

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢ إلى ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם 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
١٠ إلى ٢٣	بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب ١٩٩٤ - جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

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

تقرير فحص محدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة
إلى المساهمين في شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات 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 والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص أقل كثيراً في نطاقه من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي هدفها إبداء رأي حول القوائم المالية كل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجوب إجراء أي تعديلات جوهريّة في القوائم المالية الأولية الموجزة لتوافق هذه القوائم المالية مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت إنتباه

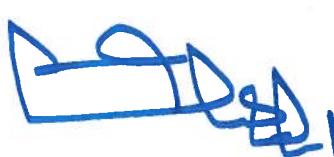
نفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن / إرنست ويتون

عن / كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٦)

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٨٢)



جدة - المملكة العربية السعودية

٥ ذو الحجة ١٤٣٣
٢١ أكتوبر ٢٠١٢ م

شركة الأهلي للتكافل
شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م
(مراجعة)
ألف ريال سعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م
(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي

إيضاح

موجودات عمليات التأمين		
٢٨,٥٨٠	٢٠,٧١٧	٣
٣٤٤,٩٧٢	٤٥٩,٣٣٠	٤
٣١٧	—	
٩٥٩	١٢٥	٨
(٢٤٠)	—	
٧١٩	١٢٥	
—	٣١٢	
—	٨١٣	
٦٩٨	١,٥٢٧	
٥٣٦	١٨	
—	٢,٣٤١	
٣٧٥,٨٢٢	٤٨٥,١٧٣	
المستحق من عمليات المساهمين		
٨٢,٨٦٨	١٠٨	٣
٥٠,٣٧٠	١٢٢,٠٨٨	٤
٢٠٠	—	٨
—	١,٨٥٠	
١١٩	١٢٤	
٣,٦٥٦	—	
١٠,٠٠٠	١٦,٦٦٧	١١
١٤٧,٢١٣	١٤٠,٨٣٧	
٥٢٣,٠٣٥	٦٢٦,٠١٠	
موجودات المساهمين		
٢٨,٥٨٠	١٠٨	٣
٣٤٤,٩٧٢	٤٥٩,٣٣٠	٤
٣١٧	—	
٩٥٩	١٢٥	
(٢٤٠)	—	
٧١٩	١٢٥	
—	٣١٢	
—	٨١٣	
٦٩٨	١,٥٢٧	
٥٣٦	١٨	
—	٢,٣٤١	
٣٧٥,٨٢٢	٤٨٥,١٧٣	
موجودات المساهمين		
٨٢,٨٦٨	١٠٨	٣
٥٠,٣٧٠	١٢٢,٠٨٨	٤
٢٠٠	—	٨
—	١,٨٥٠	
١١٩	١٢٤	
٣,٦٥٦	—	
١٠,٠٠٠	١٦,٦٦٧	١١
١٤٧,٢١٣	١٤٠,٨٣٧	
٥٢٣,٠٣٥	٦٢٦,٠١٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م
(مراجعة)
ألف ريال سعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م
(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي

إيضاح

٣٥٥,٩٠٩	٤٦٢,٢٤٢	٦
٧٨٠	٢,١٩٠	
٥٩٦	٢٠	
٩,٨٥٨	٥,٨٠٥	
١٧٩	—	
٦٨٠	١,٧٥٢	٨
—	١,٨٥٠	
١,٥٤٨	١,١١٨	
٥,٢٥٠	٨,٧٨٠	
—	٦٧٠	
<u>٣٧٤,٨٠٠</u>	<u>٤٨٤,٤٢٧</u>	
<u>١,٠٢٢</u>	<u>٧٤٦</u>	
<u>٣٧٥,٨٢٢</u>	<u>٤٨٥,١٧٣</u>	

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين
احتياطي فني لعمليات التأمين
المساهمات غير المكتسبة - إجمالي
المطالبات القائمة - إجمالي
أرصدة مستحقة الدفع لمعددي التأمين
إيرادات عمولة مجلة - التأمين للمجموعات
ومدینی المجموعة
مستحق لجهات ذات علاقة
مستحق لعمليات المساهمين
مساهمات مستلمة مقدماً
مستحقات وذمم دائنة أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين
الفائض من عمليات التأمين
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٦,٦٧٢	١,١٠٠	
٣١٧	—	
٤,٠٠٨	٥,٤٦٠	٥
٦٢٣	—	
<u>١١,٦٢٠</u>	<u>٦,٥٦٠</u>	
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦٦,٦٦٧</u>	١٠
<u>٦٦,٦٦٧</u>	<u>—</u>	١٠
<u>٧,٨٧٤</u>	<u>٧,٨٧٤</u>	
<u>(٣٨,٩٤٨)</u>	<u>(٤٠,٢٤٦)</u>	
<u>١٣٥,٥٩٣</u>	<u>١٣٤,٢٧٧</u>	
<u>١٤٧,٢١٣</u>	<u>١٤٠,٨٣٧</u>	
<u>٥٢٣,٠٣٥</u>	<u>٦٢٦,٠١٠</u>	

المطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
مستحقات وذمم دائنة أخرى
مستحق لعمليات التأمين
زكاة مستحقة الدفع
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين
رأس المال
الزيادة في رأس المال
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
مجموع مطلوبات عمليات التأمين و الفائض
ومطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المستول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ريال سعودي سعودي	ألف ريال سعودي سعودي	ألف ريال سعودي سعودي	ألف ريال سعودي سعودي	
١٣٦,٣٩٧	١٢٢,٩٩٤	٤٢,٠٢٤	٣٧,٩٣٤	إيرادات التأمين
(١٠١,٢٤١)	(٩١,٠٢٩)	(٣٢,١٧٢)	(٢٧,٩١٩)	إجمالي المساهمات
٣٥,١٥٦	٣١,٩٦٥	٩,٨٥٢	١٠,٠١٥	المشاركة الاستثمارية، صافي
(٦,٩٧٤)	(١٠,١٧٧)	(١,٩٤٩)	(٣,١٥٣)	صافي مساهمات التأمين
٢٨,١٨٢	٢١,٧٨٨	٧,٩٠٣	٦,٨٦٢	إعادة التأمين الصادر
-	(٦٦٤)	-	(٢٢١)	
٢٨,١٨٢	٢١,١٢٤	٧,٩٠٣	٦,٦٤١	
				صافي المساهمات المكتسبة
				التغير في صافي المساهمات غير المكتسبة
				صافي إيرادات التأمين
				المطالبات والمصروفات
(٢,٠٠١)	(٥,١٨٦)	(٧٩٧)	(٩٨٢)	أجمالي المطالبات المدفوعة
١,٨٠١	٤,٦٨١	٧١٧	٨٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٠٠)	(٥٠٥)	(٨٠)	(٩٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٥)	(١٠٦)	(١٧)	(٢٧)	النثير في مخصص المطالبات القائمة (الإيضاح ٧)
(٢٨٥)	(٦١١)	(٩٧)	(١٢٦)	صافي المطالبات المتقدمة
(٧,٠٨٥)	(١,٧٣٤)	(١,٤١١)	(٤٠٤)	رسوم الإكتساب المدفوعة إلى المساهم الموزع
(٥,٨٧١)	(١,٩٨٥)	(١,٥٤٦)	(٤٦٢)	رسوم تسجيل مدفوعة إلى المساهمين الفنتين والموزعين
(٧,٦١٣)	(٧,٨٦٦)	(٢,٦٢٤)	(٢,٦٠٨)	أتعاب إدارية مدفوعة إلى المساهم الموزع
(٥,٦٠٢)	-	(١,٦٦٢)	-	رسوم إكتساب وإدارة مدفوعة إلى عمليات المساهمين
(٩٠٨)	(٩١٩)	(٣٠٢)	(٢٨٦)	رسوم الإشراف والتقيش
(٢٢٦)	(٢١٦)	(٧٤)	(٦٧)	مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
(١١١)	-	(٤٠)	-	أتعاب إدارة — أتعاب وكالة
(٢٧,٠٨٢)	(١٣,٣٢١)	(٧,٧٥٦)	(٣,٩٥٣)	مجموع المطالبات والمصروفات
٣٨٠	٧,٧٩٣	١٤٧	٢,٦٨٨	فائض الافتتاح لل فترة
-	٢,٣٤٨	-	٨٧٣	أتعاب صندوق الاستثمار
-	(٨,٦٤٤)	-	(٢,٩٩٣)	مصاريف عمومية وإدارية
٣٨٠	١,٤٩٧	١٤٧	٥٦٨	الفائض لل فترة من عمليات التأمين
-	(١,٣٤٧)	-	(٥١١)	حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
٣٨٠	١٥٠	١٤٧	٥٧	
٧٠٧	١,٠٢٢	٩٤٠	٦٨٩	
	(٤٢٦)	-	-	
١,٠٨٧	٧٤٦	١,٠٨٧	٧٤٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

شركة الأهلي للتكافل
شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير المراجعة)

لفترتي ثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	الـ	الـ
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ألف ريال ألف ريال ألف ريال ألف ريال			
Saudi Saudi Saudi Saudi			
- ١,٣٤٧	- ٥١١		
٥,٦٥٣	١,٦٦٢	-	حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
(٩٨٨)	٩٠٤	(٩١١)	الحصة في رسوم الإكتساب والتعاب الإدارية من
(١)	٣٤	-	عمليات التأمين
١,٥٤٨	-	٧٨٦	ربح/(خسارة) غير محققة من الاستثمارات
١١١	-	٤٠	ربح/(خسارة) محققة من الاستثمارات
٦,٣٢٣	٢,٢٨٥	١,٥٧٧	رسوم صندوق استثمار
(١٠,٤٩٢)	(٢,٠٤٦)	(٣,٧٥٤)	تعاب ادارة
(٤,١٦٩)	٢٣٩	(٢,١٧٧)	مجموع الدخل
١٠,٠٠٠	١٤,٩٦٤	١٠,٠٠٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٠,٤٢)	٠,٠٢	(٠,٢٢)	صافي الدخل/(خسارة) للفترة
			(بالآلاف)
			صافي الدخل/(خسارة) للسهم للفترة (ريال
			Saudi)

حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
الحصة في رسوم الإكتساب والتعاب الإدارية من

عمليات التأمين

ربح/(خسارة) غير محققة من الاستثمارات

ربح/(خسارة) محققة من الاستثمارات

رسوم صندوق استثمار

تعاب ادارة

مجموع الدخل

مصاريف عمومية وإدارية

صافي الدخل/(خسارة) للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة
(بالآلاف)

صافي الدخل/(خسارة) للسهم للفترة (ريال
Saudi)

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل الاولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	صافي الدخل/(خسارة) للفترة
الإيرادات / (المصروفات) الأخرى الشاملة				الزكاة للفترة
الاف ريال ألف ريال ألف ريال				مجموع الدخل/ (خسارة) الشامل للفترة
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
(٤,١٦٩)	٢٣٩	(٢,١٧٧)	٨٩١	
-	-	-	-	
(٦٢٤)	(١,٥٥٥)	(٢٥٠)	(٥١٩)	
<u>(٤,٧٩٣)</u>	<u>(١,٣١٦)</u>	<u>(٢,٤٢٧)</u>	<u>٣٧٢</u>	

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير المراجعة)
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

المجموع	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	الزيادة في رأس المال	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مراجع)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	المحول الى رأس المال (الإضاح ١٠ - ٢)
١٣٥,٥٩٣	(٣٨,٩٤٨)	٧,٨٧٤	٦٦,٦٦٧	١٠٠,٠٠٠	٦٦,٦٦٧
-	-	-	(٦٦,٦٦٧)	-	-
٢٣٩	٢٣٩	-	-	-	صافي الدخل لفترة التسعة أشهر
(١,٠٥٥)	(١,٠٥٥)	-	-	-	الزكاة لفترة التسعة أشهر
<u>٢٧٧,١٣٤</u>	<u>(٤٠,٢٦٤)</u>	<u>٧,٨٧٤</u>	<u>-</u>	<u>١٦٦,٦٦٧</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م (غير مراجع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

المجموع	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	الزيادة في رأس المال	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مراجع)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	صافي الخسارة لفترة التسعة أشهر
٦٦,٨٣١	(٣٣,١٦٩)	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
(٤,١٦٩)	(٤,١٦٩)	-	-	-	الزكاة لفترة التسعة أشهر
<u>(٦٢٤)</u>	<u>(٦٢٤)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (غير مراجع)
<u>٦٢,٠٣٨</u>	<u>(٣٧,٩٦٢)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١		ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٣٨٠	١٥٠		الأنشطة التشغيلية
-	١,٣٦٠		حصة حملة الوثائق من الفائض للفترة
-	٤٧		تعديلات للفترة:
١٧,٦١٩ (٦٩٨) ٧٨٠	(١٢,٦٥٧) (٨٢٩) ١,٤١٠	٤	استهلاك مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي (ربح) / خسارة غير محققة من استثمارات المتاجرة محتفظ بها للتغطية المطلوبات المترتبة بالوحدات
٤٥٦	(١٧٩)		حصة اعادة التأمين من المساهمات غير المكتسبة المساهمات غير المكتسبة - إجمالي إيرادات عمولة مؤجلة - التأمين للمجموعات ومديني المجموعة
١٨,٥٣٧	(١٠,٦٩٨)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: استثمارات المتاجرة محتفظ بها للتغطية المطلوبات المترتبة بالوحدات
(٩٩,١٧٧) (٢١٥) (٩٥٩) -	(١٠١,٧٠١) ١,٠٧٣ ٥٩٤ (١١٢) (٧١٠)	٤	مستحق لعمليات المساهمين صافي المساهمات المستحقة إيرادات مستحقة مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية الاحتياطي الفي لعمليات التأمين المطالبات القائمة - إجمالي
٨٣,٥٤٣ ٢٣٩ ٥,١١٥ (١,٢) ١٠,٨٤٠ ٥١٤	١٠٦,٣٣٣ (٥٧٦) (٤,٠٥٣) ١,٠٥٩ (٤٣٠) ١,٣٠١		أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين مستحق لجهات ذات علاقة مساهمات مستلمة مقدماً مبالغ مستحقة وذمم دائنة أخرى
١٨,١٢٠	(٧,٤٠٢)		صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية
-	(٣٥)		النشاط الاستثماري شراء أثاث، تركيبيات ومعدات مكتبية
-	(٤٢٦)		الفائض الموزع
١٨,١٢٠ ١٠,٥١٨ ٢٨,٦٣٨	(٧,٨٦٣) ٢٨,٥٨٠ ٢٠,٧١٧		صافي (النقص) // الزيادة 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 ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠

	سبتمبر ٢٠١٢م	أيضاً
	٢٠١١م	٢٠١٢م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٤,١٦٩)	٢٣٩	
١,٣٣٢	-	
(٦٨)	-	
١	(٣٤)	٤
٩٨٨	(٩٠٤)	٤
(١,٩١٦)	(٦٩٩)	
(٤٠٠)	-	
١٩٨	(١٠٨)	
٢١٥	(١,٠٧٣)	
(١,٩٤٢)	(٣,٣٣٠)	
-	(١٠٣)	٥
(٣,٨٤٥)	(٥,٣١٣)	

الأنشطة التشغيلية
صافي الربح / (خسارة) للفترة
تعديلات للفترة:
الاستهلاك
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(ربح) // خسارة محققة من استثمارات المتاجرة
(ربح) // خسارة غير محققة من استثمارات المتاجرة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
مستحق من جهة ذات علاقة
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
مستحق من عمليات التأمين
مستحقات وذمم دائنة أخرى
زكاة مسددة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٢٦٣)	-				
-	(٧٧,٤٤٧)	٤			
٣,٥٠٠	٦,٦٦٧	٤			
-	(٦,٦٦٧)	١١			
٣,٢٣٧	(٧٧,٤٤٧)				
(٦٠٨)	(٨٢,٧٦٠)				
١,٠٦٦	٨٢,٨٦٨				
٤٥٨	١٠٨				

الأنشطة الاستثمارية
شراء أثاث، ترقيبات ومعدات مكتبية
شراء استثمارات المتاجرة
استرداد استثمارات المتاجرة
زيادة في الوديعة النظامية
صافي النقد (المستخدم في) / من 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

المستوى المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

١ - ١ شركة الأهلي للتأمين (الشركة) ، شركة مساهمة سعودية ، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ ب تاريخ ٢١٤٢٨هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧م . وفيما يلي عنوان الشركة المسجل:

ص.ب. ٤٨٥١٠
مركز الخالية للأعمال
شارع الأمير سلطان
جدة ٢١٥٨٢
المملكة العربية السعودية

تزاول الشركة نشاطها في 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 في تاريخ تأسيسها مملوكة بنسبة ٦٦,٢٥% لمساهمين سعوديين مؤسسين ومساهمين عن طريق الاكتتاب العام ونسبة ٦٣,٧٥% لمساهمين غير سعوديين.

١ - ٢ تعديل شروط وأحكام المنتجات :

كانت الشركة قبل ١ يناير ٢٠١٢م تعمل وفقاً لنموذج التكافل. وقد إعتمدت الشركة نموذج التأمين التعاوني اعتباراً من يناير ٢٠١٢م بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. وتبعاً لذلك فقد توقفت الشركة عن دفع رسوم الاكتتاب والإدارة إلى عمليات المساهمين، وعلاوة على ذلك فإن المصروفات العمومية والإدارية التي كانت تحتسب في السابق في عمليات المساهمين يتم احتسابها الآن في عمليات التأمين. ولو أن الشركة استمرت في العمل وفقاً لنموذج التكافل فإن موجودات ومطلوبات عمليات التأمين وعمليات المساهمين وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م وحصة حملة الوثائق من الفائض وصافي دخل المساهمين للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م لن تختلف إختلافاً جوهرياً.

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتوافق مع العرض للفترة الحالية.

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 الأولية الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ 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 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة وتقديرات لجنة تقديرات المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة في الإيضاح ٢ (ب) لم يكن له أثر على هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة الأولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفتراض عن الموجودات والمطلوبات الطرائة، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الموجزة الأولية وبالمبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها أثناء الفترة الأولية المعدة لها التقارير. وبالرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج النهائية تختلف عن هذه التقديرات. وفي رأي الإدارة أن القوائم المالية الموجزة الأولية تعكس جميع التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادي المتكررة) الضرورية لعرض نتائج أعمال الشركة للفترة بشكل عادل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)

٢٠١٢ سبتمبر

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

أ) أسس العرض (تممة)

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة التشغيل للشركة وقد تم تجريب الأرقام إلى أقرب ألف صحيح ما لم يتم تحديد خلاف ذلك. وقد لا تكون النتائج الأولية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م للشركة مؤشراً على النتائج السنوية .

وفقاً لنظام التأمين السعودي فإن الشركة تمسك دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات العائدية بشكل واضح لأي من النشاطين في دفاتر حساب النشاط المعنى. حددت الإدارة أسس توزيع مصروفات العمليات المشتركة ووافق عليها مجلس الإدارة (انظر أيضاً الإيضاح ١-٢) .

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فقد تم توزيع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين كالتالي:

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

تبعد الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

ب) المعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها الجديدة والمعدلة والتفاصيل الجديدة للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية التي اعتمتها الشركة:

اعتمدت الشركة التعديلات والتفصيات التالية للمعايير الحالية والتي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية.

المعيار / التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ لأول مرة – الاعفاء المحدود من المعيار الدولي رقم ٧ للتقارير المالية رقم ١ – الافتتاح المقارن لمن يعتمدون المعيار لأول مرة.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ (المعدل) – التضخم الحاد وإلغاء التواریخ المحددة لمن يعتمدون المعيار لأول مرة.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	التعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية – الافتتاحات.
تفسير لجنة تفاسير المعايير الدولية رقم ٧	التعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ – الافتتاحات.
تفسير لجنة تفاسير المعايير الدولية رقم ١٤	التعديلات في تفسير لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٤ – المبالغ المدفوعة مقاماً من الحد الأدنى لاحتياجات التمويل.
تفسير لجنة تفاسير المعايير الدولية رقم ١٩	اطفاء المطلوبات المالية مع أدوات الأسهم.
معايير المحاسبة الدولي رقم ١	التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الأخرى
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديلات في ضريبة الدخل – الضرائب المؤجلة: استرداد الموجود المتعلقة بها.
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٤	تقدير معيار المحاسبة الدولي رقم ١ افتتاحات الجهات ذات العلاقة.
لم يكن لاعتماد المعايير الجديدة والتفاصيل المنطبقة على الشركة أي أثر كبير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٢٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) المعايير الصادرة ولم تصبح نافذة بعد:

فيما يلي المعايير الصادرة ولم تصبح نافذة بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتضم القائمة المعايير والتفاصيل الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يعمل بها في تاريخ لاحق. وتعتمد الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح نافذة.

البيان	المعيار / التفسير
يسري مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في التاريخ التالي أو بعدها	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ تفسير لجنة تفاسير المعايير الدولية رقم ٢٠ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
تعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية ١ يناير ٢٠١٣م رقم ١ القروض الحكومية الأدوات المالية - التصنيف والقياس القواعد المالية الموحدة الترتيبيات المشتركة: الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى قياس القيمة العادلة تكليف الجرف في مرحلة الانشاء للمنجم السطحي	تعديلات في المعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين تعديلات في معيار المحاسبة الدولي ٣٢ تسوية الموجودات المالية مع المطلوبات المالية
١ يناير ٢٠١٣م ١ يناير ٢٠١٣م ١ يناير ٢٠١٣م ١ يناير ٢٠١٣م ١ يناير ٢٠١٣م ١ يناير ٢٠١٣م ١ يناير ٢٠١٤م	١ يناير ٢٠١٣م ١ يناير ٢٠١٣م ١ يناير ٢٠١٣م ١ يناير ٢٠١٣م ١ يناير ٢٠١٣م ١ يناير ٢٠١٣م ١ يناير ٢٠١٤م

٣ - النقد وما في حكمه

٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين نقد في الصندوق نقد لدى البنوك
-	٥	
٢٨,٥٨٠	٢٠,٧١٢	
<hr/>	<hr/>	
٢٨,٥٨٠	٢٠,٧١٧	
		عمليات المساهمين نقد في الصندوق نقد لدى البنوك (الإيضاح ١-٣)
٥	-	
٨٢,٨٦٣	١٠٨	
<hr/>	<hr/>	
٨٢,٨٦٨	١٠٨	

٣ - ١ تضمن النقد لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م مبلغ ٧٩,٩٢٢ ألف ريال سعودي كان يمثل عائدات حقوق إصدار (الإيضاح ١٠)، كان محظوظ بها لدى أحد البنوك نيابة عن الشركة في حساب أمانة. تم خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م قيد المبلغ لحساب الشركة لدى البنك عند اتمام الإجراءات النظامية ليعكس الزيادة في رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٤ - استثمارات للمتاجرة

٢٠١١ ٣١ ديسمبر (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (مراجعة) (ألف ريال سعودي)
٢١٣,٤١٥	٢٧٩,٢٤٧
٧٨,٤٢٤	١٠٦,٧٤٧
٥٣,١٣٣	٧٣,٣٣٦
٣٤٤,٩٧٢	٤٥٩,٣٣٠

عمليات التأمين
محفظة المنارة للنمو المتحفظ
محفظة المنارة للنمو المتوازن
محفظة المنارة للنمو المرتفع

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

٢٠١١ ٣١ ديسمبر (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (مراجعة) (ألف ريال سعودي)
٥٠,٣٧٠	١٢٢,٠٨٨

عمليات المساهمين
محفظة الأهلي الإختيارية للتكافل

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

فيما يلي الحركة في استثمارات المتاجرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والسنة المنتهية في السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م:

٢٠١١ ٣١ ديسمبر (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (مراجعة) (ألف ريال سعودي)
٢٢٨,٠٤٩	٣٤٤,٩٧٢
١٣٣,٠٧٧	١٠١,٧٠١
(١٦,١٥٤)	١٢,٦٥٧
٣٤٤,٩٧٢	٤٥٩,٣٣٠

عمليات التأمين
الرصيد في بداية الفترة/ السنة
الاستثمارات المشتراء خلال الفترة/ السنة
ربح/(خسارة) غير محققة خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢٠١١ ٣١ ديسمبر (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (مراجعة) (ألف ريال سعودي)
٥٨,١١٠	٥٠,٣٧٠
-	٧٧,٤٤٧
(٧,٠٠٠)	(٦,٦٦٧)
(٤٤)	٣٤
(٦٩٦)	٩٠٤
٥٠,٣٧٠	١٢٢,٠٨٨

عمليات المساهمين
الرصيد في بداية الفترة/ السنة
الاستثمارات المشتراء خلال الفترة/ السنة
استرداد خلال الفترة/ السنة
ربح/(خسارة) محققة خلال الفترة/ السنة
ربح/(خسارة) غير محققة خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٥ - الزكاة وضريبة الدخل

تم إحتساب الزكاة المستحقة الدفع من الشركة بناءً على أفضل تقديرات الإداره.

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	(مراجعة) (ألف ريال سعودي)
٣,١٢٦	٤,٠٠٨	
٨٨٢	١,٥٥٥	
-	(١٠٣)	
٤,٠٠٨	٥,٤٦٠	

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
الزكاة المحملة للفترة/ للسنة
المبالغ المدفوعة خلال الفترة/السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

وضع الريبوط

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 إلى ٢٠١١ م.

أصدرت مصلحة الزكاة والدخل خلال سنة ٢٠١٢ م الريبوط للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م و٢٠٠٩ م طالبت فيها بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٣,٩٩٧,٣٩٧ ريال سعودي. وقد تقدمت الشركة باعتراف على مبلغ الزكاة الإضافية بمبلغ ٨٣١,٣٩٠ ريال سعودي وسدلت ضريبة استقطاع إضافية بمبلغ ٧٦,٥٦٦ ريال سعودي مع غرامة تأخير بمبلغ ٢٦,٠٩٣ ريال سعودي تحت الاحتجاج والشركة على ثقة بان النتيجة ستكون لصالحها.

لم يتم بعد اصدار الريبوط الزكوية للسنوات من ٢٠١١ م إلى ٢٠٠٩ م من قبل المصلحة . ولكن المصلحة أصدرت خلال سنة ١١ م ربط أولي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م استبعدت الاستشارات من الوعاء الزكوي مع التزام زكوي إضافي بمبلغ ١,٠٥٠,٧٥٩ ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراف على الربط الاولى وهي على ثقة بان النتيجة ستكون لصالحها.

٦ - إحتياطي فني لعمليات التأمين

أ) تم تكوين إحتياطي فني لعمليات التأمين حسب التقرير الذي تم الحصول عليه من الخبرير الإكتواري حسب التفصيل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	(مراجعة) (ألف ريال سعودي)
٣٥٤,٥٨٥	٤٦١,٦٧٦	
١,١٤٣	٢٧١	
١٨١	٢٩٥	
٣٥٥,٩٠٩	٤٦٢,٢٤٢	

الإحتياطي الفني المتعلق بإستراتيجيات استثمار المشاركين (التزامات الوحدة)

مخصص مخاطر احتياطيات المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٦ - إحتياطي فني لعمليات التأمين (تتمة)

ب) فيما يلي الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
	غير مراجعة	مراجعة	
	الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي	
٢٢٩,٢١٧	٣٥٥,٩٠٩		
١٨٢	١٦٤		
(١٦,١٥٤)	١٢,٦٥٧		
١٤٢,٨٠٤	٩١,٠٢٩		
-	٢,٥٩٩		
(١٤٠)	(١١٦)		
٣٥٥,٩٠٩	٤٦٢,٢٤٢		

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
التغير في الاحتياطي
ربح / (خسارة) غير محقق من الاستثمار
التغير في صافي الجزء الاستثماري
توزيع الفائض (الايضاح ١-٦)
أخرى
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦- يمثل المبلغ توزيعات الأرباح المستلمة من معيدي التأمين عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م . حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي خلال سنة ٢٠١٢ م ووزعت هذا المبلغ على حملة الوثائق في شكل وحدات اضافية في الاستثمارات التجارية المحافظ عليها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات.

٧ - الحركة في مخصص المطالبات القائمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١١	٢٠١٢		٢٠١١	٢٠١٢
	غير مراجعة	غير مراجعة		غير مراجعة	غير مراجعة
	الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي		الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي
٢٣٩	(٥٧٦)	٤١	(١١١)		
(٢١٥)	٥١٨	(٣٧)	٩٩		
٦١	١٦٤	١٣	٣٩		
٨٥	١٠٦	١٧	٢٧		

التغير في المطالبات القائمة - الإجمالي

التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغير في المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
الحركة في صافي مخصص المطالبات القائمة

شركة الأهلي التكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٨ — معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	عمليات التأمين	مساهم	مبلغ المعاملة	٢٠١١	٢٠١٢
إجمالي المساهمات لبرنامج تأمين المجموعة على الحياة					٣,٣٤٠	٣,٦٧٥
إجمالي المساهمات لبرنامج الائتمان لتأمين المجموعة		مساهم			١,٩١٨	٤,١٥٠
إجمالي المساهمات المستلمة لبرنامج بطاقات الائتمان		مساهم			-	٤,٢٦٥
رسوم الإكتساب المدفوعة مقابل توزيع المنتجات		مساهم			٧,٠٨٥	١,٧٣٤
رسوم تسجيل		مساهمون			٥,٨٧١	١,٩٨٥
أتعاب إدارية		مساهمون			٧,٦١٣	٧,٨٦٦
عمولات من مدير صندوق الاستثمار		مساهم			-	٢,٣٤٨
تعويضات		الادارة العليا			٢,٩٢٣	٣,١٥٧
مكافأة نهاية الخدمة		الادارة العليا			١٠٩	١١٤
عمولات من مدير صندوق الاستثمار		عمليات المساهمين			١,٥٤٨	-

تم الإفصاح عن إجمالي المساهمة المستحقة من جهة ذات علاقة والمبلغ المستحق من / إلى جهات ذات علاقة في قائمة المركز المالي الأولية.

٩ — معلومات التشغيل القطاعية

لأغراض الإدارية 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 الحياة على أساس فردي بما في ذلك منتجات الاستثمار المرتبط بالوحدات.

التأمين: يعرض قطاع المجموعة برامج حماية الانفس الى أفراد المؤسسات على أساس المجموعة.

تعرض القطاعات الأخرى مزايا الحماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المتعددة تقدم من خلال مؤسسات مالية إلى عملائها.

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٩ - معلومات التشغيل القطاعية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

تأمين -				
المجموع	أخرى	مجموعات	تأمين - فردي	تأمين -
ألف ريال سعودي				
٣٧,٩٣٤	٣,٨١٥	١٤٠	٣٣,٩٧٩	ايرادات التأمين
(٢٧,٩١٩)	(١٤٢)	٦٧	(٢٧,٨٤٤)	إجمالي المساهمات
١٠,٠١٥	٣,٦٧٣	٢٠٧	٦,١٣٥	الجزء الاستثماري، صافي
(٣,١٥٣)	(١,٩٥١)	(١٠٢)	(١,٠٩٩)	صافي مساهمات التأمين المستلمة
٦,٨٦٢	١,٧٢٢	١٠٤	٥,٠٣٦	إعادة التأمين الصادر
(٢٢١)	(٤٢٤)	٢٠٣	-	صافي المساهمات المكتتبة
٦,٦٤١	١,٢٩٨	٣٠٧	٥,٠٣٦	التغير في صافي المساهمات غير المكتتبة
(٩٨٢)	(٢٣٢)	(٦٥٠)	(١٠٠)	صافي ايرادات التأمين
٨٨٣	٢٠٩	٥٨٥	٨٩	المطالبات والمصروفات
(٩٩)	(٤٣)	(٦٥)	(١١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٧)	(٣٧)	(٢)	١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات
(١٢٦)	(٦٠)	(٦٧)	١	المدفوعة
(٤٠٤)	-	-	(٤٠٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٦٢)	-	-	(٤٦٢)	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية
(٢,٦٠٨)	-	-	(٢,٦٠٨)	صافي المطالبات المسترددة / (المكتسبة)
(٢٨٦)	(١٩)	-	(٢٦٧)	رسوم الاكتتاب المدفوعة إلى المساهمين
(٦٧)	-	-	(٦٧)	الموزعين
(٣,٩٥٣)	(٧٩)	(٦٧)	(٣,٨٠٧)	رسوم التسجيل المدفوعة إلى المساهمين
٢,٦٨٨	١,٠٢١٩	٢٤٠	١,٢٢٩	الفنيين والموزعين
٨٧٣	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة إلى المساهم
(٢,٩٩٣)	-	-	-	الموزع
٥٦٨				رسوم الاشراف والتقييم

شركة الأهلي للنكافل
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
تأمين -

المجموع	أخرى	مجموعات	تأمين - فردي	إيرادات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي المساهمات
٤٢,٠٢٤	٨٧٠	٢٣٥	٤٠,٩١٩	إجمالي المساهمات
(٣٢,١٧٢)	(٥٣)	٥٦	(٣٢,١٧٥)	صافي الجزء الاستثماري، صافي
٩,٨٥٢	٨١٧	٢٩١	٨,٧٤٤	صافي مساهمات التأمين
(١,٩٤٩)	(٦٩٨)	(٤٧)	(١,٢٠٤)	إعادة التأمين الصادر
٧,٩٠٣	١١٩	٢٤٤	٧,٥٤٠	صافي المساهمات المكتبة
				المطالبات والمصروفات
(٧٩٧)	-	(٦٢٠)	(١٧٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧١٧	-	٥٥٨	١٥٩	حصة مديرى التأمين في المطالبات المدفوعة
(٨٠)	-	(٦٢)	(١٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٧)	(١٣)	-	(٤)	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية
(٩٧)	(١٣)	(٦٢)	(٢٢)	صافي المطالبات المتبدلة
				رسوم اكتساب مدفوعة إلى المساهمين
(١,٤١١)	-	-	(١,٤١١)	الموزعين
				رسوم التسجيل المدفوعة إلى المساهمين
(١,٥٤٦)	-	-	(١,٥٤٦)	الفنيين والموزعين
(٢,٦٢٤)	-	-	(٢,٦٢٤)	أتعاب الإدارة المدفوعة إلى المساهم الموزع
(١,٦٦٢)	(١٠٠)	(١٧٢)	(١,٣٩٠)	عمليات المساهمين
(٣٠٢)	(٦)	-	(٢٩٦)	رسوم الإشراف والتقيش
(٧٤)	-	-	(٧٤)	مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
(٤٠)	-	(١٠)	(٣٠)	أتعاب إدارة - أتعاب وكالة
(٧,٧٥٦)	(١١٩)	(٢٤٤)	(٧,٣٩٣)	مجموع المطالبات والمصروفات
١٤٧	-	-	١٤٧	فائض الاكتتاب للفترة
١٤٧	-	-	١٤٧	الفائض للفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتأمين
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

المجموع ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين - فردي ألف ريال سعودي	تأمين - ألف ريال سعودي
١٢٢,٩٩٤	٨,٤١٥	٣,٦٧٥	١١٠,٩٠٤	أيرادات التأمين
(٩١,٠٢٩)	(٢٣٩)	٢١	(٩٠,٨١١)	إجمالي المساهمات
٣١,٩٦٥	٨,١٧٦	٣,٦٩٦	٢٠,٠٩٣	الجزء الاستثماري، صافي
(١٠,١٧٧)	(٣,٩٠٢)	(٢,٧٦١)	(٣,٥١٤)	صافي مساهمات التأمين المستلمة
٢١,٧٨٨	٤,٢٧٤	٩٣٥	١٦,٥٧٩	إعادة التأمين الصادر
(٦٦٤)	(٤٢٢)	(٢٤٢)	-	صافي المساهمات المكتسبة
٢١,١٢٤	٣,٨٥٢	٦٩٣	١٦,٥٧٩	التغير في صافي المساهمات غير المكتسبة
				صافي أيرادات التأمين
				المطالبات والمصروفات
(٥,١٨٦)	(٨٣٠)	(٢,٥٣٠)	(١,٨٢٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٦٨١	٧٤٧	٢,٢٧٧	١,٦٥٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٥٠٥)	(٨٣)	(٢٥٣)	(١٦٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٦)	(٨٧)	(٥٢)	٣٣	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية
(٦١١)	(١٧٠)	(٣٠٥)	(١٣٦)	صافي المطالبات المتبقية
(١,٧٣٤)	-	-	(١,٧٣٤)	رسوم الاكتتاب المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
(١,٩٨٥)	-	-	(١,٩٨٥)	رسوم التسجيل المدفوعة إلى المساهمين الفئيين والموزعين
(٧,٨٦٦)	-	-	(٧,٨٦٦)	الأتعاب الإدارية المدفوعة إلى المساهم الموزع
(٩١٩)	(٤٢)	(١٨)	(٨٥٩)	رسوم الإشراف والتقيش
(٢١٦)	-	-	(٢١٦)	مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
(١٣,٣٣١)	(٢١٢)	(٣٢٣)	(١٢,٧٩٦)	مجموع المطالبات والمصروفات
٧,٧٩٣	٣,٦٤٠	٣٧٠	٣,٧٨٣	فائض الاكتتاب للفترة
٢,٣٤٨	-	-	-	رسوم صناديق الاستثمار
(٨,٦٤٤)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
١,٤٩٧				الفائض للفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

المجموع ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين - تأمين - فردي ألف ريال سعودي	أيرادات التأمين
١٣٦,٣٩٧	٨٧٠	٣,٤٢٨	١٣٢,٠٩٩	إجمالي المساهمات
(١٠١,٢٤١)	(٥٣)	(١٣٨)	(١٠١,٠٥٠)	الجزء الاستثماري، صافي مساهمات التأمين
٣٥,١٥٦	٨١٧	٣,٢٩٠	٣١,٠٤٩	إعادة التأمين الصادر
(٦,٩٧٤)	(٦٩٨)	(٢,٥٩٠)	(٣,٦٨٦)	صافي المساهمات المكتسبة
٢٨,١٨٢	١١٩	٧٠٠	٢٧,٣٦٣	المطالبات والمصروفات
(٢,٠٠١)	-	(٩٢٠)	(١,٠٨١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٨٠١	-	٨٢٨	٩٧٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٢٠٠)	-	(٩٢)	(١٠٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٥)	(١٣)	(٤٨)	(٢٤)	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية
(٢٨٥)	(١٣)	(١٤٠)	(١٣٢)	صافي المطالبات المتبقية
(٧,٠٨٥)	-	-	(٧,٠٨٥)	رسوم الالكتساب المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
(٥,٨٧١)	-	-	(٥,٨٧١)	رسوم التسجيل المدفوعة إلى المساهمين الغربيين والموزعين
(٧,٦١٣)	-	-	(٧,٦١٣)	الأتعاب الإدارية المدفوعة إلى المساهم الموزع
(٥,٦٥٣)	(١٠٠)	(٥٢٢)	(٥,٠٣١)	رسوم الالكتساب والإدارة المدفوعة للمساهمين المدفوعة لعمليات المساهمين
(٩٥٨)	(٦)	(١٨)	(٩٣٤)	رسوم الإشراف والتفتيش
(٢٢٦)	-	-	(٢٢٦)	مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
(١١١)	-	(٢٠)	(٩١)	أتعاب إدارة - أتعاب وكالة
(٢٧,٨٠٢)	(١١٩)	(٧٠٠)	(٢٦,٩٨٣)	مجموع المطالبات والمصروفات
٣٨٠	-	-	٣٨٠	فائض الالكتتاب للفترة
٣٨٠	-	-	٣٨٠	الفائض للفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٩ — المعلومات القطاعية التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

المجموع ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	تأمين - مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين - فردي ألف ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين
٢٠,٧١٧	٣,٨٤٥	١,١٤٢	١٥,٧٣٠	النقد وما في حكمه
٤٥٩,٣٣٠	—	—	٤٥٩,٣٣٠	استثمارات للمتاجرة محظوظ بها لتخفيض المطلوبات المرتبطة بالوحدات
١٢٥	١٢٥	—	—	إجمالي المساهمات المستحقة من جهة ذات علاقة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
—	—	—	—	صافي المساهمات المستحقة
١٢٥	١٢٥	—	—	إيرادات مستحقة
٣١٢	—	—	٣١٢	مبالغ مدفوعة مقاماً وذمم مدينة أخرى
٨١٣	—	—	—	حصة معيدي التأمين من مساهمة غير مكتسبة
١,٥٢٧	—	١,٥٢٧	—	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٨	—	—	١٨	أثاث، تركيبات ومعدات مكتسبة
٢,٣٣١	—	—	—	
٤٨٥,١٧٣				مجموع موجودات عمليات التأمين
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
				مطلوبات عمليات التأمين
٤٦٢,٤٤٢	٣٩١	٣٢	٤٦١,٨١٩	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
٢,١٩٠	—	٢,١٩٠	—	مساهمات غير مكتسبة - إجمالي
٢٠	—	—	٢٠	المطالبات القائمة - إجمالي
٥,٨٠٥	٣,١٢٨	١٤٩	٢,٥٢٨	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
١,٧٥٢	—	—	—	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٨٥٠	—	—	—	مستحق لعمليات المساهمين
١,١١٨	—	—	١,١١٨	مساهمات مستلمة مقاماً
٨,٧٨٠	—	—	—	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٦٧٠	—	—	—	مخصص مكافأة الخدمة للموظفين
٤٨٤,٤٤٧				مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧٤٦				الفائض من عمليات التأمين
٤٨٥,١٧٣				مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٢٠١٢ سبتمبر ٣٠

٩ - المعلومات القطاعية التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م				
المجموع ألف ريال سعودي	آخرى ألف ريال سعودي	تأمين - مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين - فردي ألف ريال سعودي	
٢٨,٥٨٠	٦٩٣	٢,٤٠٩	٢٥,٤٧٨	موجودات عمليات التأمين النقد وما في حكمه
٣٤٤,٩٧٢	-	-	٣٤٤,٩٧٢	استثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتنمية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٣١٧	(٦)	(١٢)	٣٣٥	مستحق من عمليات المساهمين
٩٥٩ (٢٤٠)	٩٥٩ (٢٤٠)	-	-	اجمالي المساهمات المستحقة من طرف ذي علاقة
٧١٩	٧١٩	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٩٨	٦٩٨	-	-	صافي المساهمات المستحقة
٥٣٦	-	-	٥٣٦	حصة معيدي التأمين في المساهمات غير المكتسبة
٣٧٥,٨٢٢	٢,١٠٤	٢,٣٩٧	٣٧١,٣٢١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣٥٥,٩٠٩	٦٦	١١٦	٣٥٥,٧٢٧	مجموع موجودات عمليات التأمين
٧٨٠	٧٨٠	-	-	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٥٩٦	-	-	٥٩٦	احتياطي فني لعمليات التأمين
٩,٨٥٨	١,٣١٩	٢,١٤٠	٦,٣٩٩	مساهمات غير مكتسبة - إجمالي
١٧٩	١٧٩	-	-	المطالبات القائمة - إجمالي
٦٨٠	-	١٤٠	٥٤٠	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
١,٥٤٨	-	-	١,٥٤٨	ابراز عمولات مؤجلة - تأمين المجموعات
٥,٢٥٠	-	١	٥,٢٤٩	ومديني المجموعة
٣٧٤,٨٠٠	٢,٣٤٤	٢,٣٩٧	٣٧٠,٠٥٩	مستحق لجهة ذات علاقة
١,٠٢٢	(٢٤٠)	-	١,٢٦٢	مساهمات مستثمرة مقدماً
٣٧٥,٨٢٢	٢,١٠٤	٢,٣٩٧	٣٧١,٣٢١	مستحقات ومطلوبات أخرى
				الفائض من صندوق التأمين
				مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

١٠ - رأس المال

يبلغ رأس المال الشركة الأصلي المصرح به والمصدر ١٠٠ مليون ريال سعودي مكون من ١٠ ملايين سهم عادي قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي. تم تصنيف الأسهم العادية حقوق مساهمين أما التكاليف الإضافية العائدة مباشرة لإصدار الأسهم العادية فتم تسجيلها كخصم من حقوق المساهمين.

١٠.١ أوصى مجلس إدارة الشركة في ١٥ فبراير ٢٠١١م بإصدار حقوق بمبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي لزيادة رأس المال. وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١١م على إصدار الحقوق ووافقت عليه هيئة السوق المالية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١١م.

وفي اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد في ١٩ نوفمبر ٢٠١١م وافق المساهمون على إصدار حقوق بمبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي. وحسب موافقة الجهات الرقابية فقد تم طرح ٦,٦٦٦,٦٦٧ سهم عادي بسعر ممارسة قدره ١٢ ريال سعودي (بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي زائد ٢ ريال سعودي علاوة إصدار) بدأت فترة الاكتتاب في ٢٦ نوفمبر ٢٠١١م وانتهت في ٤ ديسمبر ٢٠١١م. ونظراً لعدم استكمال الإجراءات النظامية لزيادة رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م فقد تم تصنيف المتطلبات من إصدارات الحقوق كزيادة في رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٦٦,٦٦٧ ألف ريال سعودي و ١٣,٣٣٣ ألف ريال سعودي على التوالي. لاحقاً لذلك وبعد التعديل بتكلفة زيادة رأس المال البالغة ٥,٤٥٩ ألف ريال سعودي فإن صافي الرصيد في حساب علاوة الإصدار البالغ ٧,٨٧٤ ألف ريال سعودي قد تم تحويله إلى الاحتياطي النظامي وفقاً لمتطلبات المادة ٩٨ من نظام الشركات.

١٠.٢ نظراً لاستكمال الاجراءات النظامية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ فقد تم تصنيف الزيادة في رأس المال البالغة ٦٦,٦٦٧ ألف ريال سعودي كرأس مال.

١١ . الوديعة النظامية

وفقا لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية فقد أودعت الشركة ١٠٪ من رأس مالها المدفوع البالغ ١٦,٦٦٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ١٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي) في صندوق الأهلي المتowment للمتاجرة بالريال السعودي المسجل بالريال السعودي الذي يدار من قبل شركة تابعة لمساهم الرئيس في الشركة. تم استثمار الوديعة النظامية في الصندوق اعلاه بعد الحصول على موافقة خطية من مؤسسة النقد العربي السعودي .

١٢ . موافقة مجلس الإدارة على القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٥ ذو الحجة ١٤٣٣هـ الموافق ٢١ أكتوبر ٢٠١٢م.