
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترى الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

الصفحة

١
٣ - ٢
٤
٥
٦
٨ - ٧
٩
١٠
٢٧ - ١١

الفهرس

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



من. ب ١٠٠٨٩٠
الطبقة ٥ - مركز وصال ٧٥٧٥ ،
ص بريد ١٠٠٨٩٠ حي العزيزية ، طريق المدينة
جدة ٢١٣١١ المملكة العربية السعودية
تلفون: +٩٦٦ ١٢ ٦٦٣ ٤٧٧٧
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٦٣ ١٨٨٨
www.bakertillyife.com

إرنست و يونغ

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



تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين على القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والقاضن المتراكماً، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتذبذبات النافية لعمليات التأمين، والتذبذبات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الاولى" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي ابداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص:

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص:

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الاولى" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضريبة.

عن/ بيكير تيلي م ك م وشركاه

عن/ إرنست و يونغ

عاد عبيان السريحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٠٥



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر م٢٠١٦ (مراجعة) <u>ألف ريال سعودي</u>	٣٠ يونيو م٢٠١٧ (غير مراجعة) <u>ألف ريال سعودي</u>	إيضاح	
١٨,٩٠٧	٢٠,٠٨٧	٤	موجودات عمليات التأمين
٧٤٩,٧٧١	٧٣٥,٥٥٧	٥	النقد وما في حكمه
١٢٢,١٥٦	٤٨,٤٦٠	٦	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
١,٤٨٩	٤٢,٠٩٦	(١١)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٢	٤٥٢	(١١)	اشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذو علاقة، بالصافي
٣٩,٨٠١	١٧,٠٠٥		إيرادات مستحقة
٣,٣٩٣	٤٢٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٥٨	٢,١٥١		ذمم معيدي التأمين المدينة
٧٣٢	٢,٦٢٤		حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين غير المكتسبة
٦,٧٨٢	٥,٩٢١		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩٤٣,٥٥١	٨٧٤,٧٧٧		أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
			إجمالي موجودات عمليات التأمين
<hr/>			موجودات المساهمين
١٢٦	١٩٠	٤	النقد وما في حكمه
١٧٢,١٤٦	٢٢٤,٤٧٨	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,١٤٩	-	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٣٦,٩٢٨	٣,٨٩٩		مستحق من عمليات التأمين
-	١٠٨	(١١)	مستحق من طرف ذو علاقة
٤,٠٣٢	٤,٦٨٥		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٧٥	٩٣٨		عائد من إستثمار وديعة نظامية
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧		وديعة نظامية
٢٤٠,٨٢٣	٢٥٠,٩٦٥		إجمالي موجودات المساهمين
١,١٨٤,٣٧٤	١,١٢٥,٧٤٢		إجمالي الموجودات

الرئيس التنفيذي

المستؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو م٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح
---	---	-------

٧٦٧,٦١١	٧٥٤,٤٠٤	٩
٢٨٥	٣,٧٩٧	
٤٤,٩٦٨	١٩,٢٩٥	
٥٥,٥٩٣	٥٠,٤٣١	
١,١٦٤	٢,٤٥٣	(١)
٣٦,٩٢٨	٣,٨٩٩	
٩,٠٤٦	٧,٩٩٣	
١٢,٩٧٦	١٥,٣٦٥	
١,٥٨٤	١,٦٢٨	
٩٣٠,١٥٥	٨٥٩,٢٦٥	

١٣,٣٩٦	١٥,٥١٢
٩٤٣,٥٥١	٨٧٤,٧٧٧

٤,٢٧١	٣,٥٥٧	٨
٦٩٠	٢,٥٤٤	
١٩,٣٨٠	٢٠,٤٣٤	
٧٧٥	٩٣٨	
٢٥,١١٦	٢٧,٤٧٣	

١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
١٨,٦٣٧	٢٢,٧٢٣
٢٩,٢٤٨	٣٤,١٠٢
١,١٥٥	-
٢١٥,٧٠٧	٢٢٣,٤٩٢
٢٤٠,٨٢٣	٢٥٠,٩٦٥

١,١٨٤,٣٧٤	١,١٢٥,٧٤٢
-----------	-----------

مطابقات وفائض عمليات التأمين
مطابقات عمليات التأمين
 الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
 إشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
 المطالبات القائمة - إجمالي
 أرصدة مستحقة لمعددي التأمين
 مستحق إلى أطراف ذوي علاقة
 مستحق لعمليات المساهمين
 إشتراكات تأمين مستلمة مقدماً
 مستحقات وندم دائنة أخرى
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
إجمالي مطابقات عمليات التأمين

الفائض من عمليات التأمين
فائض من عمليات التأمين

إجمالي مطابقات وفائض عمليات التأمين

مطابقات وحقوق المساهمين
مطابقات المساهمين
 مستحقات وندم دائنة أخرى
 توزيعات أرباح مستحقة
 زكاة وضريبة دخل مستحقة
 عائد مستحق من إستثمار وديعة نظامية
إجمالي مطابقات المساهمين

حقوق المساهمين
 رأس المال
 احتياطي نظامي
 أرباح مبقة

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي مطابقات وحقوق المساهمين

إجمالي مطابقات وفائض عمليات التأمين ومطابقات وحقوق
المساهمين

الرئيس التنفيذي

المستول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترى الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		إيضاح
م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨٠,٥١٣	١٧٦,١٧٧	٦٤,١٨٧	٥٨,٠٩٠	إيرادات التأمين
(١٠٣,٤١١)	(٩١,٩٦٤)	(٥١,٧١٢)	(٤٦,٤٩٢)	إجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة
٧٧,١٠٢	٨٤,٢١٣	١٢,٤٧٥	١١,٥٩٨	الجزء الاستثماري من اشتراكات التأمين - صافي
(٣٨,٢٠٨)	(٤١,٨٩٠)	(١,٦٠٥)	(١,٣٢٦)	صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
٣٨,٨٩٤	٤٢,٣٢٣	١٠,٨٧٠	١٠,٢٧٢	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
(١,٣٤٨)	(١,٥١٩)	٨,٦٧٩	١٠,٤٥١	صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
٣٧,٥٤٦	٤٠,٨٠٤	١٩,٥٤٩	٢٠,٧٢٣	التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
				صافي إيرادات التأمين

(٢٨,٣٣٠)	(٥٠,٧٢٧)	(١١,٧٧٩)	(٣٤,٥٠٢)
٢٥,٠٥٨	٤٣,٨٥٤	١٠,٤٣٠	٢٩,٥٨٢
(٣,٢٧٢)	(٦,٨٧٥)	(١,٣٤٩)	(٤,٩٢٠)

(٤,٠١١)	(٩٦٢)	(٢,٨٣٣)	٢,٠٣٦
(٧,٢٨٣)	(٧,٨٣٧)	(٤,١٨٢)	(٢,٨٨٤)

التغير في مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي
الفنى
صافي المطالبات المتبدلة

(٤,٤٤٨)	(٣,٢٣٧)	(٢,٠٣٤)	(١,٥٠٤)
(٩٠٢)	(٨٨٥)	(٣٢١)	(٢٩٣)
(١٢,٦٣٣)	(١١,٩٥٩)	(٦,٥٣٧)	(٤,٦٨١)
٢٤,٩١٣	٢٨,٨٤٥	١٣,٠١٢	١٦,٠٤٢
٢,٩٢٨	٢,٨٠٧	١,٤٠٤	١,٣٨٤
(٩,٢٥٩)	(١١,٣٠٠)	(٤,٦٠٨)	(٦,٧٢٥)
٧٢٧	٦٢٠	٣٨٦	٢١٩

١٠
تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
أتعاب الإشراف والتقييم
مجموع المطالبات والمصروفات
فائض الاكتتاب للفترة
أتعاب صندوق الاستثمار
مصروفات عمومية وإدارية
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل

-	١٨٦	-	٧٥
١٩,٣٠٩	٢١,١٥٨	١٠,١٩٤	١٠,٩٩٥
(١٧,٣٧٨)	(١٩,٠٤٢)	(٩,١٧٥)	(٩,٨٩٦)
١,٩٣١	٢,١١٦	١,٠١٩	١,٠٩٩
٩,٣٥٥	١٢,٣٩٦	١٠,٢١٧	١٤,٤١٣
١١,٢٣٦	١٥,٥١٢	١١,٢٣٦	١٥,٥١٢

(ب)٢
فائض الفترة من عمليات التأمين
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق من فائض الفترة
الفائض المتراكم لحملة الوثائق في بداية الفترة
الفائض المتراكم لحملة الوثائق في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي
المستوى العلوي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

شركة الأهلي للكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترى الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٦ م ٢٠١٧ م ٢٠١٦ م ٢٠١٧ م

ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

إيضاح

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين					
١٧,٣٧٨	١٩,٠٤٢	٩,١٧٥	٩,٨٩٦	(٢)	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة
١,٧٠٤	٣,٢٩٥	١,٠٥٢	١,٦٩٤	٦	العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٩٤	-	٥٧	٦	أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة
-	٧٢٧	-	٧٢٧	٧	العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٤٩	٢٦٧	٥١٨	٢٦٧		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع،
١٩,٧٣١	٢٣,٤٢٣	١٠,٧٤٥	١٢,٦٤١		بالصافي
(٢,٧٦٤)	(٢,٩٩٢)	(١,٤٢٩)	(١,٥٦٧)		أيرادات أخرى
١٦,٩٦٧	٢٠,٤٣١	٩,٣١٦	١١,٠٧٤		مجموع الدخل
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٤	مصاريف عمومية وإدارية
١,٠٢	١,٢٣	٠,٥٦	٠,٦٦	١٤	صافي الدخل للفترة
					المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي
					القائمة (بالألاف)
					ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

لفترة الستة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٦ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٦ م

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦,٩٦٧	٢٠,٤٣١	٩,٣١٦	١١,٠٧٤

صافي الدخل للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى :

بنود يمكن إعادة تصفيفها في قائمة عمليات

المساهمين في فترات لاحقة

المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية عند

الإستبعاد والبيع

مجموع الدخل الشامل للفترة

(٦٥٤)	(١,١٥٥)	(٣٢)	(٦٤٦)
١٦,٣١٣	١٩,٢٧٦	٩,٢٨٤	١٠,٤٢٨

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإشراف

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

شركة الأهلي للختال - شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٧م

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٧م

النفقات المتراكمة
في القيمة العادلة
لإستشارات متاحة

الأعمال

الإحتياطي النظامي

الأرباح المدفأة

الربح بال ريال سعودي

النفقات المتراكمة
في القيمة العادلة

لإستشارات متاحة

الربح بال ريال سعودي

النفقات المتراكمة
في القيمة العادلة

لإستشارات متاحة

الربح بال ريال سعودي

النفقات المتراكمة
في القيمة العادلة

لإستشارات متاحة

الربح بال ريال سعودي

النفقات المتراكمة
في القيمة العادلة

لإستشارات متاحة

الربح بال ريال سعودي

النفقات المتراكمة
في القيمة العادلة

لإستشارات متاحة

الربح بال ريال سعودي

النفقات المتراكمة
في القيمة العادلة

لإستشارات متاحة

الربح بال ريال سعودي

النفقات المتراكمة
في القيمة العادلة

لإستشارات متاحة

الربح بال ريال سعودي

النفقات المتراكمة
في القيمة العادلة

لإستشارات متاحة

الربح بال ريال سعودي

النفقات المتراكمة
في القيمة العادلة

لإستشارات متاحة

الربح بال ريال سعودي

النفقات المتراكمة
في القيمة العادلة

لإستشارات متاحة

الربح بال ريال سعودي

v

تتغير الأوضاعات الواقعة من (١) إلى (٦) جراء لا يتجاوز من هذه التواريخ الآلية الأولى الموجدة.

عبد مجتبى الإدراة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأولي

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

٨

مقدمة

البيان

الإدارات

ضد مجلس

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجع)

صافي الدخل لفترة السنة أشهر
توزيعات أرباح (الصالح ١٥)

الزكاة لفترة السنة أشهر
ضريرية الدخل لفترة السنة أشهر

المولى للإيتاطي النظامي

بنود الدخل الشامل الأخرى:

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجع)

شركة الأهلي التكافلي - شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (النمرة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

النحوين المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع	الإجمالي ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ألف ريال سعودي	الأرباح المبقاة ألف ريال سعودي
١٩٤,١٦٧	(٨٥٦)	١١,٩٧٠	٤,٢٣٦	١١٦,٦٦٧
١٦,٩٦٧	-	-	١٦,٩٦٧	-
(٨٣٣)	-	-	(٨٣٣)	-
(١,٩٨٥)	-	-	(١,٩٨٥)	-
(٧٤٦)	-	-	(٧٤٦)	-
-	-	-	(٢,٨٤٧)	٢,٨٤٧
	(٦٥٤)	-	-	-
	(١٠,٥)	-	-	-
	٤١٤,٩٩٤	٦٤,٩١	١٧,٨٤,٦	١٦,٦٦٧

المسؤول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	

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

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أرباح غير محققة عن استثمارات معاد تقديرها بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل

١,٩٣١	٢,١١٦	
٩٩٦	١,١٣٠	
١٧٣	٤٤	
(١,٩٨٥)	(١,٩٩٣)	
٣,٣٣٣	٣,٥١٢	
١٣٨	١,٧١٣	
(٧٢٧)	(٦٢٠)	
<u>٣,٨٥٩</u>	<u>٥,٩٠٤</u>	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

استثمارات مرتبطة بالوحدات

اشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذو علاقة

نف مدينة معيدي التأمين

إيرادات مستحقة

مدفعات مقدماً ونف مدينة أخرى

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

الاحتياطي التقى لعمليات التأمين

المطالبات القائمة - إجمالي

أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين

مستحق لعمليات المساهمين

مستحق إلى أطراف ذوي علاقة

اشتراكات تأمين مستحقة مقدماً

مستحقات ونف دانة أخرى

صافي النقد (المستخدم في) / المتوفّر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

إسترداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي النقد المتوفّر من / (المستخدم في) الأنشطة

الإدارية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١,٤٦٤)	(٢٦٩)	
-	٧٤,٣١٦	٦
(١,٤٦٤)	٧٤,٠٤٧	
١٩,٤٧٣	١,١٨٠	
٣٨,٨٢١	١٨,٩٠٧	
<u>٥٨,٢٩٤</u>	<u>٢٠,٠٨٧</u>	

الرئيس التنفيذي

المستولى المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

شركة الأهلي التكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦,٩٦٧	٢٠,٤٣١	
(١,٧٠٤)	(٣,٢٩٥)	
<u>-</u>	<u>(٧٢٧)</u>	
<u>١٥,٢٦٣</u>	<u>١٦,٤٠٩</u>	

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة

تعديلات للفترة :

أرباح غير محققة عن إستثمارات معاد تقييمها بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل

أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مستحق من طرف ذو علاقة

مدفوعات مقدماً ونجم مدينة أخرى

عائد من إستثمار وديعة نظامية

مستحق من عمليات التأمين

مستحقات ونجم دائنة أخرى

عائد مستحق من إستثمار وديعة نظامية

زكاة وضريبة الدخل مدفوعة

صافي النقد المتوفّر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إسترداد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

متحصلات من إستبعاد وبيع إستثمارات متاحة للبيع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

النشاط التمويلي

توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي

صافي الزيادة / (النقص) في النقد و مافي حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

-	(٥٥٠,٣٧)	٦
-	٦,٠٠٠	٦
-	٩,٧٢١	٧
<u>-</u>	<u>(٣٩,٣١٦)</u>	

شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إسترداد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

متحصلات من إستبعاد وبيع إستثمارات متاحة للبيع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

النشاط التمويلي

توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي

صافي الزيادة / (النقص) في النقد و مافي حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



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

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨م، وتم إدراج الشركة في السوق المالية السعودي بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م. الشركة مملوكة بنسبة ٧١,١٥٪ لمساهمين السعوديين المؤسسين ومساهمين عن طريق الاكتتاب العام والذين يخضعون للزكاة وبنسبة ٢٨,٨٥٪ لمساهمين المؤسسين غير السعوديين والذين يخضعون لضريبة الدخل.

٢ - أساس الإعداد

(أ) أساس القياس

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

(ب) بيان الالتزام

خلال ٢٠١٧م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" تعليم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م وتعديلات لاحقة من خلال إيضاحات محددة حول المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن التعليمات الجديدة يتطلب إثبات استحقاق الزكاة وضريبة الدخل بشكل ربع سنوي والاعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وكذلك إثبات الالتزام المقابل لها في قائمة المركز المالي الأولية.

بتطبيق المعايير والأنظمة أعلاه، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ولفتره الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية - ووفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضريبة. وبما أن سياسة الشركة المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة ظلت متوافقة مع التعليمات الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فإن تطبيق التعليمات الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لم ينتج عنه أي تغيير في السياسات المحاسبية والمعالجات المحاسبية والأرصدة التي تم عرضها في الفترة الحالية أو السنوات والفترات السابقة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والاقتراحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية السنوية.

كما هو متطلب وفقاً لأنظمة التأمين السعودي، تحفظ الشركة بدقائق حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تم تسجيل الإيرادات والمصروفات التي تنسب بشكل واضح إلى النشاط المعين في دفاتر الحسابات. يتم تحديد أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٢ - أساس الإعداد (تنمية)

(ب) بيان الالتزام - (تنمية)

يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التامين كما يلي:

٪٩٠	عمليات المساهمين
٪١٠	حملة وثائق التامين
<hr/>	
٪١٠٠	

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

ج) عملة التشغيل والعرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، التي تمثل عملة التشغيل للشركة وقد تم تقرير كافة الأرقام إلى ألف ريال سعودي صحيح ما لم يرد خلاف ذلك.

د) التقديرات والإفتراضات

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تفق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إقرارها في المملكة العربية السعودية وتنقق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ومع المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هو مذكور في الإيصال ٣ (أ) والذي لم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. تم إعادة تصنيف و تبويب بعض ارقام المقارنة للتنماشى مع عرض القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة الحالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

(أ) **معايير التقارير المالية الدولية وتقديرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة وتعديلاتها التي تبنتها الشركة**

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

المعيار / التعديلات	البيان
المعيار الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ - (التدفقات النقدية : مبادرة الإفصاح)، تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن التغيرات في الالتزامات التي تنشأ من الأنشطة التمويلية سواء كانت تغيرات نقدية أو غير نقدية (مثلاً الأرباح والخسائر من ترجمة العملات الأجنبية). عند التطبيق الأولى للتعديلات لا يتطلب من المنشآت عرض المعلومات المقارنة لفترات السابقة. لانتطلب التعديلات افصاحات إضافية في القوائم المالية الأولية الموجزة ويتم الإفصاح عن المعلومات الإضافية في القوائم المالية السنوية للسنة التي تنتهي في ديسمبر ٢٠١٧ م.

المعيار الدولي رقم ١٢	البيان
١٢	توضح التعديلات متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية الدولية رقم ١٢، خلاف الفترات رقم ١٠ .١٦ ب الذي ينطبق على ملكية المنشأة في المنشآت التابعة، المشاريع المشتركة والمنشآت الزميلة (أو جزء من الملكية في المشاريع المشتركة أو المنشآت الزميلة) والمصنفة (أو تم تضمينها لمجموعة مستبعدة) على أنها متاحة للبيع.

لا يوجد تأثير لهذا التعديل على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة نظراً لعدم وجود إستثمارات في شركات تابعة، مشاريع مشتركة أو منشآت زميلة.

(ب) **معايير صادرة ولم يبدأ سريانها بعد فيما يلي المعايير الصادرة ولم يبدأ سريانها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتضم القائمة المعايير والتقديرات الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تطبق في تاريخ لاحق. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة.**

المعيار / التفسير	البيان	ساربة المفعول
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الأيرادات من العقود مع العملاء.	١ يناير ٢٠١٨ م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس عمليات السداد المشترك.	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ تحويل العقارات الإستثمارية.	١ يناير ٢٠١٨ م
الدولية رقم ٢٢	تقدير لجنة تقديرات التقارير المالية ترجمة العملات الأجنبية والدفعات المقدمة.	١ يناير ٢٠١٨ م
١ دورة التعديلات السنوية ٢٠١٦ م إلى ٢٠١٤ م.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	١ يناير ٢٠١٨ م
٢٨ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الإيجارات.	١ يناير ٢٠١٩ م
١٦	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود التأمين.	١ يناير ٢٠٢١ م
١٧	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الأدوات المالية.	١ إيضاح(*)
٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(*) كما أن المعيار الدولي للنفقات المالية رقم ١٧ قد أعطى إعفاءً مؤقتاً لتطبيق المعيار الدولي للنفقات المالية رقم ٩ بالنسبة إلى المنشآت التي تقوم بتقييم التقارير والتي تتعلق أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين. تقوم الشركة حالياً بتقييم الآثار وتاريخ التطبيق وتتوقع أنها ستكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت. إذا قررت الإدارة تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق فإنها لن تتجاوز موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١ م.

تقوم الإدارة حالياً بتقييم الآثار المتربعة على تطبيق المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤	٤	عمليات التأمين
١٨,٩٠٣	٢٠,٠٨٣	نقد في الصندوق
<u>١٨,٩٠٧</u>	<u>٢٠,٠٨٧</u>	نقد لدى البنك (إيضاح ١-٤)
<u>١٢٦</u>	<u>١٩٠</u>	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك (إيضاح ١-٤)

٤-١ النقد لدى البنك محفظته في حسابات بنكية لدى طرف ذو علاقة.

٥- استثمارات مرتبطة بالوحدات

عمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٣٥,١١٧	٤١١,٠٩٩	استثمارات محفظة بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات :
١٨٢,٧٦٠	١٨٥,٨٢٧	صندوق الأهلي متعدد الأصول المحفظ
١٣١,٨٩٤	١٣٨,٦٣١	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
<u>٧٤٩,٧٧١</u>	<u>٧٣٥,٥٥٧</u>	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

شركة الأهلي التكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

٥ - إستثمارات مرتبطة بالوحدات (تنمية)

تتألف الحركة في الإستثمارات المرتبطة بالوحدات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٧٧٨,٦٦٥	٧٤٩,٧٧١
(٣٩,٥٠٠)	(٥١,٥٥٨)
١٠,٦٠٦	٣٦,٨٤٤
٧٤٩,٧٧١	٧٣٥,٥٥٧

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

استرداد استثمارات خلال الفترة / السنة

أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة (إيضاح ٩ (ب))

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عمليات التأمين

تمثل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في الصندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي (صندوق متداول للدخل) يدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي و مقرها في المملكة العربية السعودية. وقد تم تحديد هذا الإستثمار كإستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناءً على الاعتراف المبدئي وذلك لأن إدارته تتم على أساس القيمة العادلة وتم مراقبتها بصورة نشطة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١٢٢,١٥٦	٤٨,٤٦٠

صندوق الأهلي المتوج للمتاجرة بالريال السعودي

إن الحركة في الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٧٠,٠٣٤	١٢٢,١٥٦
٥٠,٠٠٠	-
-	(٧٤,٣١٦)
٢,١٢٢	٦٢٠
٢١٤	١٨٦
(٢١٤)	(١٨٦)
١٢٢,١٥٦	٤٨,٤٦٠

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

شراء خلال الفترة / السنة

استرداد خلال الفترة / السنة

الأرباح غير المحققة خلال الفترة / السنة

الأرباح المحققة خلال الفترة / السنة

صافي نقدية مستلمة خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١٦١,١٥١	١٧٣,٧٥٦
٧,٠٧٩	٧,٠٧٩
٣,٩١٦	٤٣,٦٤٣
١٧٢,١٤٦	٢٢٤,٤٧٨

**محفظة الأهلي تكافل الخاصة
إستثمار في صندوق عقاري
صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي**

شركة الأهلي تكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٦ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

عمليات المساهمين

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

إن حركة الإستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م كانت كما يلي :

الرصيد في بداية الفترة / السنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
شراء خلال الفترة / السنة	١٦٤,٤٥٠	١٧٢,١٤٦
استرداد خلال الفترة / السنة	٣,٩٦	٥٥,٠٣٧
الارباح غير المحققة خلال الفترة / السنة	-	(٦,٠٠٠)
الارباح المحققة خلال الفترة / السنة	٣,٧٩٠	٣,٢٩٥
صافي نقدية مستلمة خلال الفترة / السنة	-	٩٢
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	-	(٩٢)
	١٧٢,١٤٦	٢٢٤,٤٧٨

٧ - استثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
المباعة خلال الفترة / السنة	١٤,١٤٤	١٠,١٤٩
خسارة إنخفاض إستثمارات خلال الفترة / السنة	(٣,٩١٤)	(٩,٧٢١)
أرباح غير المحققة خلال الفترة / السنة	(٢,٢٣٨)	-
المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية عند الإستبعاد والبيع	٢,٠١١	-
أرباح محققة من بيع خلال الفترة / السنة	-	(١,١٥٥)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٤٦	٧٢٧
	١٠,١٤٩	-

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

٨ - الزكاة وضريبة الدخل

تحتسب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة على الشركة بناء على أفضل تقديرات الإدارة.

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

الرصيد في بداية الفترة / السنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
زكاة محملة للفترة / السنة	١٥,٧٩٩	١٩,٣٨٠
ضريبة دخل محملة للفترة / السنة	٣,٩٥	٢,١٩٥
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	١,٥٦٨	٩٦٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(١,٨٩٢)	(٢,١٠٤)
	١٩,٣٨٠	٢٠,٤٣٤

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٨- الزكاة وضريبة الدخل (نهاية)

وضع الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م وحتى ٢٠١٦ م.

أصدرت الهيئة الربوط الزكوية والضريبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ م طالبت فيها بغرورقات زكوية وضريبة بمبلغ ٣,٩٩٧ ألف ريال سعودي. وقد تقدمت الشركة باعتراض على الزكاة الإضافية المقدرة بمبلغ ٣,٩٢١ ألف ريال سعودي. وقامت بسداد ضريبة إستقطاع إضافية بمبلغ ٧٦ ألف ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير بمبلغ ٢٦ ألف ريال سعودي محل الاستئناف. أصدرت لجنة الإعتراض الإبتدائية قرارها بتأييد إجراءات الهيئة. وتقدمت الشركة بإعتراض ضد قرار اللجنة الإبتدائية إلى لجنة الإستئناف العليا وقامت بإصدار ضمان بنكي بقيمة المبالغ المتنازع عليها وقد أصدرت لجنة الإستئناف العليا قرارها لصالح شركة الأهلي للتكافل بشأن بعض البنود. و تتظر الشركة حالياً في تقديم إستئناف ضد قرار لجنة الإستئناف العليا إلى ديوان المظالم.

أصدرت الهيئة ربوطاً إبتدائياً للسنوات من ٢٠١٠ م حتى ٢٠١٤ م لم تعتمد فيها خصم الإستثمارات من الوعاء الزكوي وترتبط على ذلك مطالبات زكوية إضافية بمبلغ ٩,٥٧١ ألف ريال سعودي. تقدمت الشركة بإعتراض على تلك الربوط الإبتدائية وهي على ثقة من أن نتيجة الإعتراض ستكون لصالحها.

لم تقم الهيئة بإصدار الربط الزكوي الضريبي عن عام ٢٠١٦ م بعد.

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	الاحتياطي الفني المتعلق بإستراتيجيات استثمار المشاركين (التزام الوحدات) مخصص المخاطر المبقاة احتياطيات المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
٧٥٤,٩٢٧	٧٣٧,٨٨١	
٧,٣٧٩	٦,٩٦٩	
٥,٣٥٥	٩,٥٥٤	
٧٦٧,٦١١	٧٥٤,٤٠٤	

ب) فيما يلي الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة التغير في إحتياطي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها التغير في مخصص المخاطر المحتلة الأرباح غير المحققة من الإستثمارات المرتبطة بالوحدات (ايضاح ٥) الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين إعادة واستحقاق وثائق التكافل الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧٩٨,١٢٥	٧٦٧,٦١١	
٣٤٢	٤,٤٤٩	
١,٨٤٤	(٤١٠)	
١٠,٦٠٦	٣٦,٨٤٤	
٢٠١,٢٨٢	٩١,٩٦٤	
(٢٤٤,٥٨٨)	(١٤٥,٨٥٤)	
٧٦٧,٦١١	٧٥٤,٤٠٤	

١٠ - التغيرات في صافي مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
٣٤,٩٢٥	(٢٥,٦٧٣)	٢٠,٣٥٨	(٨,٧٨١)	التغير في المطالبات القائمة - إجمالي
(٣٠,٥٤٣)	٢٢,٧٩٦	(١٧,١٤٣)	٦,٧٧٤	التغير في المطالبات القائمة - معيدي التأمين
١,٤٥٤	٤,٢٤٩	٣٢٠	٣,٧٥٨	التغير في المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها
(١,٨٢٥)	(٤١٠)	(٧٠٢)	(٣,٧٨٧)	التغير في مخصص المخاطر المبقاء
٤,٠١١	٩٦٢	٢,٨٣٣	(٢,٠٣٦)	التغير في مخصص صافي المطالبات القائمة

١١ - معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

التأمين

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسة التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٦:

مبلغ المعاملات	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	طبيعة المعاملة	العلاقة	الاسم	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي				
٥٤,٨٥٨	٦٢,٥٥٩	إجمالي اشتراكات تأمين للمجموعات	مساهم	البنك الأهلي التجاري	
٢٧,٨٥٢	٤٩,٨٩٥	إجمالي مطالبات مدفوعة	مساهم		
١,٤٠٦	١,٦٤٥	عمولة وكالة وأخرى	شركة تابعة لمساهم	شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	
١,٥٢٩	١,٢٥٩	أتعاب إدارة رسوم خدمات	مساهم	شركة إف دبليو يو	
١,٢٠٠	-				
٢,٩٢٨	٢,٨٠٧	رسوم صندوق الاستثمار	شركة تابعة لمساهم	الأهلي كابيتال	
١,٧٤٣	١,٨٦٦	مزایا قصيرة الأجل	مساهم	موظفي الإدارة العليا	
٨١	٨٦	مكافأة نهاية الخدمة			

شركة الأهلي التكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١١ - معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

ب) مستحق من / (الى) أطراف ذوي علاقة

ألف ريال سعودي	غير مراجعة (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م) دسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	ألف ريال سعودي
٤٢,٠٩٦	١,٤٨٩	
(٢٠١)	(٢٢٧)	
(٢,٢٥٢)	(٩٣٧)	
(٢,٤٥٣)	(١,١٦٤)	
٤٥٢	٣٦٢	
(١٦,٣٩٩)	(٤١,١٦٦)	

إشتركات تأمين مستحقة من البنك الأهلي التجاري - مساهم - صافي بعد خصم الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ١,٣٩١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١٣١ ألف ريال سعودي)

مستحق الدفع لشركة إف دبليو يو - مساهم

مستحق الدفع لشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم

أتعاب صندوق الاستثمار مستحقة من شركة تابعة لأحد المساهمين
مطالبات قائمة مستحقة للبنك الأهلي التجاري - مساهم - إجمالي

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

عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تفاصيل أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى المنبثقة عن المجلس والمصروفات المتعلقة بها لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م:

ألف ريال سعودي	غير مراجعة (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
٩١٥	١,١٤٥		
١٠٧	٢٦٢		
١٨٨	٢٥٤		

مكافأة مجلس الإدارة واللجان الأخرى
أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى
مصاريف سفر وإقامة مجلس الإدارة

ب) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الطرف ذو علاقة خلال الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م:

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات
الأهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	توزيعات أرباح	١٠٨

١١ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٦٠٧	٢,١٧٣
-	١٠٨

ج) مكافآت ومصروفات أخرى مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة

وأعضاء اللجان الأخرى

د) المستحق من الأهلي كابيتال - شركة تابعة لمساهم

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل

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

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

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

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

نتائج القطاع لا تتضمن المصارييف العمومية والإدارية وإيرادات الاستثمارات. أصول القطاع لا تتضمن المستحق من عمليات المساهمين، المصروفات المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى والاثاث والتراكيب والمعدات المكتبية.

مطلوبيات القطاع لا تتضمن بعض المصارييف المستحقة والدائون الآخرون، ومزايا نهاية الخدمة للموظفين والفائض من عمليات التأمين.

قطاعات التشغيل لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (نتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

المجموع	تأمين حياة		تأمين - فرد		إيرادات التأمين
	تأمين حماية إئتمان	مجموعات	تأمين - فرد	مجموعات	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٨,٩٩٠	٤٢٠	٤٢٥	٥٧,٢٤٥		إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
(٤٦,٤٩٢)	-	-	(٤٦,٤٩٢)		الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، بالصافي
١١,٥٩٨	٤٢٠	٤٢٥	١٠,٧٥٣		صافي اشتراكات التأمين المكتبة
(١,٣٢٦)	(٩٣)	(٢٦٦)	(٩٦٧)		اشتراكات إعادة التأمين المسندة
١٠,٢٧٢	٣٢٧	١٥٩	٩,٧٨٦		صافي اشتراكات التأمين المكتبة
١٠,٤٤١	٩,٨٠١	٦٥٠	-		التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
٢٠,٧٢٣	١٠,١٢٨	٨٠٩	٩,٧٨٦		صافي إيرادات التأمين
					المطالبات والمصروفات
(٣٤,٥٠٢)	(٣٢,٩٨٩)	(١,١٥١)	(٣٦٢)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٩,٥٨٢	٢٨,٢٤٧	١,٠٧٦	٢٥٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤,٩٢٠)	(٤,٧٤٢)	(٧٥)	(١٠٣)		صافي المطالبات المدفوعة
٢,٠٣٦	٢,٠٧٨	٢٠٨	(٢٥٠)		التغير في مخصص المطالبات القائمة والاحتياطي الفني
(٢,٨٨٤)	(٢,٦٦٤)	١٣٣	(٣٥٣)		صافي المطالبات (المكتبة) / مستردة
(١,٥٠٤)	-	-	(١,٥٠٤)		تكليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
(٢٩٩٣)	(٢)	(٢)	(٢٨٩)		أتعاب الإشراف والتقيش
(٤,٦٨١)	(٢,٦٦٦)	١٣١	(٢,١٤٦)		مجموع المطالبات والمصروفات
١٦,٠٤٢	٧,٤٦٢	٩٤٠	٧,٦٤٠		فائض الاكتتاب للفترة
١,٣٨٤	-	-	١,٣٨٤		أتعاب صندوق الاستثمار
١٧,٤٢٦	٧,٤٦٢	٩٤٠	٩,٠٢٤		
					أرصدة غير مصنفة:
(٦,٧٢٥)					- مصروفات عمومية وإدارية
٢١٩					- أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥					- أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,٩٩٥					فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)

كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

١٤ - معلومات قطاعات التشغيل (تممة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)

المجموع	تأمين حماية إثبات ألف ريال سعودي	تأمين حياة مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين - فردي مجموعات ألف ريال سعودي	إيرادات التأمين
٦٤,١٨٧	٩٥١	١٤٥	٦٣,٩١	إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
(٥١,٧١٢)	-	-	(٥١,٧١٢)	الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، بالصافي
١٢,٤٧٥	٩٥١	١٤٥	١١,٣٧٩	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
(١,٦٠٥)	(١٨٥)	(١٠٣)	(١,٣١٧)	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
١٠,٨٧٠	٧٦٦	٤٢	١٠,٠٦٢	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
٨,٦٧٩	٨,٠٠٣	٦٧٦	-	التغير في صافي الاشتراكات غير المكتبة
١٩,٥٤٩	٨,٧٦٩	٧١٨	١٠,٠٦٢	صافي إيرادات التأمين
(١١,٧٧٩)	(١٠,٢٤١)	(١,٢٥٩)	(٢٧٩)	المطالبات والمصروفات
١٠,٤٣٠	٩,١٢٧	١,٠٥٢	٢٥١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٣٤٩)	(١,١١٤)	(٢٠٧)	(٢٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٨٣٣)	(٢,٧٢١)	١٢٥	(٢٣٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,١٨٢)	(٣,٨٣٥)	(٨٢)	(٢٦٥)	التغير في مخصص المطالبات القائمة والاحتياطي الفني
(٢,٠٣٤)	-	-	(٢,٠٣٤)	صافي المطالبات المتکبدة
(٣٢١)	(٥)	(١)	(٣١٥)	تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
(٦,٥٣٧)	(٣,٨٤٠)	(٨٣)	(٢,٦١٤)	أتعاب الإشراف والتقتيش
١٣,٠١٢	٤,٩٢٩	٦٣٥	٧,٤٤٨	مجموع المطالبات والمصروفات
١,٤٠٤	-	-	١,٤٠٤	فائض الاكتتاب للفترة
١٤,٤١٦	٤,٩٢٩	٦٣٥	٨,٨٥٢	أتعاب صندوق الاستثمار
(٤,٦٠٨)				مبالغ غير موزعة:
٣٨٦				- مصروفات عمومية وإدارية
١٠,١٩٤				- أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)				
المجموع	تأمين حياة مجموعات	تأمين حماية إئتمان مجموعات	تأمين - فردى ألف ريال سعودي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٧٦,١٧٧	٥٥,٥٨٧	٧,١٤٧	١١٣,٤٤٣	إيرادات التأمين
(٩١,٩٦٤)	-	-	(٩١,٩٦٤)	إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
٨٤,٢١٣	٥٥,٥٨٧	٧,١٤٧	٢١,٤٧٩	الجزء الاستثماري من إشتراكات
(٤١,٨٩٠)	(٣٥,٩٢٣)	(٣,٩٩٣)	(١,٩٧٤)	التأمين، بالصافي
٤٢,٣٢٣	١٩,٦٦٤	٣,١٥٤	١٩,٥٠٥	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
(١,٥١٩)	-	(١,٥١٩)	-	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
٤٠,٨٠٤	١٩,٦٦٤	١,٦٣٥	١٩,٥٠٥	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
(٥٠,٧٢٧)	(٤٥,٥٤٥)	(٤,٦١٦)	(٥٦٦)	التغير في صافي اشتراكات غير
٤٣,٨٥٢	٣٩,٠٨٣	٤,٣٣٨	٤٣١	المكتسبة
(٦,٨٧٥)	(٦,٤٦٢)	(٢٧٨)	(١٣٥)	صافي المطالبات والمصروفات
(٩٦٢)	(٣٩٩)	١٩	(٥٨٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٨٣٧)	(٦,٨٦١)	(٢٥٩)	(٧١٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٣,٢٣٧)	-	(٢٠)	(٣,٢١٧)	المدفوعة
(٨٨٥)	(٢٧٨)	(٣٦)	(٥٧١)	صافي المطالبات المدفوعة
(١١,٩٥٩)	(٧,١٣٩)	(٣١٥)	(٤,٥٠٥)	التغير في مخصص المطالبات القائمة
٢٨,٨٤٥	١٢,٥٢٥	١,٣٢٠	١٥,٠٠٠	والاحتياطي الفني
٢,٨٠٧	-	-	٢,٨٠٧	صافي المطالبات المتکبدة
٣١,٦٥٢	١٢,٥٢٥	١,٣٢٠	١٧,٨٠٧	تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
(١١,٣٠٠)				أتعاب الإشراف والتقيش
٦٢٠				مجموع المطالبات والمصروفات
١٨٦				فائض الائتمان للفترة
٢١,١٥٨				أتعاب صندوق الاستثمار
				أرصدة غير مصنفة:
				- مصروفات عمومية وإدارية
				- أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				- أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

المجموع	تأمين حماية إئتمان	تأمين حياة	تأمين - فردي	إيرادات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
١٨٠,٥١٣	٤٨,١٣٣	٦,٨٥٢	١٢٥,٥٢٨	الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، بالصافي
(١٠٣,٤١١)	-	-	(١٠٣,٤١١)	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
٧٧,١٠٢	٤٨,١٣٣	٦,٨٥٢	٢٢,١١٧	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
(٣٨,٢٠٨)	(٣١,٦٦١)	(٣,٨٨٧)	(٢,٦٦٠)	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
٣٨,٨٩٤	١٦,٤٧٢	٢,٩٦٥	١٩,٤٥٧	التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
(١,٣٤٨)	-	(١,٣٤٨)	-	صافي إيرادات التأمين
٣٧,٥٤٦	١٦,٤٧٢	١,٦١٧	١٩,٤٥٧	المطالبات والمصروفات
(٢٨,٣٣٠)	(٢٥,٥٠٢)	(٢,٥٠٩)	(٣١٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٥,٠٥٨	٢٢,٧١٩	٢,٠٥٢	٢٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣,٢٧٢)	(٢,٧٨٣)	(٤٥٧)	(٣٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٠١١)	(٤,٤٣٦)	٤٣١	(٦)	التغير في مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني
(٧,٢٨٣)	(٧,٢١٩)	(٢٦)	(٣٨)	صافي المطالبات المكتبة
(٤,٤٤٨)	-	-	(٤,٤٤٨)	تكليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
(٩٠٢)	(٢٤١)	(٣٣)	(٦٢٨)	أتعاب الإشراف والتقيش
(١٢,٦٣٣)	(٧,٤٦٠)	(٥٩)	(٥,١١٤)	مجموع المطالبات والمصروفات
٢٤,٩١٣	٩,٠١٢	١,٥٥٨	١٤,٣٤٣	فائض الاكتتاب للفترة
٢,٩٢٨	-	-	٢,٩٢٨	أتعاب صندوق الاستثمار
٢٧,٨٤١	٩,٠١٢	١,٥٥٨	١٧,٢٧١	أرصدة غير مصنفة:
(٩,٢٥٩)				- مصروفات عمومية وادارية
٧٢٧				- أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٣٠٩				فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (نهاية)

		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			
		المجموع	تأمين حماية	تأمين حياة	تأمين مجموعات
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠,٠٨٧	٣٤١	٤٦	١٩,٧٠٠		
٧٣٥,٥٥٧	-	-	٧٣٥,٥٥٧		
٤٨,٤٦٠	١٧,٨٣٨	-	٣٠,٦٢٢		
٤٢,٠٩٦	٣٦,٧٤٣	٥,٣٥٣	-		
٤٥٢	-	-	٤٥٢		
١٧,٠٠٥	١٤,٨٦٣	١,٣٤٥	٧٩٧		
٤٢٤	١٤٨	٢٧٦	-		
٢,١٥١	-	٢,١٥١	-		
٨٦٦,٢٣٢	٦٩,٩٣٣	٩,١٧١	٧٨٧,١٢٨		
٢,٦٢٤					
٥,٩٢١					
٨٧٤,٧٧٧					

موجودات عمليات التأمين

النقد وما في حكمه

استثمارات مرتبطة بالوحدات

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل

إشتركات تأمين مستحقة من طرف ذوي

علاقة، بالصافي

إيرادات مستحقة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

ذمم مدينة معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين في إشتركات التأمين

غير المكتسبة

أرصدة غير مصنفة:

- مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبة

إجمالي موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين

الاحتياطي الفنى لعمليات التأمين

إشتركات تأمين غير مكتسبة - إجمالي

المطالبات القائمة - إجمالي

إرصدة مستحقة لمعيدي التأمين

مستحق إلى أطراف ذوي علاقة

اشتركات تأمين مستلمة مقدماً

مستحقات وذمم دائنة أخرى

أرصدة غير مصنفة:

- مستحقات وذمم دائنة أخرى

- المستحق لعمليات المساهمين

- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

الفائض من عمليات التأمين

إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٧٥٤,٤٠٤	١٣,٣٣٧	٣٨٣	٧٤٠,٦٨٤
٣,٧٩٧	-	٣,٧٩٧	-
١٩,٢٩٥	١٦,٨١٨	١,٥٧٥	٩٠٢
٥٠,٤٣١	٣٩,٧٦٩	٩١٥	٩,٧٤٧
٢,٤٥٣	-	-	٢,٤٥٣
٧,٩٩٣	-	-	٧,٩٩٣
٧,٣٧٧	١٠	٢	٧,٣٦٥
٨٤٥,٧٥٠	٦٩,٩٣٤	٦,٦٧٢	٧٦٩,١٤٤
٧,٩٨٨			
٣,٨٩٩			
١,٦٢٨			
٨٥٩,٢٦٥			
١٥,٥١٢			
٨٧٤,٧٧٧			

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)
كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٤ - معلومات قطاعات التشغيل (تممة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

المجموع	تأمين حماية	تأمين حياة	تأمين - فرد	مجموعات
ألف ريال سعودي				
١٨,٩٠٧	٢,٥٨٠	٦٢٣	١٥,٧٠٤	
٧٤٩,٧٧١	-	-	٧٤٩,٧٧١	
١٢٢,١٥٦	٥١,٥٥٣	-	٧٠,٦٠٣	
١,٤٨٩	١,٠٨٩	٤٠٠	-	
٣٦٢	-	-	٣٦٢	
٣٩,٨٠١	٣٧,٩٣٣	١,١٧١	٦٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣,٣٩٣	٢,٣٩٧	٩٩٦	-	ذمم مدينة معيدي التأمين
١٥٨	-	١٥٨	-	حصة معيدي التأمين في إشتراكات التأمين
٩٣٦,٠٣٧	٩٥,٥٥٢	٣,٣٤٨	٨٣٧,١٣٧	غير المكتسبة
٧٣٢				أرصدة غير مصنفة:
٦,٧٨٢				- مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩٤٣,٥٥١				- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

موجودات عمليات التأمين

النقد وما في حكمه
استثمارات مرتبطة بالوحدات
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل
إشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذوي
علاقة، بالصافي
إيرادات مستحقة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
ذمم مدينة معيدي التأمين
حصة معيدي التأمين في إشتراكات التأمين
غير المكتسبة

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
إشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
المطالبات القائمة - إجمالي
إرcheda مستحقة لمعيدي التأمين
مستحق إلى أطرف ذوي علاقة
اشتراكات تأمين مستلمة مقدماً
مستحقات وذمم دائنة أخرى

أرصدة غير مصنفة:

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

١٣- القيم العادلة للأدوات المالية

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

ت تكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمة واستثمارات مرتبطة بالوحدات وإستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وإستثمارات متاحة للبيع وإشتراكات مستحقة من طرف ذو علاقة وذمم مدينة أخرى ومستحق من عمليات المساهمين وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة لمعيدي التأمين والمستحق إلى أطراف ذات علاقة ومستحق لعمليات التأمين وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٥ و٦) لم تكن الشركة، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م، تحفظ بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

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

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

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، فإن كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الثاني عدا الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تعد من المستوى الأول. حددت الشركة المستوى الثاني للإستثمارات المرتبطة بالوحدات والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناء على صافي قيمة أصول الصناديق ذات الصلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقدير. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

٤- الربح للسهم

تم إحتساب ربح السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح للأسهم العادية الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية. لا تطبق الأرباح المخصصة للسهم على الشركة.

٥- توزيعات أرباح

بتاريخ ٧ جمادي الآخر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٧ م) اقترح مجلس الإدارة صرف توزيعات نقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بمقدار ٥٠,٥ ريال سعودي لكل سهم بإجمالي مبلغ ٨,٣٣ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦ م : ٨,٣٣ مليون سعودي ريال) تم اعتماد مقترن التوزيعات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية التي انعقدت بتاريخ ١١ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٧ مايو ٢٠١٧ م) وبناء على ذلك تم دفع التوزيعات بتاريخ ٢٥ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٧ م) .

٦- إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ أغسطس ٢٠١٧ م – الموافق ١١ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ.