

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

الصفحة

١
٣ - ٢
٤
٥
٦
٧
٨
٩
٢٣ - ١٠

الفهرس

- تقرير الفحص لمراجعي 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 فتن
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومبرمجون قانونيون



إرنست ووينغ

من. ب ١٩٩٤

الطابق ٣، برج طريق الملك

طريق الملك عبد العزيز

حي الشاطئ، جدة ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

من. ب ٧٨٠

٥٨ شارع الوطن العربي ، حي الحمراء

جدة ٢١٤٢١

المملكة العربية السعودية

تقدير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
على القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلي للتكافل . شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م ، والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات التقنية لعمليات التأمين والتدفقات التقنية لعمليات المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة سولولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، "التقارير المالية الأولية" وتليميـات مؤسـسة الـنـقـدـ العـرـبـيـ بـخـصـوصـ الـمـاحـسـبـةـ عـنـ الزـكـاـةـ وـالـضـرـبـةـ. إن مسؤوليتـاـ هي تقديم نـتـيـجـةـ فـحـصـ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلاً وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبني رأي مراجعة.

نتـيـجـةـ فـحـصـ

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وتليميـات مؤسـسة الـنـقـدـ العـرـبـيـ بـخـصـوصـ الـمـاحـسـبـةـ عـنـ الزـكـاـةـ وـالـضـرـبـةـ.

عن / مورستي فتن
السيد العيوطي وشركاه



جدة - المملكة العربية السعودية
١٥ شعبان ١٤٣٨ھ
١١ مايو ٢٠١٧م



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
٣٥٦ رقم ترخيص

شركة الأهلي للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إيضاح

			<u>موجودات عمليات التأمين</u>
١٨,٩٠٧	٢٨,٠٢٧	٤	النقد وما في حكمه
٧٤٩,٧٧١	٧٤١,٣٨٠	٥	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
١٢٢,١٥٦	٧٥,٦٢٩	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٨٩	٦١,٦٣٢	(١١)	إشتركات تأمين مستحقة ، صافي
٣٦٢	٤٧٧	(١١)	إيرادات مستحقة
٣٩,٨٠١	٢٣,٧٧٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣,٣٩٣	٩٥٢		ذمم مدينة معيدي التأمين
١٥٨	٢١,٣٠١		حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين غير المكتسبة
٧٣٢	٢,٣٧٤		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦,٧٨٢	٦,٢٢٧		أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
<u>٩٤٣,٥٥١</u>	<u>٩٦١,٧٧٨</u>		<u>إجمالي موجودات عمليات التأمين</u>

			<u>موجودات المساهمين</u>
١٢٦	٣١	٤	النقد وما في حكمه
١٧٢,١٤٦	٢١٠,٦٧٥	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,١٤٩	٩,٦٤٠	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٣٦,٩٢٨	٨,٣٨٨		مستحق من عمليات التأمين
٤,٠٣٢	٤,٢٩١		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٧٥	٨٦٧		عائد إستثمار وديعة نظامية
<u>١٦,٦٦٧</u>	<u>١٦,٦٦٧</u>		وديعة نظامية
<u>٢٤٠,٨٢٣</u>	<u>٢٥٠,٥٥٩</u>		<u>إجمالي موجودات المساهمين</u>
<u>١,١٨٤,٣٧٤</u>	<u>١,٢١٢,٣٣٧</u>		<u>إجمالي الموجودات</u>

الرئيس التنفيذي
المستوى المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(مراجعة)
ألف ريال سعودي

٣١ مارس ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي

إيضاح

٧٦٧,٦١١	٧٧٠,٠٧٥	٩
٢٨٥	٣٣,٣٩٨	
٤٤,٩٦٨	٢٨,٠٧٦	
٥٥,٥٩٣	٧٨,٥٧٢	
١,١٦٤	٢,٠٢٦	(١١)
٣٦,٩٢٨	٨,٣٨٨	
٩,٠٤٦	١٠,٤٤٩	
١٢,٩٧٦	١٤,٦١١	
١,٥٨٤	١,٧٧٠	
<u>٩٣٠,١٥٥</u>	<u>٩٤٧,٣٦٥</u>	

١٣,٣٩٦	١٤,٤١٣
<u>٩٤٣,٥٥١</u>	<u>٩٦١,٧٧٨</u>

٤,٢٧١	٥,٠٦٧	
٦٩٠	٦٩٠	
١٩,٣٨٠	٢٠,٨٧٤	٨
٧٧٥	٨٦٧	
<u>٢٥,١١٦</u>	<u>٢٧,٤٩٨</u>	

١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	
١٨,٦٣٧	٢٠,٥٠٨	
٢٩,٢٤٨	٣٥,٢٤٠	
١,١٥٥	٦٤٦	
<u>٢١٥,٧٧</u>	<u>٢٢٣,٠٦١</u>	
<u>٢٤٠,٨٢٣</u>	<u>٢٥٠,٠٥٩</u>	
<u>١,١٨٤,٣٧٤</u>	<u>١,٢١٢,٣٢٧</u>	

الرئيس التنفيذي

المستول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة الأهلي للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١

مارس

	٢٠١٦ مارس	٢٠١٧ مارس	إيضاح
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٦,٣٢٦	١١٨,٠٨٧		إيرادات التأمين
(٥١,٧٩٩)	(٤٥,٤٧٢)		إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
٦٤,٦٢٧	٧٢,٦١٥		الجزء الاستثماري من اشتراكات التأمين
(٣٦,٦٠٣)	(٤٠,٥٦٤)		صافي اشتراكات التأمين المكتبة
٢٨,٠٢٤	٣٢,٠٥١		اشتراكات إعادة التأمين المسندة
(١٠,٠٢٧)	(١١,٩٧٠)		صافي اشتراكات التأمين المكتبة
١٧,٩٩٧	٢٠,٠٨١		التغير في صافي الاشتراكات غير المكتبة
(١٦,٥٥١)	(١٦,٢٢٥)		صافي ايرادات التأمين
١٤,٦٢٨	١٤,٢٧٠		المطالبات والمصروفات
(١,٩٢٣)	(١,٩٥٥)		اجمالي المطالبات المدفوعة
(١,١٧٨)	(٢,٩٩٨)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣,١٠١)	(٤,٩٥٣)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٤١٤)	(١,٧٣٣)		التغير في مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني
(٥٨١)	(٥٩٢)		صافي المطالبات المتکبدة
(٦,٠٩٦)	(٧,٢٧٨)		تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
١١,٩٠١	١٢,٨٠٣		أتعاب الادارة والتغذيش
١,٥٢٤	١,٤٢٣		مجموع المطالبات والمصروفات
(٤,٦٥١)	(٤,٥٧٥)		فائض الاكتتاب للفترة
٣٤١	٤٠١		أتعاب صندوق الاستثمار
			مصروفات عمومية وإدارية
-	١١١		أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٩,١١٥	١٠,١٦٣		الدخل
(٨,٢٠٣)	(٩,١٤٦)		أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩١٢	١,٠١٧		فائض الفترة من عمليات التأمين
٩,٣٠٥	١٣,٣٩٦		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٠,٢١٧	١٤,٤١٣		حصة حملة الوثائق من فائض الفترة

الرئيس التنفيذي

(٢)

(١)

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

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل
 شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٢٠٣	٩,١٤٦	(٢)
٦٥٢	١,٦٠١	٦
-	٣٥	٦
١٣١	-	
٨,٩٨٦	١٠,٧٨٢	
(١,٣٣٥)	(١,٤٢٥)	
٧,٦٥١	٩,٣٥٧	
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٤
٠,٤٦	٠,٥٦	١٤

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
 أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة
 الدخل

أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أيرادات أخرى

مجموع الدخل

مصروفات عمومية وإدارية

صافي دخل الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)

ربح السهم للفترة (ريال سعودي)

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		في ٣١ مارس		صافي الدخل للفترة
م٢٠١٦	م٢٠١٧	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧,٦٥١	٩,٣٥٧			

بنود دخل شامل أخرى :

بنود يمكن إعادة تصفيفها في قائمة عمليات المساهمين

(٦٢٢)	(٥٠٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٧)
٧,٠٢٩	٨,٨٤٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس إدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

النحوتات 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	
٢١٥,٧٠٧	١,١٥٥	٢٩,٢٤٨	١٨,٦٣٧	١٦٦,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجع)
٩,٣٥٧	-	٩,٣٥٧	-	-	صافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر
(٥٠٩)	(٥٠٩)	-	-	-	بنود دخل شامل أخرى:
(١,٠٧٦)	-	(١,٠٧٦)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة
(٤١٨)	-	(٤١٨)	-	-	للبيع (إيضاح ٧)
-	-	(١,٨٧١)	١,٨٧١	-	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر (إيضاح ٨)
٢٢٣,٠٦١	٦٤٦	٣٥,٢٤٠	٢٠,٥٠٨	١٦٦,٦٦٧	ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر (إيضاح ٨)
					المحول لل الاحتياطي النظامي
					الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

النحوتات 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	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجع)
٧,٦٥١	-	٧,٦٥١	-	-	صافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر
(٦٢٢)	(٦٢٢)	-	-	-	بنود دخل شامل أخرى:
(٩٤٤)	-	(٩٤٤)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة
(٣٦٨)	-	(٣٦٨)	-	-	للبيع
-	-	(١,٢٦٨)	١,٢٦٨	-	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
١٩٩,٨٨٢	(١,٤٧٨)	٢١,٤٥٥	١٣,٢٣٨	١٦٦,٦٦٧	ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر
					المحول لل الاحتياطي النظامي
					الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجع)

الرئيس التنفيذي

المستوى المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م		٢٠١٧م ألف ريال سعودي	
٩١٢		١,٠١٧	
٤٣٠		٥٦٧	
١٠٣		١٨٦	
(١٨,٣٦٣)		(٢١,١٤٣)	
٢٨,٣٩٠		٣٣,١١٣	
-		(٣٩٧)	
(٣٤١)		(٤٠١)	
١١,١٣١		١٢,٩٤٢	

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

إستهلاك

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 من إعادة قياس إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

استثمارات مرتبطة بالوحدات

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 لمعيدي التأمين

مستحق لعمليات المساهمين

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

اشتراكات تأمين مستلمة مقدماً

مستحقات وذمم دائنة أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

إستعادة إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي النقد المتتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية			
	في ٣١ مارس		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي			
٧,٦٥١	٩,٣٥٧		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للفترة
			تعديلات للفترة :
			أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٥٢)	(١,٦٠١)		
٦,٩٩٩	٧,٧٥٦		
			النigeria في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٨٦)	(٢٥٩)		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٦٧)	(٩٢)		عائد إستثمار من وديعة نظامية
(٧,٩٣١)	٢٨,٥٤٠		مستحق من عمليات التأمين
٢١٨	٧٩٦		مستحقات وذمم دائنة أخرى
٦٧	٩٢		عائد مستحق من إستثمار وديعة نظامية
(١,٠٠٠)	٣٦,٨٣٣		صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			النشاط الإستثماري
-	(٣٦,٩٢٨)		شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٣٦,٩٢٨)		صافي النقد المستخدم في النشاط الإستثماري
(١,٠٠٠)	(٩٥)		صافي النقص في النقد و ما في حكمه
١,٣٠٨	١٢٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٠٨	٣١		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الأهلي للتكافل (الشركة)، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ المؤرخ في ٢١٤٢٨هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧م. 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 ٢٠٠٨م، وتم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م. الشركة مملوكة بنسبة ٧١,١٥٪ للمساهمين السعوديين المؤسسين ومساهمين عن طريق الاكتتاب العام والذين يخضعون للزكاة وبنسبة ٢٨,٨٥٪ للمساهمين المؤسسين غير السعوديين والذين يخضعون لضريبة الدخل.

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 للقيمة العادلة.

ب) بيان الإلتزام

خلال ٢٠١٧م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تعليمات بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م ورقم ٣٨١٠٠٠٤٥١٩ عدد من التعديلات التوضيحية المحددة اللاحقة فيما يتعلق بسياسة المحاسبة للزكاة وضريبة الدخل، حيث أوجبت التعليمات الجديدة أن يتم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ريع سنوي وتحمليها على قائمة حقوق المساهمين مقابل إلتزام يتم تحميشه لقائمة المركز المالي الأولية.

وبتطبيق المعايير والأنظمة أعلاه، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". والدليل الإرشادي للزكاة و ضريبة الدخل الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وبما أن سياسة الشركة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل ظلت متوافقة مع التعليمات الجديدة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي فإن تطبيق الدليل الإرشادي لم ينتج عنه أي تغيير في السياسات المحاسبية ، المعالجات المحاسبية و الأرصدة التي تم عرضها في الفترة الحالية أو السنوات والفترات السابقة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والافتراضات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالإضافة إلى القوائم المالية السنوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٢ - أساس الإعداد (تنمية)

ب) بيان الالتزام (تنمية)

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

وفقاً لنظام الشركة الأساسي يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

%٩٠	المحول إلى عمليات المساهمين
%١٠	المحول إلى الذمم الدائنة لحملة وثائق التأمين
<hr/> <hr/> <hr/>	

إذا كان ناتج عمليات التأمين عجز، يتم تحويل العجز بأكمله على مساهمي عمليات التأمين. يتم ترتيب وعرض بنود قائمة المركز المالي بناء على السيولة. جميع الموجودات والمطلوبات المالية بإستثناء الوديعة النظامية من المتوقع أن يتم إستردادها وسدادها على التوالي خلال إثنى عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية الأولية.

ج) عملة التشغيل والعرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة التشغيل للشركة وقد تم تقرير 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 العاديّة المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الأولى المعروضة بشكل عادل.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تفق السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة في المملكة العربية السعودية وتتفق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ومع المعايير الجديدة و التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وتقديرات لجنة تقديرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هو مذكور 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. لم يكن لهذا التصنيف / التبويب أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

أ) معايير التقارير المالية الدولية وتفاسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة وتعديلاتها التي إعتمدتها الشركة

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

المعيار / التعديلات	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ - (التدفقات النقدية : مبادرة الإفصاح) تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن التغيرات في الإلتزامات التي تنشأ من الأنشطة التمويلية سواء كانت تغيرات نقدية أو غير نقدية (مثلاً الأرباح والخسائر من ترجمة العملات الأجنبية). عند التطبيق الأولي للتعديلات لا يتطلب من المنشآت عرض المعلومات المقارنة للفترات السابقة. لاتطلب التعديلات أفساحات إضافية في القوائم المالية الأولية الموجزة ويتم الإفصاح عن المعلومات الإضافية في القوائم المالية السنوية للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.
المعيار الدولي للقارير المالية رقم ١٢	تعديلات توضح متطلبات الإفصاح في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ ، خلاف الفقرات رقم ب ١٠ و ب ١٦ الذي ينطبق على ملكية المنشآت التابعة ، المشاريع المشتركة والمنشآت الزميلة (أو جزء من الملكية في المشاريع المشتركة أو المنشآت الزميلة) والمصنفة (أو تم تضمينها لمجموعة مستبعدة) على أنها متاحة للبيع. لا يوجد تأثير على لهذا التعديل على القوائم المالية للشركة نظراً لعدم وجود إستثمارات في شركات تابعة ، مشاريع مشتركة أو زميلة.
	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 والتفاسير الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تطبق في تاريخ لاحق . تعتمد الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة .

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ التطبيق
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الأيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي للقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس عمليات السداد المشترك.	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ تحويل العقارات الإستثمارية.	١ يناير ٢٠١٨ م
تفسير لجنة التفاسير رقم ٢٢	ترجمة العملات الأجنبية والدفعات المقدمة	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١	دورة التعديلات السنوية ٢٠١٦ م إلى ٢٠١٤ م - ٢٠١٦ م.	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الإيجارات	١ يناير ٢٠١٩ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦		

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٤	٤
١٨,٩٠٣	٢٨,٠٢٣
<u>١٨,٩٠٧</u>	<u>٢٨,٠٢٧</u>
١٢٦	٣١

عمليات التأمين نقد في الصندوق نقد لدى البنك (إيضاح ٤,١)
عمليات المساهمين نقد لدى البنك (إيضاح ٤,١)

٤.٤ النقد لدى البنك محتفظ 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٤٣٥,١١٧	٤١٨,٦٦٥
١٨٢,٧٦٠	١٨٥,٢٠٥
١٣١,٨٩٤	١٣٧,٥١٠
<u>٧٤٩,٧٧١</u>	<u>٧٤١,٣٨٠</u>

إستثمارات محتفظ بها لغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

صندوق الأهلي متعدد الإصول المحتفظ
صندوق الأهلي متعدد الإصول المتوازن
صندوق الأهلي متعدد الإصول للنمو

تألف الحركة في الإستثمارات المرتبطة بالوحدات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٧٧٨,٦٦٥	٧٤٩,٧٧١
(٣٩,٥٠٠)	(٢٧,٠٦٢)
١٠٦,٦	١٨,٦٧١
<u>٧٤٩,٧٧١</u>	<u>٧٤١,٣٨٠</u>

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

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٦ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عمليات التأمين

تمثل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إستثمارات في صندوق الأهلي المتّبع 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 بناء على الاعتراف المبدئي وذلك لأن إدارتها تتم على أساس القيمة العادلة وتتم مراقبتها بصورة مستمرة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي ١٢٢,١٥٦	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي ٧٥,٦٢٩
---	--

صندوق الأهلي المتّبع للمتاجرة بالريال السعودي

الحركة في الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات التأمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي ١٢٢,١٥٦	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي ٧٥,٦٢٩
٧٠٠,٣٤	١٢٢,١٥٦
٥٠,٠٠٠	-
-	(٤٦,٩٢٨)
٢,١٢٢	٤٠١
٢١٤	١١١
(٢١٤)	(١١١)
١٢٢,١٥٦	٧٥,٦٢٩

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة
 المشتراء خلال الفترة / السنة
 المباعة خلال الفترة / السنة
 الأرباح غير المحققة خلال الفترة / السنة
 الأرباح المحققة خلال الفترة / السنة
 صافي نقدية مستلمة خلال الفترة / السنة
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي ١٦١,١٥١	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي ١٦٢,٥٣٤
٧٠٠٧٩	٧٠٠٧٩
٣,٩١٦	٤١٠٦٢
١٧٢,١٤٦	٢١٠,٦٧٥

عمليات المساهمين

محفظة الأهلي تكافل الخاصة
 إستثمار في صندوق عقاري
 صندوق الأهلي المتّبع 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 بعملية الريال السعودي والدولار الأمريكي.

الحركة في الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي ١٦٤,٤٥٠	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي ١٧٢,١٤٦
٣,٩٠٦	٣٦,٩٢٨
٣,٧٩٠	١,٦٠١
-	٣٥
-	(٣٥)
١٧٢,١٤٦	٢١٠,٦٧٥

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة
 المشتراء خلال الفترة / السنة
 الأرباح غير المحققة خلال الفترة / السنة
 الأرباح المحققة خلال الفترة / السنة
 صافي نقدية مستلمة خلال الفترة / السنة
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٧ - استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٤,١٤٤	١٠,١٤٩
(٣,٩١٤)	-
(٢,٢٣٨)	-
٢,٠١١	(٥٠٩)
١٤٦	-
١٠,١٤٩	٩,٦٤٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
البادئة خلال الفترة / السنة
خسارة إنخفاض إستثمارات خلال الفترة / السنة
(الخسائر) / الأرباح غير المحققة خلال الفترة / السنة
أرباح محققة من بيع خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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 ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٥,٧٩٩	١٩,٣٨٠
٣,٩٠٥	١٠,٧٦
١,٥٦٨	٤١٨
(١,٨٩٢)	-
١٩,٣٨٠	٢٠,٨٧٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
زكاة محملة للفترة / السنة
ضريبة دخل محملة للفترة / السنة
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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 بفروقات زكوية وضريبية بمبلغ ٣,٩٩٧ ألف ريال سعودي. وقد تقدمت الشركة باعتراض على الزكاة الإضافية المقدرة بمبلغ ٣,٩٢١ ألف ريال سعودي. وقامت بسداد 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. أصدرت اللجنة الإستئنافية العليا قرارها لصالح الشركة فيما يتعلق بعض البنود وتنتظر الشركة في تقديم تأييد على قرار اللجنة الإستئنافية العليا بديوان المظالم.

وقد أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ريوطاً إبتدائية للسنوات من ٢٠١٠ م 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 باعتراض على تلك الريوط الإبتدائية وهي على نفقة من أن نتيجة الإعتراض ستكون لصالحها.

لم تقم الهيئة بإصدار الريوط الزكوية لسنة ٢٠١٥ م و ٢٠١٦ م بعد.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٩- الإحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٧ م</u>
<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>
٧٥٤,٩٢٧	٧٥٣,٥٢٣
٧,٣٧٩	١٠,٧٥٦
٥,٣٠٥	٥,٧٩٦
٧٦٧,٦١١	٧٧٠,٠٧٥

الإحتياطي الفني المتعلق باستراتيجيات استثمار المشاركين (التزام الوحدات)

مخصص المخاطر المبقة
احتياطيات المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها

ب) فيما يلي الحركة في الإحتياطي الفني لعمليات التأمين:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٧ م</u>
<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>
٧٩٨,١٢٥	٧٦٧,٦١١
٣٤٢	٤٩١
١,٨٤٤	٣,٣٧٧
١٠,٦٠٦	١٨,٦٧١
٢٠,١,٢٨٢	٤٥,٤٧٢
(٢٤٤,٥٨٨)	(٦٥,٥٤٧)
٧٦٧,٦١١	٧٧٠,٠٧٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التغير في إحتياطي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
التغير في مخصص المخاطر المحتملة
الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من الإستثمارات المرتبطة بالوحدات
(ايضاح ٥)
الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين
إعادة واستحقاق وثائق التكافل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠- التغيرات في صافي مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني

<u>لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>
١٤,٥٦٧	(١٦,٨٩٢)
(١٣,٣٩٩)	١٦,٠٢٢
١,١٣٣	٤٩١
(١,١٢٣)	٣,٣٧٧
١,١٧٨	٢,٩٩٨

التغير في إجمالي المطالبات القائمة - إجمالي
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغير في المطالبات المتقدمة 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 (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

١١ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

عمليات التأمين

٠٠ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٢٠١٦ م :

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات	
			٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
البنك الأهلي التجاري	مساهم	إجمالي اشتراكات تأمين للمجموعات إجمالي مطالبات مدفوعة	٥٣,٨٨٦	٦١,٦٣٨
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	لمساهم	عمولة وكالة وأخرى	٥٧٦	٩٠٦
شركة (اف دبليو يو)	مساهم	أتعاب إدارة رسوم خدمات	٧٧٩	٦٤٩
الأهلي كابيتال	لمساهم	رسوم صندوق الاستثمار	١,٥٢٤	١,٤٤٣
موظفي الإدارة العليا		مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة	٩٣٢	٩٣٣
			٤٤	٤٤

ب) مستحق من / (إلى) أطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
		إشتراكات تأمين مستحقة من البنك الأهلي التجاري - مساهم - صافي بعد خصم الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ صفر ريال سعودي (٢٠١٦ م: ١٣١ ألف ريال سعودي)
١,٤٨٩	٦١,٦٣٢	مستحق الدفع لشركة (اف دبليو يو) - مساهم
(٢٢٧)	(٢١٢)	مستحق الدفع لشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم
(٩٣٧)	(١,٨١٤)	أتعاب صندوق الاستثمار مستحقة من شركة تابعة لأحد المساهمين
(١٠٦٤)	(٢٠٠٢٦)	مطالبات قائمة مستحقة للبنك الأهلي التجاري - مساهم - إجمالي
٣٦٢	٤٧٧	
(٤١,٦٦)	(٢٥,١٨٠)	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ 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 ثلاثة أشهراً المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٢٠١٦ :

م٢٠١٦ (غير مراجعة)	م٢٠١٧ (غير مراجعة)	مكافأة مجلس الإدارة و اللجان الأخرى
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	اعتاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة و اللجان الأخرى
٣٨٣	٦٤	مصاريف سفر وإقامة مجلس الإدارة
٤٢	٦٩	
١٢٦	١٢٩	

ب) مستحق لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	مكافآت ومصاريف أخرى مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان الأخرى
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٦٠٧	٣٥١	

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 الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين التي تتم جمياً في المملكة العربية السعودية تتبع 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 لقرض 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 للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

المجموع ألف ريال سعودي	تأمين حماية إنتعاش		
	تأمين مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين - فردي ألف ريال سعودي
١١٨٠٠٨٧	٥٥,١٦٦	٦,٧٢٢	٥٦,١٩٩
(٤٥,٤٧٢)	-	-	(٤٥,٤٧٢)
٧٢,٦١٥	٥٥,١٦٦	٦,٧٢٢	١٠,٧٢٧
(٤٠,٥٦٤)	(٣٥,٨٣٢)	(٣,٧٢٧)	(١٠٠٥)
٣٢٠٥١	١٩,٣٣٤	٢,٩٩٥	٩,٧٢٢
(١١,٩٧٠)	(٩,٨٠١)	(٢,١٦٩)	-
٢٠٠٠٨١	٩,٥٣٣	٨٢٦	٩,٧٢٢
(١٦,٢٢٥)	(١٢,٥٥٦)	(٣,٤٦٥)	(٢٠٤)
١٤,٢٧٠	١٠,٨٣٦	٣,٢٦٢	١٧٢
(١,٩٥٥)	(١,٧٢٠)	(٢٠٣)	(٣٢)
(٤,٩٩٨)	(٢,٤٧٧)	(١٨٩)	(٣٣٢)
(٤,٩٥٣)	(٤,١٩٧)	(٣٩٢)	(٣٦٤)
(١,٧٣٣)	-	-	(١,٧٣٣)
(٥٩٢)	(٢٧٦)	(٣٤)	(٢٨٢)
(٧,٢٧٨)	(٤,٤٧٣)	(٤٢٦)	(٢,٣٧٩)
١٢,٨٠٣	٥,٠٦٠	٤٠٠	٧,٣٤٣
١,٤٢٣	-	-	١,٤٢٣
١٤,٢٢٦	٥,٠٦٠	٤٠٠	٨,٧٦٦
(٤,٥٧٥)			
٤٠١			
١١١			
١٠٠,١٦٣			

إيرادات التأمين

إجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة

الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين

صافي اشتراكات التأمين المكتسبة

اشتراكات إعادة التأمين المستدنة

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 المتبدلة

تكليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى

أتعاب الإشراف والتقييم

مجموع المطالبات والمصروفات

فائض الاكتتاب للفترة

أتعاب صندوق الاستثمار

أرصدة غير مصنفة:

- مصروفات عمومية وإدارية

- أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل

- أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل

فائض الفترة من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

المجموع	تأمين حماية إئتمان مجموعات	تأمين مجموعات	تأمين - فردي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١١٦,٣٢٦	٤٧,١٨٢	٦,٧٠٧	٦٢,٤٣٧
(٥١,٦٩٩)	-	-	(٥١,٦٩٩)
٦٤,٦٢٧	٤٧,١٨٢	٦,٧٠٧	١٠,٧٣٨
(٣٦,٦٠٣)	(٣١,٤٧٦)	(٣,٧٨٤)	(١,٣٤٣)
٢٨,٠٢٤	١٥,٧٠٦	٢,٩٢٣	٩,٣٩٥
(١٠,٠٢٧)	(٨,٠٠٣)	(٢,٠٢٤)	-
١٧,٩٩٧	٧,٧٠٣	٨٩٩	٩,٣٩٥
(١٦,٥٥١)	(١٥,٢٦٠)	(١,٢٥٠)	(٤١)
١٤,٦٢٨	١٣,٥٩٢	١,٠٠٠	٣٦
(١,٩٢٣)	(١,٦٦٨)	(٢٥٠)	(٥)
(١,١٧٨)	(١,٧١٥)	٣٠٦	٢٣١
(٣,١٠١)	(٣,٣٨٣)	٥٦	٢٢٦
(٢,٤١٤)	-	-	(٢,٤١٤)
(٥٨١)	(٢٣٦)	(٣٣)	(٣١٢)
(٦,٠٩٦)	(٣,٦١٩)	٢٣	(٢,٥٠٠)
١١,٩٠١	٤,٠٨٤	٩٢٢	٦,٨٩٥
١,٥٢٤	-	-	١,٥٢٤
١٣,٤٢٥	٤,٠٨٤	٩٢٢	٨,٤١٩
(٤,٦٥١)			
٣٤١			
٩,١١٥			

إيرادات التأمين
إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين
صافي اشتراكات التأمين المكتبة
اشتراكات إعادة التأمين المسندة
صافي اشتراكات التأمين المكتبة
التغير في صافي الاشتراكات 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 المكتبة
تكليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
أتعاب الإشراف والتفتيش
مجموع المطالبات والمصروفات
فائض الاكتتاب للفترة
أتعاب صندوق الاستثمار
مبالغ غير موزعة:
- مصروفات عمومية وإدارية
- أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (نهاية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

المجموع ألف ريال سعودي	تأمين - تأمين حماية		
	انتهان مجموعات ألف ريال سعودي	مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين - فرد ألف ريال سعودي
٢٨٠٠٤٧	١٤٩٣	١٨	٦٦٦٦
٧٤١٠٣٨٠	-	-	٧٤١٠٣٨٠
٧٥٦٦٢٩	٣٨٠٥٨٥	-	٣٧٠٠٤٤
٦١٦٦٣٢	٥٥٠٢٠٧	٦٤٤٢٥	-
٤٧٧	-	-	٤٧٧
٢٣٠٧٧٩	٢٠٦٩٩	٢٤٤٢٠	٦٦٠
٩٥٢	-	٩٥٢	-
٢١٠٣٠١	١٨٠٣٨٠	٢٠٩٢١	-
٩٥٣٠١٧٧	١٣٤٠٢٦٤	١٢٠٧٣٦	٨٠٦٠١٧٧
٢٤٣٧٤			
٦٦٢٢٧			
٩٦١٠٧٧٨			

موجودات عمليات التأمين
النقد وما في حكمه
إستثمارات مرتبطة بالوحدات
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إشتركات تأمين مستحقة، صافي
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
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
إشتركات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
المطالبات القائمة - إجمالي
أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
إشتركات تأمين مستلمة 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

٧٧٠٠٧٥	١٣٤٧٩	٥١٦	٧٥٦٠٠٨٠
٣٣٣٣٩٨	٢٨٠١٨٠	٥٠٢١٨	-
٢٨٠٠٧٦	٢٤٠٥٩٢	٢٠٧٢٥	٧٥٩
٧٨٠٥٧٢	٦٧٦٧٣٠	١٠٧٢٥	٩٠١١٧
٤٠٠٢٦	-	-	٤٠٠٢٦
١٠٠٤٤٩	-	-	١٠٠٤٤٩
٧٠٠٩٨	٢٨٣	٣٤	٦٠٧٨١
٩٢٩٦٦٤	١٣٤٠٢٦٤	١٠٠٢١٨	٧٨٥٠٢١٢
٧٠٥١٣			
٨٠٣٨٨			
١٠٧٧٠			
٩٤٧٠٣٦٥			
١٤٠٤١٣			
٩٦١٠٧٧٨			

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

المجموع ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)			
	تأمين حماية أئتمان مجموعات	تأمين - مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين - فردي ألف ريال سعودي	
١٨,٩٠٧	٢,٥٨٠	٦٢٣	١٥,٧٠٤	
٧٤٩,٧٧١	-	-	٧٤٩,٧٧١	
١٢٢,١٥٦	٥١,٥٥٣	-	٧٠,٦٠٣	
١,٤٨٩	١٠,٨٩	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، صافي
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

الاحتياطي الفنى لعمليات التأمين
إشتركات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
المطالبات القائمة - إجمالي
إرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
إشتركات تأمين مستلمة 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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية:

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام بين طرفين بعلمها وملء إرادتها 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 لمعيدي التأمين والمستحق إلى أطراف ذات علاقة ومستحق لعمليات المساهمين وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٥ و ٦ و ٧) لم تكن الشركة 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 المعطيات الهامة لها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. فان 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 بالتقدير. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول 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. لاتطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة .

٥ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ الموافق ١١ مايو ٢٠١٧ م.