

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل لعمليات التأمين و الفائض 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

الى 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 سبتمبر ٢٠١٦، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم والقوائم الأولية لعمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي 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. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

تلقت الانتباه إلى ما يلي :

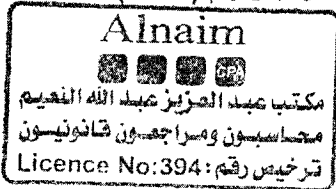
- تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين؛ و
- الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة والمتعلق باتفاقية شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات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

عبد العزيز عبد الله النعيم
 محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب ٢٦٩٩١

الرياض ١١٤٤٤
 المملكة العربية السعودية

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



١٨ محرم ١٤٣٨ هـ

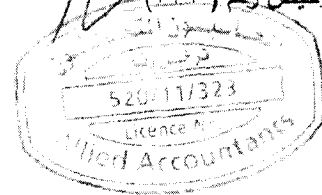
١٩ أكتوبر ٢٠١٦ م

PKF البسام والنمر
 المحاسبون المتحالفون

ص.ب ٢٨٣٥٥

الرياض ١١٤٣٧
 المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم (٣٣٧)



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٢١,٢٢٨,١٦١	٢٩,٢٦٧,٤٢٨	٦	نقدية وشبه نقدية
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٧	ودائع لأجل
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق
٤٨٢,٥٤٤	--	١٠ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٦٤,٠٧١,٢٠٣	٥٨,٠٧٨,٧٠٤	٨	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٤,٠٩٣,٧٦١	٨,٨٠٣,٥٠٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٣٥٥,٠٨٦	٢١,١١٢,٢٢٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٦٢٧,٥٣٥	٦,٥٣٣,١٩٨		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٠,١٢١,٢٨٨	١٢,٧٢١,٦١٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٢,٢٨٥,١٤٣	٩٤,٤٥٤,٨٨٣		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٧,٨٠٤,٣٥٢	٥,٦٣١,٥٤٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣	٢٤١,٦٠٣,٠٩٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٩١٠,٢٠٨	١١,٩٤٠,٠٥٨	٦	نقدية وشبه نقدية
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	ودائع لأجل
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	١٢,٦٤٥,٩٠٣	١١	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢,٦٦٣,٢٧٣	١٠,٧٨٠,٩٠٤	١٢	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
١٦,٩٦٩,٢٠٣	١٤,٤٩١,٧٤١	١٠ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
٤٥٤,٥١٦	١,١٠٦,٧٣١		عوائد استثمار الوديعة النظامية
١,٢٠٥,٦١٩	٢,٢٣٤,٩٢٩		موجودات أخرى
٢٠٧,٩١١,٧٧٤	٢٠٧,٢٠٠,٢٦٦		مجموع موجودات المساهمين
٤٦٣,٩٩٠,٨٤٧	٤٤٨,٨٠٣,٣٥٨		مجموع الموجودات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
		مطلوبات عمليات التأمين
٢,٩٣٨,٤٧٣	١,٨٢٨,٥٩٦	ذمم معيدي التأمين
١٢٨,٥٠٧,٢١٥	٩٥,١٦٩,٠٢٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٦٢٧,٩٣٥	٢,٢٤٢,٧٥٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٢,٧٩٤,٠١٧	٨٧,٥٦٣,١٨٤	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	١٥ توزيعات الفائض المستحقة
٤٦,٦٩٤,٣١٧	٥٣,٠٠٨,٠٧٩	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
--	٥٠٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣	٢٤١,٦٠٣,٠٩٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٣,٩٤٦,٩٩٩	٥,٢١١,٥٣٦	١٦ زكاة و ضريبة دخل مستحقة
٨٢,٢٨٥,١٤٣	٩٤,٤٥٤,٨٨٣	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٤٥٤,٥١٦	١,١٠٦,٧٣١	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٨٨,٠٠٢	١٦٥,٥٠٠	مطلوبات أخرى
--	٦,٧٨٤,٥٠٠	مخصصات أخرى
٨٦,٧٧٤,٦٦٠	١٠٧,٧٢٣,١٥٠	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال
(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	(٢١٧,٨٢٤,٥٤٦)	خسائر متراكمة
(٤,١٨٤,٩٩١)	(٢,٦٩٨,٣٣٨)	١٠(ب) احتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع
١٢١,١٣٧,١١٤	٩٩,٤٧٧,١١٦	مجموع حقوق المساهمين
٢٠٧,٩١١,٧٧٤	٢٠٧,٢٠٠,٢٦٦	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٤٦٣,٩٩٠,٨٤٧	٤٤٨,٨٠٣,٣٥٨	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

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

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣٣,٨٨٤,٢٢١	١٣٩,٥١٦,٧٦٨	٨٨,٤٢٨,١٧٥	٤٣,٣٣٠,٩٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢,٢١٤,٧٠٣)	(٨,١٦٧,٧٩٤)	(٢,٨٨٦,٠٥٥)	(١,٩٧٦,١١١)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٦٦١,٠٥٨)	(٥,٣٥٢,٢٤٩)	(١,٨٣٨,٩٤٢)	(٢,٩٨٨,١٤٢)	مصاري فائض الخسائر
٢١٧,٠٠٨,٤٦٠	١٢٥,٩٩٦,٧٢٥	٨٣,٧٠٣,١٧٨	٣٨,٣٦٦,٦٥٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٧,٨٤١,٩١٥)	٢٨,٠٤٩,١١٠	(٣٤,٥٩٥,٣٤٨)	٤,٨٧٠,٣٦٩	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٤٩,١٦٦,٥٤٥	١٥٤,٠٤٥,٨٣٥	٤٩,١٠٧,٨٣٠	٤٣,٢٣٧,٠٢١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٠٢٥,١١٦	٣,٠٨١,٤١٧	١,٠٤٦,٨٩٢	٨٣٥,٢٠٠	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
١٥٢,١٩١,٦٦١	١٥٧,١٢٧,٢٥٢	٥٠,١٥٤,٧٢٢	٤٤,٠٧٢,٢٢١	إيرادات الإكتتاب
(١٠٦,٤٥٧,١٣٢)	(١١٧,٠٥٣,٦٢٦)	(٣٥,٠٥٣,١١٠)	(٣٠,٩٥٩,٤٢٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٠٦١,٧٧١	٣,٩٢٩,٠٠٧	٢,٦٩٤,١٣٢	٨٧١,٦٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٩,٣٤٣,٦٢٥)	٢٥٦,٣٨٨	(١٢,٨٤٢,٨٥٣)	٢,٩٥٠,٥٥١	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١١٠,٧٣٨,٩٨٦)	(١١٢,٨٦٨,٢٣١)	(٤٥,٢٠١,٨٣١)	(٢٧,١٣٧,٢٤٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٧,٤٦١,٥٢١)	(١٣,٠٧٥,٠٤٣)	(٥,١٧٩,٩٣٠)	(٣,٦٧٣,٧٥٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٣٥٥,٩٥٣)	(٢,٧٣٣,٣٠١)	٩١٧,٥٥٦	(١,٠٤٩,٥٢١)	مصاري ف إدارة مطالبات، صافي
(٢,٥٩٨,٩٥٨)	(١,٢٩٩,٢٨٣)	(٧٧٤,١٢١)	(٥٣٢,٠٣١)	مصاري ف اكتتاب أخرى
(١٣٢,١٥٥,٤١٨)	(١٢٩,٩٧٥,٨٥٨)	(٥٠,٢٣٨,٣٢٦)	(٣٢,٣٩٢,٥٥٧)	مصاري ف الإكتتاب
٢٠,٠٣٦,٢٤٣	٢٧,١٥١,٣٩٤	(٨٣,٦٠٤)	١١,٦٧٩,٦٦٤	نتائج الإكتتاب
(٤٢,١٦٩,٠٠٤)	(٣٥,٠٩١,١٢٢)	(١٤,٢٢٣,٧٠٣)	(١٠,٣٩٢,٤١٦)	مصاري ف عمومية وإدارية
(٣,٠٥٠,٠٩٨)	(٤,٠١٤,٧٦٩)	(١,٣٨٦,٠٥٨)	(١,٩٠٠,٨٤٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
--	(٥٠٠,٠٠٠)	--	(٥٠٠,٠٠٠)	مخصصات أخرى
١,٦٨٩,٧٠٩	١,٢٩٩,٧٢٠	--	--	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٩٩,٢٥٢	٦٨٩,٦٦٥	٦٢,٦١١	٢٦٥,٧٦٤	دخل عمولة
٧١٧,٨٣٣	٧٠٧,٧٨١	٢٧٧,٠٧٨	٣٠,١٩٨	إيرادات أخرى، صافي
(٨,٤٥٣,٣٦١)	--	--	--	مصروفات أخرى
(٣١,١٢٩,٤٢٦)	(٩,٧٥٧,٣٣١)	(١٥,٣٥٣,٦٧٦)	(٨١٧,٦٣٣)	عجز عمليات التأمين
٣١,١٢٩,٤٢٦	٩,٧٥٧,٣٣١	١٥,٣٥٣,٦٧٦	٨١٧,٦٣٣	حصة المساهمين من العجز الفائض
--	--	--	--	الفائض بعد حصة المساهمين
--	--	--	--	الفائض المتراكم في بداية الفترة
--	--	--	--	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		إيضاح
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
(٣١,١٢٩,٤٢٦)	(٩,٧٥٧,٣٣١)	(١٥,٣٥٣,٦٧٦)	(٨١٧,٦٣٣)	الإيرادات
١,٢٦٠,٢٦٩	٢٣٥,٣٩٥	--	--	العجز المحول من عمليات التأمين
--	(٣,٩٦٤,١١٤)	--	--	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٩٩٠,٨٤٩	٢,٣٦٠,٢٢٠	٤٣٥,٣٤٣	٩٤٧,٢٢٨	١٠ (ب) انخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع
(٤,١١٠,٢٣٦)	(٢,٠٥٦,٢١٥)	(٣,٢٨٥,٦٨٦)	(١,٦٧٦,٥٥٤)	دخل عمولات
(٣٩٧,٥٤٢)	(٤٤٠,٤٩٤)	(٣٩٧,٥٤٢)	--	خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٩٩٩,٣٠٤)	(١,٤٧٥,٠٧٥)	(٣٢٢,٨٩١)	(٣٠٦,٧٤٩)	خسائر محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
--	(٦,٧٨٤,٥٠٠)	--	(٦,٧٨٤,٥٠٠)	المصاريف
(٣٤,٣٨٥,٣٩٠)	(٢١,٨٨٢,١١٤)	(١٨,٩٢٤,٤٥٢)	(٨,٦٣٨,٢٠٨)	عمومية وإدارية
(١,٠٧)	(٠,٦٨)	(٠,٦)	(٠,٢٧)	مخصصات أخرى
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	صافي خسارة الفترة
				خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣٤,٣٨٥,٣٩٠)	(٢١,٨٨٢,١١٤)	(١٨,٩٢٤,٤٥٢)	(٨,٦٣٨,٢٠٨)	صافي خسارة الفترة
				إيرادات (مصاريق) شاملة أخرى:
				بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين:
				التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٧,١٣٠,٥٠٣)	(٢,٤٧٧,٤٦١)	(٥,٣٥٦,٣٣٤)	(٢,٣٧٥,٥٩٢)	
--	٣,٩٦٤,١١٤	--	--	١٠ (ب) انخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع
--	--	٥٥١,٤٢٠	--	خسارة اكتوارية على برامج محددة
(١,٩٠٥,٠١٢)	(١,٢٦٤,٥٣٧)	(٤٩٤,٤٣٧)	(٦٣١,٢٤٨)	١٦ الزكاة وضريبة الدخل
(٤٣,٤٢٠,٩٠٥)	(٢١,٦٥٩,٩٩٨)	(٢٤,٢٢٣,٨٠٣)	(١١,٦٤٥,٠٤٨)	إجمالي الخسارة الشامل للفترة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي	احتياطي إعادة تقويم	خسائر متراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨١,٢٠٥,٤١٤	٢٣,٩٤١	(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
(٣٤,٣٨٥,٣٩٠)	--	(٣٤,٣٨٥,٣٩٠)	--	صافي خسارة الفترة
(١,٩٠٥,٠١٢)	--	(١,٩٠٥,٠١٢)	--	زكاة وضريبة دخل
(٧,١٣٠,٥٠٣)	(٧,١٣٠,٥٠٣)	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٣٧,٧٨٤,٥٠٩	(٧,١٠٦,٥٦٢)	(١٧٥,١٠٨,٩٢٩)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
١٢١,١٣٧,١١٤	(٤,١٨٤,٩٩١)	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
(٢١,٨٨٢,١١٤)	--	(٢١,٨٨٢,١١٤)	--	صافي خسارة الفترة
(١,٢٦٤,٥٣٧)	--	(١,٢٦٤,٥٣٧)	--	زكاة وضريبة دخل
(٢,٤٧٧,٤٦١)	(٢,٤٧٧,٤٦١)	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣,٩٦٤,١١٤	٣,٩٦٤,١١٤	--	--	إنخفاض في قيمة الإستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ١٠(ب))
٩٩,٤٧٧,١١٦	(٢,٦٩٨,٣٣٨)	(٢١٧,٨٢٤,٥٤٦)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
--	--	الأنشطة التشغيلية
		الفائض المتراكم في نهاية الفترة
		التعديلات للبنود غير النقدية:
		استهلاك
١,٢٣٢,٥٦٤	٢,٢٤٨,٩٢٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٤٨٠,٧٥٢	٤,٠١٤,٧٦٩	أرباح بيع ممتلكات و معدات
--	(٥١,٢٥٩)	أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
--	(١,٢٩٩,٧٢٠)	عجز عمليات التأمين المحول للمساهمين
(٣١,١٢٩,٤٢٦)	(٩,٧٥٧,٣٣١)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٨٩,٠٠٦	١,١٨١,٧٧٦	
(٢٧,٠٢٧,١٠٤)	(٣,٦٦٢,٨٣٨)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٣٩,٤٤١,٣١٠)	١,٩٧٧,٧٣٠	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
(١٩٣,١٦٤)	٥,٢٩٠,٢٦١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٣٢,٠٤٩	(١٤,٧٥٧,١٣٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٥١٤,٣٥٩)	٣,١٠٤,٣٣٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٧,٩٦٨,٧٠٠)	(٢,٦٠٠,٣٢٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
(٣٦,٠٤٨)	(١,١٠٩,٨٧٧)	ذمم معيدي التأمين
٦٨,٠٣٥,٠٧٩	(٣٣,٣٣٨,١٩٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٥٧٩)	(١,٣٨٥,١٧٦)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧,١٩٢,٨٠١	١٤,٧٦٩,١٦٧	مطالبات تحت التسوية
(٢,٥٣٤,٨١٠)	٦,٧٤٥,٠٨٥	دائنون و مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
--	٥٠٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
--	(١,٦١٣,٠٩٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,١٥٦,١٤٥)	(٢٦,٠٨٠,٠٦٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٠٠٠,١٠٠)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل، صافي
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
--	(٧,٠٣٩,٥٦٨)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
--	٨,٨٢١,٨٣٢	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٨٤٣,٥٥٨)	(٧٧,٥٥٤)	شراء ممتلكات و معدات
--	٥٢,٦٩٦	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٤٠,٨٤٣,٥٥٨)	٣٦,٧٥٧,٤٠٦	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥٢,٩٩٤,٤٦٠	(٢,٤١٢,٤٠٩)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
--	(٢٢٥,٦٦٧)	توزيعات الفائض المستحقة
٥٢,٩٩٤,٤٦٠	(٢,٦٣٨,٠٧٦)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
٩,٩٩٤,٧٥٧	٨,٠٣٩,٢٦٧	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٩,٥٩٣,٢٣٣	٢١,٢٢٨,١٦١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٩,٥٨٧,٩٩٠	٢٩,٢٦٧,٤٢٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣٤,٣٨٥,٣٩٠)	(٢١,٨٨٢,١١٤)	الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
		التعديلات للبنود غير النقدية:
٣١,١٢٩,٤٢٦	٩,٧٥٧,٣٣١	الحصة في عجز عمليات التأمين
(٩٢١,٨٠٧)	٤٤٠,٤٩٤	خسائر / أرباح) بيع إستثمارات
--	٣,٩٦٤,١١٤	انخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع
--	٢,٠٥٦,٢١٥	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٤,١٧٧,٧٧١)	(٥,٦٦٣,٩٦٠)	خسارة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٨٣١)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٦٧٨,٦٨٠)	(١,٠٢٩,٣١٠)	موجودات أخرى
(٧١٦,٣٨٣)	٧٧,٥٠٠	مصروفات مستحقة و مطلوبات أخرى
٧,٤٣٣,٠٩٨	(٨,١١٧,٦٣١)	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
--	٦,٧٨٤,٥٠٠	مخصصات أخرى
١,٨٥٧,٤٣٣	(٢٣,٩٤٨,٩٠١)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١١٦,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل، صافي
(٢٥,١٢٦,٩٨٢)	--	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٢,٨١١,٧٩٨	--	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٢٤,٨٨٧,٠٩٤)	--	شراء أستثمارات مدرجة قيمتها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
--	٩,٥٦٦,٣٤٢	المتحصل من بيع أستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٦٣,٢٠٢,٢٧٨)	١٩,٥٦٦,٣٤٢	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٢,٩٩٤,٤٦٠)	٢,٤١٢,٤٠٩	مبالغ مستحقة من عمليات تأمين
(٥٢,٩٩٤,٤٦٠)	٢,٤١٢,٤٠٩	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢١٤,٣٣٩,٣٠٥)	(١,٩٧٠,١٥٠)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٣,٩١٠,٢٠٨	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٣,٨٢٧,٧٩٥	١١,٩٤٠,٠٥٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
(٧,١٣٠,٥٠٣)	(٢,٤٧٧,٤٦١)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (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 ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

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

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

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

٣- أحداث هامة

إستلمت الشركة خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٠ و المؤرخ في ٢١ جمادي أول ١٤٣٧هـ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- قيام الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي بذلك في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦.
- قيام الشركة بتعيين مستشار على نفقتها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي عليه، وذلك لدراسة أسباب ترددي الوضع المالي للشركة ووضع المقترحات والحلول اللازمة للتغلب على ذلك والتي يكون على رأسها إعادة هيكلة الشركة وخفض نفقاتها و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي بقيامها بتعيين المستشار في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦.
- تقديم الشركة تقريراً شهرياً مفصلاً لمؤسسة النقد العربي السعودي عن سير العمل الذي يقوم به المستشار في بداية كل شهر ميلادي 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 ترددي الوضع المالي للشركة و مناقشة ما ورد في هذا الخطاب، وتزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بمحضر إجتماع مجلس الإدارة في موعد أقصاه ١٤ أبريل ٢٠١٦.

و قد أقدمت الشركة على الإجراءات التالية:

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

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

٤- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة. يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب المبالغ لأقرب الف مالم يرد خلاف ذلك.

٥- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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

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

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

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

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

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٦) الإيجار التمويلي.

٦- نقدية وشبه نقدية

تتكون نقدية وشبه نقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التامين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التامين ريال سعودي	
١٣,٩١٠,٢٠٨	٢١,٢٢٨,١٦١	١,٩٤٠,٠٥٨	٤,٢٦٧,٤٢٨	نقد و أرصدة لدى البنوك
--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
١٣,٩١٠,٢٠٨	٢١,٢٢٨,١٦١	١١,٩٤٠,٠٥٨	٢٩,٢٦٧,٤٢٨	

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .
إن القيمة الدفترية أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢.٧٦ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢.٤٩ %).
تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٨- أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٨٣,٩٥٤,٣٠٤	٨٣,٤٨١,٣١٦	أقساط تأمين مدينة
٢,٤٩٦,٩٩٨	٧٩٩,٥٧٠	ذمم معيدي تأمين مدينة
٨٦,٤٥١,٣٠٢	٨٤,٢٨٠,٨٨٦	إجمالي الذمم المدينة
(٢٢,٣٨٠,٠٩٩)	(٢٦,٢٠٢,١٨٢)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦٤,٠٧١,٢٠٣	٥٨,٠٧٨,٧٠٤	

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

٩- إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

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

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

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

١٠- إستثمارات متاحة للبيع

أ- عمليات التامين

أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

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

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

ب- عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	
١٢,٥٦٨,٦٦٣	١٥,٠٤٦,١٢٥	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
١٤,٤٩١,٧٤١	١٦,٩٦٩,٢٠٣	

يتم إظهار احتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع كخسارة بمبلغ ٢,٦٩٨,٣٣٨ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: كخسارة بمبلغ ٤,١٨٤,٩٩١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية. إن الانخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٣,٩٦٤,١١٤ ريال سعودي هي نتيجة انخفاض جوهري في القيمة العادلة مقابل التكلفة لبعض الإستثمارات وبالتالي تم تحويل الخسائر غير المحققة لهذه الإستثمارات 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)			
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٢,٥٦٨,٦٦٣	--	--	١٢,٥٦٨,٦٦٣
--	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١,٩٢٣,٠٧٨
١٢,٥٦٨,٦٦٣	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١٤,٤٩١,٧٤١
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)			
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٥,٠٤٦,١٢٥	--	--	١٥,٠٤٦,١٢٥
--	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١,٩٢٣,٠٧٨
١٥,٠٤٦,١٢٥	١,٩٢٣,٠٧٨	--	١٦,٩٦٩,٢٠٣

الإستثمارات المتاحة للبيع

محفظة أسهم

أسهم

إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع

محفظة أسهم

أسهم

إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

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

١١ - إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التامين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التامين ريال سعودي	
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	--	١٢,٦٤٥,٩٠٣	--	صناديق
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	--	١٢,٦٤٥,٩٠٣	--	

(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 وفقاً للتسلسل

الهرمي للقيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)				
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	
١٢,٦٤٥,٩٠٣	--	--	١٢,٦٤٥,٩٠٣	صناديق
١٢,٦٤٥,٩٠٣	--	--	١٢,٦٤٥,٩٠٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)				
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	
١٤,٧٠٢,١١٩	١٠,٠٠٦,٨٣٦	--	٢٤,٧٠٨,٩٥٥	صناديق
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(٣,٩١٩,٩٣٢)	(٧٩,٢٤٠)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة التأمين الأهلية للتأمين شركة- شقيقة (ش.م.ب.م)
٤,٩٤٠,١٩٥	٨,١٩٦,٨٧١	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن الشركة الشقيقة	
١٠,٩٣٢,٩٨٢	٩٧٤,٧٠٦	- أقساط تأمين	شركات يمثلها أعضاء مجلس الإدارة
(٦٥٠,٩٣١)	(٣٢٤,٠٢٩)	- مطالبات منكبة	
٢٣٧,٦٠٠	٢٣٧,٦٠٠	- مصاريف نظافة وصيانة	

كان الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	شركة التأمين الأهلية ، (ش.م.ب.م)
٢,٦٦٣,٢٧٣	١٠,٧٨٠,٩٠٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط مدينة داننون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٧,٢٤١,١٢٢	٣١٩,٤٥٧	
(٧٣٣,٩٦١)	(٣٨٧,٣٣٠)	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايًا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
٥,٣٦٩,٤٨٩	١,٧٣٤,٣٠٨	
٢٣٧,٥٢٨	٦٨,٧٣٤	
٥,٦٠٧,٠١٧	١,٨٠٣,٠٤٢	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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).
أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٦ بتخفيض رأس مال الشركة وذلك لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة التي بلغت ٢٠٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وهذا يمثل ٦٥% من رأس المال، وسيتم تخفيض رأس المال بمقدار ١٦٠ مليون ريال مقسم إلى ١٦ مليون سهم من أسهم الشركة بما يعادل ٥٠% من إجمالي رأس المال (رأس مال الشركة قبل التخفيض ٣٢٠ مليون ريال مقسم إلى ٣٢ مليون سهم وحصة رأس المال بعد التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٦ مليون سهم حيث تمثل نسبة التخفيض ٥٠% من رأس مال الشركة عن طريق تخفيض ١ سهم لكل سهمين)، وسبب تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة وذلك في إطار بدء تنفيذ خططها لتصحيح أوضاع الشركة تماشياً مع متطلبات هامش الملاءة المالية ونظام الشركات الجديد، وقد حصلت الشركة في ٢٦ ذو القعدة ١٤٣٧هـ الموافق ٢٩ أغسطس ٢٠١٦ على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على خفض الشركة رأس مالها بمقدار ١٦٠ مليون ريال، بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض ١٦٠ مليون ريال، شريطة إستيفاء متطلبات الجهات الرسمية الأخرى و التأكد من عدم مخالفة خفض رأس المال للأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

١٤- وديعة نظامية

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 ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٠ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٣٧هـ، 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 أبريل ٢٠١٦م. هذا و قد أقدمت الشركة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع.

١٥- توزيعات الفائض المستحقة

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

تم توزيع الفائض بغير دائن في سجلات حملة الوثائق التأمينية لخصم الأقساط المستقبلية.

١٦- الزكاة

كانت حركة المخصص خلال الفترة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي
٢,٠٣١,٥١١	٣,٩٤٦,٩٩٩
١,٩١٥,٤٨٨	١,٢٦٤,٥٣٧
٣,٩٤٦,٩٩٩	٥,٢١١,٥٣٦

في بداية الفترة / السنة
مجنب خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

أ- الزكاة و ضريبة الدخل :

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

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره ٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسبها وهي هامش الملاءة و 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لوجود خسائر متراكمة .

ب- ضريبة الاستقطاع :

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

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

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

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

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

تمثيلاً 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 إلى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
						عمليات التأمين
٤٣,٣٣٠,٩٠٥	١,٢٩٤,٧٧٨	٥,١٧٢,٢٦٢	٢٤,٨٥٥,٧٥٥	١٠,٤٦٣,١٤٣	١,٥٤٤,٩٦٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٩٧٦,١١١)	(٨٧٦,٢٨٤)	--	--	--	(١,٠٩٩,٨٢٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٩٨٨,١٤٢)	(٤٤,٨٨٧)	(١٨٧,١٢٤)	(١,٧٣٦,١٨٠)	(٨٧٣,٣٢٩)	(١٤٦,٦٢٢)	مصاريف فائض الخسائر
٣٨,٣٦٦,٦٥٢	٣٧٣,٦٠٧	٤,٩٨٥,١٣٨	٢٣,١١٩,٥٧٥	٩,٥٨٩,٨١٤	٢٩٨,٥١٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٨٧٠,٣٦٩	٣٢٤,١٠٦	١,٠٥٨,٥١٨	(١٠,٠٣٠,٤١٧)	١٣,٤٧٢,٤٣١	٤٥,٧٣١	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٣,٢٣٧,٠٢١	٦٩٧,٧١٣	٦,٠٤٣,٦٥٦	١٣,٠٨٩,١٥٨	٢٣,٠٦٢,٢٤٥	٣٤٤,٢٤٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٣٥,٢٠٠	٢٢٥,٨٥٢	--	--	--	٦٠٩,٣٤٨	عمولة إعادة التأمين
٤٤,٠٧٢,٢٢١	٩٢٣,٥٦٥	٦,٠٤٣,٦٥٦	١٣,٠٨٩,١٥٨	٢٣,٠٦٢,٢٤٥	٩٥٣,٥٩٧	ايرادات الإكتتاب
(٢٧,١٣٧,٢٤٧)	(٥٢٠,٨٢٢)	(٤٤٢,٩٠٠)	(١٠,٦١٢,٢٠١)	(١٥,٧٥٦,٠٨٣)	١٩٤,٧٥٩	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٦٧٣,٧٥٨)	(٢٠٠,٤٩٤)	(٨٠٦,٠٩٧)	(٥٣٣,٤٣٢)	(١,٧٢٦,٨٩٩)	(٤٠٦,٨٣٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٠٤٩,٥٢١)	(٣٣٣,٧٢٤)	٨,٥٠٠	(٧٨٦,٤٩٨)	٤٠,٥٣٦	٢١,٦٦٥	(مصاريف) استرداد إدارة مطالبات، صافي
(٥٣٢,٠٣١)	(٤,٦٥٦)	(٢٤,٩٢٦)	(٤٤٤,٨٨٨)	(٥١,٥٨٨)	(٥,٩٧٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٢,٣٩٢,٥٥٧)	(١,٠٥٩,٦٩٦)	(١,٢٦٥,٤٢٣)	(١٢,٣٧٧,٠١٩)	(١٧,٤٩٤,٠٣٤)	(١٩٦,٣٨٥)	مصاريف الإكتتاب
١١,٦٧٩,٦٦٤	(١٣٦,١٣١)	٤,٧٧٨,٢٣٣	٧١٢,١٣٩	٥,٥٦٨,٢١١	٧٥٧,٢١٢	نتائج الإكتتاب
٣٠,١٩٨						ايرادات أخرى، صافي
٢٦٥,٧٦٤						دخل عمولة
(١,٩٠٠,٨٤٣)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠,٣٩٢,٤١٦)						مصاريف عمومية وإدارية
(٥٠٠,٠٠٠)						مخصصات أخرى
(٨١٧,٦٣٣)						عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
						عمليات التأمين
٨٨,٤٢٨,١٧٥	١,٣٤٦,٣٧١	٤,٢٧٦,٥٥٣	٣٣,٨١٢,٧٩٧	٤٦,٣١٥,٠٥١	٢,٦٧٧,٤٠٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٨٨٦,٠٥٥)	(٦١٢,٦٠٢)	--	--	--	(٢,٢٧٣,٤٥٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٨٣٨,٩٤٢)	(٥١,٩٣٠)	(١٨٢,٧٣٤)	(٣٤٩,٩٩٩)	(١,٠٨٦,١٠٢)	(١٦٨,١٧٧)	مصاريف فائض الخسائر
٨٣,٧٠٣,١٧٨	٦٨١,٨٣٩	٤,٠٩٣,٨١٩	٣٣,٤٦٢,٧٩٨	٤٥,٢٢٨,٩٤٩	٢٣٥,٧٧٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٤,٥٩٥,٣٤٨)	٦٤,٥٣٤	(٥٤٥,٩٦٧)	(١٣,٧٥١,٨٢٨)	(٢٠,٤١٢,٧٤٢)	٥٠,٦٥٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٩,١٠٧,٨٣٠	٧٤٦,٣٧٣	٣,٥٤٧,٨٥٢	١٩,٧١٠,٩٧٠	٢٤,٨١٦,٢٠٧	٢٨٦,٤٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٤٦,٨٩٢	٢٧١,١٠٣	٣	١	--	٧٧٥,٧٨٥	عمولة إعادة التأمين
٥٠,١٥٤,٧٢٢	١,٠١٧,٤٧٦	٣,٥٤٧,٨٥٥	١٩,٧١٠,٩٧١	٢٤,٨١٦,٢٠٧	١,٠٦٢,٢١٣	ايرادات الإكتتاب
(٤٥,٢٠١,٨٣١)	١٣٣,٩٤٠	(٤٧٤,١٦٠)	(١٠,٦٩٤,١٥٠)	(٣٤,٠٢٢,٠٥٤)	(١٤٥,٤٠٧)	صافي المطالبات المكتبة
(٥,١٧٩,٩٣٠)	(٢٠٥,٤٠٣)	(٤٨٥,٤٤٤)	(١,١٦٨,٢٤٢)	(٢,٨٥٢,٢٠٢)	(٤٦٨,٦٣٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩١٧,٥٥٦	٥,٠٤٥	(٥,٠٣٥)	١,١٢٤,٩٤٣	(٢١٥,٨٥١)	٨,٤٥٤	(مصاريف) و إسترداد إدارة مطالبات، صافي
(٧٧٤,١٢١)	(٥,٧٦٢)	(٢٠,٤٦٩)	(٥٠٧,٥٨٤)	(٢٢٩,٨٣٢)	(١٠,٤٧٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٠,٢٣٨,٣٢٦)	(٧٢,١٨٠)	(٩٨٥,١٠٨)	(١١,٢٤٥,٠٣٣)	(٣٧,٢١٩,٩٣٩)	(٦١٦,٠٦٦)	مصاريف الإكتتاب
(٨٣,٦٠٤)	٩٤٥,٢٩٦	٢,٥٦٢,٧٤٧	٨,٤٦٥,٩٣٨	(١٢,٥٠٣,٧٣٢)	٤٤٦,١٤٧	نتائج الإكتتاب
٢٧٧,٠٧٨						ايرادات أخرى، صافي
٦٢,٦١١						دخل عمولة
(١,٣٨٦,٠٥٨)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤,٢٢٣,٧٠٣)						مصاريف عمومية وإدارية
(١٥,٣٥٣,٦٧٦)						عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	
						لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
						عمليات التأمين
١٣٩,٥١٦,٧٦٨	٣,٩٥٢,٥٧٦	١٨,٧٩٢,٦٤٢	٥٤,٤٨٧,٧٦٩	٥٥,٢٢١,٧١٩	٧,٠٦٢,٠٦٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,١٦٧,٧٩٤)	(٢,٢٧٩,٨١٠)	--	--	--	(٥,٨٨٧,٩٨٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥,٣٥٢,٢٤٩)	(١٢١,٤٦٧)	(٣٤٣,٩٩٩)	(٢,٥٠٧,٤٨٢)	(١,٨٩٧,٦٤٤)	(٤٨١,٦٥٧)	مصاريف فائض الخسائر
١٢٥,٩٩٦,٧٢٥	١,٥٥١,٢٩٩	١٨,٤٤٨,٦٤٣	٥١,٩٨٠,٢٨٧	٥٣,٣٢٤,٠٧٥	٦٩٢,٤٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٨,٠٤٩,١١٠	٥٩٩,٣٨٣	(١,٨٣٨,٨٧٧)	(٩,١٤٢,٨٩٦)	٣٧,٨٩٩,٢١٤	٥٣٢,٢٨٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٥٤,٠٤٥,٨٣٥	٢,١٥٠,٦٨٢	١٦,٦٠٩,٧٦٦	٤٢,٨٣٧,٣٩١	٩١,٢٢٣,٢٨٩	١,٢٢٤,٧٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٠٨١,٤١٧	٧٠١,٣٣٩	--	--	--	٢,٣٨٠,٠٧٨	عمولة إعادة التأمين
١٥٧,١٢٧,٢٥٢	٢,٨٥٢,٠٢١	١٦,٦٠٩,٧٦٦	٤٢,٨٣٧,٣٩١	٩١,٢٢٣,٢٨٩	٣,٦٠٤,٧٨٥	إيرادات الإكتتاب
(١١٢,٨٦٨,٢٣١)	(٦٢١,٢٤٢)	(٢,٩٨٠,٣١٧)	(٣٨,١٢٦,٨٩٥)	(٧١,٣٩٤,٧٨٢)	٢٥٥,٠٠٥	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣,٠٧٥,٠٤٣)	(٦٢٦,٧٤٥)	(٢,٢٤١,٩٢٩)	(١,٧٤١,١٢١)	(٦,٨٦٧,١٣٣)	(١,٥٩٨,١١٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢,٧٣٣,٣٠١)	(٣٣٧,٦٥٣)	(٦٦٠)	(٢,٤٦٤,٨٧٩)	٢,٥٨٨	٦٧,٣٠٣	استرداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي
(١,٢٩٩,٢٨٣)	(١٥,١٤٣)	(٩١,٧٩٠)	(٨٨٩,٦١٩)	(٢٧٤,٠٨٥)	(٢٨,٦٤٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٢٩,٩٧٥,٨٥٨)	(١,٦٠٠,٧٨٣)	(٥,٣١٤,٦٩٦)	(٤٣,٢٢٢,٥١٤)	(٧٨,٥٣٣,٤١٢)	(١,٣٠٤,٤٥٣)	مصاريف الإكتتاب
٢٧,١٥١,٣٩٤	١,٢٥١,٢٣٨	١١,٢٩٥,٠٧٠	(٣٨٥,١٢٣)	١٢,٦٨٩,٨٧٧	٢,٣٠٠,٣٣٢	نتائج الإكتتاب
١,٢٩٩,٧٢٠						أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٧٠٧,٧٨١						إيرادات أخرى، صافي
٦٨٩,٦٦٥						دخل عمولة
(٤,٠١٤,٧٦٩)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٥,٠٩١,١٢٢)						مصاريف عمومية وإدارية
(٥٠٠,٠٠٠)						مخصص عدم مطابقة اصول
(٩,٧٥٧,٣٣١)						عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	
						لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
						عمليات التأمين
٢٢٣,٨٨٤,٢٢١	٦,١٦٤,٦٨٢	١٣,١٥١,٩٢٦	٦٥,٦٤٤,٥٦٠	١٣٩,٠٦١,٠١٩	٩,٨٦٢,٠٣٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢,٢١٤,٧٠٣)	(٣,٧٩٨,٦٤٠)	--	(٩٢)	--	(٨,٤١٥,٩٧١)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٦٦١,٠٥٨)	(١٥٥,٧٩١)	(٤٧٦,٣٨٥)	(١,٤٤٢,٢١٩)	(٢,٠٨٢,١٣٢)	(٥٠٤,٥٣١)	مصاريف فائض الخسائر
٢١٧,٠٠٨,٤٦٠	٢,٢١٠,٢٥١	١٢,٦٧٥,٥٤١	٦٤,٢٠٢,٢٤٩	١٣٦,٩٧٨,٨٨٧	٩٤١,٥٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٧,٨٤١,٩١٥)	(٢٦٦,٢٧١)	(٢,٨٧٥,٤٠٩)	(٧,٢٢٧,٠٣٣)	(٥٧,٣٠٧,٨٧٤)	(١٦٥,٣٢٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٤٩,١٦٦,٥٤٥	١,٩٤٣,٩٨٠	٩,٨٠٠,١٣٢	٥٦,٩٧٥,٢١٦	٧٩,٦٧١,٠١٣	٧٧٦,٢٠٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٠٢٥,١١٦	٨١٦,٠٦٤	٨٠	(٢٣٣,٦٦٢)	--	٢,٤٤٢,٦٣٤	عمولة إعادة التأمين
١٥٢,١٩١,٦٦١	٢,٧٦٠,٠٤٤	٩,٨٠٠,٢١٢	٥٦,٧٤١,٥٥٤	٧٩,٦٧١,٠١٣	٣,٢١٨,٨٣٨	ايرادات الإكتتاب
(١١٠,٧٣٨,٩٨٦)	٤٨٥,٢٣٩	(٢,١٣٧,٤٢٥)	(٣٦,٣٧٠,٣٦٥)	(٧٢,٥٧٠,٥٧٦)	(١٤٥,٨٥٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٧,٤٦١,٥٢١)	(٦٥٣,٣٦٩)	(١,٥٢٥,١١٥)	(٤,٧٣٣,٠٤٠)	(٩,٠٤٩,٦٨٠)	(١,٥٠٠,٣١٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٣٥٥,٩٥٣)	١٦,٦٦٤	١,٧١٥	(١,١٥٢,٨٧٢)	(٢٤٤,٦٥١)	٢٣,١٩١	إسترداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي
(٢,٥٩٨,٩٥٨)	(٢٤,٩٩٧)	(٦٢,٦٤٣)	(١,٧٨٠,٨٥٩)	(٦٩٣,٠٦٩)	(٣٧,٣٩٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٣٢,١٥٥,٤١٨)	(١٧٦,٤٦٣)	(٣,٧٢٣,٤٦٨)	(٤٤,٠٣٧,١٣٦)	(٨٢,٥٥٧,٩٧٦)	(١,٦٦٠,٣٧٥)	مصاريف الإكتتاب
٢٠,٠٣٦,٢٤٣	٢,٥٨٣,٥٨١	٦,٠٧٦,٧٤٤	١٢,٧٠٤,٤١٨	(٢,٨٨٦,٩٦٣)	١,٥٥٨,٤٦٣	نتائج الإكتتاب
١,٦٨٩,٧٠٩						أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٧١٧,٨٣٣						ايرادات أخرى، صافي
٩٩,٢٥٢						دخل عمولة
(٣,٠٥٠,٠٩٨)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨,٤٥٣,٣٦١)						مصروفات أخرى
(٤٢,١٦٩,٠٠٤)						مصاريف عمومية وإدارية
(٣١,١٢٩,٤٢٦)						عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
٨,٨٠٣,٥٠٠	١,٤٦٦,٠٢٨	--	--	--	٧,٣٣٧,٤٧٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١,١١٢,٢٢٠	١٦,٧٧٨,٦٩٦	٦,٥٠٠	٤٥١,٥٤٢	٩٠٠,٨٤٩	٢,٩٧٤,٦٣٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٥٣٣,١٩٨	٣٢٢,٢٥١	١,٤٨٥,١٩١	١,٢٧٦,٧٤٦	٢,٢٧٩,٩٢٨	١,١٦٩,٠٨٢	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢٠٥,١٥٤,١٧٤						موجودات غير موزعة
<u>٢٤١,٦٠٣,٠٩٢</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
٩٥,١٦٩,٠٢٥	٢,٤٨٩,٣١٧	١٢,٠٨٦,٤٠٥	٣٥,٠٣٢,٦٧٩	٣٧,١٠٦,١٨٨	٨,٤٥٤,٤٣٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٧,٥٦٣,١٨٤	١٧,٩٤١,٧٤٤	٨,٤٢٠,٦١٠	١١,٨٧٧,٢٧٣	٤٥,٨٦٣,٤٣٥	٣,٤٦٠,١٢٢	مطالبات تحت التسوية
٢,٢٤٢,٧٥٩	٣٩٨,٦١٣	--	--	--	١,٨٤٤,١٤٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٦,٦٢٨,١٢٤						مطلوبات غير موزعة
<u>٢٤١,٦٠٣,٠٩٢</u>						

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	المركبات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
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					
<u>٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣</u>					
١٢٨,٥٠٧,٢١٥	٣,٤٨٨,٠٨٧	١٠,٢٤٧,٥٢٨	٢٥,٨٨٩,٧٨٣	٧٥,٠٠٥,٤٠٢	١٣,٨٧٦,٤١٥
٧٢,٧٩٤,٠١٧	٧٢١,٤٧٥	٨,٣٨٦,٩٥٠	١٠,٧٩٧,٥٤٨	٤٥,٩٩٥,٤٦٩	٦,٨٩٢,٥٧٥
٣,٦٢٧,٩٣٥	٥٠٧,٥٨٩	--	--	--	٣,١٢٠,٣٤٦
٥١,١٤٩,٩٠٦					
<u>٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣</u>					

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتاب 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) (تامة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٨ - الالتزامات والتعهدات

الضمانات

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

الدعاوي القضائية والأنظمة

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

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة ٥٩٨,٣٣١ ريال سعودي، و سيتم دفعه خلال عام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣,٢٨٣,٠١٢ ريال سعودي)

١٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض الحالي.

٢٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٨ هـ الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١٦.