

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	- تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٣ - ٤	- قائمة المركز المالى الأولية
٤	- قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	- قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	- قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	- قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	- قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٣ - ١٠	- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص . ب - ٥٥٠٧٨ - ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٤٦/٣٢٣ تاريخ ١٩٩٢/٣/١١

تقرير فحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
جدة - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם، عمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي (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 بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسارات من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص يعتبر أقل نطاقاً، بصفة جوهرية، من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية بكل. لذا، فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به. لم يتبيّن لنا وجود أي تغييرات جوهريّة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق هذه القوائم المالية مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه

لتفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

السيد العيوطي وشركاه

السيد العيوطي

محمد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢١١)

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ابراهيم عبود باعشن

محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٨٢)



جدة - المملكة العربية السعودية

١٨ يوليو ٢٠١٣م
١٠ رمضان ١٤٣٤هـ



قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
(مراجعة) (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي إيضاح

موجودات عمليات التأمين

١٩,٨١٧	٢٦,٧٧٣	٣	النقد وما في حكمه
٤٧٩,٨١٤	٥٣٧,٣٧٥	٤	استثمارات للمتاجرة محفظة بها لتنطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
١٨٤	١٠	(٨)/(ب)	اشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذي علاقة
٣٢٦	٣٧٠		إيرادات مستحقة
٣٣٢	٨٨٩		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	١,٦٨٨		حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين غير المكتسبة
١,٨٩٦	١,٢٥٥		أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
<u>٥٠٢,٣٦٩</u>	<u>٥٦٨,٣٦٠</u>		<u>مجموع موجودات عمليات التأمين</u>

موجودات المساهمين

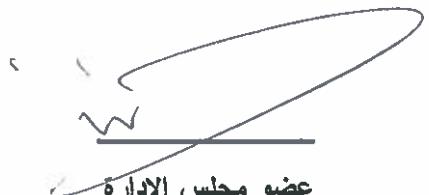
٦٥	٢٨٥	٣	النقد و ما في حكمه
١٢٢,٩٤٣	١٢٦,٣٠٨	٤	استثمارات للمتاجرة
٢,٣١٨	٣,٢٣٩		مستحق من عمليات التأمين
٢١٧	٣٨١		مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧		وديعة نظامية
<u>١٤٢,٢١٠</u>	<u>١٤٦,٨٨٠</u>		<u>مجموع موجودات المساهمين</u>
<u>٦٤٤,٥٧٩</u>	<u>٧١٥,٢٤٠</u>		<u>مجموع الموجودات</u>



الرئيس التنفيذي



المستول على المالي الأول



عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح
٤٨٥,١٦٩	٥٤٣,٥١٢	٦
-	٢,٠٧٧	
-	٣٢٤	
٥,٣٣٢	١٠,٦٣٢	
١,٨٧٩	١٨٤	(ج) / (ج)
٢,٣١٨	٣,٢٣٩	
٥٧٠	٨٢٩	
٥,٨٦٦	٥,٩٧١	
٧٠٠	٦٧٦	
<u>٥٠١,٨٣٤</u>	<u>٥٦٧,٤٤٤</u>	
<u>٥٣٥</u>	<u>٩١٦</u>	
<u>٥٠٢,٣٦٩</u>	<u>٥٦٨,٣٦٠</u>	
<u>١,٥٧٨</u>	<u>٩٩٦</u>	
<u>٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٦٤٧</u>	٥
<u>٧,٨٤٦</u>	<u>٨,٦٤٣</u>	
<u>١٦٦,٦٦٧</u>	<u>١٦٦,٦٦٧</u>	
<u>٧,٨٧٤</u>	<u>٧,٨٧٤</u>	
<u>(٤٠,١٧٧)</u>	<u>(٣٦,٣٠٤)</u>	
<u>١٣٤,٣٦٤</u>	<u>١٣٨,٢٣٧</u>	
<u>١٤٢,٢١٠</u>	<u>١٤٦,٨٨٠</u>	
<u>٦٤٤,٥٧٩</u>	<u>٧١٥,٢٤٠</u>	

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

احتياطي الفني لعمليات التأمين
اشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
المطالبات القائمة - إجمالي
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
مستحق لجهات ذات علاقة
مستحق لعمليات المساهمين
اشتراكات تأمين مستلمة مقدماً
مستحقات وذمم دائنة أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

الفائض من عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مستحقات وذمم دائنة أخرى
زكاة وضريبة مستحقة الدفع
مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض
ومطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية (غير المراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨٥,٦٠	٧٢,٩٧٦	٤٠,١٦٧	٣٢,١٨٧		
(٦٣,١١٠)	(٤٧,٩٤٣)	(٣١,٦٥٤)	(٢٣,٨٣٢)		
٢١,٩٥	٢٥,٠٣٣	٨,٥١٣	٨,٣٥٥		
(٧,٠٢٤)	(٩,٦٧٠)	(١,٧٠٨)	(١,٨١١)		
١٤,٩٢٦	١٥,٣٦٣	٦,٨٠٥	٦,٥٤٤		
(٤٤٣)	(٣٨٩)	٣٣١	٧٥٣		
١٤,٤٨٣	١٤,٩٧٤	٧,١٣٦	٧,٢٩٧		
(٤,٢٠٤)	(٣,٠٤٨)	(٢,٤٣٢)	(٢,٠٥٠)		
٣,٧٩٨	٢,٧٤٣	٢,٢٠٣	١,٨٤٥		
(٤٠٦)	(٣٠٥)	(٢٢٩)	(٢٠٥)		
(٧٩)	(٦)	١٥	(٣٤)	٧	
(٤٨٥)	(٣١١)	(٢١٤)	(٢٢٩)		
(١,٣٣٠)	-	(٦٠٥)	-	٨	
(١,٥٢٣)	(١,٦٠٩)	(٦٤٣)	(٧١٦)	٨	
(٥,٢٥٨)	(٣,٣٢٥)	(٢,٦٢٠)	(١,٦٧٤)	٨	
(٦٣٣)	(٥٩٧)	(٣١٠)	(٢٨٢)		
(١٤٩)	(١٥١)	(٧٦)	(٧٩)		
(٩,٣٧٨)	(٥,٩٩٣)	(٤,٤٦٨)	(٢,٩٩٠)		
٥,١٠٥	٨,٩٨١	٢,٦٦٨	٤,٣٠٧		
١,٤٧٥	١,٩٢٩	٧٦٩	٩٨٤	٨	
(٥,٦٥١)	(٧,١٠١)	(٣,٠٥١)	(٣,٤٧٩)		
٩٢٩	٣,٨٠٩	٣٨٦	١,٨١٢		
(٨٣٦)	(٣,٤٢٨)	(٣٤٧)	(١,٦٣١)		
٩٣	٣٨١	٣٩	١٨١		
١,٠٢٢	٥٣٥	٦٥٠	٧٣٥		
(٤٢٦)	-	-	-		
٦٨٩	٩١٦	٦٨٩	٩١٦		

إيرادات التأمين

إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة

الجزء الاستثماري - صافي

صافي اشتراكات التأمين المكتبة

اشتراكات إعادة التأمين المسندة

صافي اشتراكات التأمين المكتبة

التغير في صافي اشتراكات غير المكتبة

صافي إيرادات التأمين

المطالبات والمصروفات

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في مخصص المطالبات القائمة

صافي المطالبات المتبدلة

رسوم الإكتساب المدفوعة إلى المساهم الموزع

رسوم تسجيل مدفوعة إلى المساهمين الفنانين والموزعين

أتعاب إدارة مدفوعة إلى المساهمين الفنانين والموزعين

رسوم الإشراف والتقيش

مصروفات اكتتاب مباشرة أخرى

مجموع المطالبات والمصروفات

فائض الاكتتاب للفترة

أتعاب صندوق الاستثمار

مصروفات عمومية وإدارية

فائض الفترة من عمليات التأمين

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق من فائض الفترة

الفائض المتراكם لحملة الوثائق في بداية الفترة

الفائض المتراكם الموزع على حملة الوثائق خلال الفترة

فائض المتراكם لحملة الوثائق في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير المراجعة)
 لفترى الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

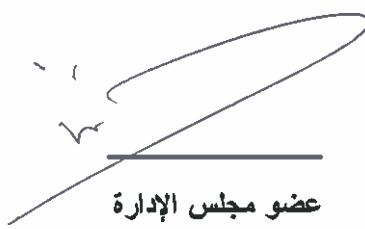
ل فترة الستة أشهر المنتهية		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية		
في ٣٠ يونيو		في ٣٠ يونيو		
م٢٠١٢	م٢٠١٣	م٢٠١٢	م٢٠١٣	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
٨٣٦	٣,٤٢٨	٣٤٧	١,٦٣١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٥٨)	٣,٣٦٥	(٨١٢)	٦٧٨	أرباح (خسائر) غير محققة من الاستثمارات
٣٤	-	٣٤	-	أرباح محققة من الاستثمارات
٧١٢	٦,٧٩٣	(٤٣١)	٢,٣٠٩	مجموع الدخل (الخسارة)
(١,٣٦٤)	(١,٤٢٨)	(٦٢٦)	(٦٩٣)	مصاريف عمومية وادارية
(٦٥٢)	٥,٣٦٥	(١,٠٥٧)	١,٦١٦	صافي دخل (خسارة) الفترة
١٤,١٠٣	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بألاف)
(٠,٠٥)	٠,٣٢	(٠,٠٦)	٠,١٠	صافي دخل (خسارة) السهم للفترة (ريال سعودي)



الرئيس التنفيذي



المسؤول المالي الأول



عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير المراجعة)
لفترتين ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>
<u>ألف ريال</u>	<u>ألف ريال</u>	<u>ألف ريال</u>	<u>ألف ريال</u>
<u>Saudi</u>	<u>Saudi</u>	<u>Saudi</u>	<u>Saudi</u>
(٦٥٢)	٥,٣٦٥	(١,٠٥٧)	١,٦١٦
(١,٠٣٦)	(١,٤٩٢)	(٧٥٨)	(٦٦٩)
<u>(١,٦٨٨)</u>	<u>٣,٨٧٣</u>	<u>(١,٨١٥)</u>	<u>٩٤٧</u>

صافي الدخل (الخسارة) للفترة
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ٥)
مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة

الرئيس التنفيذي

المستول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

رأس المال	الزيادة في رأس المال	الاحتياطي النظامي	المترآكة	الخسائر	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	١٦٦,٦٦٧	٧,٨٧٤	(٤٠,١٧٧)	١٣٤,٣٦٤	١٣٤,٣٦٤
-	-	-	٥,٣٦٥	٥,٣٦٥	٥,٣٦٥
-	-	-	(١,٤٩٢)	(١,٤٩٢)	(١,٤٩٢)
١٦٦,٦٦٧	٧,٨٧٤	٣٦,٣٠٤	(٣٦,٣٠٤)	١٣٨,٢٣٧	١٣٨,٢٣٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجع)
صافي الدخل لفترة الستة أشهر
الزكاة لفترة الستة أشهر
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

رأس المال	الزيادة في رأس المال	الاحتياطي النظامي	المترآكة	الخسائر	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠٠,٠٠٠	٦٦,٦٦٧	٧,٨٧٤	(٣٨,٩٤٨)	١٣٥,٥٩٣	١٣٥,٥٩٣
٦٦,٦٦٧	(٦٦,٦٦٧)	-	-	-	-
-	-	-	(٦٥٢)	(٦٥٢)	(٦٥٢)
-	-	-	(١,٠٣٦)	(١,٠٣٦)	(١,٠٣٦)
٦٦,٦٦٧	٧,٨٧٤	٤٠,٦٣٦	(٤٠,٦٣٦)	١٣٣,٩٠٥	١٣٣,٩٠٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مراجع)
المحول لزيادة رأس المال (إيضاح ٩)
صافي الخسارة لفترة الستة أشهر
الزكاة لفترة الستة أشهر
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م



الرئيس التنفيذي



المسؤول المالي الأول



عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

<u>إيضاح</u>	<u>٢٠١٣ م</u>	<u>٢٠١٢ م</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>
الأنشطة التشغيلية			
فائض الفترة من عمليات التأمين			
تعديلات فائض الفترة:			
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين			
استهلاك			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - صافي			
ربح غير محقق من استثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتفعيلية			
المطلوبات المرتبطة بالوحدات			
حصة اعادة التأمين من اشتراكات غير مكتسبة			
اشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي			
إيرادات عمولة مؤجلة - تأمين مجموعات ومديني المجموعة			
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
استثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتفعيلية المطلوبات المرتبطة بالوحدات			
مستحق إلى عمليات المساهمين			
اشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذي علاقة			
إيرادات مستحقة			
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين			
المطالبات القائمة - إجمالي			
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين			
مستحق لجهات ذات علاقة			
اشتراكات تأمين مستلمة مقدماً			
مستحقات وذمم دائنة أخرى			
صافي النقد المتوفّر من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية			
النشاط الاستثماري			
شراء أثاث وتركيبيات ومعدات مكتبية			
النشاط التمويلي			
الفائض الموزع			
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه			
النقد و ما في حكمه في بداية الفترة			
النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة			
<u>الرئيس التنفيذي</u>			
<u>المسئول المالي الأول</u>			
<u>عضو مجلس الإدارة</u>			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

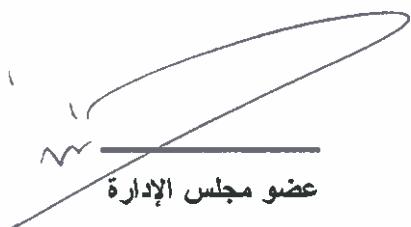
<u>م٢٠١٢</u>	<u>م٢٠١٣</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>		
(٦٥٢)	٥,٣٦٥	الأنشطة التشغيلية	صافي الدخل (الخسارة) للفترة:
(٣٤)	-		تعديلات مقابل البنود التالية للفترة:
١٥٨	(٣,٣٦٥)		أرباح محققة من استثمارات المتاجرة (أرباح) خسائر غير محققة من استثمارات المتاجرة
(٥٢٨)	٢,٠٠٠		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٣٩)	(١٦٤)		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٩٨٥)	(٩٢١)		مستحق من عمليات التأمين
(٣,٦٦١)	(٥٨٢)		مستحقات وذمم دائنة أخرى
(١٠٣)	(١١٣)		زكاة وضريبة إستقطاع مدفوعة
(٥,٤١٦)	٢٢٠		صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٧٧,٤٤٧)	-		شراء استثمارات المتاجرة
٦,٦٦٧	-		استثمارات المتاجرة مستردة
(٦,٦٦٧)	-		زيادة في وديعة نظامية
(٧٧,٤٤٧)	-		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٨٢,٨٦٣)	٢٢٠		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٢,٨٦٨	٦٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٠	٢٨٥		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



الرئيس التنفيذي



المسؤول العالى الأول



عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

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

تمثل 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 .

كانت الشركة كما في تاريخ تأسيسها مملوكة بنسبة ٦٦,٢٥% لمساهمين سعوديين المؤسسين ومساهمين عن طريق الاكتتاب العام وبنسبة ٣٣,٧٥% لمساهمين غير سعوديين .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) أسس العرض:

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ – التقارير المالية الأولية . لا تتضمن القوائم المالية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تفسر بالإفتراض مع القوائم المالية السنوية .

تنقق السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتنقق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية . إن اعتماد الشركة للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسير اللجنة الدولية لنقاش التقارير المالية كما هو مذكور في الإيضاح ٢ (ب) لم يكن له أي تأثير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة إن وجدت في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال فترة التقارير المالية الأولية . على الرغم من أن هذه التقديرات والاحكام مبنية أساساً على ما أفضل لدى الأدارة من علم بالتصرفات والأحداث الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية من 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 .

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة التشغيل للشركة وقد تم تقرير الأرقام إلى ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك . وقد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشراً على نتائجها السنوية .

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 المعنوي . حددت الإدارة أسس توزيع مصروفات العمليات المشتركة ووافقت عليها مجلس الإدارة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) أسم العرض (تتمة)

تم توزيع الفائض الناشيء عن عمليات التأمين كما يلي:

%٩٠	المساهمون
%١٠	حملة الوثائق
<hr/> %١٠٠	

في حالة نتج عجز عن عمليات التأمين. يتم تحويل العجز بأكمله على عمليات التأمين

ب) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة ولجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها التي اعتمدتها الشركة

اعتمدت الشركة التعديلات والتفصيات التالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

المعيار/ التفسير	البيان
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار التقارير المالية الأولى ٧ - الإفصاح - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٠	القواعد المالية الموحدة
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١١	الترتيبات المشتركة
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
معايير المحاسبة الدولية رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١- عرض بنود الدخل الشامل الأخرى
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القواعد المالية المستقلة
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ تأثير توزيعات الضرائب على حملة أدوات حقوق المساهمين
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤	تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية والمعلومات الإقطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٣ - النقد وما في حكمه

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٣ م</u>	
(مراجعة)	(مراجعة)	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	نقد لدى البنوك
٥	٤	
١٩,٨١٢	٢٦,٧٦٩	
<u>١٩,٨١٧</u>	<u>٢٦,٧٧٣</u>	
		عمليات المساهمين
<u>٦٥</u>	<u>٢٨٥</u>	نقد لدى البنوك

٤ - استثمارات للمتاجرة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٣ م</u>	
(مراجعة)	(مراجعة)	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	محفظة المنارة للنمو المحتفظ
٢٩٣,٣٨٩	٣٢٦,٥٧٧	محفظة المنارة للنمو المتوارز
١١٠,٤٩٣	١٢٤,٢٧١	محفظة المنارة للنمو المرتفع
<u>٧٥,٩٣٢</u>	<u>٨٦,٥٢٧</u>	
<u>٤٧٩,٨١٤</u>	<u>٥٣٧,٣٧٥</u>	

ت تكون استثمارات عمليات التأمين من وحدات في صناديق مراجحة قصيرة الأجل مسجلة بالدولار الأمريكي تدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيس في الشركة.

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٣ م</u>	
(مراجعة)	(مراجعة)	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	محفظة الأهلي الإختيارية للتكافل
<u>١٢٢,٩٤٣</u>	<u>١٢٦,٣٠٨</u>	

تمثل استثمارات المتاجرة لعمليات المساهمين استثمارات في محفظة إختيارية. مستثمرة حسب إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي وتدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيس في الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (نتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٤ - استثمارات للمتاجرة (نتمة)

فيما يلي الحركة في استثمارات المتاجرة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٣ م</u>
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٤٤,٩٧٢	٤٧٩,٨١٤
١٢٣,٩٠١	٤٧,١٠٠
١٠,٩٤١	١٠,٤٦١
٤٧٩,٨١٤	٥٣٧,٣٧٥

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٣ م</u>
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٥٠,٣٧٠	١٢٢,٩٤٣
٧٧,٤٤٧	-
(٦,٦٦٧)	-
٣٤	-
١,٧٥٩	٣,٣٦٥
١٢٢,٩٤٣	١٢٦,٣٠٨

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة/السنة
الاستثمارات المشتراء خلال الفترة/السنة
الأرباح غير المحققة خلال الفترة/السنة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة/السنة
الاستثمارات المشتراء خلال الفترة/السنة
المسترد خلال الفترة/السنة
الأرباح المحققة خلال الفترة/السنة
الأرباح غير المحققة خلال الفترة/السنة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٥ - الزكاة وضريبة الدخل

تحسب الزكاة الشرعية وضريبة الدخل المستحقة على الشركة بناءً على أفضل تقديرات الإدارة .

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٣ م</u>
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤,٠٠٨	٦,٢٦٨
٢,٢٦٠	١,٤٩٢
-	(١١٣)
٦,٢٦٨	٧,٦٤٧

الرصيد في بداية الفترة/السنة
المحمل للفترة/السنة
الزكاة المدفوعة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة) وضع الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م و ٢٠٠٩ م و ٢٠١٠ م و ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م و ٢٠١٣ م.

أصدرت مصلحة الزكاة والدخل خلال سنة ٢٠١٢ م الربط للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م و ٢٠٠٩ م طالبت فيه بفارق زكوية وضريبة بمبلغ ٣,٩٩٧,٣٩٧ ريال سعودي. وقد تقدمت الشركة باعتراض على الزكاة الإضافية المقدرة بمبلغ ٣,٩٢٠,٨٣١ ريال سعودي وهي على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها. وتم سداد ضريبة إسقاط إضافية بمبلغ ٧٦,٥٦٦ ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير بمبلغ ٢٦,٠٩٣ ريال سعودي محل الاعتراض.

لم تصدر بعد مصلحة الزكاة والدخل الربوط الزكوية للسنوات ٢٠١٠ م و ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م. إلا أن المصلحة أصدرت ربوطاً ابتدائياً للسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م لم تتفق فيها خصم الاستثمارات من الوعاء الزكوي وتترتب على ذلك مطالبات زكوية إضافية بمبلغ ١,٠٥٠,٧٥٩ ريال سعودي ومبلغ ٩٩٩,٨٧٩ ريال سعودي على التوالي. تقدمت الشركة باعتراض على الربوط الابتدائية وهي على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها.

٦- الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٣ م</u>
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤٨٣,٨٧١	٥٤١,٧٥٧
٩٥٣	١,٤٢٥
٣٤٥	٣٣٠
<u>٤٨٥,١٦٩</u>	<u>٥٤٣,٥١٢</u>

الاحتياطي الفني المتعلق بإستراتيجيات استثمار المشاركيين
(مطلوبات الوحدة)
مخصص المخاطر المحفظ بها
احتياطيات المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها

ب) فيما يلي الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٣ م</u>
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣٥٥,٩٠٩	٤٨٥,١٦٩
١٦٤	(١٥)
١٠,٩٤١	١٠,٤٦١
١١٢,٧٥٠	٤٧,٩٤٣
٥,٥٦٦	-
(١١٦)	(٤٦)
<u>٤٨٥,١٦٩</u>	<u>٥٤٣,٥١٢</u>

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
التغير في الاحتياطي
الأرباح غير المحققة من الاستثمار (الإيضاح ٤)
الجزء الاستثماري. صافي (الإيضاح ٤)
توزيع الفائض (الإيضاح ٦ - ١)
أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

٦- الاحتياطي الفني لعمليات التأمين (نهاية)

ب) فيما يلي الحركة الإحتياطي الفني لعمليات التأمين: (نهاية)

٦ - ١ يمثل المبلغ بصفة رئيسية توزيع حصة الأرباح المستلمة من معيدي التأمين للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١١م . حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠١٢م وقامت بتوزيع هذا المبلغ على حملة الوثائق على شكل وحدات إضافية في الاستثمارات التجارية المحفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات .

٧- الحركة في مخصص المطالبات القائمة

الفترة الستة أشهر		الفترة الثلاثة أشهر	
المنتهية في ٣٠ يونيو	المنتهية في ٣٠ يونيو	المنتهية في ٢٠١٢م	المنتهية في ٢٠١٣م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi
(٤٦٥)	٣٢٤	(٢٥٢)	٣٢٤
٤١٩	(٣٠٣)	٢٢٧	(٣٠٣)
١٢٥	(١٥)	١٠	١٣
٧٩	٦	(١٥)	٣٤

التغير في إجمالي المطالبات القائمة
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغير في المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها
التغير في مخصص المطالبات القائمة

٨- معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصادتها

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م و ٣٠ يونيو ٢٠١٣م:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	العمليات التأمين
مساهم	إجمالي اشتراكات تأمين للمجموعات	٨,١٣٦	٢٠١٢م
مساهم	رسوم الإقتداء المدفوعة لتوزيع المنتجات (ايضاح ٨/د)	٩,٧٥٦	٢٠١٣م
مساهمون	رسوم تسجيل (ايضاح ٨/د)	١,٣٣٠	(غير مراجعة)
مساهمون	أتعاب إدارة (ايضاح ٨/د)	١,٥٢٣	(ألف ريال سعودي)
مساهمون	رسوم صندوق الاستثمار	٥,٢٥٨	٣,٣٢٥
مساهم	كباء موظفي الإدارة مزايا قصيرة الأجل	١,٤٧٥	١,٩٢٩
كباء موظفي الإدارة	مكافآت نهاية الخدمة	١,٩٩١	١,٨١٤
		٧٤	٩٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة وأرصدقها (نتمة)

ب) إجمالي اشتراكات تأمين مستحقة من جهة ذات علاقة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٣ م</u>	
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>	
<u>١٨٤</u>	<u>١٠</u>	
إجمالي اشتراكات تأمين مستحقة من جهة ذات علاقة		

ج) بالإضافة إلى الإيضاحات الواردة في الإيضاح ٤ حول الجهات ذات العلاقة، المبلغ المستحق من والمستحق للجهات ذات العلاقة مدرج في قائمة المركز المالي الأولية.

د) بناء على الترتيب الذي تم بين الشركة والشركاء المؤسسين فقد تم التنازل من قبل أحد الشركاء المؤسسين عن رسوم الاقتناء والتسجيل والإدارة للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م.

٩- معلومات التشغيل القطاعية

لأغراض الإدارة فإن أنشطة عمليات التأمين، والتي تتم جميعها في المملكة العربية السعودية، يتم التصريح عنها تحت ثلاث وحدات عمل حسب التفصيل التالي:

التأمين: يقدم القطاع الفردي منتجات التأمين على أساس فردي بما في ذلك منتجات الاستثمار المرتبط بالوحدات.

التأمين: يعرض قطاع الحياة للمجموعة بشكل جماعي برامج للمحافظة على الحياة على أعضاء المنظمات والهيئات بينما تقدم القطاعات الأخرى مزايا حماية تتعلق بتسهيلات ائتمانية متنوعة تقدمها هيئات مموله إلى عملائها.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

الإجمالي	تأمين فردي	تأمين مجموعات	أخرى	الإجمالي
ألف ريال سعودي				
٣٢,١٨٧	٨٧٤	١٩	٣١,٢٩٤	إيرادات التأمين
(٢٣,٨٣٢)	٤٣	٧٠	(٢٣,٩٤٥)	إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة
٨,٣٥٥	٩١٧	٨٩	٧,٣٤٩	الجزء الاستثماري - صافي
(١,٨١١)	(٥٢٧)	(١٦)	(١,٢٦٨)	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
٦,٥٤٤	٣٩٠	٧٣	٦,٠٨١	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
٧٥٣	٥٦٣	١٩٠	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
٧,٢٩٧	٩٥٣	٢٦٣	٦,٠٨١	التغير في صافي الاشتراكات غير المكتتبة
(٢,٠٥٠)	(٨٦٩)	(٨٥٠)	(٣٣١)	صافي إيرادات التأمين
١,٨٤٥	(٧٨٢)	٧٦٥	٢٩٨	المطالبات والمصروفات
(٢٠٥)	(٨٧)	(٨٥)	(٣٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١)	-	-	(٢١)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(١٢)	(١٢)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٣٩)	(١٠٠)	(٨٥)	(٥٤)	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية
(٧١٦)	-	-	(٧١٦)	التغير في احتياطي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
(١,٦٧٤)	-	-	(١,٦٧٤)	صافي المطالبات المتکبدة
(٢٨٢)	(٤)	-	(٢٧٨)	رسوم التسجيل المدفوعة إلى الفنيين والمساهمين
(٧٩)	-	-	(٧٩)	الموزعين
(٢,٩٩٠)	(١٠٤)	(٨٥)	(٢,٨٠١)	أتعاب الإدارة المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
٤,٣٠٧				رسوم الإشراف والتقتيس
٩٨٤	٩٨٤			مصاريف اكتتاب مباشره أخرى
(٣,٤٧٩)	(٣,٤٧٩)			مجموع المطالبات والمصروفات
١,٨١٢				فائض الاكتتاب للفترة
				رسوم صناديق الاستثمار
				مصاريف عمومية وإدارية
				فائض الفترة من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٩- معلومات التشغيل القطاعية (تنمية)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

الإجمالي	أخرى	تأمين مجموعات	تأمين فردي	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
سعودي	سعودي	سaudي	سaudي	
٤٠,١٦٧	١,٥٩٤	٥	٣٨,٥٦٨	إيرادات التأمين
(٣١,٦٥٤)	(٢)	١٢٠	(٣١,٧٧٢)	إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة
٨,٥١٣	١,٥٩٢	١٢٥	٦,٧٩٦	الجزء الاستثماري - صافي
(١,٧٠٨)	(٤٧٩)	(٤)	(١,٢٢٥)	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
٦,٨٠٥	١,١١٣	١٢١	٥,٥٧١	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
٣٣١	١١١	٢٢٠	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
٧,١٣٦	١,٢٢٤	٣٤١	٥,٥٧١	التغير في صافي اشتراكات غير المكتتبة
(٢,٤٣٢)	(٤٦٢)	(١,١٣٠)	(٨٤٠)	صافي إيرادات التأمين
٢,٢٠٣	٤١٦	١,٠١٧	٧٧٠	المطالبات والمصروفات
(٢٢٩)	(٤٦)	(١١٢)	(٧٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥	(١٠)	-	٢٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٢١٤)	(٥٦)	(١١٢)	(٤٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٠٥)	-	-	(٦٠٥)	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية
(٦٤٣)	-	-	(٦٤٣)	صافي المطالبات المتبدلة
(٢,٦٢٠)	-	-	(٢,٦٢٠)	رسوم الاقتاء المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
(٣١٠)	(٨)	-	(٣٠٢)	رسوم التسجيل المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
(٧٦)	-	-	(٧٦)	أتعاب الإدارة المدفوعة إلى الفنيين والمساهمين
(٤,٤٦٨)	(٦٤)	(١١٣)	٤,٢٩١	الموزعين
٢,٦٦٨	١,١٦٠	٢٢٨	١,٤٨٠	رسوم الإشراف والتفتيش
٧٦٩	-	-	-	مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
(٣,٠٥١)	-	-	-	مجموع المطالبات والمصروفات
٣٨٦				فائض الاكتتاب للفترة
				رسوم صناديق الاستثمار
				مصاريفات عمومية وإدارية
				فائض الفترة من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (نهاية)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (نهاية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

الإجمالي	أخرى	تأمين مجموعات	تأمين فردي	إيرادات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة
٧٢,٩٧٦	٥,٦١٨	٤,١٣٩	٦٣,٢١٩	الجزء الاستشاري - صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
(٤٧,٩٤٣)	(٢٢)	(١٤٦)	(٤٧,٧٧٥)	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة إعادة التأمين المسندة
٢٥,٠٣٣	٥,٥٩٦	٣,٩٩٣	١٥,٤٤٤	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
(٩,٦٧٠)	(٣,٨٥٨)	(٣,٣٦٤)	(٢,٤٤٨)	التغير في صافي اشتراكات التأمين غير المكتتبة
١٥,٣٦٣	١,٧٣٧	٦٢٩	١٢,٩٩٦	صافي إيرادات التأمين
(٣٨٩)	-	(٣٨٩)	-	المطالبات والمصروفات
١٤,٩٧٤	١,٧٣٧	٢٤٠	١٢,٩٩٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٠٤٨)	(٩٣٥)	(١,٧٦٠)	(٣٥٣)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
٢,٧٤٣	٨٤٢	١,٥٨٤	٢١٧	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٠٥)	(٩٤)	(١٧٦)	(٣٦)	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية
(٢١)	-	-	(٢١)	التغير في احتياطي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
١٥	٢٤	(٩)	-	صافي المطالبات المتقدمة
(٣١١)	(٦٩)	(١٨٥)	(٥٦)	رسوم التسجيل المدفوعة إلى الفنيين والمساهمين
(١,٦٠٩)	-	-	(١,٦٠٩)	الموزعين
(٣,٣٢٥)	-	-	(٣,٣٢٥)	أتعاب الإدارة المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
(٥٩٧)	(٢٨)	(٢١)	(٥٤٨)	رسوم الإشراف والتقيش
(١٥١)	-	-	(١٥١)	مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
(٥,٩٩٣)	(٩٧)	(٢٠٦)	(٥,٦٩٠)	مجموع المطالبات والمصروفات
٨,٩٨١	١,٦٤١	٣٤	٧,٣٠٦	فائض الاكتتاب للفترة
١,٩٢٩	١,٩٢٩	-	-	رسوم صناديق الاستثمار
(٧,١٠١)	(٧,١٠١)	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٨٠٩				فائض الفترة من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

الإجمالي	أخرى	تأمين مجموعات	تأمين فردي	إيرادات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٥,٠٦٠	٤,٦٠٠	٣,٥٣٥	٧٦,٩٢٥	إجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة
(٦٣,١١٠)	(٩٧)	(٤٦)	(٦٢,٩٦٧)	الجزء الاستثماري - صافي
٢١,٩٥٠	٤,٥٠٣	٣,٤٨٩	١٣,٩٥٨	صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
(٧,٠٢٤)	(١,٩٥١)	(٢,٦٥٨)	(٢,٤١٥)	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
١٤,٩٢٦	٢,٥٥٢	٨٣١	١١,٥٤٣	صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
(٤٤٣)	٢	(٤٤٥)	-	التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
١٤,٤٨٣	٢,٥٥٤	٣٨٦	١١,٥٤٣	صافي إيرادات التأمين
				المطالبات والمصروفات
(٤,٢٠٤)	(٥٩٨)	(١,٨٨٠)	(١,٧٢٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٧٩٨	٥٣٨	١,٦٩٢	١,٥٦٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٤٠٦)	(٦٠)	(١٨٨)	(١٥٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٩)	(٥٠)	(٥٠)	٢١	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية
(٤٨٥)	(١١٠)	(٢٣٨)	(١٣٧)	صافي المطالبات المتبدلة
(١,٣٣٠)	-	-	(١,٣٣٠)	رسوم الاقتداء المدفوعة إلى المساهمين
(١,٥٢٣)	-	-	(١,٥٢٣)	الموزعين
(٥,٢٥٨)	-	-	(٥,٢٥٨)	رسوم التسجيل المدفوعة إلى الفنيين
(٦٣٢)	(٢٣)	(١٨)	(٥٩٢)	والمساهمين الموزعين
(١٤٩)	-	-	(١٤٩)	ألعاب الإدارة المدفوعة إلى المساهمين
(٩,٣٧٨)	(١٣٣)	(٢٥٦)	(٨,٩٨٩)	الموزعين
٥,١٠٥	٢,٤٢١	١٣٠	٢,٥٥٤	رسوم الإشراف والتفتيش
١,٤٧٥	-	-	-	مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
(٥,٦٥١)	-	-	-	مجموع المطالبات والمصروفات
٩٢٩				فائض الاكتتاب للفترة
				رسوم صناديق الاستثمار
				مصاريف عمومية وإدارية
				فائض الفترة من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (نتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (نتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م				
الإجمالي	تأمين مجموعات أخرى	تأمين فردي	تأمين فردي	موجودات عمليات التأمين
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	نقد و مافي حكمه
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
٢٦,٧٧٣	٥,١٦٥	١,٤٩٤	٢٠,١١٤	استثمارات للمتاجرة محفظ بها لتخطية
٥٣٧,٣٧٥	-	-	٥٣٧,٣٧٥	المطلوبات المرتبطة بالوحدات
١٠	-	١٠	-	اشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذي علاقة
٤٧٠	-	-	٤٧٠	إيرادات مستحقة
٨٨٩	٨٨٩	-	-	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,٦٨٨		١,٦٨٨		حصة معيدي التأمين في اشتراكات غير مكتسبة
١,٢٥٥	١,٢٥٥	-	-	أثاث تركيبات ومعدات مكتبية
٥٦٨,٣٦٠				مجموع موجودات عمليات التأمين
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
				مطلوبات عمليات التأمين
٥٤٣,٥١٢	٢٤٠	٢١٢	٥٤٣,٠٦٠	احتياطي فني لعمليات التأمين
٢,٠٧٧	-	٢,٠٧٧	-	اشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
٣٢٤	-	-	٣٢٤	مطالبات قائمة - إجمالي
١٠,٦٣٢	٤,٥٥٦	١,٣٣٦	٤,٧٤٠	أرصدة دائنة لمعيدي التأمين
١٨٤	٨٠	-	١٠٤	مستحق لأطرف ذات علاقة
٣,٢٣٩	٣,٢٣٩	-	-	مستحق لعمليات المساهمين
٨٢٩	-	-	٨٢٩	اشتراكات تأمين مقدمة
٥,٩٧١	١,٦٣٠	-	٤,٣٤١	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٦٧٦	٦٧٦	-	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٦٧,٤٤٤				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٩١٦				الفائض من عمليات التأمين
٥٦٨,٣٦٠				مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (بتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٩- معلومات التشغيل القطاعية (تمهـة)

كمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م				
الإجمالي	تأمين فردي	تأمين مجموعات أخرى	تأمين مجموعات أخرى	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
				موجودات عمليات التأمين
١٩,٨١٧	٢,٧٢٨	٨٣٤	١٦,٢٥٥	نقد و مافي حكمه
١٨٤	-	١٨٤	-	اشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذي علاقة
				استثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتعطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٤٧٩,٨١٤	-	-	٤٧٩,٨١٤	أيرادات مستحقة
٣٢٦	-	-	٣٢٦	مدفعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٢٢	٣٣٢	-	-	أثاث تركيبات ومعدات مكتبية
١,٨٩٦	١,٨٩٦	-	-	مجموع موجودات عمليات التأمين
<u>٥٠٢,٣٦٩</u>				<u>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</u>
				مطلوبات عمليات التأمين
٤٨٥,١٦٩	٢٩١	٥٥	٤٨٤,٨٢٣	احتياطي فني لعمليات التأمين
٥,٣٣٢	٢,١١١	(٨٨)	٣,٣٠٩	أرصدة دائنة لمعيدي التأمين
٢,٣١٨	٢,٣١٨	-	-	مستحق لعمليات المساهمين
٥٧٠	-	-	٥٧٠	اشتراكات تأمين مقدمة
٥,٨٦٦	١,٤٨٩	-	٤,٣٧٧	مبالغ مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
١,٨٧٩	-	١,٣١٧	٥٦٢	مستحق لطرف ذو علاقة
٧٠٠	٧٠٠	-	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٥٠١,٨٣٤</u>				<u>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</u>
٥٣٥				الفائض من عمليات التأمين
<u>٥٠٢,٣٦٩</u>				<u>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</u>

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

١ - القيم العادلة للأدوات المالية:

أ. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمهم وبارادتهم في معاملة تتم على أساس تجاري.

ت تكون الموجودات المالية للشركة من نقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات تجارية وذمم مساهمات مدينة وتن تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وذمم أرصدة دائنة لمعيدي التأمين وبمبالغ مستحقة الدفع لجهة ذات علاقة وذمم دائنة أخرى. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م وبغض النظر عن الاستثمارات التي تم تسجيلها بالقيمة العادلة (الإيضاح ٤) لم تكن هناك أدوات مالية أخرى لدى الشركة تفاس بالقيمة العادلة.

ب. تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية.
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (أي بدون تعديل أو جعلها أكثر جاذبية).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة أو لأساليب تقييم أخرى بحيث تستند كافة المدخلات الهامة إلى بيانات الأسواق التي يمكن ملاحظتها.
المستوى الثالث: أساليب التقييم بحيث لا يستند أي مدخل هام إلى بيانات الأسواق التي يمكن ملاحظتها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م . فان كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الثاني.

١١ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة
وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٣ م.