

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

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 - ٢٨	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم والقوائم الأولية لعمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي 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 لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

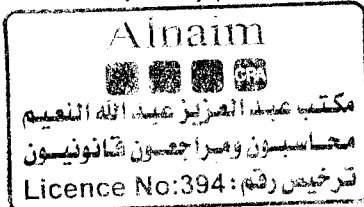
لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى ما يلي :

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

مكتب 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)



١٢ شوال ١٤٣٦ هـ

٢٨ يوليو ٢٠١٥

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

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			موجودات عمليات التأمين
١٩,٥٩٣,٢٣٣	١٤,٥٩٥,٨٠٤	٥	نقدية وشبه نقدية
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة طويل الأجل
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
٦٠,٥٦٩,٢٣٩	٧٩,١٢٢,٧١٣	٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٦,٢٩٥,٥٥١	١٧,٨٥٦,٣٩٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٥٦٧,٩٥١	٥,١٨٣,٥٠٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٢٠٧,٦٠٠	١٢,٢٨١,٦١٢		تكاليف اكتتاب موجلة
١٠,٢٠١,٤١٧	١٧,٥٩٦,٤١٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٧,٦٢٩,٤٩٩	٥٠,٥٥٢,٠١٥		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦,٥٦٢,٨٢٣	٦,٦٤٢,٧٣١		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢١٨,٦٢٧,٣١٣	٢٤٣,٨٣١,٢٠٠		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٥,١١٢,٥٠٧	٥	نقدية وشبه نقدية
-	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة طويل الأجل
-	٣٧,١٧٠,٣٨٠	١٠	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٨,٥٩١,٢١٢	٦٥٦,٧٠٧	١١	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
٢,٧٣٥,٣١١	٢٤,١٩٨,١٣٣	٩	إستثمارات متاحة للبيع
٣٢,٢٨٢,٩٧٣	٣٢,٣٦٢,١٦٤	١٣	وديعة نظامية
١٨٠,٠١٧	٨٧١,٩٠٤		موجودات أخرى
٢٧١,٩٥٦,٦١٣	٢١٦,٣٧١,٧٩٥		مجموع موجودات المساهمين
٤٩٠,٥٨٣,٩٢٦	٤٦٠,٢٠٢,٩٩٥		مجموع الموجودات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
٢,٥٨٥,٥٤٠	٣,٣٦٢,٣٦٧		ذمم معيدي التأمين
١٠٤,٤٠٨,٥٦٩	١٣٩,٢١٥,٩٨٢		أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,١٥٤,١٠٥	٤,٥٤٨,٧٧٠		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٢٨٨,٩١١	٤٧,٣٧٩,٠٧٩		مطالبات تحت التسوية
١,٥١٧,١١٦	١,٥١٧,١١٦		توزيعات الفائض المستحقة
٥٢,٦٧٣,٠٧٢	٤٧,٨٠٧,٨٨٦		دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢١٨,٦٢٧,٣١٣	٢٤٣,٨٣١,٢٠٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢,٠٣١,٥١١	٣,٤٤٢,٠٨٥	١٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٨٧,٦٢٩,٤٩٩	٥٠,٥٥٢,٠١٥		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١,٠٩٠,١٨٩	٣٦٩,٣٨٢		مطلوبات أخرى
٩٠,٧٥١,١٩٩	٥٤,٣٦٣,٤٨٢		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	(١٥٦,٢٤١,٤٥٩)		خسائر متراكمة
٢٣,٩٤١	(١,٧٥٠,٢٢٨)	٩	إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات
١٨١,٢٠٥,٤١٤	١٦٢,٠٠٨,٣١٣		مجموع حقوق المساهمين
٢٧١,٩٥٦,٦١٣	٢١٦,٣٧١,٧٩٥		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٩٠,٥٨٣,٩٢٦	٤٦٠,٢٠٢,٩٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

طس

٤

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي		ريال سعودي		
١٤٣,٥٦٠,٤٥٢	١٤٥,٤٥٦,٠٤٦	٥١,٣٢٩,٥٧٦	٧٨,٣٩١,٦٦٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(١٠,٧٩٧,٩٠٧)	(٩,٣٢٨,٦٤٨)	(٤,٦٥٩,١٨٩)	(٣,٦٨٣,١٧١)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٤٩١,٦٤١)	(٢,٨٢٢,١١٦)	(١,٣٠٦,٤٤٧)	(١,٦٠٧,١٦٨)	مصاريف فائض الخسائر
١٣٠,٢٧٠,٩٠٤	١٣٣,٣٠٥,٢٨٢	٤٥,٣٦٣,٩٤٠	٧٣,١٠١,٣٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٩,٥١٥,٩٤٥)	(٣٣,٢٤٦,٥٦٧)	١٩,٠٦٤,٠٩٤	(٢٣,٦٢٢,٥٤٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
١٢٠,٧٥٤,٩٥٩	١٠٠,٠٥٨,٧١٥	٦٤,٤٢٨,٠٣٤	٤٩,٤٧٨,٧٨١	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣,٩٩٦,٠٣٤	١,٩٧٨,٢٢٤	١,٥٨٩,٥٠٠	١,٣٢٣,٣٥٠	عمولة إعادة تأمين مكتتبه
١٢٤,٧٥٠,٩٩٣	١٠٢,٠٣٦,٩٣٩	٦٦,٠١٧,٥٣٤	٥٠,٨٠٢,١٣١	ايرادات الإكتتاب
(١٠٣,٩٨٥,١٩٥)	(٧١,٤٠٤,٠٢٢)	(٥٤,١٠٧,٩٤٠)	(٣٤,١١٦,٦٥١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٤٦٥,٢٧٦	٢,٣٦٧,٦٣٩	٤,٩٤٠,٢٦٣	١,٣٠٩,٤٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠,٧٧٥,٧٣٦	٣,٤٩٩,٢٢٨	٧,٣٣٩,١٧٧	(١,٩٦٧,٧٤٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٨٠,٧٤٤,١٨٣)	(٦٥,٥٣٧,١٥٥)	(٤١,٨٢٨,٥٠٠)	(٣٤,٧٧٤,٩٠٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٢,٣١٠,٣٦٣)	(١٢,٢٨١,٥٩١)	(٥,٩٧٥,٦٩٠)	(٦,٦٢٠,٢٨٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٤٤٩٩,٧٨٤)	(٢,٢٧٣,٥٠٩)	(١,٤٥٣,٣١٣)	(١,١١١,٢٣٤)	مصاريف إدارة مطالبات ، صافي
(١,٣٢٠,٦٠٧)	(١,٨٢٤,٨٣٧)	(٥١١,٢٤٩)	(١,٣٥١,٥٨١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٩٥,٨٢٤,٩٣٧)	(٨١,٩١٧,٠٩٢)	(٤٩,٧٦٨,٧٥٢)	(٤٣,٨٥٨,٠٠٠)	مصاريف الإكتتاب
٢٨,٩٢٦,٠٥٥	٢٠,١١٩,٨٤٧	١٦,٢٤٨,٧٨٢	٦,٩٤٤,١٣١	نتائج الإكتتاب
(٢٦,٤٩٤,٤١٧)	(٢٧,٩٤٥,٣٠١)	(١٤,٠٧٩,١٩١)	(١٣,٩٧٤,٦٥٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٥٦٣,٨٥٠)	(١,٦٦٤,٠٤٠)	(٢,٤٠٧,٦٢٧)	(٢,٥٣٠,٣٣٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١,٦٨٩,٧٠٩	-	١,٦٨٩,٧٠٩	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٦٢,٨٢٦	٣٦,٦٤١	١١٣,٨٤٤	٣٢,٦٦٧	دخل عمولة
٢٠٦,١٣١	٤٤٠,٧٥٥	٦٢	٣١٩,١٦٤	ايرادات أخرى, صافي
-	(٨,٤٥٣,٣٦١)	-	(٨,٤٥٣,٣٦١)	مصروفات اخرى (ايضاح ١٦)
٣٣٦,٧٤٦	(١٥,٧٧٥,٧٥٠)	(١٢٤,١٣٠)	(١٥,٩٧٢,٦٨٤)	(عجز) فائض عمليات التأمين
(٣٠٣,٠٧١)	١٥,٧٧٥,٧٥٠	١٢٤,١٣٠	١٥,٩٧٢,٦٨٤	حصة المساهمين من العجز (الفائض)
٣٣,٦٧٥	-	-	-	الفائض بعد حصة المساهمين
٤٦,٠٨٨	-	٤٦,٠٨٨	١٩,٦٩٣	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٧٩,٧٦٣	-	٤٦,٠٨٨	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي		ريال سعودي		
				الإيرادات
٣٠٣,٠٧١	(١٥,٧٧٥,٧٥٠)	(١٢٤,١٣٠)	(١٥,٩٧٢,٦٨٤)	(العجز) الفائض المحول من عمليات التأمين
-	١,٢٦٠,٢٦٩	-	٩٢١,٨٠٧	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
١٣٠,٨٥٠	٥٥٥,٥٠٦	٦٢,٩٢٤	٣٩٦,٩٨٣	دخل عمولات
-	(٨٢٤,٥٥٠)	-	(٨٢٤,٥٥٠)	خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
				المصاريف
(٥٧٣,٢٣٢)	(٦٧٦,٤١٣)	(٤٠٤,٨٦٠)	(٤٦٩,٥٩٦)	عمومية وإدارية
(١٣٩,٣١١)	(١٥,٤٦٠,٩٣٨)	(٤٦٦,٠٦٦)	(١٥,٩٤٨,٠٤٠)	صافي خسارة الفترة
(٠,٠٠٨)	(٠,٤٨)	(٠,٠٢٦)	(٠,٥٠)	خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة المعدل المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	المعدل

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

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي		ريال سعودي		
(١٣٩,٣١١)	(١٥,٤٦٠,٩٣٨)	(٤٦٦,٠٦٦)	(١٥,٩٤٨,٠٤٠)	صافي خسارة الفترة
				ايرادات (مصاريف) شاملة أخرى:
				بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة
				الدخل لعمليات المساهمين:
	(١,٧٧٤,١٦٩)	(١,٧٩٥,٠٤٤)	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٢٧٨,٠٠٩)	(١,٤١٠,٥٧٤)	(١٢٥,٩٧١)	(٤٩٦,٧٤٧)	مصروف الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١٤)
				بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
				لعمليات المساهمين:
	(٥٥١,٤٢٠)	(٥١٧,٦٨٣)	-	خسارة اكتوارية على برامج محددة المزايا
(٤١٧,٣٢٠)	(١٩,١٩٧,١٠١)	(٥٩٢,٠٣٧)	(١٨,٧٥٧,٥١٤)	إجمالي (الخسارة) الشامل للفترة

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	احتياطي إعادة تقويم	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٠٣٣,٦٨٥	-	(٧٣,٩٦٦,٣١٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(١٣٩,٣١١)	-	(١٣٩,٣١١)	-	صافي خسارة الفترة
(٢٧٨,٠٠٩)	-	(٢٧٨,٠٠٩)	-	زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٤)
٢٥,٦١٦,٣٦٥	-	(٧٤,٣٨٣,٦٣٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجع)
١٨١,٢٠٥,٤١٤	٢٣,٩٤١	(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(١٥,٤٦٠,٩٣٨)	-	(١٥,٤٦٠,٩٣٨)	-	صافي خسارة الفترة
(١,٤١٠,٥٧٤)	-	(١,٤١٠,٥٧٤)	-	زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٤)
(٥٥١,٤٢٠)	-	(٥٥١,٤٢٠)	-	خسارة اكتوارية على برامج محددة المزايا
(١,٧٧٤,١٦٩)	(١,٧٧٤,١٦٩)	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٩)
١٦٢,٠٠٨,٣١٣	(١,٧٥٠,٢٢٨)	(١٥٦,٢٤١,٤٥٩)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجع)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٩,٧٦٣	-	الأنشطة التشغيلية
		الفائض للفترة
		التعديلات للبنود غير النقدية:
		استهلاك
٧٩٧,٩٦٨	٩٤٤,٦٨٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٥٦٣,٨٥٠	١,٥٩٤,٦٩٤	(أرباح) بيع ممتلكات و معدات
(٩٨٣)	-	(عجز) فائض عمليات التأمين المحول للمساهمين
٣٠٣,٠٧١	(١٥,٧٧٥,٧٥٠)	مخصص (عكس) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٠٠٢)	١٥٩,٢٩٩	
٣,٧٤٢,٦٦٧	(١٣,٠٧٧,٠٧٠)	(الخسارة) الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٧,٧٠٦,٣٢٨)	(٢٠,١٤٨,١٦٨)	أقساط تأمين و زعم معيدي تأمين مدينة
٥,٩٧٩,١٦٤	(١,٥٦٠,٨٤٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٤٣٤,٨٤٠)	٢,٣٨٤,٤٤٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٤٧٥,٦٩٩)	(٢,٠٧٤,٠١٢)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٤٦١,٦٩٢)	(٧,٣٩٥,٠٠٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٤٥٤,٩٣٥)	٧٧٦,٨٢٧	زعم معيدي التأمين
٣,٥٣٦,٧٨١	٣٤,٨٠٧,٤١٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٨٤٧,٥٦٥)	٣٩٤,٦٦٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٩,٤٠٢,٣٢٨)	(٥,٩٠٩,٨٣٢)	مطالبات تحت التسوية
٤٦٠,٨٢١	(٥,٠٠٤,٢١٤)	داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٣,٦٧٤	-	توزيعات الفائض المستحقة
-	(٥٧١,٦٩١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣٠,٠٣٠,٢٨٠)	(١٧,٣٧٧,٤٨٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع لاجل، صافي
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٠٩,٠٦٤)	(١,٠٢٤,٥٩٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٨٠,٦٦٦	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٢٨,٣٩٨)	(٤١,٠٢٤,٥٩٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,١٢٥,٤٦١)	٥٣,٤٠٤,٦٥٤	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(١,١٢٥,٤٦١)	٥٣,٤٠٤,٦٥٤	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣١,٤٨٤,١٣٩)	(٤,٩٩٧,٤٢٩)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٨٧,٩٥٢,٧٥٧	١٩,٥٩٣,٢٣٣	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥٦,٤٦٨,٦١٨	١٤,٥٩٥,٨٠٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
-	٥٥١,٤٢٠	معاملات غير نقدية:
		خسارة اكتوارية على برامج محددة المزايا

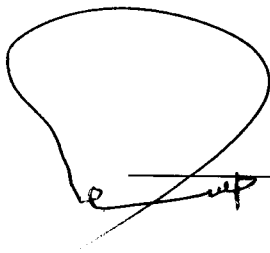
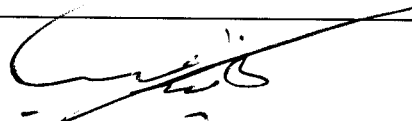
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
(١٣٩,٣١١)	(١٥,٤٦٠,٩٣٨)	صافي خسارة الفترة
(٣٠٣,٠٧١)	١٥,٧٧٥,٧٥٠	التعديلات للبنود غير النقدية:
	(٩٢١,٨٠٧)	الحصة في عجز (فانض) عمليات التأمين
		ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤٤٢,٣٨٢)	(٦٠٦,٩٩٥)	الخسارة التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٨,٩٢٦)	(٧٩,١٩١)	وديعة نظامية
(٧٥٩,٠٢٦)	(٦٩١,٨٨٧)	موجودات أخرى
(٢٦,٥٥٧)	(٧٢٠,٨٠٧)	مطلوبات أخرى
٣٤٤,٢٢٢	٧,٩٣٤,٥٠٥	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
(٩١٢,٦٦٩)	٥,٨٣٥,٦٢٥	صافي النقد من (المستخدم) في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع لاجل، صافي
-	(٢٥,١٢٦,٩٨٢)	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	٢,٨١١,٧٩٨	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(٣٧,١٧٠,٣٨٠)	شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	(١٦٥,٤٨٥,٥٦٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٠٤٥,٦٩٨	(٥٣,٤٠٤,٦٥٤)	مبالغ مستحقة الى عمليات تأمين
١,٠٤٥,٦٩٨	(٥٣,٤٠٤,٦٥٤)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
١٣٣,٠٢٩	(٢١٣,٠٥٤,٥٩٣)	(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٤١,٧٤٦,٦٩٤	٢٢٨,١٦٧,١٠٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤١,٨٧٩,٧٢٣	١٥,١١٢,٥٠٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
-	(١,٧٧٤,١٦٩)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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

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 ٢٠١٥ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (الفترة).

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان 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).
تعترزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) (الشركة السابقة) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها للشركة الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب 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. تعترزم الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

٣- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة. يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب المبالغ لأقرب الف 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 المزاي - اشتراكات الموظفين يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) من المنشأة النظر في اشتراكات الموظفين أو الأطراف الأخرى عند المحاسبة عن البرامج المحددة المزاي. وإذا كانت المزاي مرتبطة بخدمة ما، فإنها يجب ان تنسب لفترة الخدمة كمزاي سلبية. توضح التعديلات بأنه اذا كان مبلغ الاشتراكات يتوقف على عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة إثبات هذه الاشتراكات كتخفيض من تكلفة الخدمة خلال الفترة التي تقدم فيها بدلاً من توزيع الاشتراكات على فترات الخدمة. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. لا يتوقع بان يتعلق هذا التعديل بالشركة

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

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

- 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 الاجمالي والقيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) – الافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة
- يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الافصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الادارة.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) – قياس القيمة العادلة
- يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظات 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. الإثبات 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) (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.

- 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. تعتزم 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 إحتساب 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 إستهلاك الممتلكات والألات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها باتباع الطريقة المبنية على الإيرادات في إحتساب الموجودات غير المتداولة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٥- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١,٢٥٥,٤١٥	٩,٥٩٠,١٨٥	١٥,١١٢,٥٠٧	١٤,٥٩٥,٨٠٤	نقد و أرصدة لدى البنوك
٢٢٦,٩١١,٦٨٥	١٠,٠٠٣,٠٤٨	-	-	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٩,٥٩٣,٢٣٣	١٥,١١٢,٥٠٧	١٤,٥٩٥,٨٠٤	

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

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

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

٦- الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٠,٦٤% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : لا شيء) .

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٧- أقساط التأمين ونعم معيدي التأمين المدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	أقساط تأمين مدينة
٧٤,٤٧٩,٩٦٥	٩٣,٩٥٠,٤٠٢	ذمم معيدي تأمين مدينة
١١,٧٤٩,٧٤٢	١٢,٤٢٧,٤٧٣	إجمالي الذمم المدينة
٨٦,٢٢٩,٧٠٧	١٠٦,٣٧٧,٨٧٥	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٥,٦٦٠,٤٦٨)	(٢٧,٢٥٥,١٦٢)	
٦٠,٥٦٩,٢٣٩	٧٩,١٢٢,٧١٣	

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

٨- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	سندات مؤسسات مالية
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	

بلغ معدل سعر الفائدة ٢,١٤% 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : لاشي ريال سعودي).

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٩- الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة) إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
٢٢,٢٧٥,٠٥٥	٨١٢,٢٣٣	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	
٢٤,١٩٨,١٣٣	٢,٧٣٥,٣١١	

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (١,٧٥٠,٢٢٨) ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٣,٩٤١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي 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				الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع محفظة أسهم إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول		
-	-	-	٢٢,٢٧٥,٠٥٥	٢٢,٢٧٥,٠٥٥	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢٤,١٩٨,١٣٣	٢٤,١٩٨,١٣٣	

بالريال السعودي				الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع محفظة أسهم إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
-	-	-	٨١٢,٢٣٣	٨١٢,٢٣٣	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢,٧٣٥,٣١١	٢,٧٣٥,٣١١	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٠- الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات المساهمين

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

بالتريال السعودي		٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	
الاستثمارات صناديق	عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين
-	-	٣٧,١٧٠,٣٨٠	-	-	-
-	-	٣٧,١٧٠,٣٨٠	-	-	-
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 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:

بالتريال السعودي			
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٨,٤٦٨,٤٦٢	١٨,٧٠١,٩١٨	-	٣٧,١٧٠,٣٨٠
١٨,٤٦٨,٤٦٢	١٨,٧٠١,٩١٨	-	٣٧,١٧٠,٣٨٠

الاستثمارات 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 ٢٠١٥

١١ - 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	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
شركة التأمين الأهلية شركة- شقيقة (ش.م.ب.م)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	(٣,٧٨٩,١٤١)	(١,٤٢٨,١٢٣)
	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن الشركة الشقيقة	٤,٣٠٧,٩٩٦	١,٢١٥,١٧٣
شركات يمثلها أعضاء مجلس الإدارة	- أقساط تأمين	١,١٢٠,٦٢٢	٤٥,٥٦٥
	- مطالبات منكبة	٩٥,١٣٦	-

كان الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي:

شركة التأمين الأهلية ، (ش.م.ب.م)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
	ريال سعودي ٦٥٦,٧٠٧	ريال سعودي ٨,٥٩١,٢١٢

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

أقساط مدينة	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى	ريال سعودي ٦٠٢,٣٦٧	ريال سعودي ٣٧٠,٨٨١
	(١٦,١١٣)	(٢٢٩,٣٥٨)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

مزايا قصيرة الأجل	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
مكافأة نهاية الخدمة	ريال سعودي ٣,٤٥٧,٩٨٠	ريال سعودي ١,٢٨٩,٨٩٤
	١٦٠,٠٢٩	٣٠,٠٦٧
	٣,٦١٨,٠٠٩	١,٣١٩,٩٦١

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

نتيجة لزيادة رأسمال الشركة، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية إلى ٣٢,٣٦٢,١٦٤ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٢,٢٨٢,٩٧٣ ريال سعودي).

قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية وقدرها ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لدى مجموعة سامبا المالية وأنها بصدد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. كما طلبت الشركة خلال الفترة الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لسحب الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي والمودعة لدى البنك الأهلي التجاري.

١٤- الزكاة

كانت حركة المخصص خلال الفترة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٠٣١,٥١١	٢,٠٣١,٥١١
١,٤١٠,٥٧٤	-
٣,٤٤٢,٠٨٥	٢,٠٣١,٥١١

في بداية الفترة
مجانب خلال الفترة
في نهاية الفترة

الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة 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 إعتراض عليه لدى المصلحة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل.

عند مراجعة الإقرارات الزكوية وإقرارات ضريبة الاستقطاع من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ إضافي وقدره ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي، وقد قامت الشركة بتسديد كامل المبلغ وعلاوة على ذلك طالبت المصلحة بسداد مبلغ ١,٤٠٧,٢١٢ ريال سعودي غرامة تأخير عن كل ٣٠ يوما منذ تاريخ الاستحقاق على التزامات ضريبة الاستقطاع وجاري العمل مع المصلحة على تسوية هذا المبلغ.

١٥-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 وضم 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، وضم 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)
الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٥- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	السيارات 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)					

الفترة الثلاثة 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

عسولة إعادة التأمين

إيرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكيدة

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

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 ٢٠١٥

١٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٥١,٣٢٩,٥٧٦	١,٦٧٨,٣٥٠	٢,٦٦٩,٦٠٠	٢٧,٢٣٣,٢٥٧	١٥,٠٤٧,٢٧٠	٤,٧٠١,٠٩٩
(٤,٦٥٩,١٨٩)	(٦٤٥,٣٠٩)	-	(٣١,٢٣٠)	-	(٣,٩٨٢,٦٥٠)
(١,٣٠٦,٤٤٧)	(٦٤,٤١٣)	(٧١٣,٥٠٣)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٥٩٧,٩٤٤)	(١٣٠,٥٨٧)
٤٥,٣٦٣,٩٤٠	٩٦٨,٦٢٨	٢,٤٥٦,٠٩٧	٢٦,٩٠٢,٠٢٧	١٤,٤٤٩,٣٢٦	٥٨٧,٨٦٢
١٩,٠٦٤,٠٩٤	(٦٦٣,٤٨٠)	(٢,٠٣١,١٧٩)	(٩,٤٨١,٣٨٤)	٣٠,٢٣٣,٥٢٨	١,٠٠٦,٦٠٩
٦٤,٤٢٨,٠٣٤	٣٠٥,١٤٨	٤٢٤,٩١٨	١٧,٤٢٠,٦٤٣	٤٤,٦٨٢,٨٥٤	١,٥٩٤,٤٧١
١,٥٨٩,٥٠٠	٢٠٦,٠٢٧	١٣١	١,٠٦٥,٤٥٤	-	٣١٧,٨٨٨
٦٦,٠١٧,٥٣٤	٥١١,١٧٥	٤٢٥,٠٤٩	١٨,٤٨٦,٠٩٧	٤٤,٦٨٢,٨٥٤	١,٩١٢,٣٥٩
(٤١,٨٢٨,٥٠٠)	(٦٠,٥٨٨)	(١,١٦٢,٣٠١)	(٩,٧٣٤,٣٩٥)	(٣٠,٩٠٠,٠٩٤)	٢٨,٨٧٨
(٥,٩٧٥,٦٦٠)	(١٣٧,٧٦١)	(٣٦٢,٩٩٢)	(٢,٢١٨,٣٢٨)	(٢,٨٥٦,٦٧١)	(٣٩٩,٩٣٨)
(١,٤٥٣,٣١٣)	(٢,٦٥٩)	(٢٣,٣٦٠)	(١,٥٤٣,٠٢٧)	١٠٨,١٣٧	٧,٥٩٦
(٥١١,٢٤٩)	(٦,٠٦٨)	(١٢,٢٨١)	(٤٠٦,٨٨٣)	(٧٣,٥٩٢)	(١٢,٤٢٥)
(٤٩,٧٦٨,٧٥٢)	(٢٠٧,٠٧٦)	(١,٥٦٠,٩٣٤)	(١٣,٩٠٢,٦٣٣)	(٣٤,٧٢٢,٢٢٠)	(٣٧٥,٨٨٩)
١٦,٢٤٨,٧٨٢	٣٠٤,٠٩٩	(١,١٣٥,٨٨٥)	٤,٥٨٣,٤٦٤	١٠,٩٦٠,٦٣٤	١,٥٣٦,٤٧٠
١١٣,٨٤٤					
٦٢					
(٢,٤٠٧,٦٢٧)					
(١٤,٠٧٩,١٩١)					
(١٢٤,١٣٠)					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

(استرداد) ومصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

دخل عمولة

إيرادات أخرى، صافي

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)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٥- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	السيارات 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)					

الفترة 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

إيرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة

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

مصرفات 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 ٢٠١٥

١٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
١٤٣,٥٦٠,٤٥٢	٣,٨٠٨,٦١٣	٥,٧٦٣,٥٧١	٦٣,٨٢٦,٧١٨	٦١,٦١٢,٨٥١	٨,٥٤٨,٦٤٩
(١٠,٧٩٧,٩٠٧)	(٢,٢٤٠,٤٥٩)	-	(١,١٦٩,٥٦٧)	-	(٧,٣٨٧,٨٨١)
(٢,٤٩١,٦٤١)	(١٣٣,٧٩٧)	(٣٠٥,٧٥٣)	(٦٠٠,٠٠٠)	(١,١٩٥,٨٨٨)	(٢٥٦,٢٠٣)
١٣٠,٢٧٠,٩٠٤	١,٤٣٤,٣٥٧	٥,٤٥٧,٨١٨	٦٢,٠٥٧,٢٠١	٦٠,٤١٦,٩٦٣	٩٠٤,٥٦٥
(٩,٥١٥,٩٤٥)	(٦٩٥,٣٧٧)	(٢,١٦٨,٠٩٣)	(٢١,٠٣٨,١٧١)	١٣,٥٦٦,٢٠٤	٨١٩,٤٩٢
١٢٠,٧٥٤,٩٥٩	٧٣٨,٩٨٠	٣,٢٨٩,٧٢٥	٤١,٠١٩,٠٣٠	٧٣,٩٨٣,١٦٧	١,٧٢٤,٠٥٧
٣,٩٩٦,٠٣٤	٣٨٣,٠٢١	٣٦٢	٢,٨٢٥,٩٦١	-	٧٨٦,٦٩٠
١٢٤,٧٥٠,٩٩٣	١,١٢٢,٠٠١	٣,٢٩٠,٠٨٧	٤٣,٨٤٤,٩٩١	٧٣,٩٨٣,١٦٧	٢,٥١٠,٧٤٧
(٨٠,٧٤٤,١٨٣)	(٢٣٧,٦٢٧)	(١٢٤,١٠٨)	(١٨,٩٩٦,٢١٢)	(٦١,١٥٥,٥٤٩)	(٢٣٠,٦٨٧)
(١٢,٣١٠,٣١٣)	(٢٨٠,٦٤٠)	(٧٦٢,٠٤٩)	(٤,٦٥٨,١٣٨)	(٥,٨٧٥,٢٧٣)	(٧٣٤,٢٦٣)
(١,٤٤٩,٧٨٤)	(١٨,٣٦٣)	(٤,٥١١)	(١,٥١١,٢١٦)	٦٨,٤٩٤	١٥,٨١٢
(١,٣٢٠,٦٠٧)	(١٢,٠٨١)	(٢٧,٢٨٩)	(٩٥٤,٨٢٠)	(٣٠٤,٧٧٢)	(٢١,٦٤٥)
(٩٥,٨٢٤,٩٢٧)	(٥٤٨,٧١١)	(٩١٧,٩٥٧)	(٢٦,١٢٠,٣٨٧)	(٦٧,٢٦٦,١٠٠)	(٩٧٠,٧٨٣)
٢٨,٩٢٦,٠٥٥	٥٧٣,٢٩٠	٢,٣٧٢,١٣٠	١٧,٧٢٤,٦٠٤	٦,٧١٦,٠٦٧	١,٥٣٩,٩٦٤
٢٦٢,٨٢٦					
٢٠٦,١٣١					
(٢,٥٦٣,٨٥٠)					
(٢٦,٤٩٤,٤١٧)					
٣٣٦,٧٤٦					

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(غير مراجعة)
عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريق فائض الخسائر
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
إيرادات الإكتتاب
صافي المطالبات المتكيدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(استرداد) ومصاريق إدارة مطالبات، صافي
مصاريق اكتتاب أخرى
مصاريق الإكتتاب
نتائج الإكتتاب
دخل عمولة
إيرادات أخرى، صافي
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريق عمومية وإدارية
فائض 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 ٢٠١٥

١٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	السيارات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
١٧,٨٥٦,٣٩٧	٢,٣٧٧,٦٧٢	-	-	-	١٥,٤٧٨,٧٢٥	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,١٨٣,٥٠٩	١,٢٤٤,٦٩١	١١,٩٠٠	٣٨,٤٢٥	٧٨٠,٨٤٩	٣,١٠٧,٦٤٤	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٢٨١,٦١٢	٥٠٤,١١٦	١,٢٣٨,٨٤٥	١,٥٠٥,١٩٦	٦,٥٩٠,٣٢٣	٢,٤٤٣,١٣٢	تكاليف اكتتاب موجلة
٢٠٨,٥٠٩,٦٨٢						موجودات غير موزعة
<u>٢٤٣,٨٣١,٢٠٠</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١٣٩,٢١٥,٩٨٢	٤,١٩١,٨٧٨	٩,٠٦٥,٤٩٠	٢٨,٦٦٢,١٧٠	٧٩,٧٨١,٤٤١	١٧,٥١٥,٠٠٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٧,٣٧٩,٠٧٨	١,٦٣٩,٠٥٠	٦,٤٧٩,٧٩٥	١٠,٧١٨,٣٦٣	٢٥,٢٤٧,٣٥٢	٣,٢٩٤,٥١٨	مطالبات تحت التسوية
٤,٥٤٨,٧٧٠	٦١٣,٧٤٦	٣	-	-	٣,٩٣٥,٠٢١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٢,٦٨٧,٣٦٩						مطلوبات غير موزعة
<u>٢٤٣,٨٣١,٢٠٠</u>						

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة 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	٣٢٢,٦٣١	٩٣٦,٨٠٥	٢,٧٥٤,٦٤٩	٣,٨٣٠,٥٣٠	٢,٣٥٢,٩٨٥	تكاليف اكتتاب مزجلة
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>						

١٦- مصروفات أخرى

خلال عام ٢٠١٥، قامت الشركة بتعيين مكتب خارجي للمراجعة والمحاسبة للقيام بإجراءات متفق عليها بخصوص حساب الجاري بين الشركة والشركة الأهلية البحرينية للتأمين ونتيجة لذلك تم عكس إجمالي مصاريف بمبلغ ٨,٤٥٣,٣٦١ ريال سعودي تحت بند مصروفات أخرى والتي قد حملت في السنوات السابقة على الشركة الأهلية البحرينية للتأمين.

١٧-الالتزامات والتعهدات

فيما يلي بيان بالالتزامات المحتملة الخاصة بالشركة:

الضمانات

قدمت الشركة خطاب ضمان قدره ٢٨٢,٨٦٤ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الالتزامات المحتملة المتعلقة بالمطالبات القانونية

كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠١٥، كان للشركة جلسات محاكم جارية ضد المطالبين فيما يتعلق بالمطالبات العمالية والتأمين التي بلغ مجموعها ٥,٣٩٨,٥٥١ 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- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ شوال ١٤٣٦هـ الموافق ٢٨ يوليو ٢٠١٥.