

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 - ٢٥	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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

فقرة الملاحظات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وكما ورد في الإيضاح (٧) حول القوائم المالية الأولية الموجزة، يوجد للشركة صافي رصيد مستحق من جهة ذات علاقة بمبلغ ١٣,٢١١,٥٧٤ ريال سعودي. إن الشركة حالياً بصدد تأكيد وتسوية هذا الرصيد والذي يشتمل بشكل أساسي على معاملات مع شركة إعادة تأمين تتعامل معها الشركة. وعليه، ليس بمقدورنا التأكد فيما إذا كان من الواجب إجراء أية تعديلات على القوائم المالية الأولية الموجزة نتيجة لتأكيد وتسوية هذا الرصيد.

نتيجة الفحص

بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، وفيما عدا أثر الأمر المشار إليه في الفقرة السابقة، 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

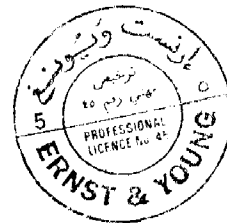
نلفت الانتباه إلى ما يلي :

- 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.
- الإيضاح رقم ٢ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والمتعلق باتفاقية شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية.

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



عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



ارنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد معهود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		موجودات عمليات التأمين
٨٧,٩٥٢,٧٥٧	١٩,٥٩٣,٢٣٣	٥	نقدية وشبه نقدية
٣٧,٢٢٥,٠٥٠	٥٥,٩٤٨,٨٧٧	٦	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
٢٤,٧٧٩,٦٥٦	١٦,٢٩٥,٥٥١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٩٩٥,٥٠٨	٧,٥٦٧,٩٥١		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٥٤٥,٣٨٣	١٠,٢٠٧,٦٠٠		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٤,٠٥٨,٢٧٦	١٠,٢٠١,٤١٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣١,٥٦٩,٢٧٣	٩٢,٢٤٩,٨٦١		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦,٥٧٧,٤١٥	٦,٥٦٢,٨٢٣		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٢٧,٧٠٣,٣١٨	٢١٨,٦٢٧,٣١٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤١,٧٤٦,٦٩٤	٢٢٨,١٦٧,١٠٠	٥	نقدية وشبه نقدية
٣,٧٠١,٥٧٤	١٣,٢١١,٥٧٤	٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٣٥,٣١١	٨	استثمار متاح للبيع
١٠,١٩٦,٤٠٧	٣٢,٢٨٢,٩٧٣	١٠	وديعة نظامية
٢,٣٣٥,٨٢٣	١٨٠,٠١٧		موجودات أخرى
٥٩,٩٠٣,٥٧٦	٢٧٦,٥٧٦,٩٧٥		مجموع موجودات المساهمين
٢٨٧,٦٠٦,٨٩٤	٤٩٥,٢٠٤,٢٨٨		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
		مطلوبات عمليات التأمين
٦,٧٦١,٥٦٩	٢,٥٨٥,٥٤٠	ذمم معيدي التأمين
١٢٨,٦٣٢,٦٣٤	١٠٤,٤٠٨,٥٦٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٥٦١,٠٣٦	٤,١٥٤,١٠٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٠,٥٣٠,٧٧٤	٥٣,٢٨٨,٩١١	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٧,١١٦	١,٥١٧,١١٦	توزيعات الفائض المستحقة
٣٤,٧٠٠,١٨٩	٥٢,٦٧٣,٠٧٢	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢٢٧,٧٠٣,٣١٨	٢١٨,٦٢٧,٣١٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢,٠٣١,٥١١	٢,٠٣١,٥١١	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣١,٥٦٩,٢٧٣	٩٢,٢٤٩,٨٦١	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٢٦٩,١٠٧	١,٠٩٠,١٨٩	مطلوبات أخرى
٣٣,٨٦٩,٨٩١	٩٥,٣٧١,٥٦١	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٧٣,٩٦٦,٣١٥)	(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	خسائر متراكمة
-	٢٣,٩٤١	إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات
٢٦,٠٣٣,٦٨٥	١٨١,٢٠٥,٤١٤	مجموع حقوق المساهمين
٥٩,٩٠٣,٥٧٦	٢٧٦,٥٧٦,٩٧٥	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٢٨٧,٦٠٦,٨٩٤	٤٩٥,٢٠٤,٢٨٨	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
٢١٩,٤٦٩,١٨٤	٢٣٨,٣٣٣,٩٥٥	٦٣,١٥٦,٩٣٦	٤١,٥٦٧,٢١١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٤٠,٤٣٩,٦٢٧)	(١٩,٤٧٤,٤٢٠)	(١٤,٧١٤,٠٥٧)	(٤,٦٤٤,٥٣٩)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٤٣٥,١٦٢)	(٥,٥٩٤,٦٨٧)	(٧٨٩,٧٠٥)	(١,١٨٥,١٩٤)	مصاري فائض الخسائر
١٧٥,٥٩٤,٣٩٥	٢١٣,٢٦٤,٨٤٨	٤٧,٦٥٣,١٧٤	٣٥,٧٣٧,٤٧٨	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٣٧,٨٦٢,٤٧٦)	١٥,٧٣٩,٩٦٠	(١٩,٠٨٢,٩٩١)	١٤,٣٦٠,٥٦٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
١٣٧,٧٣١,٩١٩	٢٢٩,٠٠٤,٨٠٨	٢٨,٥٧٠,١٨٣	٥٠,٠٩٨,٠٤٤	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٧,٢٣٦,٦٠٥	٦,٦٣٤,٣٩٠	٤,٨٢٧,٨٠٩	١,١٥٦,٢٤٠	عمولة إعادة التأمين المكتتبه
١٤٤,٩٦٨,٥٢٤	٢٣٥,٦٣٩,١٩٨	٣٣,٣٩٧,٩٩٢	٥١,٢٥٤,٢٨٤	إيرادات الإكتتاب
(١٢٤,٥٠٠,٥٣٨)	(١٩٠,٨٩٤,٤٠٢)	(٢٨,٤٥٩,٨٦٩)	(٣٨,٣٤٦,٦٨٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٥,٥١٧,٣١٤	١٧,٨٠٥,١٨٥	٤,٦٨٩,٠٨٢	٢,٢٠٩,٦٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤,١٩٩,٨٦٧)	(٩,٠٢٥,٦٩٤)	(٩,٥٥٤,٦٦٧)	(٣,٩٩٠,٧٧٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٩٣,١٨٣,٠٩١)	(١٨٢,١١٤,٩١١)	(٣٣,٣٢٥,٤٥٤)	(٤٠,١٢٧,٨٥٤)	صافي المطالبات المتكثبه
(١٥,٦٣٦,٢٦٥)	(٢٣,٥٩٣,٩٢٧)	(٥,٤٥٠,٢٠١)	(٥,٤٢٣,٥٠٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٧٣٨,١٣٨	(٤,٨٩٥,٨٨٣)	(٦٤٦,٩١١)	(١,٦٨٤,٧٥٥)	(مصاريف) استرداد إدارة مطالبات ، صافي
(٢,١٠٨,١٨٠)	(٢,١٥٨,٠٢٠)	(٥٦٠,٩٠٣)	(٢٨٠,٢٤٣)	مصاري فائض اكتتاب أخرى
(١١٠,١٨٩,٣٩٨)	(٢١٢,٧٦٢,٧٤١)	(٣٩,٩٨٣,٤٦٩)	(٤٧,٥١٦,٣٥٧)	مصاري فائض الإكتتاب
٣٤,٧٧٩,١٢٦	٢٢,٨٧٦,٤٥٧	(٦,٥٨٥,٤٧٧)	٣,٧٣٧,٩٢٧	نتائج الإكتتاب
(٥٢,٧٨٦,٥٦٠)	(٥٤,٧٦٣,٨١٧)	(١٣,١٢٥,٧٤٨)	(١٤,٧١٩,٧٣٧)	مصاري فائض عمومية وإدارية
١٣١,٤٩١	(١٧,٢٧٢,٥١١)	٢,٠٢٦,٩١٧	(٩,١٠٣,٧٩٠)	(مخصص) عكس ديون مشترك في تحصيلها
٥١٧,٦٤٣	٣٥٨,٠٩٤	١١٩,٩٨٨	٢٩,٥١٨	دخل عمولة
٢,٦٧٦,٧٠٤	٢٣٤,٢٨٤	(٤٦٢,٠١٩)	٥,٤٠٢	إيرادات (مصاري فائض) أخرى, صافي
(١٤,٦٨١,٥٩٦)	(٤٨,٥٦٧,٤٩٣)	(١٨,٠٢٦,٣٣٩)	(٢٠,٠٥٠,٦٨٠)	عجز عمليات التأمين
١٤,٦٨١,٥٩٦	٤٨,٥٦٧,٤٩٣	١٨,٠٢٦,٣٣٩	٢٠,٠٥٠,٦٨٠	حصة المساهمين من العجز
-	-	(٣٣٤,٤٧٤)	-	الفائض بعد حصة المساهمين
-	-	٣٣٤,٤٧٤	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة / السنة
-	-	٣٣٤,٤٧٤	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة / السنة

تشكل الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

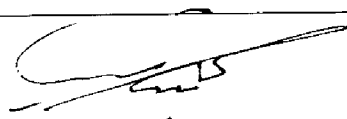
طسح


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١		إيضاح
ديسمبر		ديسمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
الإيرادات				
(١٤,٦٨١,٥٩٦)		(١٨,٠٢٦,٣٣٩)		عجز محول من عمليات التأمين
(٤٨,٥٦٧,٤٩٣)		(٢٠,٠٥٠,٦٨٠)		
٢٨٩,٦٥٣		٥٦٥,٥٧٥		دخل عمولة
١٤,٣٩١,٩٤٣		١٧,٩٥٧,٢١٢		
(٤٨,٠٠١,٩١٨)		(١٩,٨٢٩,١٤٠)		
المصاريف				
(٣,١٧٧,٧٩٣)		(٧٧٧,٠٠٣)		عمومية وإدارية
(٥,٠٩٨,٧٥٦)		(١,٢١٣,٧٥٠)		
(١٧,٥٦٩,٧٣٦)		(١٨,٧٣٤,٢١٥)		صافي خسارة الفترة / السنة
(١,٠٠٤)		(١,٠٧١)		١٥ خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة / السنة
(١,٦٥٩)		(٠,٨٩٨)		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة
١٧,٥٠٠,٠٠٠		١٧,٥٠٠,٠٠٠		١٥ / السنة
٣٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٣,٤٣٥,٤٤٠		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة





قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية

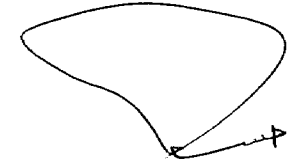
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٧,٥٦٩,٧٣٦)	(٥٣,١٠٠,٦٧٤)	(١٨,٧٣٤,٢١٥)	(٢١,٠٤٢,٨٩٠)	صافي خسارة الفترة / السنة
				ايرادات (مصاريق) شاملة أخرى:
				بنود سوف أو يمكن تصنيفها لاحقاً إلى قائمة
				الدخل:
	٢٣,٩٤١	-	٢٣,٩٤١	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٥٧٨,٦٠٤)	-	٢٨٧,٩٧١	٢٨,٧٩٥	عكس (محمل) مخصص زكاة وضريبة دخل
(٥٧٨,٦٠٤)	٢٣,٩٤١	٢٨٧,٩٧١	٥٢,٧٣٦	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(٣٠٥,٠٣٤)	(٣,١٤٢,٩١٤)	(٣٠٥,٠٣٤)	(٣,١٤٢,٩١٤)	خسارة اكتوارية على برامج محدد المزايا
(٨٨٣,٦٣٨)	(٣,١١٨,٩٧٣)	(١٧,٠٦٣)	(٣,٠٩٠,١٧٨)	إجمالي (الخسارة) / الإيرادات الشاملة الأخرى
(١٨,٤٥٣,٣٧٤)	(٥٦,٢١٩,٦٤٧)	(١٨,٧٥١,٢٧٨)	(٢٤,١٣٣,٠٦٨)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة / السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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	
٤٤,٤٨٧,٠٥٩	-	(٥٥,٥١٢,٩٤١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مراجع)
(١٧,٥٦٩,٧٣٦)	-	(١٧,٥٦٩,٧٣٦)	-	صافي خسارة السنة
(٣٠٥,٠٣٤)	-	(٣٠٥,٠٣٤)	-	خسارة اكتوارية على برامج محدودة المزايا
(٥٧٨,٦٠٤)	-	(٥٧٨,٦٠٤)	-	زكاة وضريبة دخل
٢٦,٠٣٣,٦٨٥	-	(٧٣,٩٦٦,٣١٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجع)
٢٦,٠٣٣,٦٨٥	-	(٧٣,٩٦٦,٣١٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجع)
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	اصدار حقوق أولوية (ايضاح ٩)
(٨,٦٠٨,٦٢٤)	-	(٨,٦٠٨,٦٢٤)	-	تكاليف معاملات اصدار حقوق (ايضاح ٩)
(٥٣,١٠٠,٦٧٤)	-	(٥٣,١٠٠,٦٧٤)	-	صافي خسارة السنة
٢٣,٩٤١	٢٣,٩٤١	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٨)
(٣,١٤٢,٩١٤)	-	(٣,١٤٢,٩١٤)	-	خسارة اكتوارية على برامج محدودة المزايا
١٨١,٢٠٥,٤١٤	٢٣,٩٤١	(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٣	٢٠١٤		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
-	-	الأنشطة التشغيلية	
		الفائض المتراكم في نهاية السنة	
		التعديلات على البنود غير النقدية:	
		استهلاك	
١,٨١٣,٥٩٧	١,٨٧٤,٦٩١	مخصص (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها	
(١٣١,٤٩١)	١٧,٢٧٢,٥١١	(مكاسب) خسائر بيع ممتلكات و معدات	
١,١٤٦	(٢٨٤)	عجز عمليات التأمين المحول للمساهمين	
(١٤,٦٨١,٥٩٦)	(٤٨,٥٦٧,٤٩٣)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة	
٦٤٢,٨٧٣	٢,٩٨٤,٤٠٢		
(١٢,٣٥٥,٤٧١)	(٢٦,٤٣٦,١٧٣)	الخسارة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :	
		أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة	
(٨,٧٤٨,٣٣٩)	(٣٥,٩٩٦,٣٣٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٦,٦٦٧,٩٧٦	٨,٤٨٤,١٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٨,٣٢٥,٣٥٨	٦,٤٢٧,٥٥٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة	
(٣,٣١٠,٤٨٨)	١,٣٣٧,٧٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	
(٤,٩٧٥,٠١٤)	٣,٨٥٦,٨٥٩	ذمم معيدي التأمين	
(٩,٨٤١,٠٠٣)	(٤,١٧٦,٠٢٩)	أقساط تأمين غير مكتسبة	
٣١,١٩٤,٥٠٠	(٢٤,٢٢٤,٠٦٥)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٣,٧٨٨,٩٥١	(١,٤٠٦,٩٣١)	مطالبات تحت التسوية	
(٣,٥٤٠,٤٩١)	٢,٧٥٨,١٣٧	داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	
(٧,٣٢١,٠٦٦)	١٤,٩٨٨,٤٨١	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	
(٧٩,٤٥٠)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
(١٩٤,٥٣٧)	(٥٤,٣٨٦,٦١٤)		
		الأنشطة الاستثمارية	
		شراء ممتلكات ومعدات	
(٣,٨٤٩,٦٣٢)	(١,٩٣٩,٧٨٢)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	
٧,٨٨٢	٧٩,٩٦٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
(٣,٨٤١,٧٥٠)	(١,٨٥٩,٨١٥)		
		الأنشطة التمويلية	
		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	
(٩,٣٥٩,٠٧٤)	(١٢,١١٣,٠٩٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	
(٩,٣٥٩,٠٧٤)	(١٢,١١٣,٠٩٥)	النقص في النقدية وشبه النقدية	
(١٣,٣٩٥,٣٦١)	(٦٨,٣٥٩,٥٢٤)	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	
١٠١,٣٤٨,١١٨	٨٧,٩٥٢,٧٥٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	
٨٧,٩٥٢,٧٥٧	١٩,٥٩٣,٢٣٣		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة السنة
(١٧,٥٦٩,٧٣٦)	(٥٣,١٠٠,٦٧٤)	التعديلات على البنود غير النقدية:
١٤,٦٨١,٥٩٦	٤٨,٥٦٧,٤٩٣	الحصة في عجز عمليات التأمين
(٢,٨٨٨,١٤٠)	(٤,٥٣٣,١٨١)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		وديعة نظامية
(٧١,٢٧٢)	(٢٢,٠٨٦,٥٦٦)	موجودات أخرى
(١,٢٢٥,٦٢١)	٢,١٥٥,٨٠٦	مطلوبات أخرى
١٣٦,٧٥٤	٨٢١,٠٨٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٣,٥٨٢,٨١٣)	(٩,٥١٠,٠٠٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١,١١٤,٠٣١)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٨,٧٤٥,١٢٣)	(٣٣,١٥٢,٨٥٩)	
		الأنشطة الإستثمارية
		شراء استثمارات متاحة للبيع
-	(٧٨٨,٢٩٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٧٨٨,٢٩٢)	
		الأنشطة التمويلية
		مبالغ مستحقة الى عمليات تأمين
٩,٠٥٤,٠٤٠	٨,٩٧٠,١٨١	متحصلات من زيادة رأس المال
-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	تكاليف معاملات حقوق أولوية مدفوعة
-	(٨,٦٠٨,٦٢٤)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٩,٠٥٤,٠٤٠	٢٢٠,٣٦١,٥٥٧	
		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٠٨,٩١٧	١٨٦,٤٢٠,٤٠٦	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤١,٤٣٧,٧٧٧	٤١,٧٤٦,٦٩٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٤١,٧٤٦,٦٩٤	٢٢٨,١٦٧,١٠٠	معاملات غير نقدية:
-	٢٣,٩٤١	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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).

خلال العام الحالي، اعتباراً من ١٣ نوفمبر ٢٠١٤، قام مجلس الضمان الصحي التعاوني بإيقاف الشركة عن إصدار وثائق التأمين الطبي للأفراد وتبذل الشركة الآن جهوداً حثيثة لحل وتسوية الملاحظات التي اثارها المجلس اثناء العرض وانها على ثقة من رفع ذلك في المستقبل القريب.

تغطي هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الفترة من ١ يناير ٢٠١٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (السنة).

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).

تعترم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقييم 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، لن يكون هناك 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 العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تحول بشكل محدد وتقدر قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧ وتحويلها على هذا الأساس. تعترم الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.
تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات 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.

٤- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٣، باستثناء اتباع التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي ليس لها أثر هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
توضح هذه التعديلات المقصود بـ "يوجد لديها حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة" وأسس ومعايير آليات السداد غير المتزامنة لبيوت المقاصة كي تكون مؤهلة لإجراء المقاصة. لا يوجد لهذه التعديلات أي أثر على الشركة.

تجديد المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
تنص هذه التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند تجديد المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر تفي بشروط معينة. لا يوجد لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم إبرامها أية مشتقات خلال الفترة الحالية أو السابقة.

الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للاسترداد للموجودات غير المالية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦
تستبعد التعديلات النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة وذلك بشأن الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الإنخفاض في قيمة الموجودات. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدات المدرة للنقدية التي تم بشأنها إثبات أو عكس قيمة خسائر الانخفاض خلال الفترة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
٣٤١,٠٢٨	٦,٩٥٢,٧٥٧	١,٢٥٥,٤١٥	٩,٥٩٠,١٨٥	نقد و أرصدة لدى البنوك
٤١,٤٠٥,٦٦٦	٨١,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٦,٩١١,٦٨٥	١٠,٠٠٣,٠٤٨	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٤١,٧٤٦,٦٩٤	٨٧,٩٥٢,٧٥٧	٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٩,٥٩٣,٢٣٣	

تمثل الودائع الإسلامية قصيرة الأجل ودائع لدى بنوك محلية وتستحق ثلاثة أشهر أو أقل. ويتحقق عنها عمولة خاصة بمعدل وقدره ٠,٤٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٠,٨٢%) .

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- أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣,٨٦٠,٨٨١	٧٤,٤٧٩,٩٦٥	أقساط تأمين مدينة
٨,٢٩٨,٤٩٣	٧,١٢٩,٣٨٠	ذمم معيدي تأمين مدينة
(١٤,٩٣٤,٣٢٤)	(٢٥,٦٦٠,٤٦٨)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٧,٢٢٥,٠٥٠	٥٥,٩٤٨,٨٧٧	

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(٤,٢٣٧,٦٧٦)	(٩,٩٢٦,٧٣١)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة - مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية - شركة شقيقة (ش.م.ب.م)	شركة التأمين الأهلية شركة - شقيقة (ش.م.ب.م)
٧,٨٢٠,٤٨٩	١٩,٤٣٦,٧٣٢	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة (ش.م.ب.م)	شركات يمثلها أعضاء مجلس الإدارة
١,١٣٧,٠٢٥	١,٣٥٢,٣٤٧	- أقساط تأمين	
(٤٣,٠٨٧)	(٢٢٩,٦٦٦)	- مطالبات متكبدة	

خلال السنة، حملت الشركة السابقة على الشركة تكاليف أثاث، ومصاعد وديكورات وتحسينات قدرها ١,١٧٦,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٣: لاشئ) ومصاريف إيجار قدرها ٦٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٣: ١٦٨,٠٠٠ ريال سعودي).

فيما يلي تحليلًا بالرصيد المستحق من جهة ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	شركة التأمين الأهلية ، (ش.م.ب.م) - شركة شقيقة
٣,٧٠١,٥٧٤	١٣,٢١١,٥٧٤	

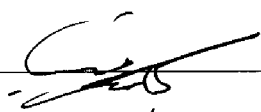
تتضمن موجودات و مطلوبات عمليات التأمين الأرصدة التالية والخاصة بأعضاء مجلس الإدارة و الشركات التي يمثلونها :

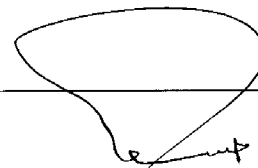
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط مدينة دائون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٥٠,٧١٣	٣٧٠,٨٨١	
(٤٢٣,٤٤٧)	(٢٢٩,٣٥٨)	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
٥,٦٨١,٦٢٨	٥,١٤٨,٤٢٦	
٣٥٣,٩٨٨	٢٥٥,٤١٧	
٦,٠٣٥,٦١٦	٥,٤٠٣,٨٤٣	





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨- الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) تتألف الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٨١٢,٢٣٣	إستثمارات أسهم محلية متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إستثمارات أسهم محلية غير متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٣٥,٣١١	

تمثل الإستثمارات غير المتداولة حصة الشركة في رأسمال شركة نجم لخدمات التأمين " (نجم) " والتي تمثل ٣,٨٥% من رأسمال شركة نجم. حيث أن سعر التداول ليس متوفر، تم تسجيل هذا الاستثمار بسعر التكلفة. ترى الإدارة أن القيمة العادلة للإستثمارات غير المتداولة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

(ب) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	في بداية السنة
-	٧٨٨,٢٩٢	شراء خلال السنة
١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧١١,٣٧٠	
-	٢٣,٩٤١	التغير في القيمة العادلة
١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٣٥,٣١١	في نهاية السنة

٩- 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 ٢٠١٣: ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ١٤ أغسطس ٢٠١٤) تمت زيادة رأسمال الشركة بقيمة ٢٢٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق الأولوية، حملت تكاليف معاملات المتكبدة وقدرها ٨,٦ مليون ريال سعودي الناتجة عن إصدار حقوق أولوية على حقوق الملكية. تم إتمام الاجراءات النظامية المتعلقة بإثبات الزيادة في رأس المال خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠- 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. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة.

خلال عام ٢٠٠٩، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على استثمار الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صندوق استثماري محلي. ونتيجة لزيادة اسامال الشركة، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية إلى ٣٢,٢٨٢,٩٧٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠,١٩٦,٤٠٧ 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 الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لسحب الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي والمودعة لدى البنك الأهلي التجاري.

١١- الزكاة

حركة المخصص خلال السنة كما هو أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٦٦,٥٨١	٢,٠٣١,٥١١	في بداية السنة
٥٧٨,٦٠٤	-	مكون خلال السنة
(٥١٣,٦٧٤)	-	المدفوع خلال السنة
٢,٠٣١,٥١١	٢,٠٣١,٥١١	في نهاية السنة

الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره ٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام المصلحة لحسم 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.

تم استلام الربط الزكوي والضريبي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٠، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ إضافي وقدره ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي، علاوة على ذلك، سيتم تطبيق غرامة تأخير عن كل ٣٠ يوما منذ تاريخ الاستحقاق على ربط ضريبية الاستقطاع. وتعترف الشركة لتقديم اعتراض خلال ٦٠ يوما من تاريخ استلام الربط ولا تزال بانتظار إجراء الربط النهائي من المصلحة الزكاة والدخل.

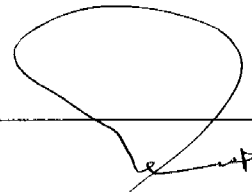
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢-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 ودمم معيدي التأمين المدينة، والنقدية وشبه النقدية، وبالتالي تم ادراجها 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 الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٤١,٥٦٧,٢١١	١,٣٨٧,٥٩٢	٣,٤١٢,٨١١	٩,٠١٠,٥٨٤	٢٣,٣٩٨,٦٣٧	٤,٣٥٧,٥٨٧
(٤,٦٤٤,٥٣٩)	(٧٧٢,٤٦٥)	-	٥٥٤	-	(٣,٨٧٢,٦٢٨)
(١,١٨٥,١٩٤)	(٦٣,٢٥٤)	(٩٢,٢٥٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٥٩٧,٩٤٤)	(١٣١,٧٤٦)
٣٥,٧٣٧,٤٧٨	٥٥١,٨٧٣	٣,٣٢٠,٥٦١	٨,٧١١,١٣٨	٢٢,٨٠٠,٦٩٣	٣٥٣,٢١٣
١٤,٣٦٠,٥٦٦	(٢٩,٩٥٤)	(١٥٠,٥١٦)	١٦,٨٧١,٤٩٢	(٢,٢٧٣,٦٧٩)	(٥٦,٧٧٧)
٥٠,٠٩٨,٠٤٤	٥٢١,٩١٩	٣,١٧٠,٠٤٥	٢٥,٥٨٢,٦٣٠	٢٠,٥٢٧,٠١٤	٢٩٦,٤٣٦
١,١٥٦,٢٤٠	٢٤٣,٢٦٩	١٠٥	٢٢٤,٨٢٧	-	٦٨٨,٠٣٩
٥١,٢٥٤,٢٨٤	٧٦٥,١٨٨	٣,١٧٠,١٥٠	٢٥,٨٠٧,٤٥٧	٢٠,٥٢٧,٠١٤	٩٨٤,٤٧٥
(٤٠,١٢٧,٨٥٤)	(٤٦٤,٦٥٥)	(٢,٠٧٨,٢٠٠)	(١٤,٨٨٥,٠٣٩)	(٢٢,٦٦٢,١٩٢)	(٣٧,٧٦٨)
(٥,٤٢٣,٥٠٥)	(١٨٥,٤٥٩)	(٤١٦,٨٨٤)	(٢,٠٦٥,٦٤٧)	(٢,٣٥٨,٦٥٤)	(٣٩٦,٨٦١)
(١,٦٨٤,٧٥٥)	٢,٠٠١	(٢٧,٢٩٧)	(١,٥٢٤,٦٧٢)	(١١٥,٣٨٧)	(١٩,٤٠٠)
(٢٨٠,٢٤٣)	(٤,٣٨٦)	(١٦,٦٠٣)	(١٣٤,٠٨٥)	(١١٥,٣٤٩)	(٩,٨٢٠)
(٤٧,٥١٦,٣٥٦)	(٦٥٢,٤٩٩)	(٢,٥٣٨,٩٨٤)	(١٨,٦٠٩,٤٤٣)	(٢٥,٢٥١,٥٨٢)	(٤٦٣,٨٤٩)
٣,٧٣٧,٩٢٧	١١٢,٦٨٩	٦٣١,١٦٦	٧,١٩٨,٠١٤	(٤,٧٢٤,٥٦٨)	٥٢٠,٦٢٦
٢٩,٥١٨					
٥,٤٠٢					
(٩,١٠٣,٧٩٠)					
(١٤,٧١٩,٧٣٧)					
(٢٠,٠٥٠,٦٨٠)					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر
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

(مصاريف) استرداد إدارة مطالبات، صافي

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

دخل عمولة

إيرادات أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

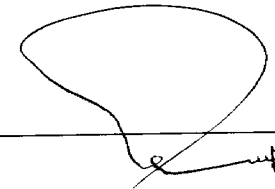
إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) عمليات التأمين
٦٣,١٥٦,٩٣٦	٧٥٨,٦٣٨	٢,٦٥٤,٢٠٣	٢٥,٧٤٠,٣٩٣	٣٠,٤٣٠,٢١٨	٣,٥٧٣,٤٨٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤,٧١٤,٠٥٧)	(٢٨٣,١٤١)	-	(١١,١٥٨,١٨٩)	-	(٣,٢٧٢,٧٢٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٨٩,٧٠٥)	(٦٠,٢٨٤)	(١٠١,٢٤٥)	-	(٤٨٥,٤٤٦)	(١٤٢,٧٣٠)	مصاريف فائض الخسائر
٤٧,٦٥٣,١٧٤	٤١٥,٢١٣	٢,٥٥٢,٩٥٨	١٤,٥٨٢,٢٠٤	٢٩,٩٤٤,٧٧٢	١٥٨,٠٢٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩,٠٨٢,٩٩١)	٤٦,٥٧٥	٣٦٤,١٢١	٤,١٤٢,٠٩٤	(٢٣,٣٢٥,٢٨٤)	(٣١٠,٤٩٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٨,٥٧٠,١٨٣	٤٦١,٧٨٨	٢,٩١٧,٠٧٩	١٨,٧٢٤,٢٩٨	٦,٦١٩,٤٨٨	(١٥٢,٤٧٠)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٨٢٧,٨٠٩	١٦٢,٣٧٥	١,٧٩٥	٤,٧١٢,٦٧١	-	(٤٩,٠٣٢)	عمولة إعادة التأمين
٣٣,٣٩٧,٩٩٢	٦٢٤,١٦٣	٢,٩١٨,٨٧٤	٢٣,٤٣٦,٩٦٩	٦,٦١٩,٤٨٨	(٢٠١,٥٠٢)	ايرادات الإكتتاب
(٣٣,٣٢٥,٤٥٤)	(١٨٦,١٢٥)	(٥١٠,١٩٢)	(٧,٥٥٤,٧٥٣)	(٢٥,٠٨٧,٤٦٦)	١٣,٠٨٢	صافي المطالبات المكتتبة
(٥,٤٥٠,٢٠١)	(١٧٠,٣٣٤)	(٤٤٦,٩٩٠)	(٢,٤٠٤,١٥٩)	(٢,٣٩٩,٧٨٠)	(٢٨,٩٣٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٦٤٦,٩١١)	(٢٤,٩٨٦)	(١٥٨,٦٥٣)	(٦١,٩١١)	(٣١٨,٨٧١)	(٨٢,٤٩٠)	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٥٦٠,٩٠٣)	(٢,٢٤٦)	(١٢,٧٦٥)	(٣٨٦,٠٥٥)	(١٥٠,٧٨٥)	(٩,٠٥٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٩,٩٨٣,٤٦٩)	(٣٨٣,٦٩١)	(١,١٢٨,٦٠٠)	(١٠,٤٠٦,٨٧٨)	(٢٧,٩٥٦,٩٠٢)	(١٠٧,٣٩٨)	مصاريف الإكتتاب
(٦,٥٨٥,٤٧٧)	٢٤٠,٤٧٢	١,٧٩٠,٢٧٤	١٣,٠٣٠,٠٩١	(٢١,٣٣٧,٤١٤)	(٣٠٨,٩٠٠)	نتائج الإكتتاب
١١٩,٩٨٨						دخل عمولة
(٤٦٢,٠١٩)						مصاريف أخرى
٢,٠٢٦,٩١٧						عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,١٢٥,٧٤٨)						مصاريف عمومية وإدارية
(١٨,٠٢٦,٣٣٩)						عجز عمليات التأمين





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣٨,٣٣٣,٩٥٥	٦,٤١٠,١٤٨	١١,٩٤٢,٨٠١	١٠٣,٢٩٨,٦٤٨	٩٩,٩٤٠,٦٣٥	١٦,٧٤١,٧٢٣
(١٩,٤٧٤,٤٢٠)	(٣,٥٩٩,٥٩٩)	-	(١,١٨٠,٧٩٨)	-	(١٤,٦٩٤,٠٢٣)
(٥,٥٩٤,٦٨٧)	(٢٦٠,٣٠٦)	(٤٩٠,٢٥٣)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(٣,١٢٤,٤٣٤)	(٥١٩,٦٩٤)
٢١٣,٢٦٤,٨٤٨	٢,٥٥٠,٢٤٣	١١,٤٥٢,٥٤٨	١٠٠,٩١٧,٨٥٠	٩٦,٨١٦,٢٠١	١,٥٢٨,٠٠٦
١٥,٧٣٩,٩٦٠	(٧٦٢,٦٩٣)	(٢,٠٨٧,٦٧٧)	(٦,٤٤٦,٠٧١)	٢٤,٣٠٥,٤١٨	٧٣٠,٩٨٣
٢٢٩,٠٠٤,٨٠٨	١,٧٨٧,٥٥٠	٩,٣٦٤,٨٧١	٩٤,٤٧١,٧٧٩	١٢١,١٢١,٦١٩	٢,٢٥٨,٩٨٩
٦,٦٣٤,٣٩٠	٨٢٥,٣٢٤	٥٧٩	٣,٧٧٨,٩٣٧	-	٢,٠٢٩,٥٥٠
٢٣٥,٦٣٩,١٩٨	٢,٦١٢,٨٧٤	٩,٣٦٥,٤٥٠	٩٨,٢٥٠,٧١٦	١٢١,١٢١,٦١٩	٤,٢٨٨,٥٣٩
(١٨٢,١١٤,٩١١)	(٧١٦,٦٧٥)	١٣٥,٥٥٧	(٥٥,١٥٧,٢٧١)	(١٢٦,٠٩٧,٠٠٢)	(٢٧٩,٥٢٠)
(٢٣,٥٩٣,٩٢٧)	(٦٠٦,٨٣٨)	(١,٥٣٤,٦٢٣)	(٩,٠١٤,٢٦٢)	(١٠,٩٧١,٤٤٠)	(١,٤٦٦,٧٦٤)
(٤,٨٩٥,٨٨٣)	(١٨,٩٨١)	٢٥,٠٥٧	(٤,٦٥٦,٠٢٠)	(٢٤٩,٠٩٥)	٣,١٥٦
(٢,١٥٨,٠٢٠)	(١٤,٣٨٦)	(٤٤,٩٨٢)	(١,٦٤٩,١٣٦)	(٤١٩,٥٣٤)	(٢٩,٩٨٢)
(٢١٢,٧٦٢,٧٤١)	(١,٣٥٦,٨٨٠)	(١,٤١٨,٩٩١)	(٧٠,٤٧٦,٦٨٩)	(١٣٧,٧٣٧,٠٧١)	(١,٧٧٣,١١٠)
٢٢,٨٧٦,٤٥٧	١,٢٥٥,٩٩٤	٧,٩٤٦,٤٥٩	٢٧,٧٧٤,٠٢٧	(١٦,٦١٥,٤٥٢)	٢,٥١٥,٤٢٩
٣٥٨,٠٩٤					
٢٣٤,٢٨٤					
(١٧,٢٧٢,٥١١)					
(٥٤,٧٦٣,٨١٧)					
(٤٨,٥٦٧,٤٩٣)					

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
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 المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
استرداد (مصاريف) إدارة المطالبات، صافي
مصاريف اكتتاب أخرى
مصاريف الإكتتاب
نتائج الإكتتاب
دخل عمولة
إيرادات أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٢١٩,٤٦٩,١٨٤	٤,٧٣٩,٧٨٨	١٠,٨١٩,٣٤٠	١٠٥,٤١٥,٧٢٥	٨٦,١٩٣,٢٨٤	١٢,٣٠١,٠٤٧
(٤٠,٤٣٩,٦٢٧)	(٢,٨١٥,٢٥٤)	-	(٢٦,٨٠٢,٥٣٠)	-	(١٠,٨٢١,٨٤٣)
(٣,٤٣٥,١٦٢)	(٢٤٦,٧٥٥)	(٤٤١,٩٤٢)	-	(٢,١٧٣,٤٣٥)	(٥٧٣,٠٣٠)
١٧٥,٥٩٤,٣٩٥	١,٦٧٧,٧٧٩	١٠,٣٧٧,٣٩٨	٧٨,٦١٣,١٩٥	٨٤,٠١٩,٨٤٩	٩٠٦,١٧٤
(٣٧,٨٦٢,٤٧٦)	١٦,٩٧١	(٣١٦,٧٧٦)	١٧,٤٨٣,٠٤١	(٥٤,٢٢٩,٩٠٤)	(٨١٥,٨٠٨)
١٣٧,٧٣١,٩١٩	١,٦٩٤,٧٥٠	١٠,٠٦٠,٦٢٢	٩٦,٠٩٦,٢٣٦	٢٩,٧٨٩,٩٤٥	٩٠,٣٦٦
٧,٢٣٦,٦٠٥	٦٩٣,٣٤٧	٣٨,١٨٧	٤,٦٥٠,٣٠٠	-	١,٨٥٤,٧٧١
١٤٤,٩٦٨,٥٢٤	٢,٣٨٨,٠٩٧	١٠,٠٩٨,٨٠٩	١٠٠,٧٤٦,٥٣٦	٢٩,٧٨٩,٩٤٥	١,٩٤٥,١٣٧
(٩٣,١٨٣,٠٩١)	(١٣٣,١٥٤)	(٢,٧٦٢,٥٨٧)	(٤٧,٤٠٩,٦٠٤)	(٤٢,٧٤٩,٥٣٥)	(١٢٨,٢١١)
(١٥,٦٣٦,٢٦٥)	(٦٤٤,٨١٤)	(١,٢٩١,٤٩٤)	(٨,٤٢٨,٠٥٨)	(٤,٣٢١,٢٨٧)	(٩٥٠,٦١٢)
٧٣٨,١٣٨	(٢٤,٩٨٦)	(١٥٨,٦٥٣)	١,٣٢٣,١٣٨	(٣١٨,٨٧١)	(٨٢,٤٩٠)
(٢,١٠٨,١٨٠)	(١٤,٨٦٩)	(٥١,٨٩٦)	(١,٥٨١,٠٨٨)	(٤٢٥,١٣٠)	(٣٥,١٩٧)
(١١٠,١٨٩,٣٩٨)	(٨١٧,٨٢٣)	(٤,٢٦٤,٦٣٠)	(٥٦,٠٩٥,٦١٢)	(٤٧,٨١٤,٨٢٣)	(١,١٩٦,٥١٠)
٣٤,٧٧٩,١٢٦	١,٥٧٠,٢٧٤	٥,٨٣٤,١٧٩	٤٤,٦٥٠,٩٢٤	(١٨,٠٢٤,٨٧٨)	٧٤٨,٦٢٧
٥١٧,٦٤٣					
٢,٦٧٦,٧٠٤					
١٣١,٤٩١					
(٥٢,٧٨٦,٥٦٠)					
(١٤,٦٨١,٥٩٦)					

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(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 إدارة مطالبات، صافي

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

دخل عمولة

إيرادات أخرى

عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عجز عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢- المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٦,٢٩٥,٥٥١	١,١٦٢,٥٩٥	٣١١	٣٥٣	-	١٥,١٣٢,٢٩٢
٧,٥٦٧,٩٥١	١,٤٢٢,٤١٠	٥٠٨,٢٥٠	٦٥٦,٦٥٤	١,٢٠٤,٢٤٩	٣,٧٧٦,٣٨٨
١٠,٢٠٧,٦٠٠	٣٣٢,٦٣١	٩٣٦,٨٠٥	٢,٧٥٤,٦٤٩	٣,٨٣٠,٥٣٠	٢,٣٥٢,٩٨٥
١٨٤,٥٥٦,٢١١					
<u>٢١٨,٦٢٧,٣١٣</u>					
١٠٤,٤٠٨,٥٦٩	٢,٦٤٥,٩٩٦	٦,٧٣٦,٣٥٩	٣٥,١٨٧,٣١٨	٤٢,٨٨٦,٣٠٩	١٦,٩٥٢,٥٨٧
٥٣,٢٨٨,٩١١	٢,٢٣١,٦٢٢	٦,٨٢٤,٠٦٠	١٥,٣٠٣,٤٢٥	٢٤,٨٨٣,٧١٩	٤,٠٤٦,٠٨٥
٤,١٥٤,١٠٥	٣٠٧,٤٠٤	٨٠	٧٤	-	٣,٨٤٦,٥٤٧
٥٦,٧٧٥,٧٢٨					
<u>٢١٨,٦٢٧,٣١٣</u>					

موجودات عمليات التأمين

حصة معيد التأمين من الاقساط غير

المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

تحت التسوية

تكاليف اكتتاب موجلة

موجودات غير موزعة

مطلوبات عمليات التأمين

اقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطلوبات غير موزعة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
٢٤,٧٧٩,٦٥٦	٨٥٣,٤٦٩	٤,١٥٣	١٣,٢٥٢,٦٩١	٥	١٠,٦٦٩,٣٣٨	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٣,٩٩٥,٥٠٨	٨٤٠,٦٣٧	٢١٦,٣٣٣	٨,٠١٢,٧٠٤	٩٢٦,٣٤٩	٣,٩٩٩,٤٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٥٤٥,٣٨٣	٢١٤,١٤٦	٩٢٢,١٤٦	٤,٠٣٤,١٩٣	٤,٦٩٩,٥٩٥	١,٦٧٥,٣٠٣	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٧٧,٣٨٢,٧٧١						موجودات غير موزعة
<u>٢٢٧,٧٠٣,٣١٨</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١٢٨,٦٣٢,٦٣٤	١,٧٨١,١٧٧	٦,٨٩١,٥٢٤	٤٥,٤٤٢,٥٨٥	٦٢,٥٨٦,٧٣٢	١١,٩٣٠,٦١٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٠,٥٣٠,٧٧٤	١,٢٦٣,٧٦٣	٨,٠٩١,٣٠٨	٢٠,٧٠٦,٢٣٤	١٦,٢٦٢,٤٤١	٤,٢٠٧,٠٢٨	مطالبات تحت التسوية
٥,٥٦١,٠٣٦	٢٢٣,١٦٢	٦٥٩	٢,٧٦١,١٠٧	-	٢,٥٧٦,١٠٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٢,٩٧٨,٨٧٤						مطلوبات غير موزعة
<u>٢٢٧,٧٠٣,٣١٨</u>						

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطرف مشاركة في السوق بتاريخ القياس، وتمت وفق الظروف السائدة في السوق بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره بإستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الاولية الموجزة. تم قيد إستثمار الأسهم في شركة غير مدرجة والمصنفة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع بالتكلفة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة 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: أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها هامة - بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق معلومات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨١٢,٢٣٣	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٣٥,٣١١
<hr/>			
٨١٢,٢٣٣	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٣٥,٣١١
<hr/>			
٨١٢,٢٣٣	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٣٥,٣١١
<hr/>			
٨١٢,٢٣٣	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٣٥,٣١١
<hr/>			

التحويلات بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم اثباتها بالقيمة العادلة على اساس متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما اذا كان هناك تحويل بين المستويات وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة او تحويلات الى أو خارج المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

لا يوجد اي قياسات مكررة للقيمة العادلة ضمن المستوى الثالث من مستويات القيمة العادلة كما هو موضح في الجدول اعلاه.

١٤- الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، بلغت الالتزامات المحتملة على الشركة و المتمثلة في خطاب ضمان مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٩٢٥,٠٠٠ ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٥- خسارة السهم الأساسي والمخفض

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة لتعكس علاوة حقوق الإصدار المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة في ١ يناير
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	أثر إصدار حقوق الأولوية
-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٤٣٥,٤٤٠	إصدار حقوق الأولوية
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٣٥,٤٤٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

يتم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترات السابقة باستخدام عامل تعديل قدره ١,٧٥ وهي نسبة الحقوق السابقة ١٥,١٦ ريال سعودي وسعر الإغلاق وقدره ٢٦,٥ ريال سعودي للسهم الواحد بتاريخ ٧ يوليو عام ٢٠١٤، في آخر يوم تم فيه تداول أسهم الشركة قبل إصدار حقوق الأولوية.

كانت خسارة السهم الأساسية والمخفضة للسهم كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
(١٧,٥٦٩,٧٣٦)	(٥٣,١٠٠,٦٧٤)	(١٨,٧٣٤,٢١٥)	(٢١,٠٤٢,٨٩٠)	صافي خسارة الفترة / السنة
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٣٥,٤٤٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
(١,٠٠٤)	(١,٦٥٩)	(١,٠٧١)	(٠,٨٩٨)	خسارة السهم الأساسية (معدلة)

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥.

