

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	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
١١ - ٢٩	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 ديسمبر ٢٠١٥، وقوائم الدخل لمعاملات التأمين والفائض المتراكم والقوائم الأولية لعمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين للسنة 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 نبيد 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.

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

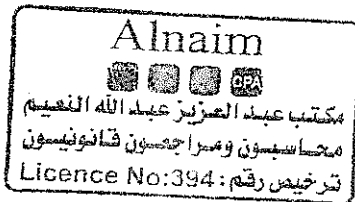


عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٤)

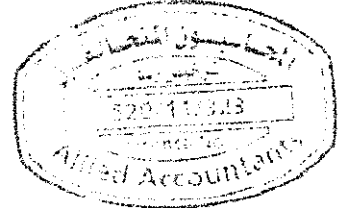
PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
ص.ب ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية



عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



٩ ربيع الآخر ١٤٣٧ هـ
١٩ يناير ٢٠١٦ م



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			موجودات عمليات التأمين
١٩,٥٩٣,٢٣٣	٢١,٢٢٨,١٦١	٥	نقدية وشبه نقدية
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	إستثمارات ممتناه حتى تاريخ الإستحقاق
-	٤٨٢,٥٤٤	٩ (أ)	إستثمارات متاحة للبيع
٦٠,٥٦٩,٢٣٩	٦٤,٠٧١,٢٠٣	٧	أقساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٦,٢٩٥,٥٥١	١٤,٠٩٣,٧٦١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٥٦٧,٩٥١	٦,٣٥٥,٠٨٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٢٠٧,٦٠٠	٩,٦٣٧,٥٣٥		تكاليف إكتتاب مؤجلة
١٠,٢٠١,٤١٧	١٠,١٢١,٢٨٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٧,٦٢٩,٤٩٩	٨٢,٢٨٥,١٤٣		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦,٥٦٢,٨٢٣	٧,٨٠٤,٣٥٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢١٨,٦٢٧,٣١٣	٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٣,٩١٠,٢٠٨	٥	نقدية وشبه نقدية
-	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
-	٢٤,٧٠٨,٩٥٥	١٠	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٨,٥٩١,٢١٢	٢,٦٦٣,٢٧٣	١١	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
٢,٧٣٥,٣١١	١٦,٩٦٩,٢٠٣	٩ (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
٣٢,٢٨٢,٩٧٣	٣٢,٤٥٤,٥١٦	١٣	وديعة نظامية
١٨٠,٠١٧	١,٢٠٥,٦١٩		موجودات أخرى
٢٧١,٩٥٦,٦١٣	٢٠٧,٩١١,٧٧٤		مجموع موجودات المساهمين
٤٩٠,٥٨٣,٩٢٦	٤٦٣,٩٩٠,٨٤٧		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
مطلوبات عمليات التأمين		
٢,٥٨٥,٥٤٠	٢,٩٣٨,٤٧٣	ذمم معيدي التأمين
١٠٤,٤٠٨,٥٦٩	١٢٨,٥٠٧,٢١٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,١٥٤,١٠٥	٣,٦٢٧,٩٣٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٢٨٨,٩١١	٧٢,٧٩٤,٠١٧	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٧,١١٦	١,٥١٧,١١٦	توزيعات الفائض المستحقة
٥٢,٦٧٣,٠٧٢	٤٦,٦٩٤,٣١٧	داننون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢١٨,٦٢٧,٣١٣	٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات و حقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٢,٠٣١,٥١١	٣,٩٤٦,٩٩٩	١٤ زكاة وضريبة دخل مستحقة
٨٧,٦٢٩,٤٩٩	٨٢,٢٨٥,١٤٣	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١,٠٩٠,١٨٩	٥٤٢,٥١٨	مطلوبات أخرى
٩٠,٧٥١,١٩٩	٨٦,٧٧٤,٦٦٠	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين		
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢ رأس المال
(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	خسائر متراكمة
٢٣,٩٤١	(٤,١٨٤,٩٩١)	٩(ب) احتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع
١٨١,٢٠٥,٤١٤	١٢١,١٣٧,١١٤	مجموع حقوق المساهمين
٢٧١,٩٥٦,٦١٣	٢٠٧,٩١١,٧٧٤	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٩٠,٥٨٣,٩٢٦	٤٦٣,٩٩٠,٨٤٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

MM

المدير

حسب

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولوية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٢٣٨,٢٣٣,٩٥٥	٢٥٩,٦٦١,٧٨٧	٤١,٥٦٧,٢١١	٢٥,٧٧٧,٥٦٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩,٤٧٤,٤٢٠)	(١٤,٤٧٢,٨٦٢)	(٤,٦٤٤,٥٣٩)	(٢,٢٥٨,١٥٩)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥,٥٩٤,٦٨٧)	(٩,٩٥٢,٤٠١)	(١,١٨٥,١٩٤)	(٥,٢٩١,٣٤٣)	مصاري فائض الخسائر
٢١٣,٢٦٤,٨٤٨	٢٣٥,٢٣٦,٥٢٤	٣٥,٧٣٧,٤٧٨	١٨,٢٢٨,٠٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥,٧٣٩,٩٦٠	(٢٦,٣٠٠,٤٣٦)	١٤,٣٦٠,٥٦٦	٤١,٥٤١,٤٧٩	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٢٩,٠٠٤,٨٠٨	٢٠٨,٩٣٦,٠٨٨	٥٠,٠٩٨,٠٤٤	٥٩,٧٦٩,٥٤٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٦٣٤,٣٩٠	٣,٤٥٠,٥٤٩	١,١٥٦,٢٤٠	٤٢٥,٤٣٣	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٢٣٥,٦٣٩,١٩٨	٢١٢,٣٨٦,٦٣٧	٥١,٢٥٤,٢٨٤	٦٠,١٩٤,٩٧٦	ايرادات الإكتتاب
(١٩٠,٨٩٤,٤٠٢)	(١٤٧,٩١٠,٥٦٦)	(٣٨,٢٤٦,٦٨٨)	(٤١,٤٥٣,٤٣٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧,٨٠٥,١٨٥	٦,٨٢١,٢١٠	٢,٢٠٩,٦٠٩	١,٧٥٩,٤٣٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٩,٠٢٥,٦٩٤)	(٢٠,٢٤٨,٥٨٩)	(٣,٩٩٠,٧٧٥)	(١٠,٩٠٤,٩٦٤)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(١٨٢,١١٤,٩١١)	(١٦١,٣٣٧,٩٤٥)	(٤٠,١٢٧,٨٥٤)	(٥٠,٥٩٨,٩٥٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣,٥٩٣,٩٢٧)	(٢٢,٨٣١,٩٧٩)	(٥,٤٢٣,٥٠٥)	(٥,٣٧٠,٤٥٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤,٨٩٥,٨٨٣)	(١,٤٩٥,١٨٠)	(١,٦٨٤,٧٥٥)	(١,٣٩٠,٢٢٧)	مصاري إدارة مطالبات ، صافي
(٢,١٥٨,٠٢٠)	(٢,٩٤٢,٦٠٢)	(٢٨٠,٢٤٣)	(٣٤٣,٦٤٤)	مصاري اكتتاب أخرى
(٢١٢,٧٦٢,٧٤١)	(١٨٨,٦٠٧,٧٠٦)	(٤٧,٥١٦,٣٥٧)	(٥٦,٤٥٢,٢٨٨)	مصاري الإكتتاب
٢٢,٨٧٦,٤٥٧	٢٣,٧٧٨,٩٣١	٣,٧٣٧,٩٢٧	٣,٧٤٢,٦٨٨	نتائج الإكتتاب
(٥٤,٧٦٣,٨١٧)	(٥٩,٨٤٠,٨٠١)	(١٤,٧١٩,٧٣٧)	(١٧,٦٧١,٧٩٧)	مصاري عمومية وإدارية
(٨,٤٥٣,٧٩٩)	(٩٦٢,٦٣٥)	(٤,٣٠٣,٧٩٠)	٢,٠٨٧,٤٦٣	(عكس) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١,٦٨٩,٧٠٩	-	-	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٥٨,٠٩٤	٢٧٣,٠٧٧	٢٩,٥١٨	١٧٣,٨٢٥	دخل عمولة
٢٣٤,٢٨٤	١,٤١٧,٢٨٦	٥,٤٠٢	٦٩٩,٤٥٣	ايرادات أخرى، صافي
(٨,٧٢٨,٧١٢)	(١٢,٠٤٧,٦٦٠)	(٤,٨٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٩٤,٢٩٩)	مصروفات أخرى (إيضاح ١٦)
(٤٨,٥٦٧,٤٩٣)	(٤٥,٦٩٢,٠٩٣)	(٢٠,٠٥٠,٦٨٠)	(١٤,٥٦٢,٦٦٧)	عجز عمليات التأمين
٤٨,٥٦٧,٤٩٣	٤٥,٦٩٢,٠٩٣	٢٠,٠٥٠,٦٨٠	١٤,٥٦٢,٦٦٧	حصة المساهمين من العجز
-	-	-	-	الفائض بعد حصة المساهمين
-	-	-	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة / السنة
-	-	-	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة / السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

MM

التوقيع

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي		ريال سعودي		
الإيرادات				
(٤٨,٥٦٧,٤٩٣)	(٤٥,٦٩٢,٠٩٣)	(٢٠,٠٥٠,٦٨٠)	(١٤,٥٦٢,٦٦٧)	العجز المحول من عمليات التأمين
-	١,٣٤٢,٦٨٢	-	٨٢,٤١٣	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(٤,٧٩٤,١٦٨)	-	(٤,٧٩٤,١٦٨)	إنخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٩)
٥٦٥,٥٧٥	١,٤١٢,٧٧١	٢٢١,٥٤٠	٤٢١,٩٢٢	دخل عمولات
-	(٤,٢٨٨,٣٧٦)	-	(١٧٨,١٤٠)	خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	(٣٩٧,٥٤٢)	-	-	خسائر محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
المصاريف				
(٥,٠٩٨,٧٥٦)	(١,٥٢٧,١٥٤)	(١,٢١٣,٧٥٠)	(٥٢٧,٨٥٠)	عمومية وإدارية
(٥٣,١٠٠,٦٧٤)	(٥٣,٩٤٣,٨٨٠)	(٢١,٠٤٢,٨٩٠)	(١٩,٥٥٨,٤٩٠)	صافي خسارة الفترة / السنة
(١,٦٥٩)	(١,٦٨٦)	(٠,٦٥٧)	(٠,٦١١)	خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة / السنة
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة / السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

MA

٦

التوقيع

التوقيع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي		ريال سعودي		
(٥٣,١٠٠,٦٧٤)	(٥٣,٩٤٣,٨٨٠)	(٢١,٠٤٢,٨٩٠)	(١٩,٥٥٨,٤٩٠)	صافي خسارة الفترة / السنة
				إيرادات (مصاريق) شاملة أخرى:
				بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى
				قائمة الدخل لعمليات المساهمين:
٢٣,٩٤١	(٤,٢٠٨,٩٣٢)	٢٣,٩٤١	٢,٩٢١,٥٧١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,١٤٢,٩١٤)	-	(٣,١٤٢,٩١٤)	-	خسارة ائتوائية على برامج محددة
-	(١,٩١٥,٤٨٨)	٢٨,٧٩٥	(١٠,٤٧٦)	الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١٤)
(٥٦,٢١٩,٦٤٧)	(٦٠,٠٦٨,٣٠٠)	(٢٤,١٣٣,٠٦٨)	(١٦,٦٤٧,٣٩٥)	إجمالي الخسارة الشامل للفترة / السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

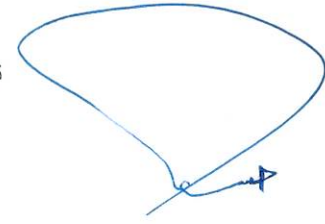
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي	إحتياطي 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
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال عن طريق إصدار حقوق أولوية
(٨,٦٠٨,٦٢٤)	-	(٨,٦٠٨,٦٢٤)	-	تكاليف معاملات إصدار حقوق أولوية
(٥٣,١٠٠,٦٧٤)	-	(٥٣,١٠٠,٦٧٤)	-	صافي خسارة السنة
٢٣,٩٤١	٢٣,٩٤١	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٩)
(٣,١٤٢,٩١٤)	-	(٣,١٤٢,٩١٤)	-	خسارة اكتوارية على برامج محدودة المزايا
١٨١,٢٠٥,٤١٤	٢٣,٩٤١	(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
١٨١,٢٠٥,٤١٤	٢٣,٩٤١	(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٥٣,٩٤٣,٨٨٠)	-	(٥٣,٩٤٣,٨٨٠)	-	صافي خسارة السنة
(١,٩١٥,٤٨٨)	-	(١,٩١٥,٤٨٨)	-	زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٤)
(٩,٠٠٣,١٠٠)	(٩,٠٠٣,١٠٠)	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٩)
٤,٧٩٤,١٦٨	٤,٧٩٤,١٦٨	-	-	تحويلات الى قائمة دخل عمليات المساهمين الاولية (إيضاح ٩)
١٢١,١٣٧,١١٤	(٤,١٨٤,٩٩١)	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة







الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	الأنشطة التشغيلية
		الفائض المتراكم في نهاية السنة
		التعديلات للبند غير النقدية:
		استهلاك
١,٨٧٤,٦٩١	٢,٣٥٢,٩٤٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧,٢٧٢,٥١١	(٣,٢٨٠,٣٦٩)	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات و معدات
(٢٨٤)	٣٨٩,٠٠٦	(عجز) عمليات التأمين المحول للمساهمين
(٤٨,٥٦٧,٤٩٣)	(٤٥,٦٩٢,٠٩٣)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٩٨٤,٤٠٢	(١,٨٧٢,٠٣٧)	
(٢٦,٤٣٦,١٧٣)	(٤٨,١٠٢,٥٥٣)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
(٣٥,٩٩٦,٣٣٨)	(٢٢١,٥٩٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٤٨٤,١٠٥	٢,٢٠١,٧٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٤٢٧,٥٥٧	١,٢١٢,٨٦٥	تكاليف ائكتتاب مؤجلة
١,٣٣٧,٧٨٣	٥٧٠,٠٦٥	مصارييف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٨٥٦,٨٥٩	٨٠,١٢٩	ذمم معيدي التأمين
(٤,١٧٦,٠٢٩)	٣٥٢,٩٣٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٤,٢٢٤,٠٦٥)	٢٤,٠٩٨,٦٤٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١,٤٠٦,٩٣١)	(٥٢٦,١٧٠)	مطالبات تحت التسوية
٢,٧٥٨,١٣٧	١٩,٥٠٥,١٠٦	دائنون ومصارييف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٩٨٨,٤٨١	(٤,٤٩٥,٧٢٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥٤,٢٨٦,٦١٤)	(٥,٣٢٤,٥٠٨)	
		الأنشطة الاستثمارية
		ودائع لاجل، صافي
-	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات متاحة للبيع
-	(٤٨٢,٥٤٤)	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٩٣٩,٧٨٢)	(٣,٥٩٤,٤٦٩)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٧٩,٩٦٧	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٨٥٩,٨١٥)	(٤٤,٠٧٧,٠١٣)	
		الأنشطة التمويلية
		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(١٢,١١٣,٠٩٥)	٥١,٠٣٦,٤٤٩	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٢,١١٣,٠٩٥)	٥١,٠٣٦,٤٤٩	
		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
(٦٨,٣٥٩,٥٢٤)	١,٦٣٤,٩٢٨	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٨٧,٩٥٢,٧٥٧	١٩,٥٩٣,٢٣٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
١٩,٥٩٣,٢٣٣	٢١,٢٢٨,١٦١	

تشكل الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

٩

التوقيع

التوقيع

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة السنة
		التعديلات للبنود غير النقدية:
		الحصة في عجز عمليات التأمين
		انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
		الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		وديعة نظامية
		موجودات أخرى
		مطلوبات أخرى
		مستحق من جهة ذات علاقة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		ودائع لأجل، صافي
		شراء استثمارات متاحة للبيع
		المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
		شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		مبالغ مستحقة من عمليات تأمين
		متحصلات من زيادة رأس المال
		تكاليف معاملات حقوق أولوية مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
		(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٠

المدير

المدير

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 مزاولة 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 ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (الفترة).

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة 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).

تعترز 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 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 وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧ وتحويلها على هذا الأساس. تعترز الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣١ ديسمبر 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 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 الف ما لم 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 المزاييا - اشتراكات الموظفين يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) من المنشأة النظر في اشتراكات الموظفين أو الأطراف الأخرى عند المحاسبة عن البرامج المحددة المزاييا. وإذا كانت المزاييا مرتبطة بخدمة ما، فإنها يجب ان تنسب لفترات الخدمة كمزاييا سلبية. توضح التعديلات بأنه اذا كان مبلغ الاشتراكات يتوقف على عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة إثبات هذه الإشتراكات 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 تطبيق 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.

- ٤ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)
- 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 الاجمالية الدفترية بشكل نسبي كي تعادل القيمة الدفترية الناتجة عن ذلك القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة
- يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كيار موظفي الإدارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، بتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الإفصاح 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)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 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 المستنفذة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في استهلاك الممتلكات والآلات 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 باتباع الطريقة المبنية على الإيرادات في احتساب الموجودات غير المتداولة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
عمليات التامين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التامين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١,٢٥٥,٤١٥	٩,٥٩٠,١٨٥	١٣,٩١٠,٢٠٨	٢١,٢٢٨,١٦١	نقد و أرصدة لدى البنوك
٢٢٦,٩١١,٦٨٥	١٠,٠٠٣,٠٤٨	-	-	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٩,٥٩٣,٢٣٣	١٣,٩١٠,٢٠٨	٢١,٢٢٨,١٦١	

تمثل الودائع الإسلامية قصيرة الأجل ودائع لدى بنوك محلية وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو اقل، ويتحقق عنها عمولة خاصة بمعدل قدره لاشي% 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- الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٤٩ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : لاشي %) .

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧- أقساط التأمين وئذم معيدي التأمين المدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٤,٤٧٩,٩٦٥	٨٣,٩٥٤,٣٠٤	أقساط تأمين مدينة
١١,٧٤٩,٧٤٢	٢,٤٩٦,٩٩٨	ذمم معيدي تأمين مدينة
٨٦,٢٢٩,٧٠٧	٨٦,٤٥١,٣٠٢	إجمالي الذمم المدينة
(٢٥,٦٦٠,٤٦٨)	(٢٢,٣٨٠,٠٩٩)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦٠,٥٦٩,٢٣٩	٦٤,٠٧١,٢٠٣	

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

٨- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مؤسسات مالية

بلغ معدل سعر الفائدة ٢,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : لاشي%) . 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : لاشي ريال سعودي) .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- الإستثمارات المتاحة للبيع

أ- عمليات التأمين

(أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي
-	٤٨٢,٥٤٤
-	٤٨٢,٥٤٤

إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)

- ب- يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة لاشي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤):
لاشي ريال سعودي) ضمن مطلوبات عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.
ت- تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:
ث- 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.
ج- يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
٤٨٢,٥٤٤	-	-
٤٨٢,٥٤٤	-	-
٤٨٢,٥٤٤	-	-

الإستثمارات المتاحة للبيع

أسهم

إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- الاستثمارات المتاحة للبيع

ب- عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٨١٢,٢٣٣	١٥,٠٤٦,١٢٥	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
٢,٧٣٥,٣١١	١٦,٩٦٩,٢٠٣	

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (٤,١٨٤,٩٩١) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١)

ديسمبر ٢٠١٤: ٢٣,٩٤١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

ان الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٤,٧٩٤,١٦٨ 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				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٥,٠٤٦,١٢٥	-	-	١٥,٠٤٦,١٢٥	الإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	محفظة أسهم
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع
بالريال السعودي				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٨١٢,٢٣٣	-	-	٨١٢,٢٣٣	الإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	محفظة أسهم
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠- 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 ٢٠١٤ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإستثمارات صناديق إجمالي الإستثمارات
-	-	٢٤,٧٠٨,٩٥٥	-	
-	-	٢٤,٧٠٨,٩٥٥	-	

(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 للإدوات 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 وفقا للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بالريال السعودي

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصنتها

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(٩,٩٢٦,٧٣١)	(١٢,٥٥٧,٥٣٦)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة التأمين الأهلية للتأمين شركة- شقيقة (ش.م.ب.م)
١٩,٤٣٦,٧٣٢	٦,٦٢٩,٥٩٧	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن الشركة الشقيقة	
١,٣٥٢,٣٤٧	١٤,٦١٠,٧٧٣	- أقساط تأمين	شركات يمثلها أعضاء مجلس الإدارة
(٢٢٩,٦٦٦)	(١,٨٣٦,٤٠٧)	- مطالبات متكبدة	

كان الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	شركة التأمين الأهلية ، (ش.م.ب.م)
٨,٥٩١,٢١٢	٢,٦٦٣,٢٧٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط مدينة دائون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣٧٠,٨٨١	٧,٢٤١,١٢٢	
(٢٢٩,٣٥٨)	(٧٣٣,٩٦١)	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
٥,١٤٨,٤٢٦	٧,١٧٠,٩٥٣	
٢٥٥,٤١٧	٣١١,١٤٧	
٥,٤٠٣,٨٤٣	٧,٤٨٢,١٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢- 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).

١٣- 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.

١٤- الزكاة

كانت حركة المخصص خلال الفترة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٣١,٥١١	٢,٠٣١,٥١١	في بداية الفترة
-	١,٩١٥,٤٨٨	مجانب خلال الفترة
٢,٠٣١,٥١١	٣,٩٤٦,٩٩٩	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 مصلحة 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 ديسمبر ٢٠١٥ لوجود خسائر متراكمة .

ب- ضريبة الاستقطاع :

قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات المنتهية حتى شهر نوفمبر 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 بالمملكة ، خلافا لما تقوم الشركة به باحتسابها على أساس المبلغ الصافي المحول لمعيد التأمين .

و تجنبنا 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤- الزكاة (تتمة)

ثانياً ضريبة الاستقطاع (تتمة)

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

أما بالنسبة للسنوات من ٢٠١١م وحتى ٢٠١٤م ، 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 بسداد ٦٢٢,٨٦٦ ريال سعودي .

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

١٥-المعلومات القطاعية

تشبهاً 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 الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٢٥,٧٧٧,٥٦٦	١,٧٩٣,١٦٧	٤,٦٦٤,٢٥١	١,٤٥٣,١١٧	١٦,٥١٠,٣٥٤	١,٣٥٦,٦٧٧
(٢,٢٥٨,١٥٩)	(١,١٣٣,٣٦٤)	-	-	-	(١,١٢٤,٧٩٥)
(٥,٢٩١,٣٤٣)	(٥١,٩٣٠)	(٢٦٣,٣٧٠)	(٣,٥٣٤,٠٠٠)	(١,٢٧٣,٨٦٦)	(١٦٨,١٧٧)
١٨,٢٢٨,٠٦٤	٦٠٧,٨٧٣	٤,٤٠٠,٨٨١	(٢,٠٨٠,٨٨٣)	١٥,٢٣٦,٤٨٨	٦٣,٧٠٥
٤١,٥٤١,٤٧٩	١٢٨,١٨١	(٦٣٦,٠٧١)	١٦,٥٢٤,٢١٥	٢٥,١٨٨,٧٨١	٣٣٦,٣٧٣
٥٩,٧٦٩,٥٤٣	٧٣٦,٠٥٤	٣,٧٦٤,٨١٠	١٤,٤٤٣,٣٣٢	٤٠,٤٢٥,٢٦٩	٤٠٠,٠٧٨
٤٢٥,٤٣٣	٣٠٧,٣٦٨	-	(٧٢٥,٥٧٥)	-	٨٤٣,٦٤٠
٦٠,١٩٤,٩٧٦	١,٠٤٣,٤٢٢	٣,٧٦٤,٨١٠	١٣,٧١٧,٧٥٧	٤٠,٤٢٥,٢٦٩	١,٢٤٣,٧١٨
(٥٠,٥٩٨,٩٥٩)	(١٠٦,٩٨١)	(٢,١٤٨,٩٣٣)	(١١,٣٥٤,٣٥٠)	(٣٦,٠٧٥,٤٣٠)	(٩١٣,٢٦٥)
(٥,٣٧٠,٤٥٨)	(٢٥٥,٤١١)	(٥٧٤,٢٤٦)	(٨٠٧,٣٠٤)	(٣,٢١٧,٢٠٨)	(٥١٦,٢٨٩)
(١٣٩,٢٢٧)	١٣,٣٥٩	(٣٢,٣٦٠)	١٤٨,٩٢٩	(١٩٠,٩٧٤)	(٧٨,١٨١)
(٣٤٣,٦٤٤)	(٦,٧٥٩)	(٢٢,٥٨٧)	(٢٢٧,٦٩٣)	(٨٢,٣٠٥)	(٤,٣٠٠)
(٥٦,٤٥٢,٢٨٨)	(٣٥٥,٧٩٢)	(٢,٧٧٨,١٢٦)	(١٢,٢٤٠,٤١٨)	(٣٩,٥٦٥,٩١٧)	(١,٥١٢,٠٣٥)
٣,٧٤٢,٦٨٨	٦٨٧,٦٣٠	٩٨٦,٦٨٤	١,٤٧٧,٣٣٩	٨٥٩,٣٥٢	(٢٦٨,٣١٧)
-	-	-	-	-	-
٦٩٩,٤٥٣	-	-	-	-	-
١٧٣,٨٢٥	-	-	-	-	-
٢,٠٨٧,٤٦٣	-	-	-	-	-
(٣,٥٩٤,٢٩٩)	-	-	-	-	-
(١٧,٦٧١,٧٩٧)	-	-	-	-	-
(١٤,٥٦٢,٦٦٧)	-	-	-	-	-

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر
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) استرداد إدارة مطالبات، صافي

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى، صافي

دخل عمولة

عكس 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 الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	القطاعات التشغيلية
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) عمليات التأمين
٤١,٥٦٧,٢١١	١,٣٨٧,٥٩٢	٣,٤١٢,٨١١	٩,٠١٠,٥٨٤	٢٣,٣٩٨,٦٣٧	٤,٣٥٧,٥٨٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٤,٦٤٤,٥٣٩)	(٧٧٢,٤٦٥)	-	٥٥٤	-	(٣,٨٧٢,٦٢٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,١٨٥,١٩٤)	(٦٣,٢٥٤)	(٩٢,٢٥٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٥٩٧,٩٤٤)	(١٣١,٧٤٦)	مصاريف فانض الخسائر
٣٥,٧٣٧,٤٧٨	٥٥١,٨٧٣	٣,٣٢٠,٥٦١	٨,٧١١,١٣٨	٢٢,٨٠٠,٦٩٣	٣٥٣,٢١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٤,٣٦٠,٥٦٦	(٢٩,٩٥٤)	(١٥٠,٥١٦)	١٦,٨٧١,٤٩٢	(٢,٢٧٣,٦٧٩)	(٥٦,٧٧٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
٥٠,٠٩٨,٠٤٤	٥٢١,٩١٩	٣,١٧٠,٠٤٥	٢٥,٥٨٢,٦٣٠	٢٠,٥٢٧,٠١٤	٢٩٦,٤٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١,١٥٦,٢٤٠	٢٤٣,٢٦٩	١٠٥	٢٢٤,٨٢٧	-	٦٨٨,٠٣٩	عمولة إعادة التأمين
٥١,٢٥٤,٢٨٤	٧٦٥,١٨٨	٣,١٧٠,١٥٠	٢٥,٨٠٧,٤٥٧	٢٠,٥٢٧,٠١٤	٩٨٤,٤٧٥	إيرادات الإكتتاب
(٤٠,١٢٧,٨٥٤)	(٤٦٤,٦٥٥)	(٢,٠٧٨,٢٠٠)	(١٤,٨٨٥,٠٣٩)	(٢٢,٦٦٢,١٩٢)	(٣٧,٧٦٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٤٢٣,٥٠٥)	(١٨٥,٤٥٩)	(٤١٦,٨٨٤)	(٢,٠٦٥,٦٤٧)	(٢,٣٥٨,٦٥٤)	(٣٩٦,٨٦١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٦٨٤,٧٥٥)	٢,٠٠١	(٢٧,٢٩٧)	(١,٥٢٤,٦٧٢)	(١١٥,٣٨٧)	(١٩,٤٠٠)	(استرداد) ومصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٢٨٠,٢٤٣)	(٤,٣٨٦)	(١٦,٦٠٣)	(١٣٤,٠٨٥)	(١١٥,٣٤٩)	(٩,٨٢٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٤٧,٥١٦,٣٥٧)	(٦٥٢,٤٩٩)	(٢,٥٢٨,٩٨٤)	(١٨,٦٠٩,٤٤٣)	(٢٥,٢٥١,٥٨٢)	(٤٦٣,٨٤٩)	مصاريف الإكتتاب
٣,٧٣٧,٩٢٧	١١٢,٦٨٩	٦٣١,١٦٦	٧,١٩٨,٠١٤	(٤,٧٢٤,٥٦٨)	٥٢٠,٦٢٦	نتائج الإكتتاب
٢٩,٥١٨						دخل عمولة
٥,٤٠٢						إيرادات أخرى، صافي
(٤,٨٠٠,٠٠٠)						مصروفات أخرى
(٤,٣٠٣,٧٩٠)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤,٧١٩,٧٣٧)						مصاريف عمومية وإدارية
(٢٠,٠٥٠,٦٨٠)						عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٢٥٩,٦٦١,٧٨٧	٧,٩٥٧,٨٤٩	١٧,٨١٦,١٧٧	٦٧,٠٩٧,٦٧٧	١٥٥,٥٧١,٣٧٣	١١,٢١٨,٧١١
(١٤,٤٧٢,٨٦٢)	(٤,٩٣٢,٠٠٤)	-	(٩٢)	-	(٩,٥٤٠,٧٦٦)
(٩,٩٥٢,٤٠١)	(٢٠٧,٧٢١)	(٧٣٩,٧٥٥)	(٤,٩٧٦,٢١٩)	(٣,٣٥٥,٩٩٨)	(٦٧٢,٧٠٨)
٢٣٥,٢٣٦,٥٢٤	٢,٨١٨,١٢٤	١٧,٠٧٦,٤٢٢	٦٢,١٢١,٣٦٦	١٥٢,٢١٥,٣٧٥	١,٠٠٥,٢٣٧
(٢٦,٣٠٠,٤٣٦)	(١٣٨,٠٩٠)	(٣,٥١١,٤٨٠)	٩,٢٩٧,١٨٢	(٣٢,١١٩,٠٩٣)	١٧١,٠٤٥
٢٠٨,٩٣٦,٠٨٨	٢,٦٨٠,٠٣٤	١٣,٥٦٤,٩٤٢	٧١,٤١٨,٥٤٨	١٢٠,٠٩٦,٢٨٢	١,١٧٦,٢٨٢
٣,٤٥٠,٥٤٩	١,١٢٣,٤٣٢	٨٠	(٩٥٩,٢٣٧)	-	٣,٢٨٦,٢٧٤
٢١٢,٣٨٦,٦٣٧	٣,٨٠٣,٤٦٦	١٣,٥٦٥,٠٢٢	٧٠,٤٥٩,٣١١	١٢٠,٠٩٦,٢٨٢	٤,٤٦٢,٥٥٦
(١٦١,٣٣٧,٩٤٥)	٣٧٨,٢٥٨	(٤,٢٨٦,٣٥٨)	(٤٧,٧٢٤,٧١٥)	(١٠٨,٦٤٦,٠٠٦)	(١,٠٥٩,١٢٤)
(٢٢,٨٣١,٩٧٩)	(٩٠٨,٧٨٠)	(٢,٠٩٩,٣٦١)	(٥,٥٤٠,٣٤٤)	(١٢,٢٦٦,٨٨٨)	(٢,٠١٦,٦٠٦)
(١,٤٩٥,١٨٠)	٣٠,٠٢٣	(٣٠,٦٤٥)	(١,٠٠٣,٩٤٣)	(٤٣٥,٦٢٥)	(٥٤,٩٩٠)
(٢,٩٤٢,٦٠٢)	(٣١,٧٥٦)	(٨٥,٢٣٠)	(٢,٠٠٨,٥٥٢)	(٧٧٥,٣٧٤)	(٤١,٦٩٠)
(١٨٨,٦٠٧,٧٠٦)	(٥٣٢,٢٥٥)	(٦,٥٠١,٥٩٤)	(٥٦,٢٧٧,٥٥٤)	(١٢٢,١٢٣,٨٩٣)	(٣,١٧٢,٤١٠)
٢٣,٧٧٨,٩٣١	٣,٢٧١,٢١١	٧,٠٦٣,٤٢٨	١٤,١٨١,٧٥٧	(٢,٠٢٧,٦١١)	١,٢٩٠,١٤٦
١,٦٨٩,٧٠٩					
١,٤١٧,٢٨٦					
٢٧٣,٠٧٧					
(٩٦٢,٦٣٥)					
(١٢,٠٤٧,٦٦٠)					
(٥٩,٨٤٠,٨٠١)					
(٤٥,٦٩٢,٠٩٣)					

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

استرداد (مصاريف) 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

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 الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٢٢٨,٢٢٣,٩٥٥	٦,٤١٠,١٤٨	١١,٩٤٢,٨٠١	١٠٣,٢٩٨,٦٤٨	٩٩,٩٤٠,٦٣٥	١٦,٧٤١,٧٢٣
(١٩,٤٧٤,٤٢٠)	(٣,٥٩٩,٥٩٩)	-	(١,١٨٠,٧٩٨)	-	(١٤,٦٩٤,٠٢٣)
(٥,٥٩٤,٦٨٧)	(٢٦٠,٣٠٦)	(٤٩٠,٢٥٣)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(٣,١٢٤,٤٣٤)	(٥١٩,٦٩٤)
٢١٣,٢٦٤,٨٤٨	٢,٥٥٠,٢٤٣	١١,٤٥٢,٥٤٨	١٠٠,٩١٧,٨٥٠	٩٦,٨١٦,٢٠١	١,٥٢٨,٠٠٦
١٥,٧٣٩,٩٦٠	(٧٦٢,٦٩٣)	(٢,٠٨٧,٦٧٧)	(٦,٤٤٦,٠٧١)	٢٤,٣٠٥,٤١٨	٧٣٠,٩٨٣
٢٢٩,٠٠٤,٨٠٨	١,٧٨٧,٥٥٠	٩,٣٦٤,٨٧١	٩٤,٤٧١,٧٧٩	١٢١,١٢١,٦١٩	٢,٢٥٨,٩٨٩
٦,٦٣٤,٣٩٠	٨٢٥,٣٢٤	٥٧٩	٣,٧٧٨,٩٣٧	-	٢,٠٢٩,٥٥٠
٢٣٥,٦٣٩,١٩٨	٢,٦١٢,٨٧٤	٩,٣٦٥,٤٥٠	٩٨,٢٥٠,٧١٦	١٢١,١٢١,٦١٩	٤,٢٨٨,٥٣٩
(١٨٢,١١٤,٩١١)	(٧١٦,٦٧٥)	١٣٥,٥٥٧	(٥٥,١٥٧,٢٧١)	(١٢٦,٠٩٧,٠٠٢)	(٢٧٩,٥٢٠)
(٢٣,٥٩٣,٩٢٧)	(٦٠٦,٨٣٨)	(١,٥٣٤,٦٢٣)	(٩,٠١٤,٢٦٢)	(١٠,٩٧١,٤٤٠)	(١,٤٦٦,٧٦٤)
(٤,٨٩٥,٨٨٣)	(١٨,٩٨١)	٢٥,٠٥٧	(٤,٦٥٦,٠٢٠)	(٢٤٩,٠٩٥)	٣,١٥٦
(٢,١٥٨,٠٢٠)	(١٤,٣٨٦)	(٤٤,٩٨٢)	(١,٦٤٩,١٣٦)	(٤١٩,٥٣٤)	(٢٩,٩٨٢)
(٢١٢,٧٦٢,٧٤١)	(١,٣٥٦,٨٨٠)	(١,٤١٨,٩٩١)	(٧٠,٤٧٦,٦٨٩)	(١٣٧,٧٣٧,٠٧١)	(١,٧٧٣,١١٠)
٢٢,٨٧٦,٤٥٧	١,٢٥٥,٩٩٤	٧,٩٤٦,٤٥٩	٢٧,٧٧٤,٠٢٧	(١٦,٦١٥,٤٥٢)	٢,٥١٥,٤٢٩
٣٥٨,٠٩٤					
٢٣٤,٢٨٤					
(٨,٧٢٨,٧١٢)					
(٨,٤٥٣,٧٩٩)					
(٥٤,٧٦٣,٨١٧)					
(٤٨,٥٦٧,٤٩٣)					

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(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

إيرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

(استرداد) ومصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

دخل عمولة

إيرادات أخرى، صافي

مصروفات أخرى

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 والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٤,٠٩٣,٧٦١	١,٨٦٦,٥٩٦	-	-	-	١٢,٢٢٧,١٦٥
٦,٣٥٥,٠٨٦	٣٩٧,٣١٤	٨,٤١٧	٤٩٧,٨٠٩	(١٣٥,١٥١)	٥,٥٨٦,٦٩٧
٩,٦٣٧,٥٣٥	٤٦١,٩٣٥	١,٣٧٣,٩٢٦	٩٩٧,٩٨٧	٤,٨٩٥,٠٢٥	١,٩٠٨,٦٦٢
٢٢٥,٩٩٢,٦٩١					
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣					
١٢٨,٥٠٧,٢١٥	٣,٤٨٨,٠٨٧	١٠,٢٤٧,٥٢٨	٢٥,٨٨٩,٧٨٣	٧٥,٠٠٥,٤٠٢	١٣,٨٧٦,٤١٥
٧٢,٧٩٤,٠١٧	٧٢١,٤٥٧	٨,٣٨٦,٩٥٠	١٠,٧٩٧,٥٤٨	٤٥,٩٩٥,٤٦٩	٦,٨٩٢,٥٧٥
٣,٦٢٧,٩٣٥	٥٠٧,٥٨٩	-	-	-	٣,١٢٠,٣٤٦
٥١,١٤٩,٩٠٦					
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣					

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب مؤجلة

موجودات غير موزعة

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطلوبات غير موزعة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥ - 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 الأقساط 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 اكتتاب 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	أقساط 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) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦- مصروفات أخرى

- خلال عام ٢٠١٥، قامت الشركة بتعيين مكتب خارجي للمراجعة والمحاسبة للقيام بإجراءات متفق عليها بخصوص حساب الجاري بين الشركة والشركة التامين الاهلية للتأمين (ش.م.ب.م) ونتيجة لذلك تم عكس إجمالي مصاريف بمبلغ ٨,٤٥٣,٣٦١ ريال سعودي تحت بند مصروفات أخرى والتي قد حملت في السنوات السابقة على الشركة التامين الاهلية للتأمين (ش.م.ب.م).
- خلال الربع الرابع من عام ٢٠١٥ قامت الشركة بعمل تسوية حساب معيد التأمين لاعمال الطبي العائد لشركة ماب فري ونتيجة لذلك تم تحميل قائمة دخل عمليات التأمين الاولية بمبلغ ٣,٥٩٤,٢٩٩ ريال سعودي.

١٧-الالتزامات والتعهدات

فيما يلي بيان بالالتزامات المحتملة الخاصة بالشركة:

الضمانات

قدمت الشركة خطاب ضمان قدره ٣١٤,٣٦٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الإلتزامات المحتملة المتعلقة بالمطالبات القانونية

كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٥، كان للشركة جلسات محاكم جارية ضد المطالبين فيما يتعلق بالمطالبات العمالية والتأمين التي بلغ مجموعها ٢,٤٣٠,٩٢٤ 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.

١٨- إعتقاد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ الموافق ١٩ يناير ٢٠١٦.