

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

---

الصفحة

١

٣ - ٤

٤

٥

٦

٧

٨

٩

٢٥ - ١٠

الفهرس

- تقرير الفحص المحدود لمراجعى 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

ص . ب ٧٨٠ - جدة ٢١٤٢١  
 المملكة العربية السعودية  
 ترخيص رقم ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ

كي بي إم جي الفوزان وشركاه



ص . ب ٥٥٠٧٨ - جدة ٢١٥٣٤  
 المملكة العربية السعودية  
 رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٢ بتاريخ ٩/٧/١٤١٢ هـ

**تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين**  
**على القوائم المالية الأولية الموجزة**

السادة / المساهمون  
 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 ٣١ مارس ٢٠١٦ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإستفسارات من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص المحدود يعتبر أقل نطاقاً، بصفة جوهرية، من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي على القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

**نتيجة الفحص**

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

**نفت الانتهاء**

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

عن / مورستي فنز السيد العيوطي وشركاه  
 محاسبون ومراجعون قانونيون

محمد العيوطي  
 محاسب قانوني  
 ترخيص رقم (٢١١)



عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
 محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم عبود باعشن  
 محاسب قانوني  
 ترخيص رقم (٣٨٢)

جدة - المملكة العربية السعودية  
 ١٠ رجب ١٤٣٧ هـ  
 ١٧ أبريل ٢٠١٦ م



قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م

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

#### موجودات عمليات التأمين

٣٨,٨٢١	٦,٨٥٦	٤	النقد وما في حكمه
٧٧٨,٦٦٥	٧٧٧,٩٩٣	٥	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٧٠٠٣٤	٧٠,٣٧٥	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٢٤	٥٤,٥٨٦	١١(ب)	اشتراكات تأمين مستحقة
٤٨٧	٤٨١	١١(ب)	إيرادات مستحقة
١٢,١٢٠	٢٥,٥١٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٧٦	٢,١٢٢		ذمم مدينة معيدي التأمين
١٠٠	١٨,٤٦٣		حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين غير المكتسبة
٦٥	١,٧٠٧		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧,٤٤٧	٨,٣٩١		أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
<u>٩١١,٤٧٩</u>	<u>٩٦٦,٤٩٣</u>		<u>اجمالي موجودات عمليات التأمين</u>

#### موجودات المساهمين

١,٣٠٨	٣٠٨	٤	النقد وما في حكمه
١٦٤,٤٥٠	١٦٥,١٠٢	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٠١٤٤	١٣٠,٥٢٢	٧	إستثمارات متاحة للبيع
١٣,٠٠٦	٢٠,٩٣٧		مستحق من عمليات التأمين
٤٠٦٦	٤,٣٥٢		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤١١	٤٧٨		عائد إستثمار وديعة نظامية
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧		وديعة نظامية
<u>٢١٤,٠٥٢</u>	<u>٢٢١,٣٦٦</u>		<u>اجمالي موجودات المساهمين</u>
<u>١,١٢٥,٥٣١</u>	<u>١,٢٨٧,٨٥٩</u>		<u>اجمالي الموجودات</u>

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

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

إيضاح

**مطلوبيات وفائض عمليات التأمين**

مطلوبيات عمليات التأمين  
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين  
اشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي  
المطالبات القائمة - إجمالي  
أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين  
مستحق إلى أطراف ذات علاقة  
مستحق لعمليات المساهمين  
اشتراكات تأمين مستلمة مقدماً  
مستحقات ونهم دائنة أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
**(إجمالي مطلوبيات عمليات التأمين)**

**الفائض من عمليات التأمين**

فائض من عمليات التأمين  
**(إجمالي مطلوبيات وفائض عمليات التأمين)**

**مطلوبيات وحقوق المساهمين**

مطلوبيات المساهمين  
مستحقات ونهم دائنة أخرى  
زكاة وضررية دخل مستحقة  
عائد مستحق من استثمار وديعة نظامية  
**(إجمالي مطلوبيات المساهمين)**

**حقوق المساهمين**

رأس المال  
احتياطي نظامي  
أرباح مبقة  
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع  
**(إجمالي حقوق المساهمين)**  
**(إجمالي مطلوبيات وحقوق المساهمين)**  
**(إجمالي مطلوبيات وفائض عمليات التأمين ومطلوبيات وحقوق المساهمين)**

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المستول على الأصل الأول

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

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٢,٢٨٢	١١٦,٣٢٦	
<u>(٤٩,٦١٧)</u>	<u>(٥١,٦٩٩)</u>	
٦٢,٦٦٥	٦٤,٦٢٧	
<u>(٣٧,٧٤٨)</u>	<u>(٣٦,٦٠٣)</u>	
٢٤,٩١٧	٢٨,٠٢٤	
<u>(٧,٣٣٧)</u>	<u>(١٠,٠٢٧)</u>	
١٧,٥٨٠	١٧,٩٩٧	
(٢٠,٥١٢)	(١٦,٥٥١)	
١٦,٨٠٣	١٤,٦٢٨	
<u>(٣,٧٠٩)</u>	<u>(١,٩٢٣)</u>	
٤١٩	(١,١٧٨)	
<u>(٣,٢٩٠)</u>	<u>(٣,١٠١)</u>	
<u>(٢,٦٦٥)</u>	<u>(٢,٤١٤)</u>	
<u>(٥٥٢)</u>	<u>(٥٨١)</u>	
(٦,٥٠٧)	(٦,٠٩٦)	
١١,٠٧٣	١١,٩٠١	
١,٣١١	١,٥٢٤	
<u>(٣,٢٣١)</u>	<u>(٤,٦٥١)</u>	
٦,٨٣٨	٣٤١	
١٥,٩٩١	٩,١١٥	
<u>(١٤,٣٩٢)</u>	<u>(٨,٢٠٣)</u>	
١,٥٩٩	٩١٢	
<u>٤,٩٦٠</u>	<u>٩,٣٠٥</u>	
<u>٦,٥٥٩</u>	<u>١٠,٢١٧</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.

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

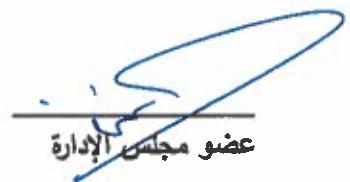
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م		٢٠١٦ م	إيضاح
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤,٣٩٢	٨,٢٠٣	(٢)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٥٥	٦٥٢	٦	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٣١		قائمة الدخل
١٤,٨٩٧	٨,٩٨٦		أيرادات أخرى
(٩٩٠)	(١,٣٣٥)		مجموع الدخل
١٣,٩٠٧	٧,٦٥١		مصاروفات عمومية وإدارية
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٤	صافي دخل الفترة
٠,٨٣	٠,٤٦	١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)
			ربح السهم للفترة (ريال سعودي)



الرئيس التنفيذي



المسئول المالي الأول



عضو مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣١ مارس

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٣,٩٠٧	٧,٦٥١

صافي الدخل للفترة

بنود دخل شامل أخرى :

بنود لن يتم إعادة تصفيفها في قائمة عمليات المساهمين  
الزكاة وضريبة الدخل للفترة

بنود يمكن إعادة تصفيفها في قائمة عمليات المساهمين

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٧)

مجموع الدخل الشامل للفترة

(١٠٥٩٢)	(١٠٣١٢)
-	(٦٢٢)
<u>١٢,٣١٥</u>	<u>٥,٧١٧</u>

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

الإجمالي	النوع	الإيداع المبقي	الاحتياطي	رأس المال
ألف ريال سعودي				
١٩٤,١٦٥	(٨٥٦)	١٦,٣٨٤	١١,٩٧٠	١٦٦,٦٦٧
٧,٦٥١	-	٧,٦٥١	-	-
(٦٢٢)	(٦٢٢)	-	-	-
(١٠٣١٢)	-	(١٠٣١٢)	-	-
-	-	(١٠٢٦٨)	١,٠٢٦	-
<b>١٩٩,٨٨٢</b>	<b>(١,٤٧٨)</b>	<b>٢١,٤٥٥</b>	<b>١٣,٢٣٨</b>	<b>١٦٦,٦٦٧</b>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجع)  
صافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر  
بنود دخل شامل أخرى:  
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع  
الزكاة و ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر (إيضاح ٨)  
المحول للاحتياطي النظامي  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مراجع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م

الإجمالي	المبقي (المتراكمة) / (الأرباح)	الاحتياطي	رأس المال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦٥,٥٥١	(٨,٩٩٠)	٧,٨٧٤	١٦٦,٦٦٧
١٣,٩٠٧	١٣,٩٠٧	-	-
(١,٥٩٢)	(١,٥٩٢)	-	-
-	(٦٦٥)	٦٦٥	-
<b>١٧٧,٨٦٦</b>	<b>٢,٦٦</b>	<b>٨,٥٣٩</b>	<b>١٦٦,٦٦٧</b>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجع)  
صافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر  
بنود دخل شامل أخرى:  
الزكاة و ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر  
المحول للاحتياطي النظامي  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مراجع)

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٦ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م		٢٠١٦ م	
ألف ريال سعودي	إيضاح	ألف ريال سعودي	إيضاح
١,٥٩٩		٩١٢	
٧٠		٤٣٠	
٨٥		١٠٣	
(١٧,١٨٠)		(١٨,٣٦٣)	
٢٤,٥١٧		٢٨,٣٩٠	
<u>-</u>		<u>(٣٤١)</u>	
<u>٩,٠٩١</u>		<u>١١,١٣١</u>	

#### الأنشطة التشغيلية

حصة حملة الوثائق من فائض الفترة بعد حصة المساهمين

تعديلات للفترة:

استهلاك

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - صافي

حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة

اشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي

أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل

(٣٤,٥٠١)	-
(٤٢,٠٥٢)	(٥١,٥٦٢)
(٧,١٥٨)	(١,٩٤٦)
(٨)	٦
(١,١٧٠)	(١,١٠٢)
(٣,٤٩٨)	(١٣,٣٩٩)
٣٠,٦٧٨	(١٥,٤٤٧)
٣,٩٠٠	١٤,٥٦٧
٢٧,٧٦٦	٢٣,٦١٢
١٣,٢٦٩	٧,٩٣١
(٦,٣٣٦)	٩٤
٥١٠	٤
<u>(٣,٣٦٧)</u>	<u>(٤,٤٨٠)</u>
<u>(١٢,٨٧٦)</u>	<u>(٣٠,٥٩١)</u>
<u>(٣٠,١٠٦)</u>	<u>(١,٣٧٤)</u>
<u>(١٥,٩٨٢)</u>	<u>(٣١,٩٦٥)</u>
<u>١٠٢,٧١١</u>	<u>٣٨,٨٢١</u>
<u>٨٦,٧٢٩</u>	<u>٦,٨٥٦</u>

#### التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

استثمارات مرتبطة بالوحدات

اشتراكات تأمين مستحقة

ذمم مدينة معيدي التأمين

إيرادات مستحقة

مدفعات 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 مسلمة مقدماً

مستحقات وذمم دائنة أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

#### النشاط الاستثماري

شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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

## قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣١ مارس

م٢٠١٥ م٢٠١٦  
ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

18.9.8

$$\begin{array}{r} (0.0) \\ \hline 13,404 \\ \hline (702) \end{array}$$

(179)	(286)
(17)	(77)
(12,279)	(7,931)

۲۱۸

17 44

(-1) (11111)  
1.7 1.8+8

०४ ३०.८

—

- 1 -

أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

## **التأثيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:**

عائد الاستثمار وديعة نظامية

مسحى من عمليات التامين  
مستحقات وذمم دائنة أخرى

عائد مستحق من استثمار وديع صافي النقد المستخدم في الأ

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

10 of 10

الرئيس التنفيذي

## المسئول المالي الأول

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

ص. ب ٤٨٥١٠

مركز الخالدية للأعمال

شارع الأمير سلطان

جدة ٢١٥٨٢

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨ م، وتم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ م. كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م فإن الشركة مملوكة بنسبة ٦٧١,١٥ % لمساهمين سعوديين المؤسسين ومساهمين عن طريق الاكتتاب العام ونسبة ٣٢٨,٨٥ % لمساهمين المؤسسين غير السعوديين.

وقعت الشركة في ١٩ مارس ٢٠١٥ م اتفاقية وكالة مع شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة ("الوكالة")، وهي شركة تابعة للبنك الأهلي التجاري أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة وذلك لتسويق وبيع منتجات الشركة من خلال قنوات توزيع البنك لمدة ١٠ سنوات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ م. هذه الاتفاقية تحل محل اتفاقية التوزيع السابقة الموقعة مع البنك الأهلي التجاري. بموجب هذا الاتفاق، سوف يكون للوكالة عمولة ثابتة من وثائق التأمين الصادرة عن طريق منتجات التجزئة. وتبعاً لذلك، فقد تم عكس المبالغ المقيدة بموجب اتفاقية التوزيع السابقة ضمن الرسوم المستحقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م بمبلغ ٦,٨٤ مليون ريال وتم قيدها ضمن الإيرادات الأخرى بالقوائم المالية الأولية الموجزة للفترة الحالية.

٢ - أسس الإعداد

١) أسس القياس

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

ب) بيان الإنظام:

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية. لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تفسر بالإقتران مع القوائم المالية 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 المعنى. حدّدت الإدارة أسس توزيع مصروفات العمليات المشتركة ووافقت عليها مجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

ب ) بيان الالتزام (تتمة):  
تم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

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

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

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 بالتصرفات والأحداث الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات وفي رأي الإدارة فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة بشكل عادل.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تنقق السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتتفق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. بإستثناء إعتماد الشركة للمعايير 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 / تجميع بعض أرقام المقارنة لكي تتناسب مع عرض القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

- ١) معايير التقارير المالية الدولية وتفاسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة وتعديلاتها التي اعتمدتها الشركة  
اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات والتفصيات على المعايير القائمة القائلة والتي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التفسير	البيان
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "موجودات غير ملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ وتحدد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة مقارنة مع إجمالي الإيرادات المتوقع إنفاقها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ويمكن استخدامها فقط في أحوال محددة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.	تعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تم توسيع نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المثمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة سيتم احتسابها طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والاقتراح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القواعد المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المفصلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة والمحاصة في قوائمها المالية المستقلة.	تعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القواعد المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المفصلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة والمحاصة في قوائمها المالية المستقلة.
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة": تم تعديله لتوضيح أن الانتقال من طريقة البيع إلى أخرى لا يعتبر خطة جديدة بل يعتبر استمراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة": تم تعديله لتوضيح أن الانتقال من طريقة البيع إلى أخرى لا يعتبر خطة جديدة بل يعتبر استمراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإصلاحات تم تعديله لتوضيح أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيبات مقابل التوجه للاستثمار في المعيار من أجل تقييم مدى ضرورة الإصلاحات بهذا الشأن. إن التقييم الذي يؤدي إلى اعتبار عقود الخدمة اشتراكاً مستمراً يجب القيام به بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار لتوضيح أن متطلبات الإصلاح عن المقاصلة لا تتطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة إلا إذا كانت هذه الإصلاحات تقدم تحديثاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية": الإصلاحات تم تعديله لتوضيح أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيبات مقابل التوجه للاستثمار في المعيار من أجل تقييم مدى ضرورة الإصلاحات بهذا الشأن. إن التقييم الذي يؤدي إلى اعتبار عقود الخدمة اشتراكاً مستمراً يجب القيام به بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار لتوضيح أن متطلبات الإصلاح عن المقاصلة لا تتطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة إلا إذا كانت هذه الإصلاحات تقدم تحديثاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين": تم تعديله ليوضح بأنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق ببيانات الشركات ذات الجودة العالية على أساس عملة الالتزام وليس على أساس الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق للمستندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات المستندات الحكومية.	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين": تم تعديله ليوضح بأنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق ببيانات الشركات ذات الجودة العالية على أساس عملة الالتزام وليس على أساس الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق للمستندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات المستندات الحكومية.

## إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

## ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

أ) معايير التقارير المالية الدولية وتفاصيل لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة وتعديلاتها التي اعتمدها

## الشركة (تنمية)

## المعيار / التفسير

معيار المحاسبة

الدولي رقم ٣٤

## البيان

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية": توضح التعديلات بأن الافتراضات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو مدمجة من خلال مرجع إلى القوائم المالية الأولية وحيثما ضممت في التقرير المالي الأولي (في تعليق الإدارة أو تقارير المخاطر - على سبيل المثال). يجب أن تكون المعلومات الأخرى متاحة ضمن التقرير المالي الأولي أم المستخدمين بنفس الشروط بالنسبة للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية الموجلة": يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعده ذلك التاريخ. يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى تنظيم النسب بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية. لا ينطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تبنت المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المتعارف عليها في الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المنظمة بالنسب أو المنشأة التي لم تتبني مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المتعارف عليها القائمة، فإنه لن يسمح لمثل هذه المنشآت بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

تعديلات للمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القواعد المالية الموحدة"، والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن حقوق الملكية في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعده ذلك التاريخ حيث تهم بثلاث مسائل التي قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ بأن الاعفاء من القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة. كما أن التعديلات على المعيار رقم ١٠ توضح أنه يتم توحيد المنشأة التابعة لمنشأة استثمارية وخلي لمنشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات مساندة لمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر - عند تطبيق طريقة حقوق الملكية - الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق بواسطة المنشأة الزميلة أو المحاسبة لمنشأة استثمارية بمقابل حصتها في المنشآت التابعة.

تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبيات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعده ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتبنة للسيطرة في عملية مشتركة - تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً - بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبيات المشتركة". إضافة إلى ذلك تطالب المنشأة بالافصاح عن المعلومات المتعلقة بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" كما تطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - فقط إذا - ما تم المساهمة بنشاط تجاري قائم بواسطة أحد الأطراف إلى العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات على أنه في حال اكتفاء حصة إضافية في العملية المشتركة إذا ما كانت أنشطة العملية المشتركة تشكل نشاطاً تجارياً - كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة، فبجب عدم إعادة القياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٦ م  
٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية": دخل هذه التعديلات حيز التنفيذ رقم ١ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار ما يلي:

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

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 سارية .

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ التطبيق
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الأيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	الأيجارات	١ يناير ٢٠١٩
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ الإعتراف	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ الإعتراف بالضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة ضمن الأصول	١ يناير ٢٠١٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

#### ٤ - النقد وما في حكمه

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</u> <u>(مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٦ م</u> <u>(غير مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>عمليات التأمين</u> <u>نقد في الصندوق</u> <u>نقد لدى البنك (إيضاح ١.٤)</u>
٤	٤	
٣٨,٨١٧	٦,٨٥٢	
<u>٣٨,٨٢١</u>	<u>٦,٨٥٦</u>	
<u>١,٣٠٨</u>	<u>٣٠٨</u>	<u>عمليات المساهمين</u> <u>نقد لدى البنك (إيضاح ١.٤)</u>

١.٤ النقد لدى البنك محتفظ بها في حسابات بنكية لدى طرف ذي علاقة.

#### ٥ - إستثمارات مرتبطة بالوحدات

##### عمليات التأمين

ت تكون الإستثمارات المرتبطة بالوحدات من وحدات في صناديق الاستثمار والمقومة بالدولار الأمريكي وتدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي في الشركة.

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</u> <u>(مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٦ م</u> <u>(غير مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>محفظة المنارة للنمو المحفوظ</u> <u>محفظة المنارة للنمو المتوازن</u> <u>محفظة المنارة للنمو المرتفع</u>
٤٦٢,٧٦٩	٤٦٣,٠٠٥	
١٨٢,٩٩٧	١٨٢,٦٠٤	
١٣٢,٨٩٩	١٣٢,٣٨٤	
<u>٧٧٨,٦٦٥</u>	<u>٧٧٧,٩٩٣</u>	

تتألف الحركة في الإستثمارات المرتبطة بالوحدات لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م مما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</u> <u>(مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٦ م</u> <u>(غير مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>عمليات التأمين</u> <u>الرصيد في بداية الفترة / السنة</u> <u>الإستثمارات المشتراء خلال الفترة / السنة</u> <u>خسائر غير محققة خلال الفترة / السنة (إيضاح ٩ ب)</u> <u>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</u>
٧٠٣,٥٧٤	٧٧٨,٦٦٥	
٩٠,٥٠١	-	
<u>(١٥,٤١٠)</u>	<u>(٦٧٢)</u>	
<u>٧٧٨,٦٦٥</u>	<u>٧٧٧,٩٩٣</u>	

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م  
٦ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

**عمليات التأمين**

تتمثل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إستثمارات في صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي (صندوق متداول بسوق الأسهم) يدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي في الشركة وقد تم تعين هذه الإستثمارات كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناء على الاعتراف المبدئي وذلك لأن إدارتها تتم على أساس القيمة العادلة وتم مراقبتها بصورة مستمرة.

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

٧٠,٠٣٤	٧٠,٣٧٥
--------	--------

صندوق الأهلي للمتاجرة - بالريال السعودي

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

**عمليات المساهمين**

١٥٦,٩٥٠	١٥٧,٦٠٢
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
<u>١٦٤,٤٥٠</u>	<u>١٦٥,١٠٢</u>

محفظة الأهلي تكافل - المحافظ الخاصة  
الإستثمار في صندوق عقاري

المحافظ الخاصة للأهلي للتكافل تدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي في الشركة. المحافظ الخاصة يتم إستثمارها في الأوراق المالية الصادرة عن المؤسسات المالية، والبيئات الحكومية، وصناديق الاستثمار المشترك والمقومة بعملتي الريال السعودي والدولار الأمريكي.

الحركة في الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م كما يلي:

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

-	٧٠,٠٣٤
٧٠,٠٠٠	-
<u>٣٤</u>	<u>٣٤١</u>
<u>٧٠,٠٣٤</u>	<u>٧٠,٣٧٥</u>

**عمليات التأمين**

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

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

١٣٠,٧٧٦	١٦٤,٤٥٠
٣٢,٥٠٠	-
١,١٧٤	٦٥٢
<u>١٦٤,٤٥٠</u>	<u>١٦٥,١٠٢</u>

**عمليات المساهمين**

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

٧ - استثمارات متاحة للبيع

	٣١ مارس ٢٠١٦ م	(غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين
-	١٤,١٤٤				الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٠٠٠	-				الاستثمارات المشتراء خلال الفترة / السنة
(٨٥٦)	(٦٢٢)				الخسائر غير المحققة خلال الفترة / السنة
<b>١٤,١٤٤</b>	<b>١٣,٥٢٢</b>				الرصيد في نهاية الفترة / السنة

استثمارات متاحة للبيع تتمثل في أسهم محددة لبعض الشركات المدرجة في بورصة الأوراق المالية.

٨- الزكاة وضريبة الدخل

تحسب الزكاة الشرعية وضريبة الدخل المستحقة على الشركة بناءً على أفضل تقديرات الإدارة . فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م:

	٣١ مارس ٢٠١٦ م	(غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢,٧١٨	١٥,٧٩٩				المحمل للفترة / السنة
٤,٩٣٤	١,٣١٢				الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١,٨٥٣)	-				الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<b>١٥,٧٩٩</b>	<b>١٧,١١١</b>				

وضع الريوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضربيّة إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م وحتى ٢٠١٤ م.

أصدرت مصلحة الزكاة والدخل الريوط الزكوية والضربيّة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م و ٢٠٠٩ م الذي طالبت فيه بفرقotas زكوية وضربيّة بمبلغ ٣,٩٩٧ الف ريال سعودي . وقد تقدمت الشركة باعتراض على الزكاة الإضافية المقدرة بمبلغ ٣,٩٢١ الف ريال سعودي وهي على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها . وقد تم سداد ضريبة إقطاعية إضافية بمبلغ ٧٦ الف ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير بمبلغ ٢٦ الف ريال سعودي محل الاعتراض . أصدرت لجنة الاعتراضات الأولى قرارها بدعم إجراءات المصلحة وتقدمت الشركة للجنة الاستئنافية العليا للإستئناف على قرار اللجنة الأولى وقامت بإصدار ضمان بنكي بقيمة المبالغ المتنازع عليها .

لم تصدر مصلحة الزكاة والدخل الريوط الزكوية بعد عن السنوات من ٢٠١٠ م و حتى ٢٠١٤ م . إلا أن المصلحة أصدرت ريوطاً إبتدائية للسنوات من ٢٠١٠ م و حتى ٢٠١٤ م لم تعتمد فيها خصم الإستثمارات من الوعاء الزكوي وتترتب على ذلك مطالبات زكوية إضافية بمبلغ ١,٠٥١ الف ريال سعودي ومبلغ ١,٠٠٠ الف ريال سعودي ومبلغ ٢,٣١٢ الف ريال سعودي ومبلغ ٢,٥٨٥ الف ريال سعودي ومبلغ ٢,٦٢٣ الف ريال سعودي على التوالي . تقدمت الشركة باعتراض على الريوط الإبتدائية وهي على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

٩- الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٦ م</u>	
<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	<u>الاحتياطي الفني المتعلق باستراتيجيات استثمار المشاركين (مطلوبات الوحدة)</u>
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>مخصص المخاطر المحتملة</u>
٧٨٧,٦٢٧	٧٧١,٤٩٨	<u>احتياطيات المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها</u>
٥,٥٣٥	٤,٤١٢	
٤,٩٦٣	٦,٠٩٦	
<b>٧٩٨,١٢٥</b>	<b>٧٨٢,٠٠٦</b>	

ب) فيما يلي الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٦ م</u>	
<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	<u>الرصيد في بداية الفترة / السنة</u>
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>التغير في مخصص المخاطر المحتملة</u>
٧٣٠,٧٢٦	٧٩٨,١٢٥	<u>الخسائر غير المحققة من الاستثمار (ايضاح ٥)</u>
٢,٣٨٩	١,١٣٣	<u>الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين</u>
٢,٠٣١	(١,١٢٢)	<u>إعادة واستحقاق وثائق التكافل</u>
(١٥,٤١٠)	(٦٧٢)	<u>أخرى</u>
٢٠٨,٣٠٣	٥١,٦٩٩	<u>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</u>
(١٢٩,٣٦٢)	(٦٧,١٥٦)	
(٥٥٢)	-	
<b>٧٩٨,١٢٥</b>	<b>٧٨٢,٠٠٦</b>	

١٠- التغير في صافي مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني

<u>٣١ مارس ٢٠١٥ م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٦ م</u>	
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	<u>التغير في إجمالي المطالبات القائمة - إجمالي</u>
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة</u>
٣,٩٠٠	١٤,٥٦٧	<u>التغير في المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها</u>
(٣,٤٩٨)	(١٣,٣٩٩)	<u>التغير في مخصص المخاطر المحتملة</u>
٩٧٧	١,١٣٣	<u>التغير في مخصص المطالبات القائمة</u>
(١,٧٩٨)	(١,١٢٣)	
(٤١٩)	١,١٧٨	

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

١١- أطراف ذوي علاقة، معاملات وأرصدة  
 عمليات التأمين

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسة التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م و ٢٠١٥م:

الاسم	الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	
			٢٠١٥م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين البنك الأهلي التجاري	إجمالي إشتراكات تأمين للمجموعات	مساهم	٤٨,١٠١	٥٣,٨٨٦
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	عمولة وكالة وأخري (إيضاح ١) شركة تابعة لمساهم	مساهم	٧٢٠	٥٧٦
شركة إف دبليو يو	أتعاب إدارة رسوم خدمات	مساهم	٨٦٢	٧٧٩
الأهلي كابيتال	رسوم صندوق الاستثمار شركة تابعة لمساهم	مساهم	٩٠٠	٩٠٠
موظفي الإدارة العليا	مزايا قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة	مساهم	١,٣١١	١,٥٢٤
ب) مستحق من / (إلى) أطراف ذات علاقة				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٦م (مراجعة) ألف ريال سعودي		٣,٠٢٤	٥٤,٥٨٦
		اشتراكات تأمين مستحقة من البنك الأهلي التجاري - مساهم - صافي	(٣٠٢)	(٣٤٥)
		مستحق الدفع لشركة (إف دبليو يو) - مساهم	(١,٧٥٩)	(١,٨١٠)
		مستحق الدفع لشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم	(٢,٠٦١)	(٢,١٥٥)
		أتعاب صندوق الاستثمار مستحقة من شركة تابعة لأحد المساهمين	٤٨٧	٤٨١
		مطالبات قائمة من البنك الأهلي التجاري - مساهم - (إجمالي	(١٠,٣١٥)	(٢٥,٢٦٥)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

#### ١١ - أطراف ذوي العلاقة، معاملات وأرصدة (تتمة)

عمليات المساهمين  
أ) فيما يلي تفاصيل أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى المنبثقة عن المجلس والمصروفات المتعلقة بها لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م :

مبلغ المعاملات		مكافأة مجلس الإدارة و اللجان الأخرى
<u>٢٠١٦ م</u>		
(غير مراجعة)		أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة و اللجان الأخرى
ألف ريال سعودي		مصاريف سفر وإقامة مجلس الإدارة
٤١٢	٣٨٣	
٢٧	٤٢	
-	١٢٦	

ب) مستحق لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		٣١ مارس ٢٠١٦ م	مكافأة و مصاريف أخرى مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان الأخرى
<u>(مراجعة)</u>			
ألف ريال سعودي			
٢,٢٠٤		٢,١٩٧	

#### ١٢ - معلومات قطاعات التشغيل

تم عرض معلومات القطاعات التشغيلية تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة والمعدة لرئيس العمليات صانع القرار. رئيس عمليات صانع القرار هو 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 تم جميعها في المملكة العربية السعودية يتم تسجيلها تحت ثلاث وحدات عمل حسب التفصيل التالي:

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

تأمين مجموعات ويطرح برنامج حماية الانفس على أفراد المؤسسات على أساس جماعي.

تأمين قطاع مجموعات إيتمن ويطرح برنامج حماية للقرض الشخصي 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م  
١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

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

المجموع	تأمين حماية الاتمان مجموعات	تأمين مجموعات	تأمين - فدي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٦,٣٢٦	٤٧,١٨٢	٦,٧٠٧	٦٢,٤٣٧	إيرادات التأمين
(٥١,٧٩٩)	-	-	(٥١,٦٩٩)	إجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة
٦٤,٦٢٧	٤٧,١٨٢	٦,٧٠٧	١٠,٧٣٨	الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين
(٣٦,٦٠٣)	(٣١,٤٧٦)	(٣,٧٨٤)	(١,٣٤٣)	صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
٢٨,٠٢٤	١٥,٧٠٦	٢,٩٢٣	٩,٣٩٥	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
(١٠,٠٢٧)	(٨,٠٠٣)	(٢,٠٢٤)	-	صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
١٧,٩٩٧	٧,٧٠٣	٨٩٩	٩,٣٩٥	التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
				صافي إيرادات التأمين
				المطالبات والمصروفات
(١٦,٥٥١)	(١٥,٢٦٠)	(١,٢٥٠)	(٤١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤,٦٢٨	١٣,٥٩٢	١,٠٠٠	٣٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(١,٩٢٣)	(١,٦٦٨)	(٢٥٠)	(٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٧٨)	(١,٧١٥)	٣٠٦	٢٣١	التغير في صافي مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني
(٣,١٠١)	(٣,٣٨٣)	٥٦	٢٢٦	صافي المطالبات المتبدلة
(٢,٤١٤)	-	-	(٢,٤١٤)	تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
(٥٨١)	(٢٢٦)	(٣٣)	(٣١٢)	أتعاب الإشراف والتفتيش
(٦,٠٩٦)	(٣,٦١٩)	٢٣	(٢,٥٠٠)	مجموع المطالبات والمصروفات
١١,٩٠١	٤,٠٨٤	٩٢٢	٦,٨٩٥	فائض الافتتاح للفترة
١,٥٢٤	-	-	١,٥٢٤	- أتعاب صندوق الاستثمار
٣٤١	٣٤١	-	-	- إيرادات أخرى
١٣,٧٦٦	٤,٤٢٥	٩٢٢	٨,٤١٩	مبالغ غير موزعة:
(٤,٦٥١)				- مصروفات عمومية وإدارية
٩,١١٥				فائض الفترة من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

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

الإجمالي ال سعودي ألف ريال	تأمين حماية الإنقاذ ال سعودي ألف ريال	تأمين مجموعات ال سعودي ألف ريال	تأمين فردي ال سعودي ألف ريال	إيرادات التأمين
١١٢,٢٨٢	٤٧,٢٥٣	٣,٩٨٨	٦١,٠٤١	إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
(٤٩,٦١٧)	-	-	(٤٩,٦١٧)	الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين
٦٢,٦٦٥	٤٧,٢٥٣	٣,٩٨٨	١١,٤٤٤	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
(٣٧,٧٤٨)	(٣٤,٦٣٦)	(١,٧١١)	(١,٤٠١)	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
٢٤,٩١٧	١٢,٦١٧	٢,٢٧٧	١٠,٠٢٣	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
(٧,٣٣٧)	(٥,٦٣٥)	(١,٧٠٢)	-	التغير في صافي اشتراكات غير المكتبة
١٧,٥٨٠	٦,٩٨٢	٥٧٥	١٠,٠٢٣	صافي إيرادات التأمين
(٢٠,٥١٢)	(١٨,٤٤٣)	(١,٩٥٠)	(١٣٩)	المطالبات والمصروفات
١٦,٨٠٣	١٥,١١٨	١,٥٦٠	١٢٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٧٠٩)	(٣,٣٠٥)	(٣٩٠)	(١٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
٤١٩	٣٦٠	٢٦٠	(٢٠١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٢٩٠)	(٢,٩٤٥)	(١٢٠)	(٢١٥)	التغير في مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني
(٢,٦٦٥)	(٥٨)	-	(٢,٦٠٧)	صافي المطالبات المتبدلة
(٥٥٢)	(٢٢٦)	(١١)	(٣٠٥)	تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
(٦,٥٠٧)	(٣,٢٣٩)	(١٤١)	(٣,١٢٧)	أتعاب الإشراف والتفتيش
١١,٠٧٣	٣,٧٤٣	٤٣٤	٦,٨٩٦	مجموع المطالبات والمصروفات
١,٣١١	-	-	١,٣١١	فائض الاكتتاب للفترة
٦,٨٣٨	-	-	٦,٨٣٨	- أتعاب صندوق الاستثمار
١٩,٢٢٢	٣,٧٤٣	٤٣٤	١٥,٠٤٥	- إيرادات أخرى
(٣,٢٣١)				مبالغ غير موزعة:
١٥,٩٩١				- مصروفات عمومية وإدارية
				فائض الفترة من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (نتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

تأمين حماية

المجموع ألف ريال Saudi	التأمين		تأمين - مجموعات ألف ريال Saudi		تأمين - فردي مجموعات ألف ريال Saudi	
	مجموعات ألف ريال Saudi	تأمين - مجموعات ألف ريال Saudi	تأمين - فردي ألف ريال Saudi	تأمين - فردي ألف ريال Saudi	تأمين - فردي ألف ريال Saudi	تأمين - فردي ألف ريال Saudi
٦,٨٥٦	٢,١٧٨	٥٣١	٤,١٤٧			
٧٧٧,٩٩٣	-	-	٧٧٧,٩٩٣			
٧٠,٣٧٥	٣١,٦٦٩	-	٣٨,٧٠٦			
٥٤,٥٨٦	٤٧,٩٦٤	٦,٦٢٢	-			
٤٨١	-	-	٤٨١			
٢٥,٥١٩	٢٣,١٠٧	١,٧٤٩	٦٦٣			
٢,١٢٢	٢,١٢٢	-	-			
١٨,٤٦٣	١٥,٤٤٠	٣,٠٢٣	-			
<u>٩٥٦,٣٩٥</u>	<u>١٢٢,٤٨٠</u>	<u>١١,٩٢٥</u>	<u>٨٢١,٩٩٠</u>			
 ١,٧٠٧	 ٨,٣٩١	 <u>٩٦٦,٤٩٣</u>				

موجودات عمليات التأمين

القد وما في حكمه

استثمارات مرتبطة بالوحدات

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

اشتراكات تأمين مستحقة

إيرادات مستحقة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

ذمم مدينة معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين في إشتراكات التأمين غير المكتسبة

أرصدة غير مصنفة

- مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

- أثاث تركيبات ومعدات مكتبة

مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبيات وفائض عمليات التأمين

مطلوبيات عمليات التأمين

الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

اشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي

المطالبات القائمة - إجمالي

إرصدة مستحقة لمعيدي التأمين

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

اشتراكات تأمين مستلمة مقدماً

مستحقات وذمم دائنة أخرى

أرصدة غير مصنفة

- مستحق لعمليات المساهمين

- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مجموع مطلوبيات عمليات التأمين

الفائض من عمليات التأمين

مجموع مطلوبيات وفائض عمليات التأمين

٧٨٢,٠٠٦	٨,٦٢٥	١٩١	٧٧٣,١٩٠
٢٨,٥٦٤	٢٣,٤٤٤	٥,١٢٠	-
٢٨,٩٨٤	٢٦,٠٦٠	٢,١٨٧	٧٣٧
٧٨,٦٤٥	٦٤,٩٢٨	٣,٦١١	١٠,١٠٦
٢,١٥٥	-	-	٢,١٥٥
٦٦٠	-	-	٦٦٠
<u>١٢,٩٤٢</u>	<u>٢٣٦</u>	<u>٣٣</u>	<u>١٢,٦٧٣</u>
<u>٩٣٣,٩٥٦</u>	<u>١٢٣,٢٩٣</u>	<u>١١,١٤٢</u>	<u>٧٩٩,٥٢١</u>
 ٢٠,٩٣٧	 ١,٣٨٣	 <u>٩٦٦,٤٩٣</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

المجموع الف. ريال Saudi	تأمين حماية الإنقاذ		تأمين - مجموعات الف. ريال Saudi		تأمين - فردي مجموعات الف. ريال Saudi	
	المجموع الف. ريال Saudi	تأمين حماية الإنقاذ	تأمين - مجموعات الف. ريال Saudi	تأمين - فردي مجموعات الف. ريال Saudi	تأمين - فردي مجموعات الف. ريال Saudi	تأمين - فردي مجموعات الف. ريال Saudi
٣٨,٨٢١	١٩,٩٠٤	٤٨٥	١٨,٤٣٢			
٧٧٨,٦٦٥	-	-	٧٧٨,٦٦٥			
٧٠,٠٣٤	٣١,٥٣٤	-	٣٨,٥٠٠			
٣,٠٢٤	٣,٠١٤	١٠	-			
٤٨٧	-	-	٤٨٧			
١٢,١٢٠	٨,٦٤٦	٢,٦٨٠	٧٩٤			
١٧٦	١٧٦	-	-			
١٠٠	-	١٠٠	-			
<u>٩٠٣,٤٢٧</u>	<u>٦٣,٢٧٤</u>	<u>٣,٢٧٥</u>	<u>٨٣٦,٨٧٨</u>			
٦٠٥						
<u>٧,٤٤٧</u>						
<u>٩١١,٤٧٩</u>						

موجودات عمليات التأمين  
النقد و مافي حكمه  
استثمارات مرتبطة بالوحدات  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
اشتراكات تأمين مستحقة  
إيرادات مستحقة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة  
ذمم مدينة معيدي التأمين  
حصة معيدي التأمين في إشتراكات التأمين غير المكتسبة

أرصدة غير مصنفة  
- مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى  
- أثاث تركيبات ومعدات مكتبية  
مجموع موجودات عمليات التأمين

٧٩٨,١٢٥	٨,٦٤٩	٢٦٤	٧٨٩,٢١٢			
١٧٤	-	١٧٤	-			
١٤,٤١٧	٩,٨٦١	٣,٣٥٠	١,٢٠٦			
٥٥,٠٣٣	٤٥,٥٧٨	٣٤٧	٩,١٠٨			
٢,٠٦١	-	-	٢,٠٦١			
٦٥٦	-	-	٦٥٦			
<u>١٧,٤٢٢</u>	<u>٦</u>	<u>٢</u>	<u>١٧,٤١٤</u>			
<u>٨٨٧,٨٨٨</u>	<u>٦٤,٠٩٤</u>	<u>٤,١٣٧</u>	<u>٨١٩,٦٥٧</u>			
١٣,٠٠٦						
<u>١,٢٨٠</u>						
<u>٩٠٢,١٧٤</u>						
<u>٩,٣٠٥</u>						
<u>٩١١,٤٧٩</u>						

مطلوبات وفائض عمليات التأمين  
مطلوبات عمليات التأمين  
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين  
اشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي  
المطالبات القائمة - إجمالي  
أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين  
مستحق إلى أطراف ذات علاقة  
اشتراكات تأمين مستلمة مقدماً  
مستحقات وذمم دائنة أخرى

أرصدة غير مصنفة  
- مستحق لعمليات المساهمين  
- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
مجموع مطلوبات عمليات التأمين  
الفائض من عمليات التأمين  
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية:

أ ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام بين طرفين 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 وإشتراكات مستحقة وذمم مدينة أخرى ومستحقة من عمليات التأمين وتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة لممكبي التأمين والمستحق إلى أطراف ذات علاقة ومستحق لعمليات المساهمين وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٥ و٦) لم تكن الشركة، كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، تحفظ بأي أدوات مالية أخرى تقادس بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة مستوى التسلسل الهرمي التالي 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 المدخلات الهامة لها إلى بيانات السوق يمكن ملاحظتها.

مستوى ٣ : أساليب تقييم لا يستند لأي مدخلات مهمة منها إلى بيانات السوق يمكن ملاحظتها.

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

٤ - صافي الربح للسهم

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

٥ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ رجب ١٤٣٧ هـ الموافق ١٧ أبريل ٢٠١٦ م.