

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتين الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

الصفحة

١  
٣ - ٤  
٤  
٥  
٦  
٧  
٨  
٩  
٢٣ - ١٠

الفهرس

- تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
- قائمة المركز المالى الأولية
- قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
- قائمة عمليات المساهمين الأولية
- قائمة الدخل الشامل الأولية
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
- قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
- قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

**السيد العيوطي وشركاه**  
محاسبون ومبرجون قانونيون

مورستيفنز  
إنترناشونال

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



**كي بي إم جي الفوزان والسدحان**

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

**تقرير فحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة**

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

**نطاق الفحص**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם، عمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) - التقارير المالية الأولية وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإستفسارات من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص يعبر أقل نطاقاً ، بصفة جوهريّة ، من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

**نتيجة الفحص**

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

**لفت انتباه**

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

السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢١١)

كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٨٢)

جدة - المملكة العربية السعودية  
٢٧ أكتوبر ٢٠١٣ م  
٢٢ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ



شركة الأهلي للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢م</u>	<u>٢٠ سبتمبر ٢٠١٣م</u>	<u>إيضاح</u>	<u>موجودات عمليات التأمين</u>
<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>		
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>		
١٩,٨١٧	٣١,٢٨٠	٣	النقد وما في حكمه
٤٧٩,٨١٤	٥٧٤,٨٦٢	٤	استثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتنمية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
١٨٤	٢٣٦	ب/٨	اشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذي علاقة
٣٢٦	٤٥٦		إيرادات مستحقة
٣٢٢	٦١٧		مدفوعات مقدماً ونجم مدينة أخرى
-	٢,٧٠٦		حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين غير المكتسبة
١,٨٩٦	١٠٠٤٣		أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
<u>٥٠٢,٣٦٩</u>	<u>٩٩٩,٢٠٠</u>		<u>مجموع موجودات عمليات التأمين</u>

<u>موجودات المساهمين</u>		
٦٥	٢٢	٣
١٢٢,٩٤٣	١٢٧,٤٥٢	٤
٢,٣١٨	٤٠٧٩	
٢١٧	٣٤٧	
<u>١٦,٦٦٧</u>	<u>١٦,٦٦٧</u>	
<u>١٤٢,٢١٠</u>	<u>١٤٨,٥٦٧</u>	
<u>١٤٤,٥٧٩</u>	<u>٧٥٩,٧٦٧</u>	

الرئيس التنفيذي

المستولى المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجعة) النفـل سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة) النفـل سعودي	إضاح
٤٨٥,٦٧٩	٥٧٩,٦٦٩	٦
-	٤,٤٥١	
-	٣٢٤	
٥,٣٣٢	١٣,٧٨٦	
١,٨٧٩	١٧٦	
٢,٣١٨	٤٠٠٧٩	
٥٧٠	٤٣٢	
٥,٨٦٦	٦,٨٥٥	
٧٠٠	٤٤٤	
<u>٥٠١,٨٣٤</u>	<u>٦١٠,١٧٦</u>	
<u>٥٣٥</u>	<u>١٠٠٤٤</u>	
<u>٥٠٢,٣٦٩</u>	<u>٦١١,٢٠٠</u>	
١,٥٧٨	١,٤٦٨	
٦,٢٦٨	٨,٢٧٦	٥
<u>٧,٨٤٦</u>	<u>٩,٥٤٤</u>	
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	
٧,٨٧٤	٧,٨٧٤	
(٤٠,١٧٧)	(٣٥,٥١٨)	
<u>١٣٤,٣٦٤</u>	<u>١٣٩,٠٢٣</u>	
<u>١٤٢,٢١٠</u>	<u>١٤٨,٥٦٧</u>	
<u>٦٤٤,٥٧٤</u>	<u>٧٥٩,٧٦٧</u>	

مطلوبيات وفالضل عمليات التأمين

مطلوبيات عمليات التأمين  
احتياطي الفني لعمليات التأمين  
اشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي

المطالبات القائمة - إجمالي

أرصدة مستحقة الدفع لمعددي التأمين

مستحق لجهات ذات علاقة

مستحق لعمليات المساهمين

اشتراكات تأمين مستثمرة مقنماً

مستحقات ونسم دائنة أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مجموع مطلوبيات عمليات التأمين

الفالضل من عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين

مجموع مطلوبيات وفالضل عمليات التأمين

مطلوبيات وحقوق المساهمين

مطلوبيات المساهمين

مستحقات ونسم دائنة أخرى

زكاة وضريبة مستحقة الدفع

مجموع مطلوبيات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

خسائر متراكمة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين

مجموع مطلوبيات عمليات التأمين والفالضل

مطلوبيات وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة

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

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية (غير المراجعة)  
للفترات الثلاثة أشهر والتسعية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
الآف روبل سعودي	الآف روبل سعودي	الآف روبل سعودي	الآف روبل سعودي	الآف روبل سعودي
١٢٢,٩٩٤	١٠٩,٩٠٢	٣٧,٩٣٤	٣٦,١٢٧	
(٩١٠,٢٩)	(٧٠,٤٤٢)	(٢٧,٩١٩)	(٢٢,٢٩١)	
٣١,٩٦٥	٣٨,٨٦٩	١٠٠,٠١٥	١٣,٨٣٦	
(١٠,١٧٧)	(١٥,٠١٩)	(٣,١٥٣)	(٥,٣٤٩)	
٢١,٧٨٨	٤٣,٨٥٠	٦,٨٦٢	٨,٤٨٧	
(٦٦٤)	(١,٧٤٥)	(٢٢١)	(١,٣٥٦)	
٢١,١٢٤	٢٢,٩١٥	٦,٦٤١	٧,١٣١	
(٥,١٨٦)	(٣,٦٤٥)	(٩٨٢)	(٥٩٨)	
٤,٦٨١	٣,٢٨١	٨٨٣	٥٣٨	
(٥٠٥)	(٣٦٤)	(٩٩)	(٦٠)	
(١,٦)	(٨٥)	(٢٧)	(٧٩)	٧
(٦١١)	(٤٤٩)	(١٢٦)	(١٢٩)	
(١,٧٣٤)	(٦٥٤)	(٤٠٤)	(٦٥٤)	٨
(١,٩٨٥)	(٢,٢٦٢)	(٤٦٢)	(٦٥٣)	٨
(٧,٨٦٦)	(٦,٠٣٥)	(٢,٦٠٨)	(٢,٧١٠)	٨
(٩١٩)	(٨٩٢)	(٢٨٦)	(٢٩٥)	
(٢١٦)	(٢٢٤)	(٦٧)	(٧٢)	
(١٣,٣٣١)	(١٠,٥١٦)	(٣,٩٥٣)	(٤,٥٤٤)	
٧,٧٩٣	١١,٥٨٩	٢,٦٨٨	٢,٦٠٧	
٢,٣٤٨	٣,٠٧١	٨٧٣	١,١٤٣	
(٨,٦٤٤)	(٩,٧٧١)	(٢,٩٩٣)	(٢,٦٦٩)	
١,٤٩٧	٤,٨٨٩	٥٦٨	١,٠٨١	
(١,٣٤٧)	(٤,٤٤٠)	(٥١١)	(٩٧٣)	
١٥٠	٤٨٩	٥٧	١٠٨	
١,٠٢٢	٥٣٥	٦٨٩	٩١٦	
(٤٢٦)	-	-	-	
٧٤٦	١,٥١٤	٧٤٦	١,٠٠٤٤	

إيرادات التأمين

إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة

الجزء الاستثماري - صافي

صافي اشتراكات التأمين المكتبة

اشتراكات إعادة التأمين المسندة

صافي اشتراكات التأمين المكتبة

التغير في صافي اشتراكات غير المكتبة

صافي إيرادات التأمين

المطالبات والمصروفات

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في مخصص المطالبات القائمة

صافي المطالبات المتبدلة

رسوم الإقتاء المدفوعة إلى المساهم الموزع

رسوم تسجيل مدفوعة إلى المساهمين الفيين والموزعين

تعاب إدارة مدفوعة إلى المساهمين الفيين والموزعين

رسوم الإشراف والتقيش

مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى

مجموع المطالبات والمصروفات

فائض الاكتتاب للفترة

تعاب صندوق الاستثمار

مصاريفات حكومية وادارية

فائض الفترة من عمليات التأمين

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق من فائض الفترة

الفائض المتراكם لحملة الوثائق في بداية الفترة

الفائض المتراكם الموزع على حملة الوثائق خلال الفترة

الفائض المتراكם لحملة الوثائق في نهاية الفترة

المسؤول المالي الأول

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

عضو مجلس الإدارة

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير المراجعة)  
لفترتين الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	إيضاح	
٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١٣م
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi
١,٣٤٧	٤,٤٤٠	٥١١	٩٧٣
٩٠٤	٤,٥٠٩	١٠٠٦٢	١,١٤٣
٣٤	-	-	٤
٢,٢٨٥	٨,٩٩	١,٥٧٢	٢,٩٩٦
(٢٠٤٦)	(٢,١٢٩)	(٦٨٢)	(٧٠١)
٢٣٩	٦,٧٨٠	٨٩١	١,٤١٥
١٤,٩٦٤	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
٠٠٠٢	٠٠٤١	٠٠٥	٠٠٨
		١١	

ال المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة  
(بالآلاف)

صافي دخل الأسهم للفترة (ريال سعودي)



رئيس مجلس الإدارة



المسؤول المالي الأول



الرئيس المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القولم المالية الأولية الموجزة .

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير المراجعة)  
 لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠١٢	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠١٣
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٣٩	٦,٧٨٠
(١,٥٥٥)	(٢,١٢١)
<u>١,٠٢١٦</u>	<u>٤,٦٥٩</u>

صافي دخل الفترة  
 الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ٥)  
 مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة

الرئيس التنفيذي

المستلم على الاول

حضور مجلس الإدارة

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

فاتورة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير المراجعة)  
لفترة النصفة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

المجموع	الخسائر	الاحتياطي	الزيادة في	رأس المال	رأس المال	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجع)
الف.بـ	الف.بـ	الف.بـ	الف.بـ	الف.بـ	الف.بـ	صافي الدخل لفترة التسعة أشهر
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	الزكاة لفترة التسعة أشهر (إيضاح ٥)
١٣٤,٣٦٤	(٤٠,١٧٧)	٧,٨٧٤	-	١٦٦,٦٦٧		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجع)
٦,٧٨٠	٦,٧٨٠	-	-	-		صافي الدخل لفترة التسعة أشهر
(٢,١٢١)	(٢,١٢١)	-	-	-		الزكاة لفترة التسعة أشهر (إيضاح ٥)
<u>١٣٩,٠٢٣</u>	<u>(٣٥,٥١٨)</u>	<u>٧,٨٧٤</u>	<u>-</u>	<u>١٦٦,٦٦٧</u>		<u>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م</u>

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

المجموع	الخسائر	الاحتياطي	الزيادة في	رأس المال	رأس المال	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مراجع)
الف.بـ	الف.بـ	الف.بـ	الف.بـ	الف.بـ	الف.بـ	المحول لزيادة رأس المال
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	صافي الدخل لفترة التسعة أشهر
١٣٥,٥٩٣	(٣٨,٩٤٨)	٧,٨٧٤	٦٦,٦٦٧	١٠٠,٠٠٠		الزكاة لفترة التسعة أشهر
-	-	-	(٦٦,٦٦٧)	٦٦,٦٦٧		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م
٢٣٩	٢٣٩	-	-	-		
(١,٥٠٥)	(١,٥٠٥)	-	-	-		
<u>١٢٤,٢٧٧</u>	<u>(٤٠,٢٦٤)</u>	<u>٧,٨٧٤</u>	<u>-</u>	<u>١٦٦,٦٦٧</u>		

الرئيس التنفيذي

المستوى الثاني الأول

عضو مجلس الإدارة

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير المراجعة)  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

	٢٠١٢ م الف. ريال سعودي	٢٠١٣ م الف. ريال سعودي	إيضاح
	١,٤٩٧	٤,٨٨٩	
(١,٣٤٧)	(١,٣٦٠)	(٤,٤٤٠)	فائض الفترة من عمليات التأمين
٤٧		١٠٠٤٢	تعديلات فائض الفترة:
		(٢٥٦)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٢,٦٥٧)	(٨٢٩)	(٢٤,٢٤٨)	استهلاك
١,٤١٠		(٢٤,٧٦)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - صافي
(١٧٩)		٤,٤٤٥	ربح غير محقق من استثمارات المتاجرة محتفظ بها لتفعيلية
	(١,٠٧٩)	-	المطلوبات المرتبطة بالوحدات
		(٢١,٢٢٨)	حصة إعادة التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
			اشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
			إيرادات حقول موجلة - تأمين مجموعات ومديني المجموعة
			التأثيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			استثمارات المتاجرة محتفظ بها لتفعيلية المطلوبات المرتبطة
			بالوحدات
(١,٠١,٧٠١)	(١,٠٠,٧٣)	(٧٠,٨٠٠)	مستحق إلى عمليات المساهمين
٥٩٤		١,٧٩١	اشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذي علاقة
(١١٢)		{١٣٠}	إيرادات مستحقة
(٧١٠)		{٢٨٥}	مبالغ مدفوعة مقدماً ونفم مدينة أخرى
٥١٨		-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠٦,٣٣٣	٩٤,٤٦٠		الاحتياطي الفي لعمليات التأمين
(٥٧٦)		٣٢٤	المطالبات القائمة - إجمالي
(٤,٠٥٣)		٨,٤٥٤	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
١,٠٥٩	(١,٧٠٣)		مستحق لجهات ذات علاقة
(٤٣٠)	(١٣٨)		اشتراكات تأمين مستحقة مقدماً
١,٤٣١	٩٨٩		مستحقات ونفم دائنة أخرى
(٧,٤٠٢)		١١,٦٥٢	صافي النقد المتوفر من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			النشاط الاستثماري
(٣٥)		(١٨٩)	شراء أثاث وتركيزات ومعدات مكتبية
			النشاط التمويلي
(٤٢٦)		-	صافي الموزع
(٧,٨٦٣)		١١,٤٦٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٨,٥٨٠		١٩,٨١٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠,٧١٧		٣١,٢٨٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير المراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٢م ألف ريال سعودي	٢٠١٣م ألف ريال سعودي	الإضاح
٢٣٩	٦,٧٨٠	
(٣٤)	-	٤
(٩٠٤)	(٤,٥٠٩)	٤
<u>(٦٩٩)</u>	<u>٢,٤٧١</u>	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٠٨)	(١٢٠)	
(١,٠٧٣)	(١,٧٦١)	
(٣,٣٣٠)	(٣١٠)	
(١٠٣)	(١١٣)	٠
<u>(٥,٣١٣)</u>	<u>(٤٣)</u>	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٧٧,٤٤٧)	-	
٦,٦٦٧	-	
(٦,٦٦٧)	-	
<u>(٧٧,٤٤٧)</u>	<u>-</u>	
(٨٢,٧٦٠)	(٤٣)	
٨٢,٨٦٨	٦٥	
<u>١٠٨</u>	<u>٢٢</u>	

الأنشطة التشغيلية  
صافي الدخل للفترة  
تعديلات مقابل الينود التالية للفترة:  
أرباح محققة من استثمارات المتاجرة  
أرباح غير محققة من استثمارات المتاجرة

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :  
مبالغ مدفوعة مقدماً وندم مدينة أخرى  
مستحق من عمليات التأمين  
مستحقات وندم دائنة أخرى  
زكاة وضريبة إستقطاع مدفوعة  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية  
الأنشطة الاستثمارية  
شراء استثمارات المتاجرة  
استثمارات المتاجرة متعددة  
زيادة في وديعة نظامية  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية  
صافي النقص في النقد و مافي حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المسئول الثاني الأول

عضو مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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 ٢٠٠٧م. وفيما يلي عنوان الشركة المسجل:

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

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية . بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨م. وتم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ ) أسس العرض:

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

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

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات وإفتراءções تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة إن وجدت في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال فترة التقارير المالية الأولية، على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية أساساً على ما أفضل لدى الإدارة من علم بالتصرفات والأحداث الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية من تلك التقديرات وفي رأي الإدارة فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادلة المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة بشكل عادل.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريل السعودي الذي يمثل عملة التشغيل للشركة وقد تم تقريب الأرقام إلى ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك. وقد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشراً على نتائجها السنوية. وفقاً لنظام التأمين السعودي تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات العائدية بشكل واضح لأي من النشاطين في دفاتر حساب النشاط المعنى. حدّدت الإدارة أسس توزيع مصروفات العمليات المشتركة ووافقت عليها مجلس الإدارة.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)  
 أ) أسم العرض (نهاية)

تم توزيع الفائض الناشيء عن عمليات التأمين كما يلي:

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

في حالة نتاج عجز عن عمليات التأمين، يتم تحويل العجز بأكمله على عمليات التأمين

ب) معايير التقارير المالية الدولية وتفاصيل لجنة تفاصير معايير التقارير المالية الدولية الجديدة وتعديلاتها التي اعتمدتها الشركة  
 اعتمدتها الشركة التعليلات والتفصيات التالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

المعيار / التفسير	البيان
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار التقارير المالية الأولى ٧ - الإفصاح - تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠	القواعد المالية الموحدة
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١	الترتيبيات المشتركة
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولية رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القواعد المالية المنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٢	تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ تأثير توزيعات الصرائب على حملة أدوات حقوق المساهمين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية والمعلومات الإقطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات

ج) معايير التقارير المالية الدولية وتفاصيل لجنة تفاصير معايير التقارير المالية الدولية الجديدة الصادرة ولم تصبح نافذة

فيما يلي المعايير الصادرة ولم تصبح نافذة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة . وتضم القائمة المعايير والتفاصيل الصادرة والتي تتوقع الشركة أن يعمل بها عندما تصبح نافذة .

المعيار / التفسير	البيان
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠	القواعد المالية الموحدة
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القواعد المالية المنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ - تسوية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	الموجودات المالية مع المطلوبات المالية تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٦ - إفصاحات مبالغ مسترددة للموجودات غير المالية.

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣ - النقد وما في حكمه

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م</u>	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	نقد لدى البنوك
٥	٤	
١٩,٨١٢	٣١,٢٧٦	
<u>١٩,٨١٧</u>	<u>٣١,٢٨٠</u>	
		عمليات المساهمين
٦٥	٤٢	نقد لدى البنوك

٤ - استثمارات للمتاجرة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م</u>	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	محفظة المنارة للنمو المتوازن
٢٩٣,٣٨٩	٣٤٥,١٧٣	
١١٠,٤٩٣	١٣٤,١٩٢	
<u>٧٥,٩٣٢</u>	<u>٩٥,٤٩٧</u>	
<u>٤٧٩,٨١٤</u>	<u>٥٧٤,٨٦٢</u>	

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م</u>	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	محفظة الأهلي الإختيارية للتكافل
<u>١٢٢,٩٤٣</u>	<u>١٢٧,٤٥٢</u>	

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

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

٤ - استثمارات للمتاجرة (تتمة)

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م</u>
<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>(ألف ريال سعودي)</u>	<u>(ألف ريال سعودي)</u>
٣٤٤,٩٧٢	٤٧٩,٨١٤
١٢٣,٩٠١	٧٠,٨٠٠
١٠,٩٤١	٢٤,٢٤٨
<b>٤٧٩,٨١٤</b>	<b>٥٧٤,٨٦٢</b>

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م</u>
<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>(ألف ريال سعودي)</u>	<u>(ألف ريال سعودي)</u>
٥٠,٣٧٠	١٢٢,٩٤٣
٧٧,٤٤٧	-
(٦,٦٦٧)	-
٣٤	-
<b>١,٧٥٩</b>	<b>٤,٥٠٩</b>
<b>١٢٢,٩٤٣</b>	<b>١٢٧,٤٥٢</b>

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

٥ - الزكاة وضريبة الدخل

تحسب الزكاة الشرعية وضريبة الدخل المستحقة على الشركة بناءً على أفضل تقديرات الإدارة .  
فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م</u>
<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>(ألف ريال سعودي)</u>	<u>(ألف ريال سعودي)</u>
٤,٠٠٨	٦,٢٦٨
٢,٢٦٠	٢,١٢١
-	(١١٣)
<b>٦,٢٦٨</b>	<b>٨,٢٧٦</b>

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٥- الزكاة وضريبة الدخل (تنمية)  
وضع البوط

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

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

لم تصدر بعد مصلحة الزكاة والدخل الريوط الزكوية للسنوات ٢٠١٠ م و ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م. إلا أن المصلحة أصدرت ريوطاً إبتدائية للسنوات ٢٠١٠ م و ٢٠١٢ م لم تعتمد فيها خصم الإستثمارات من الوعاء الزكوي وتربّى على ذلك مطالب زكوية إضافية بمبلغ ١,٠٥٠,٧٥٩ ريال سعودي ومبلغ ٩٩٩,٨٧٩ ريال سعودي ومبلغ ٢,٣١٢,٢٩٠ ريال سعودي على التوالي. تقدمت الشركة باعتراض على الريوط الإبتدائية وهي على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها.

٦- الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م</u>	
(مراجعة)	(مراجعة)	الإحتياطي الفني المتعلق بإستراتيجيات استثمار المشاركون
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(مطلوبات الوحدة)
٤٨٣,٨٧١	٥٧٧,٣٧١	مخصص المخاطر المحافظ بها
٩٥٣	١,٨٤٩	احتياطيات المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
٣٤٥	٤٠٩	
<u>٤٨٥,١٦٩</u>	<u>٥٧٩,٦٢٩</u>	

ب) فيما يلي الحركة في الإحتياطي الفني لعمليات التأمين:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م</u>	
(مراجعة)	(مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	التغير في الإحتياطي
٣٥٥,٩٠٩	٤٨٥,١٦٩	الأرباح غير المحققة من الاستثمار (الإيضاح ٤)
١٦٤	٦٤	الجزء الاستثماري ، صافي
١٠,٩٤١	٢٤,٢٤٨	توزيع الفائض (الإيضاح ٦ - ١)
١١٢,٧٠٥	٧٠,٢٣٣	أخرى
٥,٥٦٦	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>(١١٦)</u>	<u>(٨٥)</u>	
<u>٤٨٥,١٦٩</u>	<u>٥٧٩,٦٢٩</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

#### ٦- الاحتياطي الفني لعمليات التأمين (تتمة)

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

#### ٧- الحركة في صافي مخصص المطالبات القائمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٥٧٦)	٣٢٤	(١١١)	-
٥١٨	(٣٠٣)	٩٩	-
١٦٤	٦٤	٣٩	٧٩
١٠٦	٨٥	٢٧	٧٩

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

#### ٨- معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصادتها

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

الجهة ذات العلاقة عمليات التأمين	طبيعة المعاملة	٢٠١٢م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٣م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	مبلغ المعاملة
مساهم	اجمالي اشتراكات تأمين للمجموعات	١٢,٠٩٠	١٦,٩٣٨	
مساهم	رسوم الإقتداء المدفوعة لتوزيع المنتجات (ايضاح ٨/د)	١,٧٣٤	٦٥٤	
مساهمون	رسوم تسجيل (ايضاح ٨/د)	١,٩٨٥	٢,٢٦٢	
مساهمون	أتعاب إدارة (ايضاح ٨/د)	٧,٨٦٦	٦,٠٣٥	
مساهم	رسوم صندوق الاستثمار	٢,٣٤٨	٣,٠٧١	
كبار موظفي الإدارة	مزایا قصيرة الأجل	٣,١٥٧	٢,٠٢٥	
كبار موظفي الإدارة	مكافآت نهاية الخدمة	١١٤	١٠٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة وأرصدقها (نهاية)

ب) إجمالي اشتراكات تأمين مستحقة من جهة ذات علاقة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣</u>	<u>٣٠ ديسمبر ٢٠١٢</u>	
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>	
<u>١٨٤</u>	<u>٢٣٦</u>	إجمالي اشتراكات تأمين مستحقة من جهة ذات علاقة

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

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

٩- معلومات التشغيل القطاعية

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

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

التأمين: يعرض قطاع الحياة للمجموعة بشكل جماعي برامج للمحافظة على الحياة على أعضاء المنظمات والهيئات بينما تقدم القطاعات الأخرى مزايا حماية تتعلق بتسهيلات اجتماعية متعددة تقدمها هيئات مموله إلى عملائها.  
لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (نهاية)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

الإجمالي	تأمين فردي	تأمين مجموعات	أخرى	إيرادات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة
٣٦,١٢٧	٧,١٧٩	٣	٢٨,٩٤٥	الجزء الاستثماري - صافي
(٢٢,٢٩١)	(٣٠٧)	١٤	(٢١,٩٩٨)	صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
١٣,٨٣٦	٦,٨٧٢	١٧	٦,٩٤٧	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
(٥,٣٤٩)	(٤,١٥٠)	(٣)	(١,١٩٦)	صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
٨,٤٨٧	٢,٧٢٢	١٤	٥,٧٥١	التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
(١,٣٥٦)	(١,٥٥٠)	١٩٤	-	صافي إيرادات التأمين
٧,١٣١	١,١٧٢	٢٠٨	٥,٧٥١	المطالبات والمصروفات
(٥٩٨)	(٥٦٩)	-	(٢٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٣٨	٥١٢	-	٢٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٦٠)	(٥٧)	-	(٣)	صافي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	التغير في صافي مخصص المطالبات تحت التسوية
(٧٩)	(٧٩)	-	-	التغير في احتياطي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
(١٣٩)	(١٣٦)	-	(٣)	صافي المطالبات المتقدمة
(٦٥٤)	-	-	(٦٥٤)	رسوم الاقتضاء المدفوعة إلى المساهم الموزع
(٦٥٣)	-	-	(٦٥٣)	رسوم التسجيل المدفوعة إلى الفنيين والمساهمين الموزعين
(٢,٧١٠)	-	-	(٢,٧١٠)	أتعاب الإدارة المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
(٢٩٥)	(٣٦)	-	(٢٥٩)	رسوم الإشراف والتقيش
(٧٣)	-	-	(٧٣)	مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
(٤,٥٢٤)	(١٧٢)	-	(٤,٣٥٢)	مجموع المطالبات والمصروفات
٢,٦٠٧	١,٠٠٠	٢٠٨	١,٣٩٩	فائض الاكتتاب للفترة
١,١٤٣	١,١٤٣	-	-	رسوم صناديق الاستثمار
(٢,٦٦٩)	(٢,٦٦٩)	-	-	مصاريفات عمومية وإدارية
١,٠٨١				فائض الفترة من عمليات التأمين

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

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (نهاية)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

تأمين				
الإجمالي	أخرى	مجموعات	تأمين فردي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٧,٩٣٤	٣,٨١٥	١٤٠	٣٣,٩٧٩	إيرادات التأمين
(٢٧,٩١٩)	(١٤٢)	٦٧	(٢٧,٨٤٤)	إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
١٠,٠١٥	٣,٦٧٣	٢٠٧	٦,١٣٥	الجزء الاستثماري - صافي
(٣,١٥٣)	(١,٩٥١)	(١٠٣)	(١,٠٩٩)	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
٦,٨٦٢	١,٧٢٢	١٠٤	٥,٠٣٦	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
(٢٢١)	(٤٢٤)	٢٠٣	-	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
٦,٦٤١	١,٢٩٨	٣٠٧	٥,٠٣٦	التغير في صافي اشتراكات غير المكتبة
				صافي إيرادات التأمين
				المطالبات والمصروفات
(٩٨٢)	(٢٢٢)	(٦٥٠)	(١٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٨٣	٢٠٩	٥٨٥	٨٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٩٩)	(٢٣)	(٦٥)	(١١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٧)	(٣٧)	(٢)	١٢	التغير في صافي مخصص المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	التغير في احتياطي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
(١٢٦)	(٦٠)	(٦٧)	١	صافي المطالبات المتقدمة
(٤٠٤)	-	-	(٤٠٤)	رسوم الاقتناء المدفوعة إلى المساهم الموزع
(٤٦٢)	-	-	(٤٦٢)	رسوم التسجيل المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
(٢,٦٠٨)	-	-	(٢,٦٠٨)	أتعاب الإدارة المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
(٢٨٦)	(١٩)	-	(٢٦٧)	رسوم الإشراف والتقيش
(٦٧)	-	-	(٦٧)	مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
(٣,٩٥٣)	(٧٩)	(٦٧)	(٣,٨٠٧)	مجموع المطالبات والمصروفات
٢,٦٨٨	١,٢١٩	٢٤٠	١,٢٢٩	فائض الاكتتاب للفترة
٨٧٣	-	-	-	رسوم صناديق الاستثمار
(٢,٩٩٣)	-	-	-	مصاريفات عمومية وإدارية
٥٦٨				فائض الفترة من عمليات التأمين

**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تمة)**  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (تتمة)

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

<b>الإجمالي</b>	<b>أخرى</b>	<b>تأمين مجموعات</b>	<b>تأمين فردي</b>	<b>إيرادات التأمين</b>
<b>ألف ريال</b>	<b>ألف ريال</b>	<b>ألف ريال</b>	<b>ألف ريال</b>	<b>اجمالي اشتراكات التأمين المكتبة</b>
<b> سعودي</b>	<b> سعودي</b>	<b> سعودي</b>	<b> سعودي</b>	<b>الجزء الاستثماري - صافي اشتراكات التأمين المكتبة</b>
١٠٩,١٠٤	١٢,٧٩٥	٤,١٤٣	٩٢,١٦٤	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
(٧٠,٢٣٣)	(٣٢٧)	(١٣٢)	(٦٩,٧٧٤)	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
٣٨,٨٦٩	١٢,٤٦٨	٤,٠١١	٢٢,٣٩٠	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
(١٥,٠١٩)	(٨,٠٠٨)	(٣,٣٦٧)	(٣,٦٤٤)	التغير في صافي اشتراكات غير المكتبة
٢٣,٨٥٠	٤,٤٦٠	٦٤٤	١٨,٧٤٦	صافي إيرادات التأمين
(١,٧٤٥)	(١,٥٥٠)	(١٩٥)	-	المطالبات والمصروفات
٢٢,١٠٥	٢,٩١٠	٤٤٩	١٨,٧٤٦	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٦٤٥)	(١,٥٠٣)	(١,٧٦٠)	(٣٨٢)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
٣,٢٨١	١,٣٥٤	١,٥٨٤	٣٤٣	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٦٤)	(١٤٩)	(١٧٦)	(٣٩)	التغير في صافي مخصص المطالبات تحت التسوية
(٢١)	-	-	(٢١)	التغير في احتياطي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
(٦٤)	(٥٥)	(٩)	-	صافي المطالبات المتقدمة
(٤٤٩)	(٢٠٤)	(١٨٥)	(٦٠)	
(٦٥٤)	-	-	(٦٥٤)	رسوم الافتاء المدفوعة إلى المساهم الموزع
(٢,٢٦٢)	-	-	(٢,٢٦٢)	رسوم التسجيل المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
(٦,٠٣٥)	-	-	(٦,٠٣٥)	أتعاب الإدارة المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
(٨٩٢)	(٦٤)	(٢١)	(٨٠٧)	رسوم الإشراف والتقيش
(٢٢٤)	-	-	(٢٢٤)	مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
(١٠,٥١٦)	(٢٦٨)	(٢٠٦)	(١٠,٤٤٢)	مجموع المطالبات والمصروفات
١١,٥٨٩	٢,٦٤٢	٢٤٣	٨,٧٠٤	فائض الاكتتاب للفترة
٣,٠٧١	-	-	-	رسوم صناديق الاستثمار
(٩,٧٧١)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٨٨٩				فائض الفترة من عمليات التأمين

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

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (نهاية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

تأمين

الإجمالي	أخرى	مجموعات	تأمين فردي	ألف ريال سعودي
ألف ريال سعودي				
١٢٢,٩٩٤	٨,٤١٥	٣,٦٧٥	١١٠,٩٠٤	
(٩١,٠٢٩)	(٢٣٩)	٢١	(٩٠,٨١١)	
٣١,٩٦٥	٨,١٧٦	٣,٦٩٦	٢٠,٠٩٣	
(١٠,١٧٧)	(٣,٩٠٢)	(٢,٧٦١)	(٣,٥١٤)	
٢١,٧٨٨	٤,٢٧٤	٩٣٥	١٦,٥٧٩	
(٦٦٤)	(٤٢٢)	(٢٤٢)	-	
٢١,١٢٤	٣,٨٥٢	٦٩٣	١٦,٥٧٩	
(٥,١٨٦)	(٨٣٠)	(٢,٥٣٠)	(١,٨٢٦)	
٤,٦٨١	٧٤٧	٢,٢٧٧	١,٦٥٧	
(٥٠٥)	(٨٣)	(٢٥٣)	(١٦٩)	
(١٠٦)	(٨٧)	(٥٢)	٣٣	
-	-	-	-	
(٦١١)	(١٧٠)	(٣٠٥)	(١٣٦)	
(١,٧٣٤)	-	-	(١,٧٣٤)	
(١,٩٨٥)	-	-	(١,٩٨٥)	
(٧,٨٦٦)	-	-	(٧,٨٦٦)	
(٩١٩)	(٤٢)	(١٨)	(٨٥٩)	
(٢١٦)	-	-	(٢١٦)	
(١٢,٣٣١)	(٢١٢)	(٣٢٣)	(١٢,٧٩٦)	
٧,٧٩٣	٣,٦٤٠	٣٧٠	٣,٧٨٣	
٢,٣٤٨	-	-	-	
(٨,٦٤٤)	-	-	-	
١,٤٩٧				

- إيرادات التأمين
- إجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة
- الجزء الاستثماري - صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
- صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
- اشتراكات إعادة التأمين المسندة
- صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
- التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
- صافي إيرادات التأمين
- المطالبات والمصروفات
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات المدفوعة
- التغير في صافي مخصص المطالبات تحت التسوية
- التغير في احتياطي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
- صافي المطالبات المتکبدة
- رسوم الاقتداء المدفوعة إلى المساهم الموزع
- رسوم التسجيل المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
- أتعاب الإدارة المدفوعة إلى المساهمين الموزعين
- رسوم الإشراف والتتفتيش
- مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
- مجموع المطالبات والمصروفات
- فائض الاكتتاب للفترة
- رسوم صناديق الاستثمار
- مصاريف عمومية وإدارية
- فائض الفترة من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تنمية)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (تنمية)

الإجمالي		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م		موجودات عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣١,٤٨٠	١٠,٠٨٦	١,٣٠٧	١٩,٨٨٧	٥٧٤,٨٦٢	نقد و مافي حكمه
				٥٧٤,٨٦٢	استثمارات للتجارة محظوظ بها للتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٤٣٦	٢٢٥	١١	-		اشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذي علاقة
٤٥٦	-	-	٤٥٦		إيرادات مستحقة
٦١٧	٦١٧	-	-		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢,٧٠٦	١,٨٦٠	٨٤٦	-		حصة معيدي التأمين في اشتراكات غير مكتسبة
١,٠٤٣	١,٠٤٣	-	-		أثاث تركيبات ومعدات مكتبة
<u>٦١١,٢٠٠</u>					<u>مجموع موجودات عمليات التأمين</u>
					<u>مطلوبيات وفائض عمليات التأمين</u>
					<u>مطلوبيات عمليات التأمين</u>
٥٧٩,٦٢٩	٥٨٦	١٩٨	٥٧٨,٨٤٥		احتياطي فني لعمليات التأمين
٤,٤٥١	٣,٤١١	١,٠٤٠	-		اشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
٣٢٤	-	-	٣٢٤		مطلوبات قائمة - إجمالي
١٣,٧٨٦	٦,٩٨٠	١,١٦٢	٥,٦٤٤		أرصدة دائنة لمعيدي التأمين
١٧٦	١١١	-	٦٥		مستحق لأطرف ذات علاقة
٤,٠٧٩	٤,٠٧٩	-	-		مستحق لعمليات المساهمين
٤٣٢	-	-	٤٣٢		اشتراكات تأمين مقدمة
٦,٨٥٥	١,٨٨٧	-	٤,٩٦٨		مستحقات وذمم دائنة أخرى
٤٤٤	٤٤٤	-	-		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦١٠,١٧٦</u>					<u>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</u>
<u>١,٠٢٤</u>					<u>الفائض من عمليات التأمين</u>
<u>٦١١,٢٠٠</u>					<u>مجموع مطلوبيات وفائض عمليات التأمين</u>

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تنمية)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

٩ - معلومات التشغيل القطاعية (تنمية)

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

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

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية:

أ. القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن إسلامه لبيع أصل أو دفع لسداد التزام في معاملة عادلة بين أطراف في السوق في تاريخ القياس.

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

ب. تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية.

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (أي بدون تعديل أو جعلها أكثر جاذبية).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة أو لأساليب تقييم أخرى بحيث تستند كافة المدخلات الهامة إلى بيانات الأسواق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى الثالث: أساليب التقييم بحيث لا يستند أي مدخل هام إلى بيانات الأسواق التي يمكن ملاحظتها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م . فان كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الثاني.

١١- صافي الربح للسهم

تم إحتساب صافي ربح السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجع للأسهم العادلة الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي . لاتطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة .

١٢- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٢ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠١٣ م .