

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 - 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 سبتمبر ٢٠١٥، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم والقوائم الأولية لعمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترة الثلاثي والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين لفترة التسعة 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

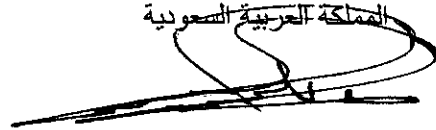
بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

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)

Alnaim
CPA
مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم: 394 Licence No:

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


المحاسبون المتحالفون
ترخيص رقم
520/11/323
Licence No.:
Allied Accountants

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

٥ محرم ١٤٣٧ هـ
١٨ أكتوبر ٢٠١٥

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين		
١٩,٥٩٣,٢٣٣	٢٩,٥٨٧,٩٩٠	٥ نقدية وشبه نقدية
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦ ودائع لأجل
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨ إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٦٠,٥٦٩,٢٣٩	٩٧,٥٢٩,٧٩٧	٧ أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٦,٢٩٥,٥٥١	١٦,٤٨٨,٧١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٥٦٧,٩٥١	٥,٢٣٥,٩٠٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٢٠٧,٦٠٠	١٢,٧٢١,٩٥٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٠,٢٠١,٤١٧	١٨,١٧٠,١١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٧,٦٢٩,٤٩٩	٦٥,٧٦٤,٤٦٥	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦,٥٦٢,٨٢٣	٦,١٧٣,٨١٧	ممتلكات ومعدات ، صافي
٢١٨,٦٢٧,٣١٣	٢٩١,٦٧٢,٧٦٢	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٣,٨٢٧,٧٩٥	٥ نقدية وشبه نقدية
-	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	٦ ودائع لأجل
-	٢٤,٨٨٧,٠٩٤	١٠ إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٨,٥٩١,٢١٢	١,١٥٨,١١٤	١١ مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
٢,٧٣٥,٣١١	١٨,٨٤١,٧٩٩	٩ استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٢٨٢,٩٧٣	٣٢,٢٨٥,٨٠٤	١٣ وديعة نظامية
١٨٠,٠١٧	٨٥٨,٦٩٧	موجودات أخرى
٢٧١,٩٥٦,٦١٣	٢٠٧,٨٥٩,٣٠٣	مجموع موجودات المساهمين
٤٩٠,٥٨٣,٩٢٦	٤٩٩,٥٣٢,٠٦٥	مجموع الموجودات

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

٣

٤

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
٢,٥٨٥,٥٤٠	٢,٥٤٩,٤٩٢		ذمم معيدي التأمين
١٠٤,٤٠٨,٥٦٩	١٧٢,٤٤٣,٦٤٨		أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,١٥٤,١٠٥	٤,١٥٣,٥٢٦		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٢٨٨,٩١١	٦٠,٤٨١,٧١٢		مطالبات تحت التسوية
١,٥١٧,١١٦	١,٥١٧,١١٦		توزيعات الفائض المستحقة
٥٢,٦٧٣,٠٧٢	٥٠,٥٢٧,٢٦٨		داننون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢١٨,٦٢٧,٣١٣	٢٩١,٦٧٢,٧٦٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢,٠٣١,٥١١	٣,٩٣٦,٥٢٣	١٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٨٧,٦٢٩,٤٩٩	٦٥,٧٦٤,٤٦٥		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١,٠٩٠,١٨٩	٣٧٣,٨٠٦		مطلوبات أخرى
٩٠,٧٥١,١٩٩	٧٠,٠٧٤,٧٩٤		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	(١٧٥,١٠٨,٩٢٩)		خسائر متراكمة
٢٣,٩٤١	(٧,١٠٦,٥٦٢)	٩	إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع
١٨١,٢٠٥,٤١٤	١٣٧,٧٨٤,٥٠٩		مجموع حقوق المساهمين
٢٧١,٩٥٦,٦١٣	٢٠٧,٨٥٩,٣٠٣		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٩٠,٥٨٣,٩٢٦	٤٩٩,٥٣٢,٠٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

٤



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولوية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي		ريال سعودي		
١٩٦,٧٦٦,٧٤٤	٢٣٣,٨٨٤,٢٢١	٥٣,٢٠٦,٢٩٢	٨٨,٤٢٨,١٧٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(١٤,٨٢٩,٨٨١)	(١٢,٢١٤,٧٠٣)	(٤,٠٣١,٩٧٤)	(٢,٨٨٦,٠٥٥)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٤٠٩,٤٩٣)	(٤,٦٦١,٠٥٨)	(١,٩١٧,٨٥٢)	(١,٨٣٨,٩٤٢)	مصاريف فائض الخسائر
١٧٧,٥٢٧,٢٧٠	٢١٧,٠٠٨,٤٦٠	٤٧,٢٥٦,٤٦٦	٨٣,٧٠٣,١٧٨	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١,٣٧٩,٣٩٥	(٦٧,٨٤١,٩١٥)	١٠,٨٩٥,٣٤٠	(٣٤,٥٩٥,٣٤٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
١٧٨,٩٠٦,٧٦٥	١٤٩,١٦٦,٥٤٥	٥٨,١٥١,٨٠٦	٤٩,١٠٧,٨٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٥,٤٧٨,١٥٠	٣,٠٢٥,١١٦	١,٤٨٢,١١٦	١,٠٤٦,٨٩٢	عمولة إعادة تأمين مكتتبه
١٨٤,٣٨٤,٩١٥	١٥٢,١٩١,٦٦١	٥٩,٦٣٣,٩٢٢	٥٠,١٥٤,٧٢٢	ايرادات الإكتتاب
(١٥٢,٥٤٧,٧١٥)	(١٠٦,٤٥٧,١٣٢)	(٤٨,٥٦٢,٥٢٠)	(٣٥,٠٥٣,١١٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥,٥٩٥,٥٧٦	٥,٠٦١,٧٧١	٣,١٣٠,٣٠٠	٢,٦٩٤,١٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥,٠٣٤,٩١٩)	(٩,٣٤٣,٦٢٥)	(١٥,٨١٠,٦٥٥)	(١٢,٨٤٢,٨٥٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(١٤١,٩٨٧,٠٥٨)	(١١٠,٧٣٨,٩٨٦)	(٦١,٢٤٢,٨٧٥)	(٤٥,٢٠١,٨٣١)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٨,١٧٠,٤٢٢)	(١٧,٤٦١,٥٢١)	(٥,٨٦٠,٠٥٩)	(٥,١٧٩,٩٣٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣,٢١١,١٢٨)	(١,٣٥٥,٩٥٣)	(١,٧٦١,٣٤٤)	٩١٧,٥٥٦	مصاريف إدارة مطالبات ، صافي
(١,٨٧٧,٧٧٧)	(٢,٥٩٨,٩٥٨)	(٥٥٧,١٧٠)	(٧٧٤,١٢١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٦٥,٢٤٦,٣٨٥)	(١٣٢,١٥٥,٤١٨)	(٦٩,٤٢١,٤٤٨)	(٥٠,٢٣٨,٣٢٦)	مصاريف الإكتتاب
١٩,١٣٨,٥٣٠	٢٠,٠٣٦,٢٤٣	(٩,٧٨٧,٥٢٦)	(٨٣,٦٠٤)	نتائج الإكتتاب
(٤٠,٠٤٤,٠٨٠)	(٤٢,١٦٩,٠٠٤)	(١٣,٥٤٩,٦٦٣)	(١٤,٢٢٣,٧٠٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,١٦٨,٧٢١)	(٣,٠٥٠,٠٩٨)	(٥,٦٠٤,٨٧١)	(١,٣٨٦,٠٥٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١,٦٨٩,٧٠٩	-	-	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٢٨,٥٧٦	٩٩,٢٥٢	٦٥,٧٥٠	٦٢,٦١١	دخل عمولة
٢٢٨,٨٨٢	٧١٧,٨٣٣	٢٢,٧٥١	٢٧٧,٠٧٨	ايرادات أخرى, صافي
-	(٨,٤٥٣,٣٦١)	-	-	مصروفات أخرى (ايضاح ١٦)
(٢٨,٥١٦,٨١٣)	(٣١,١٢٩,٤٢٦)	(٢٨,٨٥٣,٥٥٩)	(١٥,٣٥٣,٦٧٦)	عجز عمليات التأمين
٢٨,٥١٦,٨١٣	٣١,١٢٩,٤٢٦	٢٨,٨٥٣,٥٥٩	١٥,٣٥٣,٦٧٦	حصة المساهمين من العجز
-	-	-	-	الفائض بعد حصة المساهمين
٧٩,٧٦٣	-	٧٩,٧٦٣	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٧٩,٧٦٣	-	٧٩,٧٦٣	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

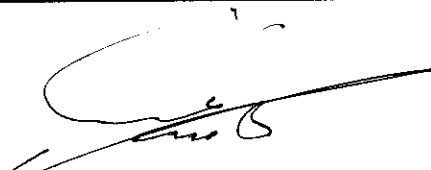
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

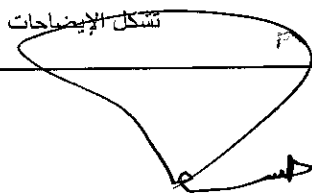
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
ريال سعودي		ريال سعودي	
الإيرادات			
العجز المحول من عمليات التأمين	(١٥,٣٥٣,٦٧٦)	(٢٨,٨٥٣,٥٥٩)	(٢٨,٥١٦,٨١٣)
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع	-	-	١,٢٦٠,٢٦٩
دخل عملات	٤٣٥,٣٤٣	٢١٣,١٨٥	٣٤٤,٠٣٥
خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	(٣,٢٨٥,٦٨٦)	-	(٤,١١٠,٢٣٦)
خسائر محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	(٣٩٧,٥٤٢)	-	(٣٩٧,٥٤٢)
المصاريف			
عمومية وإدارية	(٣٢٢,٨٩١)	(٣,٣١١,٧٧٤)	(٣,٨٨٥,٠٠٦)
صافي خسارة الفترة	(١٨,٩٢٤,٤٥٢)	(٣١,٩٥٢,١٤٨)	(٣٢,٠٥٧,٧٨٤)
خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة	(٠,٦)	(١,٠)	(١,٠)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠

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



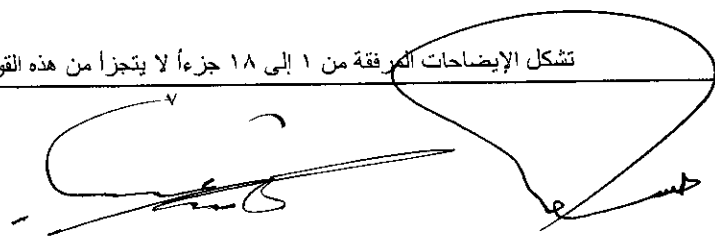


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي		ريال سعودي		
(٣٢,٠٥٧,٧٨٤)	(٣٤,٣٨٥,٣٩٠)	(٣١,٩٥٢,١٤٨)	(١٨,٩٢٤,٤٥٢)	صافي خسارة الفترة
				ايرادات (مصاريف) شاملة أخرى:
				بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى
				قائمة الدخل لعمليات المساهمين:
-	(٧,١٣٠,٥٠٣)	-	(٥,٣٥٦,٣٣٤)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	٥٥١,٤٢٠	خسارة اكتوارية على برامج محددة
(٢٨,٧٩٥)	(١,٩٠٥,٠١٢)	٢٤٩,٢١٤	(٤٩٤,٤٣٧)	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٤)
(٣٢,٠٨٦,٥٧٩)	(٤٣,٤٢٠,٩٠٥)	(٣١,٧٠٢,٩٣٤)	(٢٤,٢٢٣,٨٠٣)	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

إحتياطي إعادة تقويم	إستثمارات	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
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
(٣٢,٠٥٧,٧٨٤)	-	(٣٢,٠٥٧,٧٨٤)	-	صافي خسارة الفترة
(٢٨,٧٩٥)	-	(٢٨,٧٩٥)	-	زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٤)
٢٠٥,٣٣٨,٤٨٢	-	(١١٤,٦٦١,٥١٨)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجع)
١٨١,٢٠٥,٤١٤	٢٣,٩٤١	(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٣٤,٣٨٥,٣٩٠)	-	(٣٤,٣٨٥,٣٩٠)	-	صافي خسارة الفترة
(١,٩٠٥,٠١٢)	-	(١,٩٠٥,٠١٢)	-	زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٤)
(٧,١٣٠,٥٠٣)	(٧,١٣٠,٥٠٣)	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٩)
١٣٧,٧٨٤,٥٠٩	(٧,١٠٦,٥٦٢)	(١٧٥,١٠٨,٩٢٩)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٩,٧٦٣	-	الأنشطة التشغيلية
		الفاصل للفترة
		التعديلات للبيود غير النقدية:
		استهلاك
١,١٧٤,١٣٥	١,٢٣٢,٥٦٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨,١٦٨,٧٢١	٢,٤٨٠,٧٥٢	(أرباح) بيع ممتلكات و معدات
(٩٨٣)	-	(عجز) عمليات التأمين المحول للمساهمين
(٢٨,٥١٦,٨١٣)	(٣١,١٢٩,٤٢٦)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٠٠,٥٣٥	٣٨٩,١٠٦	
(١٨,٣٩٤,٦٤٢)	(٢٧,٠٢٧,١٠٤)	(الخسارة) التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
(٣٥,٧٣٦,٧٤٩)	(٣٩,٤٤١,٣١٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,١٦٤,٥٨٦	(١٩٣,١٦٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٧٦٨,٦٨٥	٢,٣٣٢,٠٤٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٧٣٨,٢٥٧)	(٢,٥١٤,٣٥٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٦٧,٣٤١	(٧,٩٦٨,٧٠٠)	دمم معيدي التأمين
(٧٦٩,٢١٣)	(٣٦,٠٤٨)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٩,٥٤٣,٩٨١)	٦٨,٠٣٥,٠٧٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١,٣٦٢,٥٣٧)	(٥٧٩)	مطالبات تحت التسوية
(٦٧٢,٠١٦)	٧,١٩٢,٨٠١	داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٩٩,٩٢٥	(٢,٥٣٤,٨١٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥١,٨١٦,٨٥٨)	(٢,١٥٦,١٤٥)	
		الأنشطة الاستثمارية
		ودائع لاجل، صافي
-	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٩٩,١٩٨)	(٨٤٣,٥٥٨)	المنحصر من بيع ممتلكات ومعدات
٨٠,٦٦٦	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤١٨,٥٣٢)	(٤٠,٨٤٣,٥٥٨)	
		الأنشطة التمويلية
(٢,٢٣٣,١٤٥)	٥٢,٩٩٤,٤٦٠	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٢,٢٣٣,١٤٥)	٥٢,٩٩٤,٤٦٠	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
(٥٤,٤٦٨,٥٣٥)	٩,٩٩٤,٧٥٧	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٨٧,٩٥٢,٧٥٧	١٩,٥٩٣,٢٣٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٣٣,٤٨٤,٢٢٢	٢٩,٥٨٧,٩٩٠	

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

٩

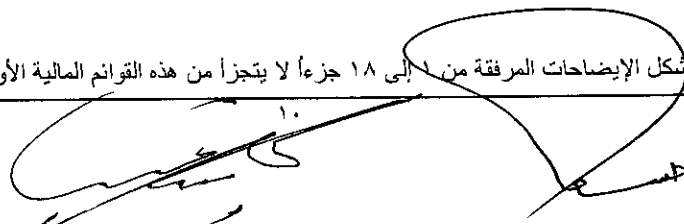
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
(٣٢,٠٥٧,٧٨٤)	(٣٤,٣٨٥,٣٩٠)	التعديلات للبنود غير النقدية:
		الحصة في عجز عمليات التأمين
٢٨,٥١٦,٨١٣	٣١,١٢٩,٤٢٦	(ارباح) بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(٩٢١,٨٠٧)	
		الخسارة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
(٣,٥٤٠,٩٧١)	(٤,١٧٧,٧٧١)	التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		وديعة نظامية
(٢٢,٠٤٥,٣٨٠)	(٢,٨٣١)	موجودات أخرى
٢,١١٥,٩٣٨	(٦٧٨,٦٨٠)	مطلوبات أخرى
٢١٨,٧٩١	(٧١٦,٣٨٣)	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
(٤,٨٦٢,٤٠٧)	٧,٤٣٣,٠٩٨	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٨,١١٤,٠٢٩)	١,٨٥٧,٤٣٣	
		الأنشطة الاستثمارية
		ودائع لاجل، صافي
-	(١١٦,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	(٢٥,١٢٦,٩٨٢)	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	٢,٨١١,٧٩٨	شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	(٢٤,٨٨٧,٠٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(١٦٣,٢٠٢,٢٧٨)	
		الأنشطة التمويلية
		مبالغ مستحقة من عمليات تأمين
٢,١٥٣,٣٨٢	(٥٢,٩٩٤,٤٦٠)	متحصلات من زيادة رأس المال
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تكاليف معاملات حقوق أولوية مدفوعة
(٨,٦٠٨,٦٢٤)	-	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
٢١٣,٥٤٤,٧٥٨	(٥٢,٩٩٤,٤٦٠)	
		(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٨٥,٤٣٠,٧٢٩	(٢١٤,٣٣٩,٣٠٥)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤١,٧٤٦,٦٩٤	٢٢٨,١٦٧,١٠٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٢٢٧,١٧٧,٤٢٣	١٣,٨٢٧,٧٩٥	
		معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	(٧,١٣٠,٥٠٣)	

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

١٠



١- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤٤١ 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 حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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 سبتمبر 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، بإستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب المبالغ لأقرب الف ما لم يرد خلاف ذلك.

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 بإستثناء 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 لفرات الخدمة كمزاي 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

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) – الإفصاحات 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 للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين 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 وعلى 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.

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 والاطفاء
- 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 المستفدة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في إستهلاك 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 بإتباع الطريقة المبنية على الإيرادات في إحتساب الموجودات غير المتداولة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٥- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١,٢٥٥,٤١٥	٩,٥٩٠,١٨٥	١٣,٨٢٧,٧٩٥	٢٩,٥٨٧,٩٩٠	نقد و أرصدة لدى البنوك
٢٢٦,٩١١,٦٨٥	١٠,٠٠٣,٠٤٨	-	-	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٩,٥٩٣,٢٣٣	١٣,٨٢٧,٧٩٥	٢٩,٥٨٧,٩٩٠	

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 ١,٨٧% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : لاشي%) .

تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧- أقساط التأمين ونعم معيدي التأمين المدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	أقساط تأمين مدينة
٧٤,٤٧٩,٩٦٥	١١١,٥٤٣,٢٠٠	نعم معيدي تأمين مدينة
١١,٧٤٩,٧٤٢	١٤,١٢٧,٨١٧	إجمالي النعم المدينة
٨٦,٢٢٩,٧٠٧	١٢٥,٦٧١,٠١٧	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٥,٦٦٠,٤٦٨)	(٢٨,١٤١,٢٢٠)	
٦٠,٥٦٩,٢٣٩	٩٧,٥٢٩,٧٩٧	

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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مراجعة)	(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 سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : لاشي ريال سعودي).

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩- الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٨١٢,٢٣٣	١٦,٩١٨,٧٢١	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
٢,٧٣٥,٣١١	١٨,٨٤١,٧٩٩	

يتم إظهار التخفيض في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (٧,١٠٦,٥٦٢) ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٦,٩١٨,٧٢١	-	-	١٦,٩١٨,٧٢١	الإستثمارات المتاحة للبيع
-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	محفظة أسهم
-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع
بالريال السعودي				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)				
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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإستثمارات صناديق إجمالي الإستثمارات
-	-	٢٤,٨٨٧,٠٩٤	-	
-	-	٢٤,٨٨٧,٠٩٤	-	

(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 مماثله 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 تندرج ضمن عمليات المساهمين وفقا للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	الإستثمارات في: صناديق
١٥,٣١٨,٣٧٢	٩,٥٦٨,٧٢٢	-	٢٤,٨٨٧,٠٩٤	
١٥,٣١٨,٣٧٢	٩,٥٦٨,٧٢٢	-	٢٤,٨٨٧,٠٩٤	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

التسعة أشهر المنتهية التسعة أشهر المنتهية	في	في	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	(غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
ريال سعودي		ريال سعودي		
(٢,٥٧٢,٥٥١)		(٣,٩١٩,٩٣٢)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة التأمين الأهلية شركة- شقيقة (ش.م.ب.م)
٧,٤٣٤,٩٥٩		٤,٩٤٠,١٩٥	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن الشركة الشقيقة	
٨٧٠,٩٥٤		١٠,٩٣٢,٩٨٢	- أقساط تأمين	شركات يمثلها أعضاء مجلس الإدارة
٢٢٣,٧٠٩		٦٥٠,٩٣١	- مطالبات متكبدة	

كان الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	شركة التأمين الأهلية ، (ش.م.ب.م)
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٥٩١,٢١٢	١,١٥٨,١١٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أقساط مدينة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٧٠,٨٨١	٦,٩٥٥,٩٣٠	
(٢٢٩,٣٥٨)	(٩٥,٣١٣)	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

التسعة أشهر المنتهية	التسعة أشهر المنتهية	مزاياء قصيرة الأجل
في	في	مكافأة نهاية الخدمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٨٤٢,٤٥٦	٥,٣٦٩,٤٨٩	
١٦٥,٣٣٩	٢٣٧,٥٢٨	
٤,٠٠٧,٧٩٥	٥,٦٠٧,٠١٧	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٣١,٥١١	٢,٠٣١,٥١١	في بداية الفترة
١,٩٠٥,٠١٢	-	مجنب خلال الفترة
٣,٩٣٦,٥٢٣	٢,٠٣١,٥١١	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 اعتراض 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 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.

لا يوجد مخصص لضريبة الدخل، حيث يوجد لدى الشركة خسائر متراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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 وذمم 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، وذمم 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٨٨,٤٢٨,١٧٥	١,٣٤٦,٣٧١	٤,٢٧٦,٥٥٣	٣٣,٨١٢,٧٩٧	٤٦,٣١٥,٠٥١	٢,٦٧٧,٤٠٣
(٢,٨٨٦,٠٥٥)	(٦١٢,٦٠٢)	-	-	-	(٢,٢٧٣,٤٥٣)
(١,٨٣٨,٩٤٢)	(٥١,٩٣٠)	(١٨٢,٧٣٤)	(٣٤٩,٩٩٩)	(١,٠٨٦,١٠٢)	(١٦٨,١٧٧)
٨٣,٧٠٣,١٧٨	٦٨١,٨٣٩	٤,٠٩٣,٨١٩	٣٣,٤٦٢,٧٩٨	٤٥,٢٢٨,٩٤٩	٢٣٥,٧٧٣
(٣٤,٥٩٥,٣٤٨)	٦٤,٥٣٤	(٥٤٥,٩٦٧)	(١٣,٧٥١,٨٢٨)	(٢٠,٤١٢,٧٤٢)	٥٠,٦٥٥
٤٩,١٠٧,٨٣٠	٧٤٦,٣٧٣	٣,٥٤٧,٨٥٢	١٩,٧١٠,٩٧٠	٢٤,٨١٦,٢٠٧	٢٨٦,٤٢٨
١,٠٤٦,٨٩٢	٢٧١,١٠٣	٣	١	-	٧٧٥,٧٨٥
٥٠,١٥٤,٧٢٢	١,٠١٧,٤٧٦	٣,٥٤٧,٨٥٥	١٩,٧١٠,٩٧١	٢٤,٨١٦,٢٠٧	١,٠٦٢,٢١٣
(٤٥,٢٠١,٨٣١)	١٣٣,٩٤٠	(٤٧٤,١٦٠)	(١٠,٦٩٤,١٥٠)	(٣٤,٠٢٢,٠٥٤)	(١٤٥,٤٠٧)
(٥,١٧٩,٩٣٠)	(٢٠٥,٤٠٣)	(٤٨٥,٤٤٤)	(١,١٦٨,٢٤٢)	(٢,٨٥٢,٢٠٢)	(٤٦٨,٦٣٩)
٩١٧,٥٥٦	٥,٠٤٥	(٥,٠٣٥)	١,١٢٤,٩٤٣	(٢١٥,٨٥١)	٨,٤٥٤
(٧٧٤,١٢١)	(٥,٧٦٢)	(٢٠,٤٦٩)	(٥٠٧,٥٨٤)	(٢٢٩,٨٣٢)	(١٠,٤٧٤)
(٥٠,٢٣٨,٣٢٦)	(٧٢,١٨٠)	(٩٨٥,١٠٨)	(١١,٢٤٥,٠٣٣)	(٣٧,٣١٩,٩٣٩)	(٦١٦,٠٦٦)
(٨٣,٦٠٤)	٩٤٥,٢٩٧	٢,٥٦٢,٧٤٧	٨,٤٦٥,٩٣٨	(١٢,٥٠٣,٧٣٣)	٤٤٦,١٤٧
-	-	-	-	-	-
٢٧٧,٠٧٨	-	-	-	-	-
٦٢,٦١١	-	-	-	-	-
(١,٣٨٦,٠٥٨)	-	-	-	-	-
(١٤,٢٢٣,٧٠٣)	-	-	-	-	-
(١٥,٣٥٣,٦٧٦)	-	-	-	-	-

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٥ (غير مراجعة)
عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولة إعادة التأمين

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

مخصص ديون مشترك 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	القطاعات التشغيلية
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
						عمليات التأمين
٥٣,٢٠٦,٢٩٢	١,٢١٣,٩٤٣	٢,٧٦٦,٤١٩	٣٠,٤٦١,٢٩٦	١٤,٩٢٩,١٤٧	٣,٨٣٥,٤٨٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٠٣١,٩٧٤)	(٥٨٦,٦٧٥)	-	(١١,٧٨٥)	-	(٣,٤٣٣,٥١٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٩١٧,٨٥٢)	(٦٣,٢٥٥)	(٩٢,٢٥٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	(١,٣٣٠,٦٠٢)	(١٣١,٧٤٥)	مصاري فائض الخسائر
٤٧,٢٥٦,٤٦٦	٥٦٤,٠١٣	٢,٦٧٤,١٦٩	٣٠,١٤٩,٥١١	١٣,٥٩٨,٥٤٥	٢٧٠,٢٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٨٩٥,٣٤٠	(٣٧,٣٦١)	٢٣٠,٩٣٢	(٢,٢٧٩,٣٩٢)	١٣,٠١٢,٨٩٣	(٣١,٧٣٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٨,١٥١,٨٠٦	٥٢٦,٦٥٢	٢,٩٠٥,١٠١	٢٧,٨٧٠,١١٩	٢٦,٦١١,٤٣٨	٢٣٨,٤٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٨٢,١١٦	١٩٩,٠٣٤	١١٢	٧٢٨,١٤٩	-	٥٥٤,٨٢١	عمولة إعادة التأمين
٥٩,٦٣٣,٩٢٢	٧٢٥,٦٨٦	٢,٩٠٥,٢١٣	٢٨,٥٩٨,٢٦٨	٢٦,٦١١,٤٣٨	٧٩٣,٣١٧	إيرادات الإكتتاب
(٦١,٢٤٢,٨٧٥)	(١٤,٣٩٤)	٢,٣٣٧,٨٦٥	(٢١,٢٧٦,٠٢٠)	(٤٢,٢٧٩,٢٦١)	(١١,٠٦٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٨٦٠,٠٥٩)	(١٤٠,٧٣٩)	(٣٥٥,٦٩٠)	(٢,٢٩٠,٤٧٧)	(٢,٧٣٧,٥١٣)	(٣٣٥,٦٤٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٧٦١,٣٤٤)	(٢,٦١٩)	٥٦,٨٦٥	(١,٦٢٠,١٣٢)	(٢٠٢,٢٠٢)	٦,٧٤٤	(استرداد) ومصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٥٥٧,١٧٠)	٢,٠٨٢	(١,٠٩٠)	(٥٦٠,٢٣٠)	٥٨٥	١,٤٨٣	مصاريف اكتتاب أخرى
(٦٩,٤٢١,٤٤٨)	(١٥٥,٦٧٠)	٢,٠٣٧,٩٥٠	(٢٥,٧٤٦,٨٥٩)	(٤٥,٢١٨,٣٩١)	(٣٣٨,٤٧٨)	مصاريف الإكتتاب
(٩,٧٨٧,٥٢٦)	٥٧٠,٠١٦	٤,٩٤٣,١٦٣	٢,٨٥١,٤٠٩	(١٨,٦٠٦,٩٥٣)	٤٥٤,٨٢٩	نتائج الإكتتاب
٦٥,٧٥٠						دخل عمولة
٢٢,٧٥١						إيرادات أخرى، صافي
(٥,٦٠٤,٨٧١)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٥٤٩,٦٦٣)						مصاريف عمومية وإدارية
(٢٨,٨٥٣,٥٥٩)						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 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
٢٣٣,٨٨٤,٢٢١	٦,١٦٤,٦٨٢	١٣,١٥١,٩٢٦	٦٥,٦٤٤,٥٦٠	١٣٩,٠٦١,٠١٩	٩,٨٦٢,٠٣٤
(١٢,٢١٤,٧٠٣)	(٣,٧٩٨,٦٤٠)	-	(٩٢)	-	(٨,٤١٥,٩٧١)
(٤,٦٦١,٠٥٨)	(١٥٥,٧٩١)	(٤٧٦,٣٨٥)	(١,٤٤٢,٢١٩)	(٢,٠٨٢,١٣٢)	(٥٠٤,٥٣١)
٢١٧,٠٠٨,٤٦٠	٢,٢١٠,٢٥١	١٢,٦٧٥,٥٤١	٦٤,٢٠٢,٢٤٩	١٣٦,٩٧٨,٨٨٧	٩٤١,٥٣٢
(٦٧,٨٤١,٩١٥)	(٢٦٦,٢٧١)	(٢,٨٧٥,٤٠٩)	(٧,٢٢٧,٠٣٣)	(٥٧,٣٠٧,٨٧٤)	(١٦٥,٣٢٨)
١٤٩,١٦٦,٥٤٥	١,٩٤٣,٩٨٠	٩,٨٠٠,١٣٢	٥٦,٩٧٥,٢١٦	٧٩,٦٧١,٠١٣	٧٧٦,٢٠٤
٣,٠٢٥,١١٦	٨١٦,٠٦٤	٨٠	(٢٣٣,٦٦٢)	-	٢,٤٤٢,٦٣٤
١٥٢,١٩١,٦٦١	٢,٧٦٠,٠٤٤	٩,٨٠٠,٢١٢	٥٦,٧٤١,٥٥٤	٧٩,٦٧١,٠١٣	٣,٢١٨,٨٣٨
(١١٠,٧٣٨,٩٨٦)	٤٨٥,٢٣٩	(٢,١٣٧,٤٢٥)	(٣٦,٣٧٠,٣٦٥)	(٧٢,٥٧٠,٥٧٦)	(١٤٥,٨٥٩)
(١٧,٤٦١,٥٢١)	(٦٥٣,٣٦٩)	(١,٥٢٥,١١٥)	(٤,٧٣٣,٠٤٠)	(٩,٠٤٩,٦٨٠)	(١,٥٠٠,٣١٧)
(١,٣٥٥,٩٥٣)	١٦,٦٦٤	١,٧١٥	(١,١٥٢,٨٧٢)	(٢٤٤,٦٥١)	٢٣,١٩١
(٢,٥٩٨,٩٥٨)	(٢٤,٩٩٧)	(٦٢,٦٤٣)	(١,٧٨٠,٨٥٩)	(٦٩٣,٠٦٩)	(٣٧,٣٩٠)
(١٣٢,١٥٥,٤١٨)	(١٧٦,٤٦٣)	(٣,٧٢٣,٤٦٨)	(٤٤,٠٣٧,١٣٦)	(٨٢,٥٥٧,٩٧٦)	(١,٦٦٠,٣٧٥)
٢٠,٠٣٦,٢٤٣	٢,٥٨٣,٥٨١	٦,٠٧٦,٧٤٤	١٢,٧٠٤,٤١٨	(٢,٨٨٦,٩٦٣)	١,٥٥٨,٤٦٣
١,٦٨٩,٧٠٩					
٧١٧,٨٣٣					
٩٩,٢٥٢					
(٣,٠٥٠,٠٩٨)					
(٨,٤٥٣,٣٦١)					
(٤٢,١٦٩,٠٠٤)					
(٣١,١٢٩,٤٢٦)					

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٥ (غير مراجعة)
عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاري فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التخير في أقساط التأمين غير المكتتبه

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولة إعادة التأمين

إيرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

استرداد (مصاري ف) إدارة مطالبات، صافي

مصاري ف اكتتاب أخرى

مصاري ف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى، صافي

دخل عمولة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصروفات أخرى

مصاري ف عمومية وإدارية

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 ٢٠١٥

١٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	القطاعات التشغيلية
						لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
						عمليات التأمين
١٩٦,٧٦٦,٧٤٤	٥,٠٢٢,٥٥٦	٨,٥٢٩,٩٩٠	٩٤,٢٨٨,٠٦٤	٧٦,٥٤١,٩٩٨	١٢,٣٨٤,١٣٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(١٤,٨٢٩,٨٨١)	(٢,٨٢٧,١٣٤)	-	(١,١٨١,٣٥٢)	-	(١٠,٨٢١,٣٩٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٤٠٩,٤٩٣)	(١٩٧,٠٥٢)	(٣٩٨,٠٠٣)	(٩٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٢٦,٤٩٠)	(٣٨٧,٩٤٨)	مصاري فائض الخسائر
١٧٧,٥٢٧,٣٧٠	١,٩٩٨,٣٧٠	٨,١٣١,٩٨٧	٩٢,٢٠٦,٧١٢	٧٤,٠١٥,٥٠٨	١,١٧٤,٧٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١,٣٧٩,٣٩٥	(٧٣٢,٧٣٨)	(١,٩٣٧,١٦١)	(٢٣,٣١٧,٥٦٣)	٢٦,٥٧٩,٠٩٧	٧٨٧,٧٦٠	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
١٧٨,٩٠٦,٧٦٥	١,٢٦٥,٦٣٢	٦,١٩٤,٨٢٦	٦٨,٨٨٩,١٤٩	١٠٠,٥٩٤,٦٠٥	١,٩٦٢,٥٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٥,٤٧٨,١٥٠	٥٨٢,٠٥٥	٤٧٤	٣,٥٥٤,١١٠	-	١,٣٤١,٥١١	عمولة إعادة التأمين
١٨٤,٣٨٤,٩١٥	١,٨٤٧,٦٨٧	٦,١٩٥,٣٠٠	٧٢,٤٤٣,٢٥٩	١٠٠,٥٩٤,٦٠٥	٣,٣٠٤,٠٦٤	ايرادات الإكتتاب
(١٤١,٩٨٧,٠٥٨)	(٢٥٢,٠٢١)	٢,٢١٣,٧٥٧	(٤٠,٢٧٢,٢٣٢)	(١٠٣,٤٣٤,٨١٠)	(٢٤١,٧٥٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٨,١٧٠,٤٢٢)	(٤٢١,٣٧٩)	(١,١١٧,٧٣٩)	(٦,٩٤٨,٦١٥)	(٨,٦١٢,٧٨٦)	(١,٠٦٩,٩٠٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣,٢١١,١٢٨)	(٢٠,٩٨٢)	٥٢,٣٥٤	(٣,١٣١,٣٤٨)	(١٣٣,٧٠٨)	٢٢,٥٥٦	(استرداد) ومصاريف إدارة مطالبات، صافي
(١,٨٧٧,٧٧٧)	(١٠,٠٠٠)	(٢٨,٣٧٩)	(١,٥١٥,٠٥١)	(٣٠٤,١٨٥)	(٢٠,١٦٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٦٥,٢٤٦,٣٨٥)	(٧٠٤,٣٨٢)	١,١١٩,٩٩٣	(٥١,٨٦٧,٢٤٦)	(١١٢,٤٨٥,٤٨٩)	(١,٣٠٩,٢٦١)	مصاريف الإكتتاب
١٩,١٣٨,٥٣٠	١,١٤٣,٣٠٥	٧,٣١٥,٢٩٣	٢٠,٥٧٦,٠١٣	(١١,٨٩٠,٨٨٤)	١,٩٩٤,٨٠٣	نتائج الإكتتاب
٢٢٨,٥٧٦						دخل عمولة
٢٢٨,٨٨٢						ايرادات أخرى، صافي
(٨,١٦٨,٧٢١)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٠,٠٤٤,٠٨٠)						مصاريف عمومية وإدارية
(٢٨,٥١٦,٨١٣)						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 ٢٠١٥

١٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر 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
١٦,٤٨٨,٧١٥	١,٩٠٣,٣٤٦	-	-	-	١٤,٥٨٥,٣٦٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٢٣٥,٩٠٢	١,١٢٨,١١٩	١٠,١٠٠	١,٤٢٢,٠٠٠	١٢٩,٨٤٩	٢,٥٤٥,٨٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٧٢١,٩٥٩	٤٦٦,٦٩٥	١,٢٦٧,١٩٥	١,٨٤٦,٧١٤	٦,٩٠٦,٦٥٩	٢,٢٣٤,٦٩٦	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢٥٧,٢٢٦,١٨٦						موجودات غير موزعة
<u>٢٩١,٦٧٢,٧٦٢</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١٧٢,٤٤٣,٦٤٨	٣,٦٥٣,٠١٨	٩,٦١١,٤٥٧	٤٢,٤١٣,٩٩٨	١٠٠,١٩٤,١٨٣	١٦,٥٧٠,٩٩٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٠,٤٨١,٧١٢	١,٣٨١,٧٣٣	٦,٧٣٦,٥٩٠	١٣,٢٤٤,٢٥٢	٣٦,٢٥٥,٧٧٣	٢,٨٦٣,٣٦٤	مطالبات تحت التسوية
٤,١٥٣,٥٢٦	٥٠٤,٤٧٦	-	-	-	٣,٦٤٩,٠٥٠	عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٤,٥٩٣,٨٧٦						مطلوبات غير موزعة
<u>٢٩١,٦٧٢,٧٦٢</u>						

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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 ٣١٢,٩٣٤ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الالتزامات المحتملة المتعلقة بالمطالبات القانونية

كما في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠١٥، كان للشركة جلسات محاكم جارية ضد المطالبين فيما يتعلق بالمطالبات العمالية والتأمين التي بلغ مجموعها ٦,٤١٦,٤٦٤ 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 ٥ محرم ١٤٣٧هـ الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١٥.