

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 ٢٠١٦

صفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفانض 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
١١ - ٢٥	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 ٢٠١٦، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والفاصل المتراكم والقوائم الأولية لعمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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 أعدها 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 لمعيار المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً 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 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.

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢٦٩٩١

الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية

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



١٣ رجب ١٤٣٧ هـ

٢٠ أبريل ٢٠١٦ م

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

ص.ب ٢٨٣٥٥

الرياض ١١٤٣٧

المملكة العربية السعودية

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		موجودات عمليات التأمين
٢١,٢٢٨,١٦١	٣,٨٨١,٩٣٩	٦ نقدية وشبه نقدية
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٧ ودائع لأجل
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩ إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
٤٨٢,٥٤٤	--	١٠ (أ) إستثمارات متاحة للبيع
٦٤,٠٧١,٢٠٣	٦٨,٥٣٦,٣٤٦	٨ أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٤,٠٩٣,٧٦١	١٢,٤٩٨,١٥٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٣٥٥,٠٨٦	٤,٧٨٩,٧٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٦٣٧,٥٣٥	٩,٢٣٦,٣٢٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٠,١٢١,٢٨٨	١١,١٢٧,٣٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٢,٢٨٥,١٤٣	٨٧,١٦٢,٥٤٤	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٧,٨٠٤,٣٥٢	٧,٠٨٣,٨٩٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣	٢٤٤,٣١٦,٣٠٣	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١٣,٩١٠,٢٠٨	٨,٣٢٢,٥٩٠	٦ نقدية وشبه نقدية
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	٧ ودائع لأجل
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	٢٣,٨٠٩,٠٩١	١١ إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢,٦٦٣,٢٧٣	٨,٣٨٥,٨٧٩	١٢ مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
١٦,٩٦٩,٢٠٣	١٥,٢٢٣,١٣٧	١٠ (ب) إستثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤ وديعة نظامية
٤٥٤,٥١٦	٥٧٣,١٩٨	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
١,٢٠٥,٦١٩	٣٤٦,٣٠٩	موجودات أخرى
٢٠٧,٩١١,٧٧٤	٢٠٤,٦٦٠,٢٠٤	مجموع موجودات المساهمين
٤٦٣,٩٩٠,٨٤٧	٤٤٨,٩٧٦,٥٠٧	مجموع الموجودات




قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	مطلوبات عمليات التأمين
٢,٩٣٨,٤٧٣	٣,٥٨٥,٩٨٢		ذمم معيدي التأمين
١٢٨,٥٠٧,٢١٥	١١٥,٠٨٢,٢٥٢		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٦٢٧,٩٣٥	٣,١٧١,٩٧٠		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٢,٧٩٤,٠١٧	٧٣,٣١٨,٤٥٤		مطالبات تحت التسوية
١,٥١٧,١١٦	١,٥١٧,١١٦		توزيعات الفائض المستحقة
٤٦,٦٩٤,٣١٧	٤٧,٦٤٠,٥٢٩		دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣	٢٤٤,٣١٦,٣٠٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣,٩٤٦,٩٩٩	٤,٣٠١,٠٣٤	١٥	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٨٢,٢٨٥,١٤٣	٨٧,١٦٢,٥٤٤		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٤٥٤,٥١٦	٥٧٣,١٩٨		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٨٨,٠٠٢	٨٨,٠٠٠		مطلوبات أخرى
٨٦,٧٧٤,٦٦٠	٩٢,١٢٤,٧٧٦		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	(٢٠٣,٢٧٩,٥٨١)		خسائر متراكمة
(٤,١٨٤,٩٩١)	(٤,١٨٤,٩٩١)	١٠(ب)	إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع
١٢١,١٣٧,١١٤	١١٢,٥٣٥,٤٢٨		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٧,٩١١,٧٧٤	٢٠٤,٦٦٠,٢٠٤		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٦٣,٩٩٠,٨٤٧	٤٤٨,٩٧٦,٥٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

 



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٧,٠٦٤,٣٧٩	٥٣,٥١٣,٠٠٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٦٤٥,٤٧٧)	(٤,٧٥٤,٠٤٢)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٢١٤,٩٤٨)	(٧١٨,١٢٢)	مصاريف فائض الخسائر
٦٠,٢٠٣,٩٥٤	٤٨,٠٤٠,٨٤٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٦٢٤,٠٢٠)	١١,٨٢٩,٣٥٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٥٠,٥٧٩,٩٣٤	٥٩,٨٧٠,٢٠٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٥٤,٨٧٤	١,٣٥٥,٦٢١	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٥١,٢٣٤,٨٠٨	٦١,٢٢٥,٨٢١	إيرادات الإكتتاب
(٣٧,٢٨٧,٣٧١)	(٤٩,٦٢٩,٤٧٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٠٥٨,١٤٤	٢,٠١٢,١٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥,٤٦٦,٩٧٧	(٢,١٠١,٠١٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٠,٧٦٢,٢٥٠)	(٤٩,٧١٨,٣٧١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٦٦١,٣١١)	(٥,٠٥٢,٥٥٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,١٦٢,٢٧٥)	(٩٣٧,٧٥١)	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٤٧٣,٢٥٦)	(٣٦٨,٥٠٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٨,٠٥٩,٠٩٢)	(٥٦,٠٧٧,١٧٨)	مصاريف الإكتتاب
١٣,١٧٥,٧١٦	٥,١٤٨,٦٤٣	نتائج الإكتتاب
(١٣,٩٧٠,٦٤٢)	(١١,٩٠٦,٥٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية
٨٦٦,٢٩٥	(٩٥٤,٩٥٩)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٩٧٤	١٧٦,٩٤٤	دخل عمولة
--	١,٠٧٥,١٣٤	إيراد بيع استثمارات متاحة للبيع
١٢١,٥٩١	٦٦٦,٥٨٥	إيرادات أخرى، صافي
١٩٦,٩٣٤	(٥,٧٩٤,١٨٥)	(عجز) / فائض عمليات التأمين
(١٧٧,٢٤١)	٥,٧٩٤,١٨٥	حصة المساهمين من العجز / (الفائض)
١٩,٦٩٣	--	الفائض بعد حصة المساهمين
١,٥١٧,١١٦	--	الفائض المتراكم في بداية الفترة
١,٥٣٦,٨٠٩	--	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	

		الإيرادات
١٧٧,٢٤١	(٥,٧٩٤,١٨٥)	(العجز) / الفائض المحول من عمليات التأمين
--	١٦٩,٧٠٣	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
--	(١,٧٤٦,٠٦٥)	١٠ (ب) انخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع
٤٩٦,٩٨٤	٤٨٧,٠٨٦	دخل عمولات
--	(٨٩٩,٨٦٣)	خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		المصاريف
(٢٠٦,٨١٧)	(٤٦٤,٣٢٧)	عمومية وإدارية
٤٦٧,٤٠٨	(٨,٢٤٧,٦٥١)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٠.٠١٥	(٠.٢٦)	(خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة





قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦٧,٤٠٨	(٨,٢٤٧,٦٥١)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
		إيرادات (مصاريف) شاملة أخرى:
		بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين:
٢٠,٨٧٥	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٣٣,٧٣٧)	--	خسارة اكتوارية على برامج محددة
(٩١٣,٨٢٧)	(٣٥٤,٠٣٥)	الزكاة وضريبة الدخل
(٤٥٩,٢٨١)	(٨,٦٠١,٦٨٦)	إجمالي الخسارة الشامل للفترة

١٥





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي إعادة تقويم	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	٢٣,٩٤١
صافي الدخل الفترة	--	٤٦٧,٤٠٨	--
زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٥)	--	(٩١٣,٨٢٧)	--
خسارة إكتوارية على برامج محددة المزايا	--	(٣٣,٧٣٧)	--
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ١٠)	--	٢٠,٨٧٥	--
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٩,٢٩٨,٦٨٣)	٤٤,٨١٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	(٤,١٨٤,٩٩١)
صافي خسارة الفترة	--	(٨,٢٤٧,٦٥١)	--
زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٥)	--	(٣٥٤,٠٣٥)	--
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٣,٢٧٩,٥٨١)	(٤,١٨٤,٩٩١)

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
١٩,٦٩٣	--	الأنشطة التشغيلية
٤٦٨,٧٩٨	٧٧٤,٩٤٢	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
(٨٦٦,٢٩٥)	٩٥٤,٩٥٩	التعديلات للبنود غير النقدية:
--	٧٣٦	استهلاك
--	(١,٠٧٥,١٣٣)	مخصص (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
١٧٧,٢٤١	(٥,٧٩٤,١٨٥)	خسائر بيع ممتلكات و معدات
٤٧٧,٩٧٥	٣٢١,٨٣٥	أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
		(عجز) فائض عمليات التأمين المحول للمساهمين
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		(الخسارة) / الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٧٧,٤١٢	(٤,٨١٦,٨٤٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٤,١٢٨,٢٩١)	(٥,٤٢٠,١٠٢)	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
(٢,٢٢٨,٤٩٧)	١,٥٩٥,٦٠٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٠٠٢,١٨٩	١,٥٦٥,٣٥٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,١٢٤,٠١٧)	٤٠١,٢٠٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٤,٨٩٧,١٠٢)	(١,٠٠٦,٠٧٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٩٤,٨٣١	٦٤٧,٥٠٩	ذمم معيدي التأمين
١١,٨٥٢,٥١٧	(١٣,٤٢٤,٩٦٣)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٩٧,٧٤٤	(٤٥٥,٩٦٥)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٧,٥٣٧,٦٣٤)	٥٢٤,٤٣٧	مطالبات تحت التسوية
(٧,٣٨٤,٧٥٧)	٦٧٢,١٥٠	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٤٢,٠٦٦)	(٤٧,٦٧٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٢,٤١٧,٦٧١)	(١٩,٧٦٥,٤٦٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
--	(٤,٨٤٧,٩٣٦)	الأنشطة الاستثمارية
--	٦,٤٠٥,٦١٣	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٤٩٥,٣٥٨)	(٥٥,٩١٧)	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
--	٦٩٦	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٩٥,٣٥٨)	١,٥٠٢,٤٥٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٩,٣٧١,٨٤٣	٩١٦,٧٨٤	الأنشطة التمويلية
٢٩,٣٧١,٨٤٣	٩١٦,٧٨٤	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٦,٤٥٨,٨١٤	(١٧,٣٤٦,٢٢٢)	(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٩,٥٩٣,٢٣٣	٢١,٢٢٨,١٦١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٦,٠٥٢,٠٤٧	٣,٨٨١,٩٣٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٣٣,٧٣٧)	--	معاملات غير نقدية:
		خسارة إكتوارية على برامج محددة المزاي

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
الأنشطة التشغيلية		
٤٦٧,٤٠٨	(٨,٢٤٧,٦٥١)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
(١٧٧,٢٤١)	٥,٧٩٤,١٨٥	التعديلات للبنود غير النقدية:
--	١,٧٤٦,٠٦٥	الحصة في عجز عمليات التأمين
--	٨٩٩,٨٦٣	انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٩٠,١٦٧	١٩٢,٤٦٢	ربح تشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٣٨,٢٥١)	--	وديعة نظامية
(٣٨٣,٤٤٥)	٨٥٩,٣١٠	موجودات أخرى
(٧٦١,٧٤٧)	--	مصروفات مستحقة و مطلوبات أخرى
٤٨٤,٦٢٩	(٥,٧٢٢,٦٠٦)	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
(٤٠٨,٦٤٧)	(٤,٦٧٠,٨٣٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة التمويلية		
(٢٩,٣٧١,٨٤٣)	(٩١٦,٧٨٤)	مبالغ مستحقة من عمليات تأمين
(٢٩,٣٧١,٨٤٣)	(٩١٦,٧٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
النقص في النقدية وشبه النقدية		
(٢٩,٧٨٠,٤٩٠)	(٥,٥٨٧,٦١٨)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٣,٩١٠,٢٠٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١٩٨,٣٨٦,٦١٠	٨,٣٢٢,٥٩٠	٦
معاملات غير نقدية:		
٢٢,٨٧٥	(٤٤١,٥٨٨)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس 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 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 وتقدر 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 مارس ٢٠١٦، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣- أحداث هامة

إستلمت الشركة خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٠٧٠٠٢٠ و المؤرخ في ١٤٣٧/٦/٢١ هـ والمتعلق بالنتائج المالية للشركة خلال عام ٢٠١٥ والمتضمن توجيه مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بعدة ملاحظات، وهم كالتالي:

- قيام الشركة بإستيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية في موعد أقصاه ٢٠١٦/٩/٣٠.
- 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 ٢٠١٦/٤/٢٨.
- 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 ٢٠١٦/٤/٢٨.
- تقديم الشركة تقريراً شهرياً مفصلاً لمؤسسة النقد العربي السعودي عن سير العمل الذي يقوم به المستشار في بداية كل شهر ميلادي إعتباراً 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 ٢٠١٦/٤/١٤.

وبناءً على ما أشير عليه أعلاه، فإن الشركة تعمل على الإلتزام بما ورد في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي و إتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لتحقيق المطلوب، كما إنه من الجدير بالذكر قيام مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٤/١٠ بعقد إجتماعه الطارئ طبقاً لطلب مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث تم مناقشة أسباب تردي الوضع المالي للشركة ومناقشة جميع الملاحظات الواردة في هذا الخطاب متضمناً مناقشة العروض المقدمة لإختيار المستشار.

٤- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

إن القوائم المالية الأولية 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 للفترات 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 ألف ما لم يرد خلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٥- 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 ٢٠١٥ باستثناء إتباع التعديلات على المعايير التالية المعدلة خلال عام ٢٠١٥ والمعايير الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ البرامج المحددة المزايا - اشتراكات الموظفين
يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) من المنشأة النظر في اشتراكات الموظفين أو الأطراف الأخرى عند المحاسبة عن البرامج المحددة المزايا. وإذا كانت المزايا مرتبطة بخدمة ما، فإنها يجب أن تنسب لفترات الخدمة كمزايا 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 بأن 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 الأحكام 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.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والألات 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 النتيجة الدفترية وتعديل القيمة الإجمالية الدفترية بشكل نسبي كي تعادل القيمة الدفترية الناتجة عن ذلك القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة
يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الإدارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الإدارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

- 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).

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

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

- 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. الأتبات والقياس وكافة الإصدارات 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) (للعوام 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.

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

- 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 المستفزة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في استهلاك 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 المبنية على الإيرادات في احتساب الموجودات غير المتداولة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٦- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٣,٩١٠,٢٠٨	٢١,٢٢٨,١٦١	٨,٣٢٢,٥٩٠	٣,٨٨١,٩٣٩	نقد و أرصدة لدى البنوك
١٣,٩١٠,٢٠٨	٢١,٢٢٨,١٦١	٨,٣٢٢,٥٩٠	٣,٨٨١,٩٣٩	

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.

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 أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٨- أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣,٩٥٤,٣٠٤	٨٨,٢٢١,٣٤٢			أقساط تأمين مدينة
٢,٤٩٦,٩٩٨	٣,٦٠٧,٥٦٢			ذمم معيدي تأمين مدينة
٨٦,٤٥١,٣٠٢	٩١,٨٢٨,٩٠٤			إجمالي الذمم المدينة
(٢٢,٣٨٠,٠٩٩)	(٢٣,٢٩٢,٥٥٨)			ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦٤,٠٧١,٢٠٣	٦٨,٥٣٦,٣٤٦			

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

٩- الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	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 المكتتاة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : لا شيء ريال سعودي).

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع

أ- عمليات التامين

(أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

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

ب- يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ لاشي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٨٢,٥٤٤ 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	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٥,٠٤٦,١٢٥	١٣,٣٠٠,٥٥٩	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
١٦,٩٦٩,٢٠٣	١٥,٢٢٣,١٣٧	

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٤,١٨٤,٩٤١ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤,١٨٤,٩٩١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

ان الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٧٤٦,٠٦٥ 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				
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٣,٣٠٠,٥٥٩	--	--	١٣,٣٠٠,٥٥٩	إستثمارات المتاحة للبيع
--	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	محفظة أسهم
١٣,٣٠٠,٥٥٩	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١٥,٢٢٣,١٣٧	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع
بالريال السعودي				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٥,٠٤٦,١٢٥	--	--	١٥,٠٤٦,١٢٥	إستثمارات المتاحة للبيع
--	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	محفظة أسهم
١٥,٠٤٦,١٢٥	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١٦,٩٦٩,٢٠٣	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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		٣١ مارس ٢٠١٦		الاستثمارات في: صناديق إجمالي الإستثمارات
(مراجعة)		(غير مراجعة)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	--	٢٣,٨٠٩,٠٩١	--	
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	--	٢٣,٨٠٩,٠٩١	--	

(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 تندرج ضمن عمليات المساهمين وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)				الاستثمارات في: صناديق
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
١٣,٦٥٦,٥٤٢	١٠,١٥٢,٥٤٩	--	٢٣,٨٠٩,٠٩١	
١٣,٦٥٦,٥٤٢	١٠,١٥٢,٥٤٩	--	٢٣,٨٠٩,٠٩١	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي
شركة التأمين الأهلية للتأمين شركة- شقيقة (ش.م.ب.م)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة - مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن الشركة الشقيقة	(٧٩,٢٤٠)	(١,٦٨٨,١٩٠)
شركات يمثلها أعضاء مجلس الإدارة	- أقساط تأمين - مطالبات متكبدة	٥,٨٠١,٨٤٦ ١,٧٢٢,٥٦٨ (٢,٢٨٢,٤٩٩)	١,٢٠٣,٥٦٠ ١,٠٤٠,٨٥٣ ١٣,٤٢٧

كان الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي:

شركة التأمين الأهلية ، (ش.م.ب.م)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي
	٨,٣٨٥,٨٧٩	٢,٦٦٣,٢٧٣

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

أقساط مدينة دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي
	٥,٧٦٣,٦٦٤ (٢٨٧,٦٣٠)	٧,٢٤١,١٢٢ (٧٣٣,٩٦١)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

مزاياء قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي
	٤٠٦,٥٠٠ ١٧,٠٧٨ ٤٢٣,٥٧٨	١,٧٥٨,٩٩٠ ٧٠,٤٦٩ 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 ٢٠١٦

١٣- رأس المال

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

١٤- 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.

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

١٥- الزكاة

كانت حركة المخصص خلال الفترة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٠٣١,٥١١	٣,٩٤٦,٩٩٩
١,٩١٥,٤٨٨	٣٥٤,٠٣٥
٣,٩٤٦,٩٩٩	٤,٣٠١,٠٣٤

في بداية الفترة
مجنب خلال الفترة
في نهاية الفترة

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 ٢٠١٤.

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 وخاصة الوديعة النظامية. قدمت الشركة اعتراض 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 ٣١ مارس ٢٠١٦ لوجود خسائر متراكمة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٥- الزكاة (تتمة)

ب- ضريبة الاستقطاع :

قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات المنتهية حتى شهر ديسمبر ٢٠١٥ 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 بالملكة ، 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 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 ٢٠١١م وحتى ٢٠١٤م بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بمسداد 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.

١٦- 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 وئمم 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، وئمم 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 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
٥٣,٥١٣,٠٠٩	١,٣١٨,٥٩١	٧,١٣٨,٠٣١	١٠,٥٢٩,٠٣٠	٢٩,٧٢٣,٣١٥	٤,٨٠٤,٠٤٢
(٤,٧٥٤,٠٤٢)	(٦٠٥,٠٩٣)	--	--	--	(٤,١٤٨,٩٤٩)
(٧١٨,١٢٢)	(٣١,٦٩٥)	--	--	(٤٩٨,٠١٥)	(١٨٨,٤١٢)
٤٨,٠٤٠,٨٤٥	٦٨١,٨٠٣	٧,١٣٨,٠٣١	١٠,٥٢٩,٠٣٠	٢٩,٢٢٥,٣٠٠	٤٦٦,٦٨١
١١,٨٢٩,٣٥٥	١٥٣,٧٨١	(٢,٣٢٠,٧١٠)	٥,١٣٥,٧٧٤	٨,٨٨٧,٧٦١	(٢٧,٢٥١)
٥٩,٨٧٠,٢٠٠	٨٣٥,٥٨٤	٤,٨١٧,٣٢١	١٥,٦٦٤,٨٠٤	٣٨,١١٣,٠٦١	٤٣٩,٤٣٠
١,٣٥٥,٦٢١	٢٦٥,٧٦٩	--	--	--	١,٠٨٩,٨٥٢
٦١,٢٢٥,٨٢١	١,١٠١,٣٥٣	٤,٨١٧,٣٢١	١٥,٦٦٤,٨٠٤	٣٨,١١٣,٠٦١	١,٥٢٩,٢٨٢
(٤٩,٧١٨,٣٧١)	(٦٦,٦٥١)	(١,٠٧٥,٤١٦)	(١٤,٥٣٧,٠٦٥)	(٣٤,٠٢٤,٣٠٥)	(١٤,٩٣٤)
(٥,٠٥٢,٥٥٢)	(٢٤٣,٢٦٢)	(٦٢٧,٨٢٣)	(٥٩٧,٨٦٥)	(٢,٨٥٢,٥١٢)	(٧٣١,٠٩٠)
(٩٣٧,٧٥١)	(٢,٦٦١)	٣,١٦٧	(٩٤٨,٩٧٨)	(٣٧,٩٧٧)	٤٨,٦٩٨
(٣٦٨,٥٠٤)	(٥,٤١٠)	(٣٥,٦٩٠)	(١٥٨,١٥٢)	(١٤٨,٣٧٠)	(٢٠,٨٨٢)
(٥٦,٠٧٧,١٧٨)	(٣١٧,٩٨٤)	(١,٧٣٥,٧٦٢)	(١٦,٢٤٢,٠٦٠)	(٣٧,٠٦٣,١٦٤)	(٧١٨,٢٠٨)
٥,١٤٨,٦٤٣	٧٨٣,٣٦٩	٣,٠٨١,٥٥٩	(٥٧٧,٢٥٦)	١,٠٤٩,٨٩٧	٨١١,٠٧٤
١,٠٧٥,١٣٤					
٦٦٦,٥٨٥					
١٧٦,٩٤٤					
(٩٥٤,٩٥٩)					
(١١,٩٠٦,٥٣٢)					
(٥,٧٩٤,١٨٥)					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
٢٠١٦ (غير مراجعة)
عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف قانص 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

(مصاريف) استرداد إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
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

(مصاريف) و إسترداد 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 الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	السيارات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين						
١٢,٤٩٨,١٥٣	١,٤٧٣,١٠٠	--	--	--	١١,٠٢٥,٠٥٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٧٨٩,٧٣٢	٤٩٥,٠٠٨	٥,٥٠١	٤٥٣,٦٢٨	١٧٢,٣٤٩	٣,٦٦٣,٢٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٢٣٦,٣٢٧	٣٦٦,٣٩٧	١,٧٢٩,٣١٣	٧٥٥,٥٥٤	٤,٦٤٧,٢٣٨	١,٧٣٧,٨٢٥	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢١٧,٧٩٢,٠٩١						موجودات غير موزعة
٢٤٤,٣١٦,٣٠٣						
مطلوبات عمليات التأمين						
١١٥,٠٨٢,٢٥٢	٢,٩٤٠,٨١٠	١٢,٥٦٨,٢٣٨	٢٠,٧٥٤,٠٠٩	٦٦,١١٧,٦٤١	١٢,٧٠١,٥٥٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٣,٣١٨,٤٥٤	٨٥٧,٢٣٣	٨,٢٢٥,٤٣٣	١١,٨٩٤,٥٩٥	٤٧,٩٣٢,٢١٦	٤,٤٠٨,٩٧٧	مطالبات تحت التسوية
٣,١٧١,٩٧٠	٤٠٥,٩١٢	--	--	--	٢,٧٦٦,٠٥٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٢,٧٤٣,٦٢٧						مطلوبات غير موزعة
٢٤٤,٣١٦,٣٠٣						

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
١٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	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 موزعة
٢٢٥,٩٩٢,٦٩١						موجودات غير موزعة
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣						
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	٧٢١,٤٥٧	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
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣						

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٧- الالتزامات والتعهدات

الضمانات

قدمت الشركة خطاب ضمان قدره ٢٥١,٤٣٤ ريال سعودي كما في ٣١ مارس 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) أى أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهري بتاريخ إعداد القوائم المالية.

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة ١,٥٨٤,٥٥٣ ريال سعودي، و سيتم دفعه خلال عام ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ٣,٢٨٣,٠١٢ ريال سعودي)

١٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض الحالي.

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٦ .