٩	٦,٨٩٢,٥٧٥	مطالبات تحت التسوية
٣,٦٢٧,٩٣٥	٥٠٧,٥٨٩	--	--	--	٣,١٢٠,٣٤٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥١,١٤٩,٩٠٦						مطلوبات غير موزعة
<u>٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣</u>						

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٨- الالتزامات والتعهدات

الضمانات

قدمت الشركة خطاب ضمان قدره ٢٥١,٤٣٤ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٥١,٤٣٤ ريال سعودي).

الدعاوي القضائية والأنظمة

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

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة ١,٢٣٨,٤١٣ ريال سعودي، و سيتم دفعه خلال عام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣,٢٨٣,٠١٢ ريال سعودي)

١٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض الحالي.

٢٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٧هـ الموافق ٢٨ يوليو ٢٠١٦ .