

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة ثلاثة أشهر وإثنى عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

الصفحة

١
٣ - ٢
٤
٥
٦
٧
٨
٩
٢٧ - ١٠

الفهرس

- تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقلين
- قائمة المركز المالي الأولية
- قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
- قائمة عمليات المساهمين الأولية
- قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
- قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
- قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

مورستي فنر
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



ص. ب ٧٨٠
٥٨ شارع الوطن العربي ، حي الحمراء
حي الحمراء جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية

ص. ب ١٩٩٤
الطابق ١٣، برج طريق الملك
طريق الملك عبدالعزيز
حي الشاطئ، جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
على القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص المحدود

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتడفقات النقية للمساهمين لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص المحدود يعتبر أقل نطاقاً ، بصفة جوهرية ، من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي على القوائم المالية لكل ، لذا ، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات هامة يتّبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ .

لفت انتباه

نلفت الإنّتباّه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن/ مورستي فنر
السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
محاسب قانوني
٢١١ ترخيص رقم



عن/ إرنست و يونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
٣٥٦ ترخيص رقم



جدة - المملكة العربية السعودية
١٩ ربیع الثانی ١٤٣٨
٢٠١٧ یانیار

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(مراجعة) (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي إيضاح

موجودات عمليات التأمين

٣٨,٨٢١	١٨,٩٠٧	٤	النقد وما في حكمه
٧٧٨,٦٦٥	٧٤٩,٧٧١	٥	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٧٠٠,٣٤	١٢٢,١٥٦	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٢٤	١,٤٨٩	(١١)	إشتركات تأمين مستحقة
٤٨٧	٣٦٢	(١١)	إيرادات مستحقة
١٢,١٢٠	٣٩,٨٠١		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٧٦	٣,٣٩٣		ذمم مدينة معيدي التأمين
١٠٠	١٥٨		حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين غير المكتسبة
٦٠٥	٧٣٢		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧,٤٤٧	٦,٧٨٢		أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
<u>٩١١,٤٧٩</u>	<u>٩٤٣,٥٥١</u>		<u>إجمالي موجودات عمليات التأمين</u>

موجودات المساهمين

١,٣٠٨	١٢٦	٤	النقد وما في حكمه
١٦٤,٤٥٠	١٧٢,١٤٦	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,١٤٤	١٠,١٤٩	٧	إستثمارات متاحة للبيع
١٣,٠٠٦	٣٦,٩٢٨		مستحق من عمليات التأمين
٤,٠٦٦	٤,٠٣٢		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤١١	٧٧٥		عائد إستثمار وديعة نظامية
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧		وديعة نظامية
<u>٢١٤,٠٥٢</u>	<u>٢٤٠,٨٢٣</u>		<u>إجمالي موجودات المساهمين</u>
<u>١,١٢٥,٥٣١</u>	<u>١,١٨٤,٣٧٤</u>		<u>إجمالي الموجودات</u>

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي

إيضاح

٧٩٨,١٢٥	٧٦٧,٦١١	٩
١٧٤	٢٨٥	
١٤,٤١٧	٤٤,٩٦٨	
٥٥,٠٣٣	٥٥,٥٩٣	
٢,٠٦١	١,١٦٤	(١١)
١٣,٠٠٦	٣٦,٩٢٨	
٦٥٦	٩,٠٤٦	
١٧,٤٢٢	١٢,٩٧٦	
١,٢٨٠	١,٥٨٤	
<u>٩٠٢,١٧٤</u>	<u>٩٣٠,١٥٥</u>	

مطلوبيات وفائض عمليات التأمين

مطلوبيات عمليات التأمين
الاحتياطي الفنى لعمليات التأمين
إشتركات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
المطالبات القائمة - إجمالي
أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
مستحق إلى أطراف ذات علاقه
مستحق لعمليات المساهمين
اشتركات تأمين مستلمة مقدماً
مستحقات وذمم دائنة أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
إجمالي مطلوبيات عمليات التأمين

٩,٣٠٥	١٣,٣٩٦
<u>٩١١,٤٧٩</u>	<u>٩٤٣,٥٥١</u>

الفائض من عمليات التأمين

فائض من عمليات التأمين
إجمالي مطلوبيات وفائض عمليات التأمين

٣,٦٧٧	٤,٢٧١
-	٦٩٠
١٥,٧٩٩	١٩,٣٨٠
٤١١	٧٧٥
<u>١٩,٨٨٧</u>	<u>٢٥,١١٦</u>

مطلوبيات وحقوق المساهمين

مطلوبيات المساهمين
مستحقات وذمم دائنة أخرى
توزيعات أرباح مستحقة
زكاة وضربيه دخل مستحقة
عائد مستحق من إستثمار وديعة نظامية
إجمالي مطلوبيات المساهمين

حقوق المساهمين

١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
١١,٩٧٠	١٨,٦٣٧
١٦,٣٨٤	٢٩,٢٤٨
(٨٥٦)	١,١٥٥
١٩٤,١٦٥	٢١٥,٧٠٧
٢١٤,٠٥٢	٢٤٠,٨٢٣
<u>١,١٢٥,٥٣١</u>	<u>١,١٨٤,٣٧٤</u>

التحفظات المتراكمة في القيمة العادلة لـاستثمارات متاحة للبيع

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي مطلوبيات وحقوق المساهمين

إجمالي مطلوبيات وفائض عمليات التأمين ومطلوبيات وحقوق
المساهمين

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

عضو مجلس الإدارة

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترى الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال سعودي		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢٠١٥ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٦ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٥ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٦ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٣٦١,٠٤٨	٣٥٦,٢٧٩	٦٦,٢٢٤	٦٠,٧٨٢
(٢٠٨,٣٠٣)	(٢٠١,٢٨٢)	(٥٢,٣٧٨)	(٤٨,٠٠٦)
١٥٢,٧٤٥	١٥٤,٩٩٧	١٣,٨٤٦	١٢,٧٧٦
(٧٨,٣٤٥)	(٧٤,٦٢٧)	(٢٠,٧١)	(٣١٤)
٧٤,٤٠٠	٨٠,٣٧٠	١١,٧٧٥	١٢,٤٦٢
(٦٦)	(٥٣)	٦,٦٢٦	٩,٥٨٧
٧٤,٣٣٤	٨٠,٣١٧	١٨,٤٠١	٢٢,٠٤٩
(٦٦,٣٠٣)	(٩١,٠٧٢)	(١٥,٤١١)	(٥٢,٠٣٣)
٥٦,٧٤٧	٧٧,٠٦٩	١٣,٧٢٥	٤٢,٤٩٣
(٩,٥٥٦)	(١٤,٠٠٣)	(١,٦٨٦)	(٩,٥٤٠)

إيرادات التأمين

إجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة
الجزء الاستثماري من اشتراكات التأمين - صافي
صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
اشتراكات إعادة التأمين المسندة
صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
التغير في صافي اشتراكات غير المكتسبة
صافي إيرادات التأمين

المطالبات والمصروفات

اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة

التغير في مخصص المطالبات القائمة
والاحتياطي الفني
صافي المطالبات المتبدلة

تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
أتعاب الإشراف والتقييس

مجموع المطالبات والمصروفات

فائض الاكتتاب للفترة

أتعاب صندوق الاستثمار

مصروفات عمومية وإدارية

إيرادات أخرى

فائض الفترة من عمليات التأمين

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق من فائض الفترة

الفائض المتراكم لحملة الوثائق في بداية الفترة

الفائض المتراكم لحملة الوثائق في نهاية الفترة

(٥,٤٧١)	(٥,٠٥٦)	(٣,٨٣٩)	٢,٦٦٥
(١٥,٠٢٧)	(١٩,٠٥٩)	(٥,٥٢٥)	(٦,٨٧٥)
(١١,٢١٩)	(٧,٨٧٢)	(٢,٩١٢)	(١,٩١٩)
(١,٧٩٤)	(١,٧٨٤)	(٣٣٠)	(٣٠٥)
(٢٨,٠٤٠)	(٢٨,٧١٥)	(٨,٧٦٧)	(٩,٠٩٩)
٤٦,٢٩٤	٥١,٦٠٢	٩,٦٣٤	١٢,٩٥٠
٥٦٤٤	٥,٠٠٧	١,٣٩٧	٨٩٩
(١٦,٨٤٠)	(٢٠,٤٦٦)	(٥,٦٣٧)	(٦,٢٨٧)
٨,٣٥٦	٤,٧٧٢	١,٥١٨	٣,٣٧٨
٤٣,٤٥٤	٤٠,٩١٥	٦,٩١٢	١٠,٩٤٠
(٣٩,١٠٩)	(٣٦,٨٢٤)	(٦,٢٢١)	(٩,٨٤٦)
٤٦,٣٤٥	٤٠,٩١	٦٩١	١٠,٩٤
٤,٩٦٠	٩,٣٠٥	٨,٦١٤	١٢,٣٠٢
٩,٣٥٥	١٣,٣٩٦	٩,٣٠٥	١٣,٣٩٦

١٠

(١)

(٢)

(ب)

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	(غير مراجعة) (مراجعة)	إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	Saudi Riyal	Saudi Riyal
Saudi Riyal	Saudi Riyal	Saudi Riyal	Saudi Riyal		

٣٩,١٠٩	٣٦,٨٢٤	٦,٢٢١	٩,٨٤٦	(٢) بـ	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,١٧٤	٣,٧٩٠	١٠٠٧٠	١٠٠٢٣	٦	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خال قائمة الدخل
-	١٤٦	-	١٤٦	٧	أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٧٩	٩٦٧	٧٩	٢١٨		أيرادات أخرى
<u>٤٠,٣٦٢</u>	<u>٤١,٧٢٧</u>	<u>٧,٣٧٠</u>	<u>١١,٢٣٣</u>		مجموع الدخل
<u>(٥,٩٥٨)</u>	<u>(٦,١٥٢)</u>	<u>(١,٨٨١)</u>	<u>(١,٩٥٨)</u>		مصاريف عمومية وادارية
<u>-</u>	<u>(٢,٢٣٨)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧</u>	خسارة إنخفاض إستثمارات متاحة للبيع
<u>٣٤,٤٠٤</u>	<u>٣٣,٣٣٧</u>	<u>٥,٤٨٩</u>	<u>٩,٢٧٥</u>		صافي الدخل للفترة
<u>١٦,٦٦٧</u>	<u>١٦,٦٦٧</u>	<u>١٦,٦٦٧</u>	<u>١٦,٦٦٧</u>	<u>١٤</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بـالآلاف)
<u>٢,٠٦</u>	<u>٢,٠٠</u>	<u>٠,٣٣</u>	<u>٠,٥٦</u>	<u>١٤</u>	ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفترة ثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

لفترة الإثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	(مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	(مراجعة)	صافي الدخل للفترة
ألف ريال سعودي ٣٤,٤٠٤	ألف ريال سعودي ٣٣,٣٣٧	ألف ريال سعودي ٥,٤٨٩	ألف ريال سعودي ٩,٢٧٥	

بنود دخل شامل أخرى :

بنود لن يتم إعادة تضمينها في قائمة علميات المساهمين في فترات لاحقة	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ٨)
بنود يمكن إعادة تضمينها في قائمة علميات المساهمين في فترات لاحقة	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٧)
	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٤,٩٣٤)	(٥,٤٧٣)
(٨٥٦)	٢٠١١
٢٨,٦١٤	٢٩,٨٧٥
	(٣٠٨)
	٤,١١٩
	٤,١٢٥
	٩,٩٦٤



الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

التغيرات المتراكمة
في القيمة العادلة
لاستثمارات متاحة

الإجمالي ألف ريال سعودي	للبيع ألف ريال سعودي	الأرباح المبقاء ألف ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي
١٩٤,١٦٥	(٨٥٦)	١٦,٣٨٤	١١,٩٧٠	١٦٦,٦٦٧
٣٣,٣٣٧	-	٣٣,٣٣٧	-	-
(٨,٣٣٣)	-	(٨,٣٣٣)	-	-
٢٠٠١١	٢٠٠١١	-	-	-
(٥,٤٧٣)	-	(٥,٤٧٣)	-	-
-	-	(٦,٦٦٧)	٦,٦٦٧	-
٢١٥,٧٠٧	١,١٥٥	٢٩,٢٤٨	١٨,٦٣٧	١٦٦,٦٦٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجع)
صافي الدخل لفترة الإثنى عشر شهراً
توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

التغيرات المتراكمة
في القيمة العادلة
لاستثمارات متاحة / (الخسائر المتراكمة) /

الإجمالي ألف ريال سعودي	للبيع ألف ريال سعودي	الأرباح المبقاء ألف ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي
١٦٥,٥٥١	-	(٨,٩٩٠)	٧,٨٧٤	١٦٦,٦٦٧
٣٤,٤٤٤	-	٣٤,٤٤٤	-	-
(٨٥٦)	(٨٥٦)	-	-	-
(٤,٩٣٤)	-	(٤,٩٣٤)	-	-
-	-	(٤,٠٩٦)	٤,٠٩٦	-
١٩٤,١٦٥	(٨٥٦)	١٦,٣٨٤	١١,٩٧٠	١٦٦,٦٦٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجع)
صافي الدخل لفترة الإثنى عشر شهراً

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

لفترة الإثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة الإثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٤,٣٤٥	٤,٠٩١
٣٤١	٢,١٣٤
٣١١	٣٠٤
(٧٥)	(٥٨)
١٤١	١١١
١٤٧	٣٦١
-	(٢,١٢٢)
٥,٢١٠	٤,٨٢١
(٧٥,٠٩١)	٢٨,٨٩٤
(٤١٢)	١,١٧٤
(١٧٦)	(٣,٢١٧)
(٤)	١٢٥
(١٨٣)	(١٢٧)
(٧,٢١٨)	(٢٧,٦٨١)
٦٧,٣٩٩	(٣٠,٥١٤)
٨,٢٦٩	٣٠,٥٥١
٣٤,٤٧٢	٥٦٠
(١٦,٧٨١)	٢٣,٩٢٢
(٥,٥٥٦)	(٨٩٧)
(٩١)	٨,٣٩٠
٣٠٦٦	(٤,٤٤٦)
١٢,٩٠٤	٣١,٥٥٥
(٦,٧٦٠)	(١,٤٦٩)
(٧٠,٠٣٤)	(٥٠,٠٠٠)
(٧٦,٧٩٤)	(٥١,٤٦٩)
(٦٣,٨٩٠)	(١٩,٩١٤)
١٠٢,٧١١	٣٨,٨٢١
٣٨,٨٢١	١٨,٩٠٧

الأنشطة التشغيلية
حصة حملة الوثائق من فائض الفترة بعد حصة المساهمين
تعديلات لفترة:

استهلاك

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - صافي

حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة

اشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أرباح غير محققة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

استثمارات مرتبطة بالوحدات ، صافي

اشتراكات تأمين مستحقة

ذمم مدينة معيدي التأمين

إيرادات مستحقة

مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

المطالبات القائمة - إجمالي

أرصدة مستحقة الدفع لمعدي التأمين

مستحق لعمليات المساهمين

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

اشتراكات تأمين مستلمة مقدماً

مستحقات وذمم دائنة أخرى

صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبة

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المستؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

لفترة الإثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	لفترة الإثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٣٤,٤٠٤	٣٣,٣٣٧		صافي الدخل للفترة
(١,١٧٤)	(٣,٧٩٠)		تعديلات للفترة : أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٤٦)		أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
-	٢,٢٣٨		خسارة إنخفاض إستثمارات متاحة للبيع
<u>٣٣,٢٣٠</u>	<u>٣١,٦٣٩</u>		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٦١)	٣٤		مدفوعات مقاماً وذمم مدينة أخرى
(٩٨)	(٣٦٤)		عائد إستثمار من وديعة نظامية
١٦,٧٨١	(٢٣,٩٢٢)		مستحق من عمليات التأمين
٦٠٥	٥٩٤		مستحقات وذمم دائنة أخرى
٩٨	٣٦٤		عائد مستحق من إستثمار وديعة نظامية
<u>(١,٨٥٣)</u>	<u>(١,٨٩٢)</u>	<u>٨</u>	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
<u>٤٨,٧٠٢</u>	<u>٦,٤٥٣</u>		صافي النقد المتوفّر من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤٧,٥٠٠)	(٣,٩٠٦)		شراء إستثمارات
-	٣,٩١٤		متحصلات بيع إستثمارات متاحة للبيع
<u>(٤٧,٥٠٠)</u>	<u>٨</u>		صافي النقد المتوفّر من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			النشاط التمويلي
-	(٧,٦٤٣)		توزيعات مدفوعة، صافي
١,٢٠٢	(١,١٨٢)		صافي (النقص)/الزيادة في النقد و مافي حكمه
١٠٦	١,٣٠٨		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>١,٣٠٨</u>	<u>١٢٦</u>		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسة

شركة الأهلي للتكافل (الشركة)، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ المؤرخ في ٢١ رجب ١٤٢٨ هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧ م. وفيما يلي عنوان الشركة المسجل:

ص. ب. ٤٨٥١٠

مركز الخالدية للأعمال

شارع الأمير سلطان

جدة ٢١٥٨٢

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨ م، وتم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ م.

وتعتبر الشركة في ١٩ مارس ٢٠١٥ م اتفاقية وكالة مع شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة ("الوكالة")، وهي شركة تابعة للبنك الأهلي التجاري أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة وذلك لتسويق وبيع منتجات الشركة من خلال فروع توزيع البنك لمدة ١٠ سنوات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ م. هذه الاتفاقية تحل محل اتفاقية التوزيع السابقة الموقعة مع البنك الأهلي التجاري. بموجب هذا الإتفاق، سوف يكون الوكالة عمولة ثابتة من وثائق التأمين الصادرة عن طريق منتجات التجزئة. وتبعاً لذلك، فإن المبالغ المقيدة بموجب إتفاقية التوزيع السابقة ضمن الرسوم المستحقة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م بمبلغ ٦,٨٤ مليون ريال قد تم عكسها خلال فترة الإثنى عشر شهرآ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وتم قيدها ضمن الإيرادات الأخرى في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢ - أساس الإعداد

أ) أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الإستثمارات المرتبطة بالوحدات والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع وفقاً لقيمة العادلة.

ب) بيان الإنذار

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالإضافة إلى القوائم المالية السنوية.

وفقاً لنظام التأمين السعودي تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات العائنة بشكل واضح لأي من الناشطين في دفاتر حساب النشاط المعنى. حدّدت الإدارة أسس توزيع مصروفات العمليات المشتركة وتم إعتمادها من مجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ب) بيان الالتزام (تتمة)

تم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

% ٩٠	المساهمون
% ١٠	حملة الوثائق
% ١٠٠	

إذا كان ناتج عمليات التأمين عجزاً، يتم تحويل العجز بأكمله على عمليات المساهمين. يتم ترتيب وعرض بنود قائمة المركز المالي الأولية بناءً على السيولة. فيما عدا الوديعة النظامية يتوقع أن يتم إسترداد جميع الأصول المالية وسداد الالتزامات خلال إثنى عشر شهراً من تاريخ التقرير.

ج) عملاً التشغيل والعرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملاً التشغيل للشركة وقد تم تفريغ كافة الأرقام إلى ألف ريال سعودي صحيح ما لم يرد خلاف ذلك.

د) التقديرات والإفتراضات

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة بالدفاتر والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة إن وجدت في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبالمبالغ الإيرادات والمصروفات المدرجة خلال فترة التقارير المالية الأولية. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية أساساً على دراسة الإدارة بالواقع والأحداث الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات. وفي رأي الإدارة فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة بشكل عادل.

إن التقديرات والإفتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك التقديرات والإفتراضات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تنسق السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتتنسق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ومع المعايير الجديدة وتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وتفاصيل لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هو منكور في الإيضاح ٣ (أ) والذي لم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. تم إعادة تصنيف / تبويب بعض أرقام المقارنة لكي تتناسب مع عرض القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة الحالية. إن هذا التبويب/التصنيف لم يكن له أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

أ) معايير التقارير المالية الدولية وتفاصيل تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة وتعديلاتها التي اعتمدتها الشركة

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات والتقييحات على المعايير القائمة التالية والتي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

البيان	المعيار / التعديلات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظمية المؤجلة": دخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ حيز التنفيذ لفترات المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ. يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى تنظيم النسب بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية. لا ينطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تبني المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المترافق عليها في الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المنظمة بالنسبة أو المنشأة التي لم تتبني مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المترافق عليها القائمة، فإنه لن يسمح لمثل هذه المنشآت بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤
تعديلات للمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القواعد المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن حقوق الملكية في المنشآت الأخرى"، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة": دخلت هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث تهتم بثلاث مسائل قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ بأن الأفقاء من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة. كما أن التعديلات على المعيار رقم ١٠ توضح أنه يتم توحيد المنشأة التابعة لمنشأة استثمارية وهي ليست منشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات مساندة لمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر - عند تطبيق طريقة حقوق الملكية - الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق بواسطة المنشأة الزميلة أو المحاصة لمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ورقم ١٢
تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبيات المشتركة": دخلت هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتصدة في عملية مشتركة - تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجاريًّا - بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبيات المشتركة". المنشأة طالبة بالافصاح عن المعلومات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال". كما تتطلب التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - وفقط إذا - ما تم المساهمة بنشاط تجاري قائم بواسطة أحد الأطراف في العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات على أنه في حال اقتداء حصة إضافية في العملية المشتركة إذا ما كانت أنشطة العملية المشتركة تشكل نشاطاً تجاريًّا - كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة، فيجب عدم إعادة القياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهمامة (تتمة)

أ) معايير التقارير المالية الدولية وتفاصيل لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة وتعديلاتها التي إعتمدتها الشركة (تتمة)

البيان / التعديلات

معايير المحاسبة
الدولي رقم ١

تعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية": دخلت هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار ما يلي:

- المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١
- أن البنود المحددة في قائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجملة.
- أن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية .
- أن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت الزميلة أو المحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بمجلة كبند واحد مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة.
- كما توضح التعديلات المتطلبات التي تطبق عندما يتم عرض مجانية فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

تعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "موجودات غير ملموسة": دخلت هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ وتنبئ من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة مقارنة مع إجمالي الإيرادات المتوقع إنتاجها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ويمكن استخدامها فقط في أحوال محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

تعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة": دخلت هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المثمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة سيتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والاقتراح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

تعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القواعد المالية المستقلة": دخلت هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المفصلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة والمحاصة في قوائمه المالية المستقلة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة" / ينطبق على الفترات السنوية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ وقد تم تعديله لتوضيح أن الانقال من طريقة إستبعاد إلى أخرى لا يعتبر خطوة جديدة بل يعتبر استمراً للخطوة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية": الإصلاحات" ينطبق على الفترات السنوية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ وقد تم تعديله لتوضيح أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والتزكيات من أجل تقييم مدى ضرورة الإصلاحات بهذا الشأن بموجب المعيار. إن التقييم الذي يؤدي إلى اعتبار عقود الخدمة اشتراكاً مستمراً يجب القيام به بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار لتوضيح أن متطلبات الإصلاح عن المعايير لا تتطابق على القوائم المالية الأولية الموجزة إلا إذا كانت هذه الإصلاحات تقدم تحديثاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

معايير المحاسبة
الدولي رقم ١٦
و رقم ٣٨

معايير المحاسبة
الدولي رقم ١٦ ،
و رقم ٤١ و رقم
٢٠

معايير المحاسبة
الدولي رقم ٢٧

معايير التقارير
المالية الدولي
رقم ٥

معايير التقارير
المالية الدولي
رقم ٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) معايير التقارير المالية الدولية وتفاصيل لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة وتعديلاتها التي إعتمدتها الشركة (تتمة)

المعيار / التفسير البيان

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين": ينطبق على الفترات السنوية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ تم تعديله لوضوح بأنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق بسندات الشركات ذات الجودة العالمية على أساس عملة الالتزام وليس على أساس الدولة محل الالتزام، وحيثما لا تتوافر بيانات سوق المستندات ذات الجودة العالمية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات المستندات الحكومية.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية": ينطبق على الفترات السنوية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ وتوضح التعديلات بأن الافتراضات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو مدمجة من خلال مرجع إلى القوائم المالية الأولية وحيثما ضمنت في التقرير المالي الأولي (في تعليق الإدارة أو تقارير المخاطر - على سبيل المثال). يجب أن تكون المعلومات الأخرى متاحة ضمن التقرير المالي الأولي أم المستخدمين بنفس الشروط بالنسبة للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.

ب) معايير صادرة ولم يبدأ سريانها بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولم يبدأ سريانها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتضم القائمة المعايير والتفاصيل الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تطبق في تاريخ لاحق . تعتمد الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة .

<u>تاريخ التطبيق</u>	<u>البيان</u>	<u>المعيار / التفسير</u>
١ يناير ٢٠١٨	الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨	الأيرادات من العقود مع العملاء	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٩	الإيجارات	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ الإعتراف بال موجودات الضريبية الموجزة للخسائر غير المحققة.		معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
١ يناير ٢٠١٧ م		

نقوم الإداره حالياً بتقييم الأثار المتربطة على إعتماد تطبيق المعايير المذكورة أعلاه والتعديلات والتفسيرات على القوائم المالية للشركة .

شركة الأهلي للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٤ - النقد وما في حكمه

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</u> <u>(مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u> <u>(غير مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>
٤	٤
٣٨,٨١٧	١٨,٩٠٣
<u>٣٨,٨٢١</u>	<u>١٨,٩٠٧</u>
<u>١٠٣٠٨</u>	<u>١٢٦</u>

عمليات التأمين	نقد في الصندوق
	نقد لدى البنك (إيضاح ١.٤)
	عمليات المساهمين

نقد لدى البنك (إيضاح ١.٤)

١.٤ النقد لدى البنك محفظ به في حسابات بنكية لدى طرف ذي علاقة.

٥ - إستثمارات مرتبطة بالوحدات

عمليات التأمين
ت تكون الإستثمارات المرتبطة بالوحدات من وحدات في صناديق الاستثمار مقومة بالدولار الأمريكي وتدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيسي في الشركة وتتركز في المملكة العربية السعودية.

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</u> <u>(مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u> <u>(غير مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>
٤٦٢,٧٦٩	٤٣٥,١١٧
١٨٢,٩٩٧	١٨٢,٧٦٠
١٣٢,٨٩٩	١٣١,٨٩٤
<u>٧٧٨,٦٦٥</u>	<u>٧٤٩,٧٧١</u>

استثمارات محفظ بها لتفطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
صندوق الأهلي متعدد الإصول المتحفظ
صندوق الأهلي متعدد الإصول المتوازن
صندوق الأهلي متعدد الإصول للنمو

تتألف الحركة في الإستثمارات المرتبطة بالوحدات لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م مما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</u> <u>(مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u> <u>(غير مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>
٧٠٣,٥٧٤	٧٧٨,٦٦٥
٩٠٠,٥٠١	-
-	(٣٩,٥٠٠)
<u>(١٥,٤١٠)</u>	<u>١٠,٦٠٦</u>
<u>٧٧٨,٦٦٥</u>	<u>٧٤٩,٧٧١</u>

عمليات التأمين
الرصيد في بداية الفترة
المشتراة خلال الفترة
استرداد استثمارات خلال الفترة
أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة (إيضاح ٩ ب)
الرصيد في نهاية الفترة

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عمليات التأمين

تتمثل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إستثمارات في صندوق الأهلي المتوفع للمتاجرة بالريال السعودي (صندوق متداول للدخل) يدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي في الشركة تتركز في المملكة العربية السعودية. وقد تم تحديد هذه الإستثمارات كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناءً على الاعتراف المبدئي وذلك لأن إدارتها تتم على أساس القيمة العادلة وتم مراقبتها بصورة مستمرة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

٧٠٠٠٣٤	١٢٢،١٥٦
--------	---------

صندوق الأهلي المتوفع للمتاجرة بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

١٥٦,٩٥٠	١٦١,١٥١
٧,٥٠٠	٧,٠٧٩
-	٣,٩١٦
١٦٤,٤٥٠	١٧٢,١٤٦

عمليات المساهمين
محفظة الأهلي تكافل الخاصة
إستثمار في صندوق عقاري
صندوق الأهلي المتوفع للمتاجرة بالريال السعودي

محفظة الأهلي تكافل الخاصة تدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي في الشركة ويتم إستثمارها في أوراق مالية صادرة عن مؤسسات مالية، وهيئات حكومية، وصناديق إستثمار مشترك و مقومة بعملتي الريال السعودي والدولار الأمريكي.

الحركة في الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

-	٧٠٠٠٣٤
٧٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
٣٤	٢,١٢٢
-	٢١٤
-	(٢١٤)
٧٠٠٠٣٤	١٢٢،١٥٦

عمليات التأمين
الرصيد في بداية الفترة
المشتراة خلال الفترة
الأرباح غير المحققة خلال الفترة
الأرباح المحققة خلال الفترة
صافي نقدية مستلمة
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

١٣٠,٧٧٦	١٦٤,٤٥٠
٣٢,٥٠٠	٣,٩٠٦
١,١٧٤	٣,٧٩٠
١٦٤,٤٥٠	١٧٢,١٤٦

عمليات المساهمين
الرصيد في بداية الفترة
المشتراة خلال الفترة
الأرباح غير المحققة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

-٧- استثمارات متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	١٤,١٤٤	-
١٥,٠٠٠	(٣,٩١٤)	-
-	(٢,٢٣٨)	-
(٨٥٦)	٢,٠١١	-
-	١٤٦	-
١٤,١٤٤	١٠,١٤٩	١٤,١٤٤

عمليات المساهمين
الرصيد في بداية الفترة
(المشتراة) / المباعة خلال الفترة
خسارة إنفلاط استثمارات خلال الفترة
الخسائر (الأرباح) غير المحققة خلال الفترة
ارباح محققة من بيع خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

تمثل الإستثمارات المتاحة للبيع في استثمارات في أسهم محددة لبعض الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية.

-٨- الزكاة وضريبة الدخل

تحسب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة على الشركة بناءً على أفضل تقديرات الإدارة .
فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢,٧١٨	١٥,٧٩٩	١٢,٧١٨
٤,٩٣٤	٥,٤٧٣	٤,٩٣٤
(١,٨٥٣)	(١,٨٩٢)	(١,٨٥٣)
١٥,٧٩٩	١٩,٣٨٠	١٥,٧٩٩

الرصيد في بداية الفترة
المحمل للفترة
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد في نهاية الفترة

وضع الريوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م وحتى ٢٠١٥ م.

أصدرت الهيئة الريوط الزكوية والضريبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م و ٢٠٠٩ م طالبت فيها بفرقotas زكوية وضريبية بمبلغ ٣,٩٧٢ ألف ريال سعودي. وقد تقدمت الشركة باعتراض على الزكاة الإضافية المقدرة بمبلغ ٣,٩٢١ ألف ريال سعودي. وقد تم سداد ضريبة إستقطاع إضافية بمبلغ ٧٦ ألف ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير بمبلغ ٢٦ ألف ريال سعودي محل الإعتراض. أصدرت لجنة الإعتراض الإبتدائية قرارها بتأييد إجراءات الهيئة وتقدمت الشركة للجنة الإستئنافية العليا للإستئناف على قرار اللجنة الإبتدائية وقامت بإصدار ضمان بنكي بقيمة المبالغ المتنازع عليها. إن الإدارة على ثقة بأن نتيجة الإعتراض من اللجنة الإستئنافية العليا ستكون لصالح الشركة.

لم تصدر الهيئة ريوط زكوية نهائية بعد عن السنوات من ٢٠١٠ م و حتى ٢٠١٤ م. إلا أن الهيئة أصدرت ريوطاً إبتدائية للسنوات من ٢٠١٠ م و حتى ٢٠١٤ م لم تعتمد فيها خصم الإستثمارات من الوعاء الزكوي وتترتب على ذلك مطالبات زكوية إضافية بمبلغ ٩,٥٧١ ألف ريال سعودي. تقدمت الشركة بإعتراض على الريوط الإبتدائية وهي على ثقة من أن نتيجة الإعتراض ستكون لصالحها.

لم تقم الهيئة بإصدار الريوط الزكوي لسنة ٢٠١٥ م بعد.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٩ - الإحتياطي الفني لعمليات التأمين

أ) تم تكوين إحتياطي فني لعمليات التأمين حسب التقرير الذي تم الحصول عليه من الخبرير الإكتواري المستقل كما هو مفصل أدناه:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>
<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>
٧٨٧,٦٢٧	٧٥٤,٩٢٧
٥,٥٣٥	٧,٣٧٩
٤,٩٦٣	٥,٣٠٥
<u>٧٩٨,١٢٥</u>	<u>٧٦٧,٦١١</u>

الإحتياطي الفني المتعلق بإستراتيجيات استثمار المشاركين (التزام الوحدات)

مخصص المخاطر المبقة

احتياطيات المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها

ب) فيما يلي الحركة في الإحتياطي الفني لعمليات التأمين:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>
<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>
٧٣٠,٧٢٦	٧٩٨,١٢٥
٢,٣٨٩	٣٤٢
٢٠٠٣١	١,٨٤٤
(١٥,٤١٠)	١٠,٦٠٦
٢٠٨,٣٠٣	٢٠١,٢٨٢
(١٢٩,٣٦٢)	(٢٤٤,٥٨٨)
(٥٥٢)	-
<u>٧٩٨,١٢٥</u>	<u>٧٦٧,٦١١</u>

الرصيد في بداية الفترة
التغير في إحتياطي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها

التغير في مخصص المخاطر المحتملة
الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من الإستثمارات المرتبطة بالوحدات

(ايضاح ٥)
الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين

إعادة وإستحقاق وثائق التكافل

أخرى

الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - التغيرات في صافي مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني

<u>لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في</u>		<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في</u>	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦</u>
<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>
٨,٢٦٩	٣٠,٥٥١	(٥,٩٣٦)	(٩,٢٤٥)
(٧,٢١٨)	(٤٧,٦٨١)	٥,٥٧٥	٧,١٣٨
٢,٣٨٩	٣٤٢	١,٩٦٠	(٣,٤١٣)
٢٠٠٣١	١,٨٤٤	٢,٢٤٠	٢,٨٥٥
<u>٥,٤٧١</u>	<u>٥,٠٥٦</u>	<u>٣,٨٣٩</u>	<u>(٢,٦٦٥)</u>

التغير في إجمالي المطالبات القائمة - إجمالي

التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات

القائمة

التغير في المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها

التغير في مخصص المخاطر المبقة

التغير في مخصص صافي المطالبات القائمة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتممة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١١ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والكيانات التي تسيطر عليها الشركة أو التي تسيطر عليها الشركة سيطرة مشتركة أو لها تأثير جوهري على تلك الأطراف. تتم جميع المعاملات مع تلك الأطراف ذات العلاقة وفقاً للضوابط والشروط الإعتيادية.

عمليات التأمين

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م :

الإسم	العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات
عمليات التأمين	البنك الأهلي التجاري	مساهم	لفترة الإثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين	شركة تابعة لمساهم	إجمالي اشتراكات تأمين للمجموعات	١٠٩,٦١١
خدمات التأمين المحدودة	شركة تابعة لمساهم	إجمالي المطالبات المدفوعة	٨٩,٥٧٢
الأهلي كابيتال	لمساهم	عمولة وكالة وأخرى (إيضاح ١)	٣,١١٦
موظفي الإدارة العليا	لمساهم	أتعاب إدارة	٢,٩٢٧
		رسوم خدمات	١,٢٠٠
		رسوم صندوق الاستثمار	٥,٠٠٧
		مزايا قصيرة الأجل	٣,٣٥٩
		مكافآت نهاية الخدمة	١٥٧

ب) مستحق من / (الى) أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)
٣٠٢٤	١,٤٨٩
(٣٠٢)	(٢٢٧)
(١,٧٥٩)	(٩٣٧)
(٢٠٦١)	(١,١٦٤)
٤٨٧	٣٦٢
(١٠,٣١٥)	(٤١,١٦٦)

اشتراكات تأمين مستحقة من البنك الأهلي التجاري - مساهم - صافي بعد خصم الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ١٣١ ألف ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١٤٧ ألف ريال سعودي)

مستحق الدفع لشركة (إف بيليو يو) - مساهم

مستحق الدفع لشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم (إيضاح ١)

أتعاب صندوق الاستثمار مستحقة من شركة تابعة لأحد المساهمين
مطلوبات قائمة من البنك الأهلي التجاري - مساهم - إجمالي

ج) بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات ١ و ٤ و ٥ و ٦ فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة، المبلغ المستحق من
والمستحق للأطراف ذات العلاقة تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي الأولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١١ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تفاصيل أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى المنبقة عن المجلس والمصروفات المتعلقة بها لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م :

لفترة الإثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	لفترة الإثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	مكافأة مجلس الإدارة و اللجان الأخرى أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة و اللجان الأخرى مصاريف سفر وإقامة مجلس الإدارة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٤٥٣	٢,١٢٢	مكافأة مجلس الإدارة و اللجان الأخرى
١٨٩	٢٧٦	أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة و اللجان الأخرى
٦٦٦	٤٤٠	مصاريف سفر وإقامة مجلس الإدارة

ب) مستحق لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	مكافآت ومصاريفات أخرى مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء الجان الأخرى
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٢٠٤	٢,٦٠٧	مكافآت ومصاريفات أخرى مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء الجان الأخرى

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل

تم عرض معلومات القطاعات التشغيلية تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة والمعدة لصانع القرار الرئيسي لعمليات الشركة المسئول عن توزيع الموارد وتحديد الكفاءة التشغيلية للقطاعات التشغيلية بناء على تكليفه كمسئول تنفيذي أول يحدد القرارات الإستراتيجية. لأغراض الإدارية، فإن أنشطة عمليات التأمين التي تتم جمياً في المملكة العربية السعودية تقع ضمن ثلاثة وحدات عمل حسب التفصيل التالي:

قطاع تأمين الأفراد: ويطرح منتجات تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المتصلة بالوحدات.

قطاع تأمين المجموعات: ويطرح برنامج تأمين على الحياة لأفراد المؤسسات على أساس جماعي.

قطاع تأمين إئتمان المجموعات: ويطرح برنامج حماية للفروض الشخصية المقدمة من المؤسسات التمويلية إلى عملائها. ويتضمن هذا القطاع أيضاً منافع الحماية فيما يتعلق بمختلف التسهيلات الائتمانية المقدمة من المؤسسات التمويلية إلى عملائها.

قطاعات التشغيل لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

المجموع	تأمين حماية انتمان	تأمين	تأمين - فدي	إيرادات التأمين
ألف ريال سعودي	مجموعات	مجموعات	ألف ريال سعودي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٠,٧٨٢	١,٢٩٢	-	٥٩,٤٩٠	إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
(٤٨,٠٠٦)	-	-	(٤٨,٠٠٦)	الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، صافي
١٢,٧٧٦	١,٢٩٢	-	١١,٤٨٤	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
(٣١٤)	(١٥٩)	-	(١٥٥)	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
١٢,٤٦٢	١,١٣٣	-	١١,٣٢٩	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
٩,٥٨٧	٨,٨٤٩	٧٣٨	-	التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
٢٢,٠٤٩	٩,٩٨٢	٧٣٨	١١,٣٢٩	صافي إيرادات التأمين
(٥٢,٠٣٣)	(٤٨,٨٤٣)	(٢,٦٢٠)	(٥٧٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٢,٤٩٣	٤٠,٨٧٢	١,١٩٦	٤٢٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٩,٥٤٠)	(٧,٩٧١)	(١,٤٢٤)	(١٤٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٦٦٥	٢,٧٩٥	٤٩	(١٧٩)	التغير في صافي مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفنى
(٦,٨٧٥)	(٥,١٧٦)	(١,٣٧٥)	(٣٢٤)	صافي المطالبات المكتبة
(١,٩١٩)	-	-	(١,٩١٩)	تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
(٣٠٥)	(٦)	-	(٢٩٩)	أتعاب الإشراف والتفتيش
(٩,٠٩٩)	(٥,١٨٢)	(١,٣٧٥)	(٢,٥٤٢)	مجموع المطالبات والمصروفات
١٢,٩٥٠	٤,٨٠٠	(٦٣٧)	٨,٧٧٧	فائض الاكتتاب للفترة
٨٩٩	-	-	٨٩٩	أتعاب صندوق الاستثمار
١٣,٨٤٩	٤,٨٠٠	(٦٣٧)	٩,٦٨٦	أرصدة غير مصنفة:
(٦,٢٨٧)				- مصروفات عمومية وإدارية
٣,٣٧٨				- إيرادات أخرى
١٠,٩٤٠				فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

المجموع	تأمين حماية	تأمين	تأمين - فردي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٦,٢٢٤	١,٧٢٨	٥	٦٤,٤٩١
(٥٢,٣٧٨)	-	-	(٥٢,٣٧٨)
١٣,٨٤٦	١,٧٢٨	٥	١٢,١١٣
(٢٠٠٧١)	(٥٩٩)	(٢)	(١,٤٧٠)
١١,٧٧٥	١,١٢٩	٣	١٠,٦٤٣
٦,٦٢٦	٥,٩٣٧	٦٨٩	-
١٨,٤٠١	٧,٠٦٦	٦٩٢	١٠,٦٤٣
(١٥,٤١١)	(١٥,٠٦٨)	(٧٥)	(٢٦٨)
١٣,٧٢٥	١٣,٤١٦	٦٨	٢٤١
(١,٦٨٦)	(١,٦٥٢)	(٧)	(٢٧)
(٣,٨٣٩)	(٢,٨٨٦)	(٧٧٨)	(١٧٥)
(٥,٥٢٥)	(٤,٥٣٨)	(٧٨٥)	(٢٠٢)
(٢,٩١٢)	(٢٨)	-	(٢,٨٨٤)
(٣٣٠)	(٨)	-	(٣٢٢)
(٨,٧٦٧)	(٤,٥٧٤)	(٧٨٥)	(٣,٤٠٨)
٩,٦٣٤	٢,٤٩٢	(٩٣)	٧,٢٣٥
١,٣٩٧	-	-	١,٣٩٧
١١,٠٣١	٢,٤٩٢	(٩٣)	٨,٦٣٢
(٥,٦٣٧)			
١,٥١٨			
٦,٩١٢			

- إيرادات التأمين إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة
- الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
- اشتراكات إعادة التأمين المسندة صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
- التغير في صافي الاشتراكات غير المكتتبة صافي إيرادات التأمين
- المطالبات والمصروفات إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة
- التغير في صافي مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني صافي المطالبات المتبددة
- تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى أتعاب الإشراف والتفتيش
- مجموع المطالبات والمصروفات فائض الاكتتاب للفترة
- أتعاب صندوق الاستثمار
- أرصدة غير مصنفة:
- مصروفات عمومية وإدارية
- إيرادات أخرى
- فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

المجموع	تأمين حماية	تأمين	تأمين - فردي	مجموعات
ألف ريال سعودي				
٣٥٦,٢٧٩	١٠٢,٨٨٣	٧,٢٣٢	٢٤٦,١٦٤	
(٢٠١,٢٨٢)	-	-	(٢٠١,٢٨٢)	
١٥٤,٩٩٧	١٠٢,٨٨٣	٧,٢٣٢	٤٤,٨٨٢	
(٧٤,٦٢٧)	(٦٦,٤٣٠)	(٤٠٠٨٧)	(٤,١١٠)	
٨٠,٣٧٠	٣٦,٤٥٣	٣,١٤٥	٤٠,٧٧٢	
(٥٣)	-	(٥٣)	-	
٨٠,٣١٧	٣٦,٤٥٣	٣,٠٩٢	٤٠,٧٧٢	
(٩١٠٠٧٢)	(٨٤,٧٢٢)	(٥,١٢٩)	(١,٢٢١)	
٧٧,٠٦٩	٧٢,٨٠٩	٣,٢٤٨	١٠٠١٢	
(١٤,٠٠٣)	(١١,٩١٣)	(١,٨٨١)	(٢٠٩)	
(٥٠,٠٥٦)	(٥٠,٠٣٠)	٣٠٢	(٣٢٨)	
(١٩,٠٠٥٩)	(١٦,٩٤٣)	(١,٥٧٩)	(٥٣٧)	
(٧,٨٧٢)	-	-	(٧,٨٧٢)	
(١,٧٨٤)	(٥١٤)	(٣٥)	(١,٢٣٥)	
(٢٨,٧١٥)	(١٧,٤٥٧)	(١,٦١٤)	(٩,٦٤٤)	
٥١,٦٠٢	١٨,٩٩٦	١,٤٧٨	٣١,١٢٨	
٥,٠٠٧	-	-	٥,٠٠٧	
٥٦,٦٠٩	١٨,٩٩٦	١,٤٧٨	٣٦,١٣٥	
(٢٠,٤٦٦)				
٤,٧٧٢				
٤٠,٩١٥				

إيرادات التأمين

إجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة
الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، صافي
صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
اشتراكات إعادة التأمين المسندة
صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
التغير في صافي اشتراكات غير المكتسبة
صافي إيرادات التأمين

المطالبات والمصروفات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة

التغير في صافي مخصص المطالبات القائمة
والاحتياطي الفني

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
أتعاب الإشراف والتقييس

مجموع المطالبات والمصروفات

فائض الاكتتاب للفترة

أتعاب صندوق الاستثمار

أرصدة غير مصنفة:

- مصروفات عمومية وإدارية
- إيرادات أخرى
- فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

الإجمالي ألف ريال سعودي	تأمين حماية ألف ريال سعودي	أنتقان مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين فردي ألف ريال سعودي
٣٦١,٠٤٨	٩٨,٥٢٠	٤,٥٠٩	٢٥٨,٠١٩
(٢٠٨,٣٠٣)	-	-	(٢٠٨,٣٠٣)
١٥٢,٧٤٥	٩٨,٥٢٠	٤,٥٠٩	٤٩,٧١٦
(٧٨,٣٤٥)	(٧٠,٥٢٦)	(١,٩٨٦)	(٥,٨٣٣)
٧٤,٤٠٠	٢٧,٩٩٤	٢,٥٢٣	٤٣,٨٨٣
(٦٦)	-	(٦٦)	-
٧٤,٣٣٤	٢٧,٩٩٤	٢,٤٥٧	٤٣,٨٨٣
(٦٦,٣٠٣)	(٥٩,٧٣٠)	(٥,٩٢٥)	(٦٤٨)
٥٦,٧٤٧	٥١,٤١٦	٤,٧٤٨	٥٨٣
(٩,٥٥٦)	(٨,٣١٤)	(١,١٧٧)	(٦٥)
(٥,٤٧١)	(٤,١٠١)	(٥٩٨)	(٧٧٢)
(١٥,٠٢٧)	(١٢,٤١٥)	(١,٧٧٥)	(٨٣٧)
(١١,٢١٩)	(١٣٧)	-	(١١,٠٨٢)
(١,٧٩٤)	(٤٩٠)	(١٤)	(١,٢٩٠)
(٢٨,٠٤٠)	(١٣,٠٤٢)	(١,٧٨٩)	(١٣,٢٠٩)
٤٦,٢٩٤	١٤,٩٥٢	٦٦٨	٣٠,٦٧٤
٥٦٤٤	-	-	٥٦٤٤
٥١,٩٣٨	١٤,٩٥٢	٦٦٨	٣٦,٣١٨
(١٦,٨٤٠)			
٨,٣٥٦			
٤٣,٤٥٤			

إيرادات التأمين

إجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة

الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين ، صافي

صافي اشتراكات التأمين المكتسبة

اشتراكات إعادة التأمين المسندة

صافي اشتراكات التأمين المكتسبة

التغيير في صافي اشتراكات غير المكتسبة

صافي إيرادات التأمين

المطالبات والمصروفات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيير في صافي مخصص المطالبات القائمة

والاحتياطي الفني

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى

أتعاب الإشراف والتقييم

مجموع المطالبات والمصروفات

فائض الاكتتاب للفترة

أتعاب صندوق الاستثمار

أرصدة غير مصنفة:

- مصروفات عمومية وإدارية

- إيرادات أخرى

فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

المجموع ألف ريال سعودي	تأمين حماية أئمان مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين - مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين - فردي ألف ريال سعودي
١٨,٩٧	٢,٥٨٠	٦٢٣	١٥,٧٠٤
٧٤٩,٧٧١	-	-	٧٤٩,٧٧١
١٢٢,١٥٦	٥١,٥٥٣	-	٧٠,٦٠٣
١,٤٨٩	١٠٠٨٩	٤٠٠	-
٣٦٢	-	-	٣٦٢
٣٩,٨٠١	٣٧,٩٣٣	١,١٧١	٦٩٧
٣,٣٩٣	٢,٣٩٧	٩٩٦	-
١٥٨	-	١٥٨	-
٩٣٦,٠٣٧	٩٥,٥٥٢	٣,٣٤٨	٨٣٧,١٣٧
٧٣٢			
٦,٧٨٢			
٩٤٣,٥٥١			

موجودات عمليات التأمين
النقد وما في حكمه
إستثمارات مرتبطة بالوحدات
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إشتركات تأمين مستحقة
إيرادات مستحقة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
ذمم مدينة معيدي التأمين
حصة معيدي التأمين في إشتركات التأمين غير المكتسبة

أرصدة غير مصنفة:

- مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
- إجمالي موجودات عمليات التأمين

مطلوبيات وفائض عمليات التأمين
مطلوبيات عمليات التأمين

٧٦٧,٦١١	١٠٠٠١٥	٤٤٥	٧٥٧,١٥١
٢٨٥	-	٢٨٥	-
٤٤,٩٦٨	٤٢,٨١٣	١,٣٥٨	٧٩٧
٥٥,٥٩٣	٤٢,٧١٨	١,٢٦٠	١١,٦١٥
١,١٦٤	-	-	١,١٦٤
٩٠٠٤٦	-	-	٩٠٠٤٦
٤,٣١٩	٦	-	٤,٣١٣
٨٨٢,٩٨٦	٩٥,٥٥٢	٣,٣٤٨	٧٨٤,٠٨٦

الإحتياطي الفني لعمليات التأمين
إشتركات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
المطالبات القائمة - إجمالي
إرصدة معيدي التأمين
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
اشتركات تأمين مستحقة مقدماً
مستحقات وذمم دائنة أخرى

أرصدة غير مصنفة:

- مستحقات وذمم دائنة أخرى
- مستحق لعمليات المساهمين
- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
- إجمالي مطلوبيات عمليات التأمين
- الفائض من عمليات التأمين
- إجمالي مطلوبيات وفائض عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

المجموع ألف ريال سعودي	تأمين حماية أنتقام مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين - مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين - فردي ألف ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين
٣٨,٨٢١	١٩,٩٠٤	٤٨٥	١٨,٤٣٢	النقد و مافي حكمه
٧٧٨,٦٦٥	-	-	٧٧٨,٦٦٥	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٧٠٠,٠٣٤	٣١,٥٣٤	-	٣٨,٥٠٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٠٢٤	٣٠٠١٤	١٠	-	إشتركات تأمين مستحقة
٤٨٧	-	-	٤٨٧	إيرادات مستحقة
١٢,١٢٠	٨,٦٤٦	٢,٦٨٠	٧٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٧٦	١٧٦	-	-	ذمم مدينة معيدي التأمين
١٠٠	-	١٠٠	-	حصة معيدي التأمين في إشتركات التأمين غير المكتسبة
<u>٩٠٣,٤٢٧</u>	<u>٦٣,٢٧٤</u>	<u>٣,٢٧٥</u>	<u>٨٣٦,٨٧٨</u>	
				أرصدة غير مصنفة:
٦٠٥				- مدفوعات مقاماً وذمم مدينة أخرى
<u>٧٦٤٤٧</u>				- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
<u>٩١١,٤٧٩</u>				إجمالي موجودات عمليات التأمين
				مطلوبيات وفائض عمليات التأمين
				مطلوبيات عمليات التأمين
				الإحتاطي الفني لعمليات التأمين
				إشتركات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
				المطالبات القائمة - إجمالي
				أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
				مستحق إلى أطراف ذات علاقة
				اشتركات تأمين مستلمة مقدماً
				مستحقات وذمم دائنة أخرى
				أرصدة غير مصنفة:
١٣,٠٠٦				- مستحق لعمليات المساهمين
<u>١٠٢٨٠</u>				- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٩٠٢,١٧٤</u>				إجمالي مطلوبيات عمليات التأمين
<u>٩,٣٠٥</u>				الفائض من عمليات التأمين
<u>٩١١,٤٧٩</u>				إجمالي مطلوبيات وفائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية:

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام بين طرفين بعلمهم وملاء إرادتهما في معاملة تتم على أساس منظم في تاريخ القياس.

ت تكون الموجودات المالية للشركة من نقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات مرتبطة بالوحدات وإستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل وإستثمارات متاحة للبيع وإشتراكات مستحقة وذمم مدينة أخرى ومستحق من عمليات التأمين وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة لممدوبي التأمين والمستحق إلى أطراف ذات علاقة ومستحق لعمليات المساهمين وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٥ و٦) لم تكن الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، تحفظ بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

مستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

مستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى والتي تستند جميع المعلومات الهامة لها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

مستوى ٣ : أساليب تقييم لا يستند أي معلومات مهمة منها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. فإن كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الثاني عدا الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تعد من المستوى الأول. حددت الشركة المستوى الثاني للإستثمارات المرتبطة بالوحدات والإستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بناء على صافي قيمة أصول الصناديق ذات الصلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. لا توجد تحويلات بين المستوى الأولي والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

٤- الربح للسهم

تم إحتساب ربح السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح للأسهم العادي الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي . لانتطبق الأرباح المخضبة للسهم على الشركة .

٥- توزيعات أرباح

بتاريخ ١٩ جمادي الأولى ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٦ م) أقترح مجلس الإدارة صرف توزيعات نقدية للمساهمين لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بمقدار ٥٠ ريال سعودي لكل سهم من أسهم المساهمين بإجمالي مبلغ ٨,٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م : -) تم اعتماد مقترن التوزيعات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية التي انعقدت بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٦ م) وبناء على ذلك تم دفع التوزيعات بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠١٦ م) .

٦- إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ الموافق ١٧ يناير ٢٠١٧ م.