
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترات الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

| الصفحة | الفهرس |
|--------|--|
| ١ | - تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين |
| ٣-٢ | - قائمة المركز المالي الأولية |
| ٤ | - قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية |
| ٥ | - قائمة عمليات المساهمين الأولية |
| ٦ | - قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية |
| ٨ - ٧ | - قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية |
| ٩ | - قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية |
| ١٠ | - قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية |
| ٢٦-١١ | - إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة |

ارنست ووينغ
ص. ب ١٩٩٤
الطابق ١٣، برج طريق الملك
طريق الملك عبد العزيز
حي الشاطيء، جدة ٢٤٤١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٥

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
على القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة / المساهمين

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 سبتمبر ٢٠١٧م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والسبعين شهر المنتهي في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتడفقات التقنية لعمليات التأمين، والتدرفات التقنية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص بأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفصيرية الأخرى . إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتجيئات مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضربيه. 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. يشمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيهه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نندي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص:

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

عن/ ارنست ووينغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦



بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون

عياد عبيان السريحي

(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٠٥)

جدة، المملكة العربية السعودية

١٤٣٩ هـ

٢٠١٧ م

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | إيضاح |
|---|---|-------|
|---|---|-------|

موجودات عمليات التأمين

| | | | |
|----------------|----------------|------|--|
| ١٨,٩٠٧ | ٧٨,٦٠٩ | ٤ | النقد وما في حكمه |
| ٧٤٩,٧٧١ | ٧٠١,٤٠٠ | ٥ | إستثمارات مرتبطة بالوحدات |
| ١٢٢,١٥٦ | ٧٠,٧٦٢ | ٦ | إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٤٨٩ | ٨٦٣ | (١١) | إشتركات تأمين مستحقة من طرف ذو علاقة، بالصافي |
| ٣٦٢ | ٤٢٩ | (١١) | إيرادات مستحقة |
| ٣٩,٨٠١ | ٤٢,٢٢١ | | حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة |
| ٣,٣٩٣ | ١,١٥٦ | | ذمم معيدي التأمين المدينة |
| ١٥٨ | ٢١,١٧٨ | | حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين غير المكتسبة |
| ٧٣٢ | ٣,١٠١ | | مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| ٦,٧٨٢ | ٥,٤٣٨ | | أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية |
| ٩٤٣,٥٥١ | ٩٠٥,١٥٧ | | إجمالي موجودات عمليات التأمين |

موجودات المساهمين

| | | | |
|------------------|------------------|------|---|
| ١٢٦ | ٣٥٧ | ٤ | النقد وما في حكمه |
| ١٧٢,١٤٦ | ٢٢٨,٨٠٩ | ٦ | إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٠,١٤٩ | - | ٧ | إستثمارات متاحة للبيع |
| ٣٦,٩٢٨ | ٧,٧٤٧ | | مستحق من عمليات التأمين |
| - | ١٠٩ | (١١) | مستحق من طرف ذو علاقة |
| ٤,٠٣٢ | ٤,٨١٥ | | مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| ٧٧٥ | ١,٠١٥ | | عائد من إستثمار وبيعة نظامية |
| ١٦,٦٦٧ | ١٦,٦٦٧ | | وبيعة نظامية |
| ٢٤٠,٨٢٣ | ٢٥٩,٥١٩ | | إجمالي موجودات المساهمين |
| ١,١٨٤,٣٧٤ | ١,١٦٤,٦٧٦ | | إجمالي الموجودات |

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 المركز المالي الأولية (تنمية)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

| ٣١ ديسمبر م٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر م٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | إيضاح |
|--|--|-------|
|--|--|-------|

| | | |
|----------------|----------------|------|
| ٧٦٧,٦١١ | ٧٢١,١٩٤ | ٩ |
| ٢٨٥ | ٣٠,٩٩٨ | |
| ٤٤,٩٦٨ | ٢٥,٠٨٥ | |
| ٥٥,٥٩٣ | ٧٨,٨٩٤ | |
| ١,١٦٤ | ٢,٨٣٦ | (١١) |
| ٣٦,٩٢٨ | ٧,٧٤٧ | |
| ٩,٠٤٦ | ١,١١٧ | |
| ١٢,٩٧٦ | ١٩,٠٨٥ | |
| ١,٥٨٤ | ١,٧٩٩ | |
| <u>٩٣٠,١٥٥</u> | <u>٨٨٨,٦٥٥</u> | |
| | | |
| ١٣,٣٩٦ | ١٦,٥٠٢ | |
| <u>٩٤٣,٥٥١</u> | <u>٩٠٥,١٥٧</u> | |

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
إشراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
المطالبات القائمة - إجمالي
أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
مستحق إلى أطراف ذوي علاقة
مستحق لعمليات المساهمين
اشراكات تأمين مستلمة مقدماً
مستحقات وذمم دائنة أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

الفائض من عمليات التأمين
فائض من عمليات التأمين
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
أرباح مبقة

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

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 عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية

لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) | | |
|--|---|--|----------------|----------------|
| | ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م |
| | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |
| إيرادات التأمين | ٢٩٥,٤٩٧ | ٢٩٥,٩١٦ | ١١٤,٩٨٤ | ١١٩,٧٣٩ |
| إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة | (١٤٣,٦٩٥) | | | |
| الجزء الاستثماري من اشتراكات التأمين - صافي | (١٥٣,٢٧٦) | | | |
| صافي اشتراكات التأمين المكتبة | ١٤٢,٢٢١ | ١٥٢,٢٢١ | ٦٥,١١٩ | ٦٨,٠٠٨ |
| اشتراكات إعادة التأمين المسندة | (٧٤,٣١٣) | (٨٦,٠٣٤) | (٣٦,١٠٥) | (٤٤,١٤٤) |
| صافي اشتراكات التأمين المكتبة | ٦٧,٩٠٨ | ٦٦,١٨٧ | ٢٩,٠١٤ | ٢٣,٨٦٤ |
| التغير في صافي الاشتراكات غير المكتبة | (٩,٦٤٠) | (٩,٦٩٢) | (٨,٢٩٢) | (٨,١٧٤) |
| صافي إيرادات التأمين | ٥٨,٢٦٨ | ٥٦,٤٩٤ | ٢٠,٧٢٢ | ١٥,٦٩٠ |
| المطالبات والمصروفات | (٣٩,٠٣٩) | (٦٨,٤١٩) | (١٠,٧٠٩) | (١٧,٦٩٢) |
| اجمالي المطالبات المدفوعة | ٣٤,٥٧٦ | ٦٠,٢٦٤ | ٩,٥١٨ | ١٦,٤١٢ |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة | (٤,٤٦٣) | (٨,١٥٥) | (١,١٩١) | (١,٢٨٠) |
| النسبة في مخصص المطالبات القائمة والاحتياطي الفني | (٧,٧٢١) | ٦٦٥ | (٣,٧١٠) | ١,٦٢٧ |
| صافي المطالبات المتراكدة | (١٢,١٨٤) | (٧,٤٩٠) | (٤,٩٠١) | ٣٤٧ |
| تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى | (٥,٩٥٣) | (٦,٨٢٣) | (١,٥٠٥) | (٣,٥٨٦) |
| أتعاب الإشراف والتفتيش | (١,٤٧٩) | (١,٤٨٠) | (٥٧٧) | (٥٩٥) |
| مجموع المطالبات والمصروفات | (١٩,٦١٦) | (١٥,٧٩٣) | (٦,٩٨٣) | (٣,٨٣٤) |
| فائض الأكتتاب للفترة | ٣٨,٦٥٢ | ٤٠,٧٠١ | ١٣,٧٣٩ | ١١,٨٥٦ |
| أتعاب صندوق الاستثمار | ٤,١٠٨ | ٤,١٢٦ | ١,١٨٠ | ١,٣١٩ |
| مصروفات عمومية وإدارية | (١٤,١٧٩) | (١٤,٩٤٩) | (٤,٩٢٠) | (٣,٦٤٩) |
| أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ١,٣٢١ | ٩٢٢ | ٥٩٤ | ٣٠٢ |
| أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٧٣ | ٢٦١ | ٧٣ | ٧٥ |
| فائض الفترة من عمليات التأمين | ٢٩,٩٧٥ | ٣١,٠٦١ | ١٠,٦٦٦ | ٩,٩٠٣ |
| حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين | (٢٦,٩٧٨) | (٢٧,٩٥٥) | (٩,٦٠٠) | (٨,٩١٣) |
| حصة حملة الوثائق من فائض الفترة | ٢,٩٩٧ | ٣,١٠٦ | ١,٠٦٦ | ٩٩٠ |
| الفائض المتراكم لحملة الوثائق في بداية الفترة | ٩,٣٠٥ | ١٢,٣٩٦ | ١١,٢٣٦ | ١٥,٥١٢ |
| الفائض المتراكم لحملة الوثائق في نهاية الفترة | ١٢,٣٠٢ | ١٢,٣٠٢ | ١٢,٣٠٢ | ١٦,٥٠٢ |

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 عمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) |
|---|--|
| ٢٠١٦ م ٢٠١٧ م | ٢٠١٦ م ٢٠١٧ م |
| إضاح ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |

| التأمين | أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع، بالصافي | أيرادات أخرى | مجموع الدخل | مصاريف عمومية وادارية | خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع | صافي الدخل للفترة | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف) | ربحية السهم للفترة (ريال سعودي) |
|---------|--|--|---|--------------|-------------|-----------------------|--|-------------------|--|---------------------------------|
| ٢٦,٩٧٨ | ٢٧,٩٥٥ | ٩,٦٠٠ | ٨,٩١٣ | (٢) | | | | | | |
| ٢,٧٦٧ | ٤,٦٢٦ | ١,٠٦٣ | ١,٣٣١ | ٦ | | | | | | |
| - | ١٤١ | - | ٤٩ | ٦ | | | | | | |
| - | ٧٢٧ | - | - | ٧ | | | | | | |
| ٧٤٩ | ٢٦٧ | ١٠٠ | - | | | | | | | |
| ٣٠,٤٩٤ | ٣٣,٧١٦ | ١٠,٧٦٣ | ١٠,٢٩٣ | | | | | | | |
| (٤,١٩٤) | (٤,٥٩٥) | (١,٤٣٠) | (١,٦٠٣) | | | | | | | |
| (٢,٢٣٨) | - | (٢,٢٣٨) | - | ٧ | | | | | | |
| ٢٤,٠٦٢ | ٢٩,١٢١ | ٧,٠٩٥ | ٨,٦٩٠ | | | | | | | |
| ١٦,٦٦٧ | ١٦,٦٦٧ | ١٦,٦٦٧ | ١٦,٦٦٧ | ١٤ | | | | | | |
| ١,٤٤ | ١,٧٥ | ٠,٤٣ | ٠,٥٢ | ١٤ | | | | | | |

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

لفترى الثلاثة أشهر التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) | صافي الدخل للفترة |
|--|---|----------------------------------|
| ٢٠١٦ م ٢٠١٧ | ٢٠١٦ م ٢٠١٧ | |
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | |
| ٢٤٠٦٢ | ٢٩٠١٢١ | ٧٠٩٥ |
| | | ٨٦٩٠ |
| (١١٤) | (١,١٥٥) | - |
| ٢٣٩٤٨ | ٢٧٩٦٦ | ٧٦٣٥ |
| | | ٨٦٩٠ |
| | | مجموع الدخل الشامل للفترة |

بنود الدخل الشامل الأخرى :

بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين في فترات لاحقة

المحول الى قائمة عمليات المساهمين الأولية من إستبعاد/ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح رقم ٧)

الرئيس التنفيذي

المستول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

شِكْرَةُ الْأَنْوَافِ - شِكْرَةُ سَلَامِيَّةٍ

卷之三

الفترة التسعة أشهر المئتمرة في ٣ سبتمبر ١٧٠٤م

لفتة التسعة أشهر المنتهية في ٣ سبتمبر ٢٠١٤

التأثيرات المتردمة في القيمة العادلة لبيانات - متاحة

١٦٠,٧٠٧ ١,١٥٠ ٢٩,٢٤٨ ١٨,١٣٧ ١٦,٦١٧

卷之三

THEORY OF THE EARTH

卷之三

卷之三

$$\frac{1}{(1,188)} - \frac{1}{(1,188)} = \frac{0}{(1,188)} = 0$$

Two vertical black lines are positioned on the left side of the page. A blue curved line starts at the bottom of the second vertical line and curves upwards and to the right, ending near the top of the page.

— 1 —

卷之三

المسؤول المالي الأول

7

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

二
八

شركة الأهلية للمكافل - شركة مساهمة سعودية
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (تمم)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م
 التغيرات المتراكمة
 في القيمة العادلة
 لاستثمارات
 متاحة للبيع

| الإجمالي | متاحة للبيع | الإدخارفي البنية | الأدراح البقاء | الاحتياطي النظامي | رأس المال |
|----------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|----------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |
| ١٩٦,٤١٦٥ | (٨٥٦) | ١٩٦,٦٦٦٧ | ١١,٩٧٠ | ١١,٩٧٠ | ١١,٩٧٠ |
| ٢٤,٠٦٢ | - | ٢٤,٠٦٢ | - | - | - |
| (٨,٣٣٣) | - | (٨,٣٣٣) | - | - | - |
| (٢,٩٦٣) | - | (٢,٩٦٣) | - | - | - |
| (١,٠٧٤) | - | (١,٠٧٤) | - | - | - |
| - | - | (٤,٠٠٥) | ٤,٠٠٥ | - | - |
| | | | | | |
| (١٤) | (١٤) | | | - | - |
| (٩٧٠) | | | | | |
| ٢٠,٥٧٤٢ | | | | | |
| | | | | | |
| ٧٦,٦٦١ | | | | | |
| ١٥,٩٧٥ | | | | | |
| ٢٤,٠٧١ | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)
 صافي الدخل لفترة تسعة أشهر
 توزيعات أرباح (الربح ١٥)
 الركآنة لفترة التسعة أشهر
 ضريبة الدخل لفترة التسعة أشهر
 الممول للإيتاطي النظامي
 بنود الدخل الشامل الأخرى:
 صافي التغير في القيمة العادلة لاستشارات متاحة للبيع
 الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجع)

جعفر مجلس إدارة

المسؤول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

تفتقر الإصدارات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) | إيضاح |
|--|--|-------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | |

| | | |
|----------------|---------------|--|
| ٢,٩٩٧ | ٣,١٠٦ | |
| ١,٥٦٥ | ١,٧٠٤ | |
| ٢٢٧ | ١١٥ | |
| (١٧,٧٩٧) | (٢١,٠٢٠) | |
| ٢٧,٤٣٦ | ٣٠,٧١٣ | |
| ٢٢٥ | ٣٨٥ | |
| (١,٣٢٠) | (٩٢٢) | |
| ١٣,٣٣٣ | ١٤,٠٨١ | |

| | | |
|---------------|---------------|--|
| ١٦,٨٣٠ | ٤٨,٣٧١ | |
| ٦٨٩ | ٢٤١ | |
| (٣,٥٩٤) | ٢,٢٣٧ | |
| (٣٦٨) | (٦٧) | |
| (٨٧٤) | (٢,٣٦٩) | |
| (٣٤,٨١٩) | ١٧,٥٨٠ | |
| (١٣,٦٣٩) | (٤٦,٤١٧) | |
| ٣٩,٧٩٦ | (١٩,٨٨٣) | |
| ٤٢,٧٤٠ | ٢٣,٣٠١ | |
| ١٣,٤٩٣ | ١٩,١٣٥ | |
| (١٢٢) | ١,٦٧٢ | |
| (٥٢٨) | (٧,٩٢٩) | |
| (٢,٧٦٨) | ٦,١٠٩ | |
| ٧٠,١٦٩ | ٥٦,٠٦٢ | |

| | | |
|----------|----------|---|
| (١,٤٦٤) | (٣٦٠) | |
| (٥٠,٠٠٠) | (٢٥,٠٠٠) | ٦ |
| - | ٢٩,٠٠٠ | ٦ |
| (٥١,٤٦٤) | ٣,٦٤٠ | |
| ١٨,٧٥٠ | ٥٩,٧٠٢ | |
| ٣٨,٨٢١ | ١٨,٩٠٧ | |
| ٥٧,٥٢٦ | ٧٨,٦٠٩ | |

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

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

استثمارات مرتبطة بالوحدات

اشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذو علاقة

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 ذوي علاقة

اشتراكات تأمين مستحقة مقدماً

مستحقات وذمم دائنة أخرى

صافي النقد المتوفّر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إسترداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي النقد المتوفّر من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المستول على 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 التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | إيضاح |
|--|--|-------|
| ٢٤,٠٦٢ | ٢٩,١٢١ | |
| (٢,٧٦٧) | (٤,٦٢٦) | |
| - | (٧٢٧) | ٧ |
| ٢,٢٣٨ | - | ٧ |
| ٢٣,٥٣٣ | ٢٣,٧٦٨ | |
| (٦٧٣) | (١٠٩) | |
| (٣١) | (٧٨٣) | |
| (٢٤٩) | (٢٤٠) | |
| (١٣,٤٩٣) | (١٩,١٣٥) | |
| (٥٨) | ١٢٢ | |
| ٢٤٩ | ٢٤٠ | |
| (١,٨٩٢) | (٢,١٠٦) | ٨ |
| ٧,٣٨٦ | ١,٧٥٧ | |

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

خسارة الانخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع

الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مستحق من طرف ذو علاقة

مدفعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

عائد من إستثمار وديعة نظامية

مستحق من عمليات التأمين

مستحقات وذمم دانة أخرى

عائد مستحق من إستثمار وديعة نظامية

زكاة وضريبة الدخل مدفوعة

صافي النقد المتوفر 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 المتوفر من الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي

ضريبة الدخل المسترددة من المساهمين غير السعوديين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد و مافي حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

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 سبتمبر ٢٠١٧ م

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 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 السعودي بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م.

٢ - أساس الإعداد

أ) أساس القياس

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

ب) بيان الإنظام

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 وفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 متوقفة مع التعليمات الجديدة والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فإن تطبيق التعليمات الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لم ينبع 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 والتفاصيل المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالإضافة إلى القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

كما هو متطلب وفقاً لأنظمة التأمين السعودي، تحفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تم تسجيل الإيرادات والمصروفات التي تتسب 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.

يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

| | |
|-------------------|--------------------|
| %٩٠ | المساهمين |
| %١٠ | حملة وثائق التأمين |
| <hr/> <hr/> <hr/> | |

إذا كان ناتج عمليات التأمين 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) علامة التشغيل والعرض

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

د) التقديرات وإفتراضات

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتوجهات مؤسسة النقد العربي السعودي يتطلب استخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة بالدفاتر والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصروفات المدرجة خلال فترة التقارير المالية الأولية. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية أساساً على دراسة الإدارة بالوقائع 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

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 وتفق 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 الإيضاح ٣ (أ) والذي لم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. تم إعادة تصنيف و تبويب بعض ارقام المقارنة للتماشي مع عرض القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة الحالية.

أ) معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة وتعديلاتها التي تبنته الشركة

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

| المعيار / التعديلات | البيان |
|---|--|
| المعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - (التدفقات النقدية : مبادرة الإفصاح)، تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن التغيرات في الإلتزامات التي تتضمن الأنشطة التمويلية سواء كانت تغيرات نقدية أو غير نقدية (مثل الأرباح والخسائر من ترجمة العملات الأجنبية). عند التطبيق الأولي للتعديلات لا يتطلب من المنشآت عرض المعلومات المقارنة لفترات السابقة. لاتتطلب التعديلات افصاحات إضافية في القوائم المالية الأولية الموجزة ويتم الإفصاح عن المعلومات الإضافية في القوائم المالية السنوية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. | تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ - (التدفقات النقدية : مبادرة الإفصاح)، تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن التغيرات في الإلتزامات التي تتضمن الأنشطة التمويلية سواء كانت تغيرات نقدية أو غير نقدية (مثل الأرباح والخسائر من ترجمة العملات الأجنبية). عند التطبيق الأولي للتعديلات لا يتطلب من المنشآت عرض المعلومات المقارنة لفترات السابقة. لاتتطلب التعديلات افصاحات إضافية في القوائم المالية الأولية الموجزة ويتم الإفصاح عن المعلومات الإضافية في القوائم المالية السنوية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. |

المعيار الدولي رقم ١٢ للقارير المالية توضح التعديلات متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية الدولية رقم ١٢ ، خلاف الفقرات رقم ١٠ ب و 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.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 والتقاسير الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تطبق في تاريخ لاحق. تعتمد الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

سارية المفعول
من الفترات التي
تبدأ في أو بعد
التاريخ التالي

| البيان | المعيار / التفسير |
|---------------|--|
| ١ يناير ٢٠١٨م | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الأيرادات من العقود مع العملاء. |
| ١ يناير ٢٠١٨م | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس عمليات السداد المشترك. |
| ١ يناير ٢٠١٨م | المعيار المحاسبة الدولية رقم ٤٠ تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ تحويل العقارات الاستثمارية. |
| ١ يناير ٢٠١٨م | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ ترجمة العملات الأجنبية والدفعات المقدمة. |
| ١ يناير ٢٠١٨م | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الإيجارات. |
| ١ يناير ٢٠١٩م | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين. |
| ١ يناير ٢٠٢١م | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية. |
| (إيضاح*) | (*) كما أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قد أعطى إعفاءً مؤقتاً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالنسبة إلى المنشآت التي تقوم ب تقديم 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 ٢٠٢١م. |

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

٤- النقد وما في حكمه

| ٣٠ سبتمبر (مراجعة) | ٤ ١٨,٩٠٣ | ٤ ٧٨,٦٥٥ | ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) | ٤ ١٨,٩٠٧ | ٤ ٧٨,٦٥٩ | ٢٠١٦ ديسمبر (مراجعة) | ١٢٦ | ٣٥٧ |
|-----------------------|-------------|-------------|---------------------------|-------------|-------------|-------------------------|-----|-----|
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

عمليات التأمين
نقد في الصندوق
نقد لدى البنك (إيضاح ١-٤)

عمليات المساهمين
نقد لدى البنك (إيضاح ١-٤)

٤- النقد لدى البنك محتفظ به في حسابات بنكية لدى أحد المساهمين (البنك الأهلي التجاري).

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

٥ - إستثمارات مرتبطة بالوحدات

عمليات التأمين

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

| الـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي | الـ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي |
|--|--|
| ٤٣٥,١١٧ | ٣٨٥,٨٧٠ |
| ١٨٢,٧٦٠ | ١٧٩,٨٥٦ |
| ١٣١,٨٩٤ | ١٣٥,٦٧٤ |
| ٧٤٩,٧٧١ | ٧٠١,٤٠٠ |

إستثمارات محتفظ بها لتفعيل المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

تناقض الحركة في الإستثمارات المرتبطة بالوحدات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م مما يلي:

| الـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي | الـ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي |
|--|--|
| ٧٧٨,٦٦٥ | ٧٤٩,٧٧١ |
| (٣٩,٥٠٠) | (٩٦,٠٥٧) |
| ١٠,٦٠٦ | ٤٧,٦٨٦ |
| ٧٤٩,٧٧١ | ٧٠١,٤٠٠ |

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة
استرداد استثمارات خلال الفترة / السنة
أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة ((ايضاح ٩ (ب))
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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 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 بناء على الاعتراف المبدئي وذلك لأن إدارته تتم على أساس القيمة العادلة وتم مراقبتها بصورة نشطة.

| الـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي | الـ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي |
|--|--|
| ١٢٢,١٥٦ | ٧٠,٧٦٢ |

صندوق الأهلي المتوج للمتاجرة بالريال السعودي

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

٦ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (نهاية)

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وإن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كانت كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | عمليات التأمين |
|--|--|---|
| ٧٠,٣٤ | ١٢٢,١٥٦ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٥٠,٠٠ | ٢٥,٠٠ | شراء خلال الفترة / السنة |
| - | (٢٩,٠٠) | استرداد خلال الفترة / السنة |
| - | (٤٨,٣١٦) | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل محولة لعمليات المساهمين |
| ٢,١٢٢ | ٩٢٢ | الأرباح غير المحققة خلال الفترة / السنة |
| ٢١٤ | ٢٦١ | الأرباح المحققة خلال الفترة / السنة |
| (٢١٤) | (٢٦١) | صافي نقدية مستلمة خلال الفترة / السنة |
| ١٢٢,١٥٦ | ٧٠,٧٦٢ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | عمليات المساهمين |
|--|--|---------------------------------------|
| ١٦١,١٥١ | ١٧٤,٩٩٠ | محفظة الأهلي تكافل الخاصة |
| ٧,٠٧٩ | ٦,٩٩٧ | إستثمار في صندوق عقاري |
| ٣,٩١٦ | ٤٦,٨٢٢ | صندوق الأهلي للمتاجرة باليوان السعودي |
| ١٧٢,١٤٦ | ٢٢٨,٨٠٩ | |

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 بعملية الريال السعودي والدولار الأمريكي.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | عمليات المساهمين |
|--|--|---|
| ١٦٤,٤٥٠ | ١٧٢,١٤٦ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٣,٩٠٦ | ٩,٧٢١ | شراء خلال الفترة / السنة |
| - | (٦,٠٠٠) | استرداد خلال الفترة / السنة |
| - | ٤٨,٣١٦ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل محولة من عمليات التأمين |
| ٣,٧٩٠ | ٤,٦٢٦ | الأرباح غير المحققة خلال الفترة / السنة |
| - | ١٤١ | الأرباح المحققة خلال الفترة / السنة |
| - | (١٤١) | صافي نقدية مستلمة خلال الفترة / السنة |
| ١٧٢,١٤٦ | ٢٢٨,٨٠٩ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

٧ - استثمارات متاحة للبيع

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

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

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

٨- الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

| الرصيد في بداية الفترة / السنة زكاة محملة للفترة / السنة ضريبة نخل محملة للفترة / السنة الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة الرصيد في نهاية الفترة / السنة | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي |
|---|--|--|
| ١٥,٧٩٩ | ١٩,٣٨٠ | ١٥,٧٩٩ |
| ٣,٩٥٥ | ٣,٤٤٥ | ٣,٩٥٥ |
| ١,٥٦٨ | ١,٢١٥ | ١,٥٦٨ |
| (١,٨٩٢) | (٢,١٠٦) | (١,٨٩٢) |
| ١٩,٣٨٠ | ٢١,٩٣٤ | ١٩,٣٨٠ |

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 م و ٢٠٠٩ م طالبت فيها بفرقotas 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 باعتراض 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. وقدمت الشركة اعتراضها ضد قرار لجنة الإستئناف العليا إلى ديوان المظالم. وتنق إدارة الشركة بان قرار ديوان المظالم سيكون في صالحها.

أصدرت الهيئة ربوطاً إبتدائية 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 باعتراض على تلك الربوط الإبتدائية وهي على ثقة من أن نتيجة الإعتراض ستكون لصالحها.

لم تقم الهيئة بإصدار الربط الزكوي الضريبي عن عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ بعد.

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

٩- الإحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) | |
|------------------------------|------------------------------|---|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | |
| ٧٥٤,٩٢٧ | ٧٠٦,٨٧٣ | الإحتياطي الفني المتعلق بإستراتيجيات استثمار المشاركين (التزام الوحدات) |
| ٧,٣٧٩ | ٧,٣٤١ | مخصص المخاطر المتبقية |
| ٥,٣٥٥ | ٦,٩٨٠ | احتياطيات المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها |
| ٧٦٧,٦١١ | ٧٢١,١٩٤ | |

ب) فيما يلي الحركة في الإحتياطي الفني لعمليات التأمين:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) | |
|------------------------------|------------------------------|--|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | |
| ٧٩٨,١٢٥ | ٧٦٧,٦١١ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٣٤٢ | ١,٦٧٥ | التغير في إحتياطي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها |
| ١,٨٤٤ | (٣٨) | التغير في مخصص المخاطر المتبقية |
| ١٠,٦٠٦ | ٤٧,٦٨٦ | الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المرتبطة بالوحدات (ايضاح ٥) |
| ٢٠١,٢٨٢ | ١٤٣,٦٩٥ | الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين |
| (٢٤٤,٥٨٨) | (٢٣٩,٤٣٥) | إعادة واستحقاق وثائق التكافل |
| ٧٦٧,٦١١ | ٧٢١,١٩٤ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

١- التغيرات في صافي مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني

| | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|--------------|-------|-------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|--|
| | | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | | |
| | | ٢٠١٧ (مراجعة) | ٢٠١٦ (مراجعة) | ٢٠١٧ (مراجعة) | ٢٠١٦ (مراجعة) | |
| | | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | |
| | Saudi | Saudi | Saudi | Saudi | Saudi | التغير في المطالبات القائمة - إجمالي |
| ٣٩,٧٩٦ | | (١٩,٨٨١) | ٤,٨٧١ | ٥,٧٩٢ | ٥,٧٩٢ | التغير في المطالبات القائمة - معيدي التأمين |
| (٣٤,٨١٩) | | ١٧,٥٧٩ | (٤,٢٧٦) | (٥,٢١٧) | (٥,٢١٧) | التغير في المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها |
| ٣,٧٥٥ | | ١,٦٧٥ | ٢,٣٠١ | (٢,٥٧٤) | ٣٧٢ | التغير في مخصص المخاطر المتبقية |
| (١,٠١١) | | (٣٨) | ٨١٤ | ٣٧٢ | | |
| ٧,٧٢١ | | (٦٦٥) | ٣,٧١٠ | (١,٦٢٧) | (١,٦٢٧) | التغير في مخصص صافي المطالبات القائمة |

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

١١- معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة
 عمليات التأمين

أ) إضافة إلى ما تم ذكره في الإيضاح رقم ١٥، فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسة التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م:

مبلغ المعاملات

| الاسم | العلاقة | طبيعة المعاملة | أشهر المنتهية في | لفترة التسعة |
|---|-------------------|---------------------------------|------------------|------------------|
| البنك الأهلي التجاري | مساهم | إجمالي اشتراكات تأمين للمجموعات | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م | أشهر المنتهية في |
| شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة | مساهم | عمولة وكالة وأخرى | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م | لفترة التسعة |
| شركة إف بلييو يو | مساهم | أتعاب إدارة رسوم خدمات | ٢٠١٧ م | أشهر المنتهية في |
| الأهلي كابيتال | شركة تابعة لمساهم | رسوم صندوق الاستثمار | ٢٠١٧ م | لفترة التسعة |
| موظفي الإدارة العليا | - | مزايا قصيرة الأجل | ٢٠١٧ م | أشهر المنتهية في |
| | | مكافأة نهاية الخدمة | ٢٠١٧ م | أشهر المنتهية في |

ب) مستحق من / (إلى) أطراف ذوي علاقة

| الف ريال سعودي | ٤٠١٦ م (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| ١١٥ | ١١٨ | ٢٠٩١ | ٢٠٤١١ |

إشتراكات تأمين مستحقة من البنك الأهلي التجاري - مساهم - صافي بعد خصم الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ٦٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١٣١ ألف ريال سعودي)

مستحق الدفع لشركة إف بلييو 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.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١١ - معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

عمليات المساهمين

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

| | |
|--|--|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) |
| الف ريال سعودي | الف ريال سعودي |

مكافأة مجلس الإدارة واللجان الأخرى

أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى

مصروفات سفر وإقامة مجلس الإدارة

ب) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الطرف ذو علاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م:

| الاسم | العلاقة | طبيعة المعاملة | مبلغ المعاملات |
|----------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| الأهلي كابيتال | توزيعات أرباح | شركة تابعة لمساهم | ١٠٩ |
| | | | ٧٤٩ |

ج) مبالغ مستحقة من / (إلى) أطراف ذات علاقة

| | | | | | | | | |
|---------|---------|---|-----|----------------|--------------|------------------|------------------|---|
| (٢,٦٠٧) | (٢,٨٦٨) | - | ١٠٩ | الف ريال سعودي | (غير مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | الاسم |
| | | | | | | | | 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 كمسئولي تنفيذي أول يحدد القرارات الإستراتيجية. لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين التي تتم جديماً 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 إنتمان المجموعات: ويطرح برنامج حماية للقروض الشخصية المقدمة من المؤسسات التمويلية إلى عملائها. ويتضمن هذا القطاع أيضاً منافع الحماية فيما يتعلق بمختلف التسهيلات الائتمانية المقدمة من المؤسسات التمويلية إلى عملائها.

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

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

نتائج القطاع لا تتضمن المصروفات العمومية والإدارية وإيرادات الاستثمارات. أصول القطاع لا تتضمن المستحق من عمليات المساهمين، المصاريف المدفوعة مقدماً والارصدة المدينة الأخرى والاثاث والتركيبات والمعدات المكتبية. مطلوبات القطاع لا تتضمن بعض المصروفات المستحقة والارصدة الدائنة الأخرى، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والفائض من عمليات التأمين.

قطاعات التشغيل لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| | تأمين حياة | مجموعات | تأمين - فردى | المجموع |
| | الآلاف ريال سعودي | الآلاف ريال سعودي | الآلاف ريال سعودي | الآلاف ريال سعودي |
| ١١٩,٧٣٩ | ٥٨,٧٢٦ | ٩٣ | ٦٠,٩٢٠ | |
| (٥١,٧٣١) | - | - | (٥١,٧٣١) | |
| ٦٨,٠٠٨ | ٥٨,٧٢٦ | ٩٣ | ٩,١٨٩ | إجمالي اشتراكات التأمين المكتبية |
| (٤٤,١٤٤) | (٤٣,٠٧٧) | (٤١) | (١,٠٢٦) | الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، بالصافي |
| ٢٢,٨٦٤ | ١٥,٦٤٩ | ٥٢ | ٨,١٦٣ | صافي اشتراكات التأمين المكتبية |
| (٨,١٧٤) | (٨,٩٤٣) | ٧٦٩ | - | اشتراكات إعادة التأمين المسندة |
| ١٥,٦٩٠ | ٦,٧٠٦ | ٨٢١ | ٨,١٦٣ | صافي اشتراكات التأمين المكتبية |
| | | | | التغيير في صافي اشتراكات غير المكتبية |
| | | | | صافي إيرادات التأمين |
| | | | | المطالبات والمصروفات |
| (١٧,٦٩٢) | (١٧,٠١٦) | (٦٠٠) | (٧٦) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ١٦,٤١٢ | ١٥,٧٩٧ | ٥٦٢ | ٥٣ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| (١,٢٨٠) | (١,٢١٩) | (٣٨) | (٢٣) | صافي المطالبات المدفوعة |
| ١,٦٢٧ | ٢,٤١٤ | (٤٢٩) | (٣٥٨) | التغير في مخصص المطالبات القائمة والاحتياطي الفني |
| ٣٤٧ | ١,١٩٥ | (٤٦٧) | (٣٨١) | صافي المطالبات (المكتبية) / مستردة |
| (٣,٥٨٦) | (٢,٤٨٤) | (١٠) | (١,٠٩٢) | تكليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى |
| (٥٩٥) | (٢٩٥) | - | (٣٠٠) | أتعاب الإشراف والتقييم |
| (٣,٨٣٤) | (١,٥٨٤) | (٤٧٧) | (١,٧٧٣) | مجموع المطالبات والمصروفات |
| ١١,٨٥٦ | ٥,١٢٢ | ٣٤٤ | ٦,٣٩٠ | فائض الاكتتاب للفترة |
| ١,٣١٩ | - | - | ١,٣١٩ | أتعاب صندوق الاستثمار |
| ١٣,١٧٥ | ٥,١٢٢ | ٣٤٤ | ٧,٧٠٩ | |
| | | | | أرصدة غير مصنفة: |
| (٣,٦٤٩) | | | | - مصروفات عمومية وإدارية |
| ٣٠٢ | | | | - أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٧٥ | | | | - أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٩,٩٠٣ | | | | فائض الفترة من عمليات التأمين |

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

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|--|
| المجموع | تأمين حماية | تأمين حياة | تأمين مجموعات | |
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | |
| ١١٤,٩٨٤ | ٥٣,٤٥٨ | ٣٨١ | ٦١,١٤٥ | إيرادات التأمين |
| (٤٩,٨٦٥) | - | - | (٤٩,٨٦٥) | إجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة |
| ٦٥,١١٩ | ٥٣,٤٥٨ | ٣٨١ | ١١,٢٨٠ | الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، بالصافي |
| (٣٦,١٠٥) | (٣٤,٦٠٩) | (١٩٩) | (١,٢٩٧) | صافي اشتراكات التأمين المكتسبة |
| ٢٩,٠١٤ | ١٨,٨٤٩ | ١٨٢ | ٩,٩٨٣ | اشتراكات إعادة التأمين المسندة |
| (٨,٢٩٢) | (٨,٨٤٨) | ٥٥٦ | - | صافي اشتراكات التأمين المكتسبة |
| ٢٠,٧٢٢ | ١٠,٠٠١ | ٧٣٨ | ٩,٩٨٣ | التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة |
| (١٠,٧٠٩) | (١٠,٣٧٧) | - | (٣٢٢) | صافي إيرادات التأمين |
| ٩,٥١٨ | ٩,٢١٩ | - | ٢٩٩ | المطالبات والمصروفات |
| (١,١٩١) | (١,١٥٨) | - | (٣٣) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٣,٧١٠) | (٣,٣٩٢) | (١٧٦) | (١٤٢) | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| (٤,٩٠١) | (٤,٥٥٠) | (١٧٦) | (١٧٥) | صافي المطالبات المدفوعة |
| (١,٥٠٥) | - | - | (١,٥٠٥) | التغير في مخصص المطالبات القائمة والاحتياطي الفني |
| (٥٧٧) | (٢٦٨) | (٢) | (٣٠٧) | تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى |
| (٦,٩٨٣) | (٤,٨١٨) | (١٧٨) | (١,٩٨٧) | أتعاب الإشراف والتفتيش |
| ١٣,٧٣٩ | ٥,١٨٣ | ٥٦٠ | ٧,٩٩٦ | مجموع المطالبات والمصروفات |
| ١,١٨٠ | - | - | ١,١٨٠ | فائض الاكتتاب للفترة |
| ١٤,٩١٩ | ٥,١٨٣ | ٥٦٠ | ٩,١٧٦ | أتعاب صندوق الاستثمار |
| | | | | مبالغ غير موزعة: |
| (٤,٩٢٠) | | | | - مصروفات عمومية وإدارية |
| ٥٩٤ | | | | - أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٧٣ | | | | - أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٠,٦٦٦ | | | | فائض الفترة من عمليات التأمين . |

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

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| | تأمين حماية | تأمين حماية | المجموع | |
| | تأمين - فرد | مجموعات | المجموع | |
| | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | |
| ٢٩٥,٩١٦ | ١١٤,٣١٢ | ٧,٢٤٠ | ١٧٤,٣٦٤ | إيرادات التأمين |
| (١٤٣,٦٩٥) | - | - | (١٤٣,٦٩٥) | إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة |
| ١٥٢,٢٢١ | ١١٤,٣١٢ | ٧,٢٤٠ | ٣٠,٦٦٩ | الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، بالصافي |
| (٨٦,٠٣٤) | (٧٩,٠٠٢) | (٤,٠٣٣) | (٢,٩٩٩) | صافي اشتراكات التأمين المكتبة |
| ٦٦,١٨٧ | ٣٥,٣١٠ | ٣,٢٠٧ | ٢٧,٦٧٠ | اشتراكات إعادة التأمين المسندة |
| (٩,٦٩٣) | (٨,٩٤٣) | (٧٥٠) | - | صافي اشتراكات التأمين المكتبة |
| ٥٦,٤٩٤ | ٢٦,٣٦٧ | ٢,٤٥٧ | ٢٧,٦٧٠ | التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة |
| (٦٨,٤١٩) | (٦٢,٥٦١) | (٥,٢١٥) | (٦٤٣) | صافي إيرادات التأمين |
| ٦٠,٢٦٤ | ٥٤,٨٨٠ | ٤,٨٩٩ | ٤٨٥ | المطالبات والمصروفات |
| (٨,١٥٥) | (٧,٦٨١) | (٣١٦) | (١٥٨) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٦٦٥ | ٢,٠١٥ | (٤٠٩) | (٩٤١) | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| (٧,٤٩٠) | (٥,٦٦٦) | (٧٢٥) | (١,٠٩٩) | صافي المطالبات المدفوعة |
| (٣,٨٢٣) | (٢,٤٢١) | (٣٠) | (٤,٣٧٢) | التغير في مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي التقني |
| (١,٤٨٠) | (٥٧٢) | (٣٦) | (٨٧٢) | صافي المطالبات المتبدلة |
| (١٥,٧٩٣) | (٨,٦٥٩) | (٧٩١) | (٦,٣٤٣) | تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى |
| ٤٠,٧٠١ | ١٧,٧٠٨ | ١,٦٦٦ | ٢١,٣٢٧ | أتعاب الإشراف والتقييس |
| ٤,١٢٦ | - | - | ٤,١٢٦ | مجموع المطالبات والمصروفات |
| ٤٤,٨٢٧ | ١٧,٧٠٨ | ١,٦٦٦ | ٢٥,٤٥٣ | فائض الاكتتاب للفترة |
| (١٤,٩٤٩) | | | | أتعاب صندوق الاستثمار |
| ٩٢٢ | | | | |
| ٢٦١ | | | | |
| ٣١,٠٦١ | | | | |

- 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

| المجموع | تأمين حياة | تأمين مجموعات | تأمين - فرد | إنتان مجموعات | المجموع |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |
| إيرادات التأمين | | | | | |
| ٢٩٥,٤٩٧ | ١٠١,٥٩١ | ٧,٢٣٢ | ١٨٦,٦٧٤ | | إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة |
| (١٥٣,٢٧٦) | - | - | (١٥٣,٢٧٦) | | الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، بالصافي |
| ١٤٢,٢٢١ | ١٠١,٥٩١ | ٧,٢٣٢ | ٣٣,٣٩٨ | | صافي اشتراكات التأمين المكتبة |
| (٧٤,٣١٣) | (٦٦,٢٦٩) | (٤,٠٨٦) | (٣,٩٥٨) | | اشتراكات إعادة التأمين المسندة |
| ٦٧,٩٠٨ | ٣٥,٣٢٢ | ٣,١٤٦ | ٢٩,٤٤٠ | | صافي اشتراكات التأمين المكتبة |
| (٩,٦٤٠) | (٨,٨٤٨) | (٧٩٢) | - | | التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة |
| ٥٨,٢٦٨ | ٢٦,٤٧٤ | ٢,٣٥٤ | ٢٩,٤٤٠ | | صافي إيرادات التأمين |
| المطالبات والمصروفات | | | | | |
| (٣٩,٠٣٩) | (٣٥,٨٧٩) | (٢,٥٠٩) | (٦٥١) | | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٣٤,٥٧٦ | ٣١,٩٣٨ | ٢,٠٥٢ | ٥٨٦ | | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| (٤,٤٦٣) | (٣,٩٤١) | (٤٥٧) | (٦٥) | | صافي المطالبات المدفوعة |
| (٧,٧٢١) | (٧,٨٢٧) | ٢٥٥ | (١٤٩) | | التغير في مخصص المطالبات القائمة والاحتياطي الفني |
| (١٢,١٨٤) | (١١,٧٦٨) | (٢٠٢) | (٢١٤) | | صافي المطالبات المتبدلة |
| (٥,٩٥٣) | - | - | (٥,٩٥٣) | | تكليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى |
| (١,٤٧٩) | (٥٠٨) | (٣٥) | (٩٣٦) | | أتعاب الإشراف والتقيش |
| (١٩,٦١٦) | (١٢,٢٧٦) | (٢٣٧) | (٧,١٠٣) | | مجموع المطالبات والمصروفات |
| ٣٨,٦٥٢ | ١٤,١٩٨ | ٢,١١٧ | ٢٢,٣٣٧ | | فائض الاكتتاب للفترة |
| ٤,١٠٨ | - | - | ٤,١٠٨ | | أتعاب صندوق الاستثمار |
| ٤٢,٧٦٠ | ١٤,١٩٨ | ٢,١١٧ | ٢٦,٤٤٥ | | |
| أرصدة غير مصنفة: | | | | | |
| (١٤,١٧٩) | | | | | - مصروفات عمومية وإدارية |
| ١,٣٢١ | | | | | - أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٧٣ | | | | | - أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢٩,٩٧٥ | | | | | فائض الفترة من عمليات التأمين |

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

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

| كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) | | | | |
|--------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| تأمين حماية | تأمين حياة | تأمين - فرد | مجموعات | المجموع |
| التأمين مجموعات | التأمين حماية | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |
| ٧٨,٦٠٩ | ٥٢,٧٤٣ | ٣,٨٥٢ | ٢٢,٠١٤ | |
| ٧٠١,٤٠٠ | - | - | ٧٠١,٤٠٠ | |
| ٧٠,٧٦٢ | ٣٧,٨٣٨ | - | ٣٢,٩٢٤ | |
| ٨٦٣ | ٨٦٢ | ١ | - | |
| ٤٢٩ | - | - | ٤٢٩ | |
| ٢٢,٢٢١ | ١٩,٢٦١ | ١,٧٧٥ | ١,١٨٥ | |
| ١,١٥٦ | ٨٧٩ | ٢٧٧ | - | |
| ٢١,١٧٨ | ٢٠,٠٣٧ | ١,١٤١ | - | |
| ٨٩٦,٦١٨ | ١٣١,٦٢٠ | ٧,٠٤٦ | ٧٥٧,٩٥٢ | |
| ٣,١٠١ | | | | |
| ٥,٤٣٨ | | | | |
| ٩٠٥,١٥٧ | | | | |
| ٧٢١,١٩٤ | ١٠,٥٦٤ | ٦٩١ | ٧٠٩,٩٣٩ | |
| ٣٠,٩٩٨ | ٢٨,٩٨٠ | ٢,٠١٨ | - | |
| ٢٥,٠٨٥ | ٢١,٥٧٥ | ٢,١٢٥ | ١,٣٨٥ | |
| ٧٨,٨٩٤ | ٦٧,٧٧٩ | ٣٩٤ | ١٠,٧٢١ | |
| ٢,٨٣٦ | - | - | ٢,٨٣٦ | |
| ١,١١٧ | - | - | ١,١١٧ | |
| ١٠,٥٠٦ | ٢,٧٢١ | - | ٧,٧٨٥ | |
| ٨٧٠,٦٣٠ | ١٣١,٦١٩ | ٥,٢٢٨ | ٧٣٣,٧٨٣ | |
| ٨,٥٧٩ | | | | |
| ٧,٧٤٧ | | | | |
| ١,٦٩٩ | | | | |
| ٨٨٨,٦٥٥ | | | | |
| ١٦,٥٠٢ | | | | |
| ٩٠٥,١٥٧ | | | | |

موجودات عمليات التأمين
 النقد وما في حكمه
 استثمارات مرتبطة بالوحدات
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة
 الدخل
 إشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذو
 علاقة، بالصافي
 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 وتركيبات ومعدات مكتبية
 إجمالي موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
 مطلوبات عمليات التأمين
 الاحتياطي الفنى لعمليات التأمين
 إشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
 المطالبات القائمة - إجمالي
 إرchedة مستحقة لمعيدي التأمين
 مستحق إلى أطراف ذوي علاقة
 إشتراكات تأمين مستحقة 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

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

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) | | | |
|--|--|-------------------------|-------------------|
| ال ألف ريال سعودي | تأمين حماية الاهات أئمان مجموعات | تأمين - فردي مجموعات | المجموع |
| ال ألف ريال سعودي | ال ألف ريال سعودي | ال ألف ريال سعودي | ال 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 |
| ٣,٣٩٣ | ٢,٣٩٧ | ٩٩٦ | - |
| ١٥٨ | - | ١٥٨ | - |
| ٩٣٦,٠٣٧ | ٩٥,٥٥٢ | ٣,٣٤٨ | ٨٣٧,١٣٧ |
| ٧٣٢ | | | |
| ٦,٧٨٢ | | | |
| ٩٤٣,٥٥١ | | | |
| مطلوبيات وفائض عمليات التأمين | | | |
| ٧٦٧,٦١١ | ١٠,٠١٥ | ٤٤٥ | ٧٥٧,١٥١ |
| ٢٨٥ | - | ٢٨٥ | - |
| ٤٤,٩٦٨ | ٤٢,٨١٣ | ١,٣٥٨ | ٧٩٧ |
| ٥٥,٥٩٣ | ٤٢,٧١٨ | ١,٢٦٠ | ١١,٦١٥ |
| ١,١٦٤ | - | - | ١,١٦٤ |
| ٩,٠٤٦ | - | - | ٩,٠٤٦ |
| ٤,٣١٩ | ٦ | - | ٤,٣١٣ |
| ٨٨٢,٩٨٦ | ٩٥,٥٥٢ | ٣,٣٤٨ | ٧٨٤,٠٨٦ |
| ٨,٦٥٧ | | | |
| ٣٦,٩٢٨ | | | |
| ١,٥٨٤ | | | |
| ٩٣٠,١٥٥ | | | |
| ١٣,٣٩٦ | | | |
| ٩٤٣,٥٥١ | | | |

موجودات عمليات التأمين

- النقد وما في حكمه
- استثمارات مرتبطة بالوحدات
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- إشتركات تأمين مستحقة من طرف ذو 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 مكتبية
- إجمالي موجودات عمليات التأمين**

مطلوبيات وفائض عمليات التأمين

- مطلوبيات عمليات التأمين الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
- اشتركات تأمين غير مكتسبة - إجمالي المطالبات القائمة - إجمالي إرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
- مستحق إلى أطراف ذوي علاقة
- اشتركات تأمين مستحقة مقاماً
- مستحقات وذمم دائنة أخرى

أرصدة غير مصنفة:

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

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ت تكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وإستثمارات مرتبطة بالوحدات وإستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وإستثمارات متاحة للبيع وإشتراكات مستحقة من طرف ذو علاقة ونمم 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 سبتمبر 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 تقييم أخرى والتي تستند جميع المعلومات الهامة لها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

كما في ٣٠ سبتمبر 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 العادي الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية. لا تتطبق الأرباح المخصصة للسهم على الشركة.

٥- توزيعات أرباح

بتاريخ ٧ جمادي الآخر ١٤٣٨هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٧ م) اقترح مجلس الإدارة صرف توزيعات نقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بمقدار ٠,٥ ريال سعودي لكل سهم بإجمالي مبلغ ٨,٣٣ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م: ٨,٣٣ مليون ريال سعودي). تم اعتماد مقترن التوزيعات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية التي انعقدت بتاريخ ١١ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ٧ مايو ٢٠١٧ م) وبناء على ذلك تم دفع التوزيعات بتاريخ ٢٥ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٧ م). وافق مجلس الإدارة على دفع توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل والبالغة ١٤٩٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٦ م: صفر).

٦- إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠١٧ م - الموافق ١٠ صفر ١٤٣٩هـ.