
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

الصفحة	الفهرس
١	- تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	- قائمة المركز المالي الأولية
٣	- قائمة الدخل الأولية
٤	- قائمة الدخل الشامل الأولية
٦ - ٥	- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨ - ٧	- قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣٠ - ٩	- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م والقوائم المالية الأولية للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لاهم السياسات المحاسبية والايضاحات التفسيرية الاخرى. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الاولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي ابداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص :

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الاولية 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 اخرى. 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 نبدى رأي مراجعة.

نتيجة الفحص :

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي امر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الاولي" المعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة.

عن/ بيكر تيلي م ك م وشركاه

عن/ إرنست ويونغ

عياد عيبان السريحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٠٥

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



جدة، المملكة العربية السعودية
٢٤ شعبان ١٤٣٩ هـ
١٠ مايو ٢٠١٨ م



٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			الموجودات
٢٦,٦٧١	٢٠,٧١٦	٤	النقد وما في حكمه
١٣,٢٧٧	٧١,٤٨١	٥	اشتراكات تأمين مستحقة وضم مدينة معيدي التأمين، بالصافي
٣,٣١٢	٢٧,١٩١	٦	حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين الغير مكتسبة
٢١,٠٩٤	٢٦,١٨٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٩٤,٤٠٩	٦٧٢,٦٨٢	٧	استثمارات مرتبطة بالوحدات
٣٢١,٠٧٠	٣٠٦,٧٩٨	٨	استثمارات
١٠٩	-		المستحق من جهة ذات علاقة
٥,٩٩٨	٧,٦٧٣		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٢,٠٠٠	١,٨١٢		اثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٣,٨٠٩	٣,٣٧٥		موجودات غير ملموسة
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧		وديعة نظامية
١,٠٩٣	١,١٦٣		عائد مستحق من وديعة نظامية
<u>١,١٠٩,٥٠٩</u>	<u>١,١٥٥,٧٤٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٦,٨٢٧	٢٦,٢٣٠		ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥١,٠٧٣	٧٠,٩٦٢		ارصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
٤,٩٩٨	٤١,٢٨٤	٦	اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٢٣,٧٠٠	٣٠,٦٢٥		مطالبات قائمة
٧١٦,٨٩٣	٦٩٢,٣٩٣	٩	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
١,٩٤٨	١,٩٣٨	١٠	المستحق لجهات ذات علاقة
١,٧٥٨	١,٥٠٩		مكافأة نهاية الخدمة
١٧,٦٩٨	١٨,٦٨٥		الفائض من عمليات التأمين
٢٢,٤٢٢	٢٣,٨٣٣	١١	زكاة وضريبة الدخل
٧	٥		توزيعات ارباح مستحقة الدفع
١,٠٩٣	١,١٦٣		عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
<u>٨٦٨,٤١٧</u>	<u>٩٠٨,٦٢٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧		راس المال
٢٦,٣٤٣	٢٧,٩١٤		احتياطي نظامي
٤٨,٠٨٢	٥٢,٥٣٢		ارباح مبقاة
<u>٢٤١,٠٩٢</u>	<u>٢٤٧,١١٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,١٠٩,٥٠٩</u>	<u>١,١٥٥,٧٤٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٧م	٢٠١٨م		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١١٨,٠٨٧	١٢٢,٦٧٣		إيرادات
-	-		اجمالي الاشتراكات المكتتبه
(٤٠,٥٦٤)	(٤٨,٠٦١)		اشتراكات اعادة التأمين المسندة:
٧٧,٥٢٣	٧٤,٦١٢		• محلية
(١١,٩٧٠)	(١٢,٤٠٧)		• خارجية
٦٥,٥٥٣	٦٢,٢٠٥		صافي الاقساط المكتتبه
١,٤٢٣	١,٢٧٠	١٠	التغير في الاشتراكات الغير مكتسبة، بالصافي
٦٦,٩٧٦	٦٣,٤٧٥		صافي الاقساط المكتسبة
			اتعاب صندوق الاستثمار
			مجموع الإيرادات
(١٦,٢٢٥)	(٢٥,٩٣٧)		تكاليف ومصروفات الاككتاب
(٦٥,٥٤٧)	(٧١,٠٦٨)		اجمالي المطالبات المدفوعة
١٤,٢٧٠	٢٣,٤٠٠		إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٦٧,٥٠٢)	(٧٣,٦٠٥)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٨٧٠	(١,٨٣٧)		صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة
(٦٦,٦٣٢)	(٧٥,٤٤٢)		التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
١٦,٢٠٧	٢٧,٧٧٢		صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة
(١,٧٣٣)	(١,٧٣٨)		احتياطات فنية أخرى
(٥٩٢)	(٦١٣)		تكاليف حيازة وثائق التأمين
(٥٢,٧٥٠)	(٥٠,٠٢١)		مصروفات اكتاب اخرى
١٤,٢٢٦	١٣,٤٥٤		مجموع تكاليف ومصروفات الاككتاب
			صافي دخل الاككتاب
٣٩٧	٨٣٠		(مصروفات) / دخل العمليات الاخرى
(٦,٣٩٧)	(٦,٢٩٢)		عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٠٠٢	٧٢٨		مصروفات عمومية وإدارية
١٤٦	١٢٤		ارباح غير محققة من استثمارات
(٣,٨٥٢)	(٤,٦١٠)		ارباح محققة من استثمارات
١٠,٣٧٤	٨,٨٤٤		مجموع مصروفات العمليات الاخرى
(١,٠١٧)	(٩٨٧)		الدخل الصافي للفترة
٩,٣٥٧	٧,٨٥٧		الدخل الصافي للفترة المحمل لعمليات التأمين
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٤	الدخل الصافي للفترة المحمل لعمليات المساهمين
٠,٥٦	٠,٤٧	١٤	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالالاف)
			ربح السهم للفترة (ريال سعودي)

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩,٣٥٧	٧,٨٥٧

صافي الدخل للفترة المحمل لعمليات المساهمين

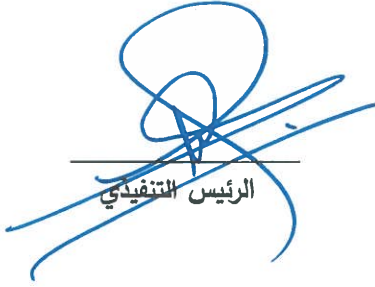
بنود الدخل الشامل الأخرى :

بنود يمكن اعادة تصنيفها الى قائمة الدخل الأولية

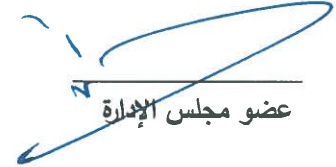
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع الدخل الشامل للفترة

(٥٠٩)	-
٨,٨٤٨	٧,٨٥٧


الرئيس التنفيذي


المسئول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

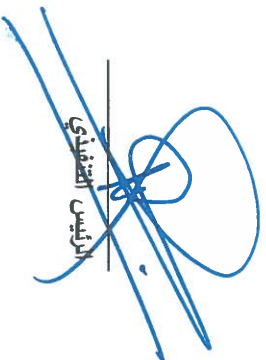
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

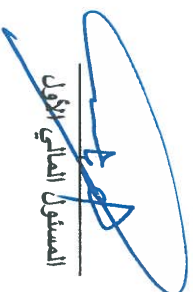
شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

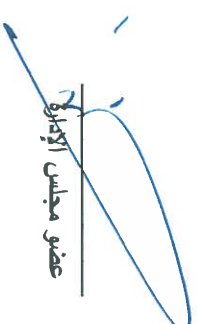
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م					
	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	الأرباح المحققة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
المجموع	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٤١,٠٩٢	-	٤٨,٠٨٢	٢٦,٣٤٣	١٦٦,٦٦٧	-
٧,٨٥٧	-	٧,٨٥٧	-	-	-
(١,٢٦٤)	-	(١,٢٦٤)	-	-	-
(١٤٧)	-	(١٤٧)	-	-	-
(٤٢٥)	-	(٤٢٥)	-	-	-
-	-	(١,٥٧١)	١,٥٧١	-	-
٢٤٧,١١٣	-	٥٢,٥٣٢	٢٧,٩١٤	١٦٦,٦٦٧	-


الرئيس التنفيذي


المسؤول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجع)
صافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر
ينود الدخل الشامل الأخر:
الركاة لفترة الثلاثة أشهر (ايضاح ١١)
ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر (ايضاح ١١)
دفع مبلغ مسترد سابقاً لمساهم غير سعودي ممقن من الضريبة
المحول الى الإحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات ماتحة للبيع	ألف ريال سعودي	الأرباح المبقاة ألف ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي
المجموع	٢١٥,٧٠٧	٢٩,٢٤٨	١٨,٦٣٧	١٦٦,٦٦٧
ألف ريال سعودي	٩,٣٥٧	٩,٣٥٧	-	-
(٥٠٩)	(٥٠٩)	-	-	-
(١,٠٧٦)	-	(١,٠٧٦)	-	-
(٤١٨)	-	(٤١٨)	-	-
-	-	(١,٨٧١)	١,٨٧١	-
٢٢٣,٠٦١	٦٤٦	٣٥,٢٤٠	٢٠,٥٠٨	١٦٦,٦٦٧

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجع)

صافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر

بنود الدخل الشامل الأخر:

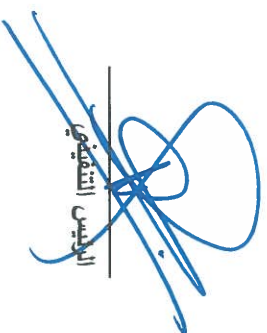
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

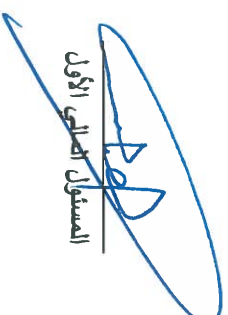
الإكراه لفترة الثلاثة أشهر

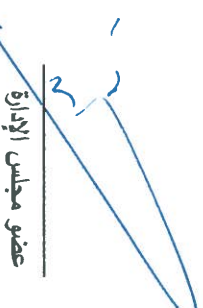
مخرية الدخل لفترة الثلاثة أشهر

المحول الى الاحتياطي النظامي

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجع)


الرئيس التنفيذي


المسؤول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

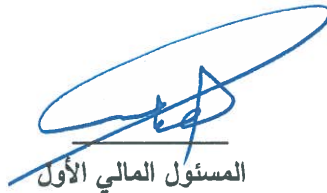
شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠,٣٧٤	٨,٨٤٤
١٦٥	٢٠٥
٤٠٢	٤٣٤
١٨٦	(٢٤٩)
(٢١,١٤٣)	(٢٣,٨٧٩)
٣٣,١١٣	٣٦,٢٨٦
(٣٩٧)	(٨٣٠)
(٢,٠٠٢)	(٧٢٨)
٢٠,٦٩٨	٢٠,٠٨٣
٨,٣٩١	٢١,٧٢٧
(٥٧,٣٠٥)	(٥٧,٣٧٤)
-	١٠٩
(٢,٠١٦)	(١,٦٧٥)
١٦,٠٢٢	(٥,٠٨٨)
٢,٤٦٤	(٢٤,٥٠٠)
(١٦,٨٩٢)	٦,٩٢٥
٢٢,٩٧٩	١٩,٨٨٩
٨٦٢	(١٠)
٣,٨٣٤	(٥٩٧)
(٩٢)	(٧٠)
٩٢	٧٠
(٩٦٣)	(٢٠,٥١١)
(١٢)	(١٧)
٤٦,٩٢٨	١٥,٠٠٠
(٣٦,٩٢٨)	-
٩,٩٨٨	١٤,٩٨٣

الأنشطة التشغيلية
الدخل الصافي للفترة
تعديلات للفترة:
استهلاك
اطفاء الموجودات الغير ملموسة
مكافأة نهاية الخدمة، بالصافي
حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين الغير مكتسبة
اشتراكات تأمين غير مكتسبة
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ارباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الدخل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات العمليات
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
استثمارات مرتبطة بالوحدات
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة معيدي التأمين، بالصافي
المستحق من جهة ذات علاقة
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
المطالبات القائمة
ارصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
المستحق لجهات ذات علاقة
ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
عائد مستحق من وديعة نظامية
عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية
شراء أثاث وتكيبات ومعدات مكتبية
استرداد استثمارات
شراء استثمارات
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية


الرئيس التنفيذي


المسئول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	(٤٢٥)
-	(٢)
-	(٤٢٧)
٩,٠٢٥	(٥,٩٥٥)
١٩,٠٣٣	٢٦,٦٧١
٢٨,٠٥٨	٢٠,٧١٦

الأنشطة التمويلية

دفع مبلغ مسترد سابقاً لمساهم غير سعودي معفى من الضريبة
توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية


صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


الرئيس التنفيذي


المستول الصالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨ م، وتم إدراج الشركة في السوق المالية السعودي بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ م. ان الشركة مملوكة بنسبة ٧٩,٠٤% لمساهمين سعوديين والجمهور والذين يخضعون للزكاة وبنسبة ٢٠,٩٦% لمساهمين غير سعوديين والذين يخضعون لضريبة الدخل.

تاريخ ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ، الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣ م صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). وفي ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ م) قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تعتبر المؤسسة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، بمنح الشركة ترخيص لممارسة أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية.

٢. أساس الإعداد

أ) أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - التقرير المالي الاولي المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير للمعيار (٢١) "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة رقم ٤٥١٩٤٠٠٠٠٧٤٠١١ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد")، فإنه يتم احتساب مستحقات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة.

يتم إعداد القوائم المالية الاولية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية، والاستثمارات، والوديعة النظامية، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، اشتراكات التأمين غير المكتسبة، والمطالبات القائمة، والاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين، والإيرادات المستحقة، والفائض من عمليات التأمين، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم ينص على خلاف ذلك.

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية ("اللوائح التنفيذية")، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية مستقلة لـ "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبالتالي، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات المعنية. وبالمثل في السابق، كانت القوائم المالية الأولية الموجزة والقوائم المالية السنوية للشركة تعرض بشكل مستقل قوائم المركز المالي، والدخل، والدخل الشامل، والتدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

أ) أساس الإعداد (تتمة)

خلال الفترة الحالية، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. وبتابع القوائم المالية التوضيحية، تعد هذه هي الفترة الأولى التي أصدرت فيها الشركة قوائمها المالية الأولية الموجزة بعد دمج عمليات المساهمين مع عمليات التأمين لإعداد قوائم مالية أولية موجزة على مستوى الشركة. وعند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، فقد تم دمج أرصدة ومعاملات كل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة بينها، إن وجدت، بالكامل. إن السياسات المحاسبية المتعلقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم عرض معلومات المقارنة، والواردة في أحدث قوائم مالية سنوية بشكل مستقل بالنسبة لعمليات المساهمين وعمليات التأمين، بعد دمجها لتتوافق مع العرض للفترة الحالية ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

ومع هذا، فإن الإيضاح (١٦) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يقدم قائمة بالمركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل مستقل.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة ككل.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقريبها لأقرب ألف صحيح.

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقديرات لعدم التيقن من التقديرات تتضمن سياسات إدارة المخاطر، وهي نفسها السياسات التي تم تطبيقها على القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

ج) موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وهي متطابقة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ومع التعديلات الجديدة على المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (أ) والتي ليس لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. وقد تم إعادة تصنيف / إعادة تجميع بعض معلومات المقارنة لتتفق مع العرض للفترة الحالية. ليس لهذا الأمر أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة قامت الشركة بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة :

المعيار/ التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقرير المالي (٢)	تعديلات على المعيار (٢) "تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم"
معيار المحاسبة الدولي (٤٠)	تعديلات على المعيار (٤٠) "العقارات الاستثمارية"
تفسير لجنة التفسير للمعيار الدولي للتقرير المالي (٢٢)	المعاملات بعملة أجنبية والعضو المستلم أو المدفوع مقدما
المعيار الدولي للتقرير المالية (١٥)	الإيراد من العقود مع العملاء
المعيار الدولي للتقرير المالي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	التحسينات السنوية ٢٠١٦ م لدورة المعايير ٢٠١٤ م - ٢٠١٦ م

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تنطبق على الشركة لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيراد من العقود مع العملاء

يوضح المعيار (١٥) نموذجاً شاملاً منفرداً للمحاسبة عن الإيرادات عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات، والذي تم تأسيسه عبر العديد من المعايير والتفسيرات الحالية في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. ولكن المعيار (١٥) لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين". ومع ذلك، ستحتاج المنشآت إلى تطبيق المعيار (١٥) على الإيرادات من غير عقود التأمين (أو مكونات عقود التأمين). وبالتالي، ستحتاج شركات التأمين لتقييم نطاق هذا المعيار بعناية.

يؤسس المعيار (١٥) نموذجاً مؤلفاً من خمس خطوات لاحتساب الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء. بموجب المعيار (١٥) يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تسليم البضائع أو تقديم الخدمات إلى العميل.

وعلى الرغم من وجود تغييرات في السياسة المحاسبية إلا أن الإدارة قامت بإجراء تقييم واستنتجت بعدم وجود تأثير جوهري على المبالغ التي سبق الإفصاح عنها عند التحول إلى المعيار (١٥) في ١ يناير ٢٠١٨ م.

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة ولم يبدأ سريانها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتضم القائمة المعايير التفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تطبق بشكل معقول في تاريخ لاحق. وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار/ التفسير	البيان	نافذة من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	أنظر أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩م
تفسير لجنة التفسير للمعيار الدولي للتقرير المالي (٢٣)	عدم التيقن بخصوص معالجة ضرائب الدخل	١ يناير ٢٠١٩م
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين (أنظر أدناه)	١ يناير ٢٠٢١م

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يدمج المعيار متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للموجودات المالية، ويقدم نموذج لانخفاض في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في المعيار (٣٩)، ومتطلبات المحاسبة على التحوط الجديدة. وبناءً على المعيار (٩):

- إن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها بطريقة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. أبقى المعيار على معظم متطلبات المعيار (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن هذا الجزء من التغيير في القيمة العادلة يعود على ذات الائتمان الذي يجب إدراجه في قائمة الدخل الشامل بدلاً من قائمة الدخل.
- إن المعيار (٩) يتطلب من المنشآت أن تسجل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية للديون الأخرى. غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب الذم المدينة من عقود الإيجار التمويلي، مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. إن المخصص مبني على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة المرتبطة مع احتمالية التعثر خلال الاثني عشر شهراً التالية إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من تاريخ البدء. يتم تسجيل خسائر الائتمان بموجب المعيار (٩) مبكراً عما كان يتم تسجيلها بموجب المعيار (٣٩).

- إن متطلبات محاسبة التحوط متوافقة مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع منهجاً أكثر انضباطاً.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)

في سبتمبر ٢٠١٦م، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات على المعيار (٤) "عقود التأمين" والذي يعالج الآثار المحاسبية لتطبيق المعيار (٩) على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي التالي لعقود التأمين. قدمت هذه التعديلات خيارين لشركات التأمين: أسلوب التأجيل أو الإحلال. يطبق أسلوب التأجيل في المنشآت، إذا كانت مؤهلة، بإعفاء مؤقت من تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد أو حتى ٢٠٢١م، أيهما أولاً. أما أسلوب الإحلال فيسمح للمنشأة بحذف أثر بعض حالات عدم التوافق المحاسبي من الربح أو الخسائر والتي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد. ويتضمن الاعفاء المؤقت، كما هو موضح في التعديلات على المعيار (٤)، إمكانية قيام المنشآت، التي يتعلق نشاطها الأساسي بالتأمين، بتأجيل تطبيق المعيار (٩). قامت الشركة بتقييم آثار التطبيق وقررت تأجيل تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ لاحق أقصاه ١ يناير ٢٠٢١م.

إن أثر تطبيق المعيار (٩) على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة يجب يأخذ بعين الاعتبار، وبشكل كبير، التداخلات مع معيار عقود التأمين المرتقب. وبالتالي ليس من الممكن تقييم أثر تطبيق المعيار (٩) بالكامل.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات التأمين نقد في الصندوق نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)
٩	٩	
٢٦,٣٠٥	٢٠,٦٥٢	
٢٦,٣١٤	٢٠,٦٦١	
٣٥٧	٥٥	عمليات المساهمين نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)
٢٦,٦٧١	٢٠,٧١٦	المجموع

٤-١ النقد لدى البنك محتفظ به في حسابات بنكية لدى جهة ذات علاقة.

٥. اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	حامل وثائق التأمين جهات ذات علاقة (انظر الايضاح ١٠) ذمم مدينة من معيدي التأمين
٥,١٤٢	١,٥٣٣	
٨٢٢	٦٩,٩٤٨	
٧,٣١٣	-	
١٣,٢٧٧	٧١,٤٨١	

٦. اشتراكات تأمين غير مكتسبة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(غير مراجعة)

الصافي ألف ريال سعودي	إعادة التأمين ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة اشتراكات (مكتسبة) / مسندة خلال الفترة اشتراكات مكتسبة خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
١,٦٨٦	(٣,٣١٢)	٤,٩٩٨	
(٧٤,٦١٢)	٤٨,٠٦١	(١٢٢,٦٧٣)	
٨٧,٠١٩	(٧١,٩٤٠)	١٥٨,٩٥٩	
١٤,٠٩٣	(٢٧,١٩١)	٤١,٢٨٤	

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(مراجعة)

الصافي ألف ريال سعودي	إعادة التأمين ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة اشتراكات (مكتسبة) / مسندة خلال الفترة اشتراكات مكتسبة خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
١٢٧	(١٥٨)	٢٨٥	
(٢٦١,٨٣٦)	٩١,٢٧٧	(٣٥٣,١١٣)	
٢٦٣,٣٩٥	(٩٤,٤٣١)	٣٥٧,٨٢٦	
١,٦٨٦	(٣,٣١٢)	٤,٩٩٨	

٧. إستثمارات مرتبطة بالوحدات

تتكون الإستثمارات المرتبطة بالوحدات من وحدات في صناديق الإستثمار مقومة بالدولار الأمريكي وتدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيسي في الشركة ومقرها في المملكة العربية السعودية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
--	--

إستثمارات محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ مارس ٢٠١٨ م	
٣٨١,٠٩٥	٣٦٥,٩٢٨	صندوق الأهلي متعدد الأصول المحتفظ
١٧٦,٦٤٧	١٧٢,٦٠٧	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
١٣٦,٦٦٧	١٣٤,١٤٧	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو
٦٩٤,٤٠٩	٦٧٢,٦٨٢	

تتألف الحركة في الإستثمارات المرتبطة بالوحدات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٧٤٩,٧٧١	٦٩٤,٤٠٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١١٦,٠٥٧)	(٢٥,٠٠٠)	استرداد خلال الفترة / السنة
٦٠,٦٩٥	٣,٢٧٣	أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة (الإيضاح ٩ (ب))
٦٩٤,٤٠٩	٦٧٢,٦٨٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨. إستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
--	--

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
عمليات التأمين (الإيضاح ٨-١)
عمليات المساهمين (الإيضاح ٨-٢)

٧٦,٩٤٢	٥٤,٢٠٢
٢٤٤,١٢٨	٢٥٢,٥٩٦
٣٢١,٠٧٠	٣٠٦,٧٩٨

إن القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الإستثمارات هي نفس الشيء.

٨-١ عمليات التأمين - الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل إستثمارات عمليات التأمين الإستثمارات في صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي (صندوق متداول للدخل) يدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي بالشركة ومقرها في المملكة العربية السعودية. تم تحديد هذا الإستثمار كإستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي وذلك لأنه يدار على أساس القيمة العادلة وتتم مراقبة أدائه بصورة نشطة.

٨. استثمارات (تتمة)

٨-١ عمليات التأمين - الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي
٧٦,٩٤٢	٥٤,٢٠٢	

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
١٢٢,١٥٦	٧٦,٩٤٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٥,٠٠٠	-	مشتريات
(٤٩,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	استرداد
(٦٢,٥٦٣)	(٨,٠٠٠)	محول إلى عمليات المساهمين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر ادناه)
١,٣٤٩	٢٦٠	أرباح غير محققة
٧٦,٩٤٢	٥٤,٢٠٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨-٢ عمليات المساهمين - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	محفظة الأهلي تكافل الخاصة إستثمار في صندوق عقاري صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي
٢١٥,٨٧٦	٢١٦,٢٥٦	
٦,٩٩٧	٦,٩٩٧	
٢١,٢٥٥	٢٩,٣٤٣	
٢٤٤,١٢٨	٢٥٢,٥٩٦	

إن محفظة الأهلي تكافل الخاصة تدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي في الشركة. وتستثمر المحفظة في أوراق مالية صادرة عن مؤسسات مالية، وهيئات حكومية، وصناديق استثمار مشتركة وهي بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

٨. استثمارات (تتمة)

٨- ٢ عمليات المساهمين - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين
١٧٢,١٤٦	٢٤٤,١٢٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٩,٧٢١	-	مشتريات
(٤٦,٠٠٠)	-	إسترداد
٦٢,٥٦٣	٨,٠٠٠	محول إلى عمليات المساهمين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر ادناه)
٥,٦٩٨	٤٦٨	أرباح غير محققة
٢٤٤,١٢٨	٢٥٢,٥٩٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩. الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

(أ) تم تكوين الاحتياطي الفني لعمليات التأمين بناءً على التقرير المستلم من الخبير الاكتواري وهو كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الاحتياطي الفني المتعلق باستراتيجيات الاستثمار للمشاركين (التزام مرتبطة بالوحدات) المخصصات مقابل المخاطر المبقاة احتياطيات متكبدة غير مبلغ عنها
٧٠٣,٣٣٦	٦٧٨,٠٩٢	
٧,٢٨٩	٨,٢٥٣	
٦,٢٦٨	٦,٠٤٨	
٧١٦,٨٩٣	٦٩٢,٣٩٣	

(ب) إن الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين هي كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٦٧,٦١١	٧١٦,٨٩٣	التغير في احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩٦٣	(٢٢٠)	التغير في المخصصات مقابل المخاطر المبقاة
(٨٩)	١,٦٣٦	ارباح غير محققة من استثمارات مرتبطة بالوحدات (الإيضاح ٧)
٦٠,٦٩٥	٣,٢٧٣	اشترابات تأمين قابلة للاستثمار
١٨٤,٩٠٢	٤٢,٥٥١	إعادة وإستحقاق وثائق التكافل
(٢٩٧,١٨٩)	(٧١,٠٦٨)	أخرى
-	(٦٧٢)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧١٦,٨٩٣	٦٩٢,٣٩٣	

١٠. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة والمنشآت التي تسيطر عليها الشركة أو تسيطر عليها الشركة سيطرة مشتركة أو تمارس عليها تأثيراً جوهرياً. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للأحكام والشروط العادية وتتم الموافقة عليها من قبل الإدارة.

عمليات التأمين

أ) بالإضافة إلى الإفصاح الوارد في (الإيضاح ١٥)، فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م و٣١ مارس ٢٠١٧م:

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات
			٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
البنك التجاري الاهلي	مساهم	مجموع اشتراكات تأمين المجموعة	٧٠,٠٣٧
		مجموع المطالبات المدفوعة	٢٤,٥٣٥
		عمولة وكالة	٩٠٦
شركة الاهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	شركة تابعة لمساهم	وأخرى	-
شركة إف دبليو يو	مساهم	اتعاب ادارة رسوم صندوق	٥٠٦
الاهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	استثمار	١,٢٧٠
موظفي الادارة العليا		منافع قصيرة الاجل	٩٠٦
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣٦
			٤٤

ب) مستحق القبض من / (الدفع إلى) جهات ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٨٢٢	٦٩,٩٤٨	مستحق القبض من البنك الأهلي التجاري - مساهم - (الإيضاح ٥)
٤٣٩	٤٦٤	اتعاب صندوق الإستثمار مستحقة القبض من شركة تابعة لمساهم
١٠٩	-	مستحق القبض الأهلي كابيتال - شركة تابعة لمساهم
(١٧٣)	(١٦٣)	مستحق الدفع إلى شركة إف دبليو يو - مساهم
(١,٧٧٥)	(١,٧٧٥)	مستحق الدفع لشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم
(١,٩٤٨)	(١,٩٣٨)	مطالبات قائمة مستحقة الدفع للبنك الأهلي التجاري - مساهم - مجموع
(١٨,٢٤٤)	(٢٤,٨٨٠)	

ج) بالإضافة إلى الإفصاحات الموضحة في الإيضاحات ٤، ٥ و ٧ و ٨ المتعلقة بالجهات ذات العلاقة، يظهر في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المبالغ المطلوبة من وإلى الجهات ذات العلاقة.

١٠. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة (تتمة)

عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى والمصروفات ذات الصلة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م و٢٠١٧ م:

مبالغ المعاملات		
٢٠١٧ م (مراجعة) الف ريال سعودي	٢٠١٨ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٦٠٤	٦١٤	مكافأة مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٦٩	١٥١	أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى
١٢٩	١٧	مصروفات سفر وإقامة لمجلس الإدارة

ب) مستحق الدفع لجهات ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
(٣,١٥٣)	(١,٦٣٥)	مكافأة ومصاريف أخرى مستحقة الدفع لمجلس الإدارة واللجان الأخرى

١١. الزكاة وضريبة الدخل

تحتسب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع على الشركة بناءً على أفضل تقديرات لدى الإدارة.

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
١٩,٣٨٠	٢٢,٤٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٤٩٥	١,٢٦٤	مخصص زكاة محمل للفترة / للسنة
٦٥٣	١٤٧	مخصص ضريبة دخل محمل للفترة / للسنة
(٢,١٠٦)	-	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٢٢,٤٢٢	٢٣,٨٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١.١. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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 و٢٠٠٩ م حيث طالبت فيها بزكاة إضافية والتزام ضريبة استقطاع بمبلغ ٣,٩٩٧ ألف ريال سعودي. وقد تقدمت الشركة باعتراض على التزام الزكاة الإضافية البالغ ٣,٩٢١ ألف ريال سعودي، وقامت بسداد ضريبة الاستقطاع الإضافية بمبلغ ٧٦ الف ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير بمبلغ ٢٦ الف ريال سعودي تحت الاعتراض. أصدرت لجنة الاعتراض الابتدائية قرارها بتأييد إجراءات الهيئة. وتقدمت الشركة باعتراض ضد قرار اللجنة الابتدائية إلى لجنة الاستئناف العليا وقامت بإصدار ضمان بنكي بقيمة المبالغ المتنازع عليها وقد أصدرت لجنة الاستئناف العليا قرارها لصالح الشركة بشأن بعض البنود. وقدمت الشركة اعتراضها ضد قرار لجنة الاستئناف العليا إلى ديوان المظالم. وتثق إدارة الشركة بأن قرار ديوان المظالم سيكون في صالحها.

أصدرت الهيئة ربوطاً أولية للسنوات من ٢٠١٠ م وحتى ٢٠١٤ م والتي لم تسمح بموجبها باحتساب الاستثمار بالوعاء الزكوي وترتب على ذلك التزام زكوي إضافي بمبلغ ٩,٥٧١ ألف ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراض على تلك الربوط الابتدائية وهي على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها.

لم تقم الهيئة بإصدار أي ربوط بعد للسنتين ٢٠١٥ م و٢٠١٦ م.

١.٢. معلومات قطاعات التشغيل

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع ضوابط إعداد التقارير الداخلية المقررة من المدير الأول للتشغيل والمسؤول عن توزيع الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل كما حددها المدير التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين والتي تتخذ من المملكة العربية السعودية رقعة لها يتم إعداد التقارير بشأنها في وحدتي عمل مبينة على النحو التالي:

تأمين قطاع الأفراد - يقدم منتجات تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات.

تأمين قطاع المجموعات - يقدم برامج تأمين على الحياة إلى أعضاء المؤسسات على أساس جماعي ويقدم أيضاً منافع حماية من الائتمان فيما يتعلق بالقروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويلية. يتضمن هذا القطاع منافع حماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المتنوعة الأخرى باستثناء القروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويل إلى عملاء الشركة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المصنفة لا يتم الإبلاغ عنها إلى المدير الأول للتشغيل في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

١٢. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)				
مجموع الف ريال سعودي	عمليات مساهمين الف ريال سعودي	مجموع تأمين عمليات الف ريال سعودي	تأمين - مجموعات الف ريال سعودي	تأمين - أفراد الف ريال سعودي
٢٠,٧١٦	٥٥	٢٠,٦٦١	٤,٢٢٦	١٦,٤٣٥
٧١,٤٨١	-	٧١,٤٨١	٧١,٤٨١	-
٢٧,١٩١	-	٢٧,١٩١	٢٧,١٩١	-
٢٦,١٨٢	-	٢٦,١٨٢	٢٤,٢٩٤	١,٨٨٨
٦٧٢,٦٨٢	-	٦٧٢,٦٨٢	-	٦٧٢,٦٨٢
٣٠٦,٧٩٨	٢٥٢,٥٩٦	٥٤,٢٠٢	٢٤,٦٣٢	٢٩,٥٧٠
٤٦٤	-	٤٦٤	-	٤٦٤
١,١٢٥,٥١٤	٢٥٢,٦٥١	٨٧٢,٨٦٣	١٥١,٨٢٤	٧٢١,٠٣٩
٧,٢٠٩	٤,٢٧٩	٢,٩٣٠		
١,٨١٢	-	١,٨١٢		
٣,٣٧٥	-	٣,٣٧٥		
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-		
١,١٦٣	١,١٦٣	-		
١,١٥٥,٧٤٠	٢٧٤,٧٦٠	٨٨٠,٩٨٠		
١٤,٥٤٨	-	١٤,٥٤٨	٤,٧٣٤	٩,٨١٤
٧٠,٩٦٢	-	٧٠,٩٦٢	٦٥,٨٠٤	٥,١٥٨
٤١,٢٨٤	-	٤١,٢٨٤	٤١,٢٨٤	-
٣٠,٦٢٥	-	٣٠,٦٢٥	٢٨,١٧٧	٢,٤٤٨
٦٩٢,٣٩٣	-	٦٩٢,٣٩٣	١١,٨٢٥	٦٨٠,٥٦٨
١,٩٣٨	-	١,٩٣٨	-	١,٩٣٨
٨٥١,٧٥٠	-	٨٥١,٧٥٠	١٥١,٨٢٤	٦٩٩,٩٢٦
١١,٦٨٢	٣,١٣٥	٨,٥٤٧		
١,٥٠٩	-	١,٥٠٩		
١٨,٦٨٥	-	١٨,٦٨٥		
٥	٥	-		
٢٣,٨٣٣	٢٣,٨٣٣	-		
١,١٦٣	١,١٦٣	-		
٩٠٨,٦٢٧	٢٨,١٣٦	٨٨٠,٤٩١		

الموجودات

النقد وما في حكمه
اشتراكات تأمين مستحقة وضم مدينة لمعيدي
التأمين، بالصافي
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير
مكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
استثمارات مرتبطة بالوحدات
استثمارات
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

أرصدة غير مصنفة:

- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
- أثاث وتراكيبات ومعدات مكتسبة
- موجودات غير ملموسة
- ودیعة نظامية
- عائد مستحق من ودیعة نظامية

مجموع الموجودات

المطلوبات

أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
اشتراكات تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
مستحق لجهات ذات علاقة

أرصدة غير مصنفة:

- مستحقات ومطلوبات أخرى
- مكافأة نهاية الخدمة
- الفائض من عمليات التأمين
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع
- زكاة وضريبة الدخل
- عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي
السعودي

مجموع المطلوبات

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٢. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)				
مجموع الف ريال سعودي	عمليات مساهمين الف ريال سعودي	مجموع تأمين عمليات الف ريال سعودي	تأمين - مجموعات الف ريال سعودي	تأمين - أفراد الف ريال سعودي
٢٦,٦٧١	٣٥٧	٢٦,٣١٤	٢,٣٧١	٢٣,٩٤٣
١٣,٢٧٧	-	١٣,٢٧٧	١٣,٢٧٧	-
٣,٣١٢	-	٣,٣١٢	٣,٣١٢	-
٢١,٠٩٤	-	٢١,٠٩٤	١٩,٦٦١	١,٤٣٣
٦٩٤,٤٠٩	-	٦٩٤,٤٠٩	-	٦٩٤,٤٠٩
٣٢١,٠٧٠	٢٤٤,١٢٨	٧٦,٩٤٢	٤٥,٥٨٦	٣١,٣٥٦
٤٣٩	-	٤٣٩	-	٤٣٩
١,٠٨٠,٢٧٢	٢٤٤,٤٨٥	٨٣٥,٧٨٧	٨٤,٢٠٧	٧٥١,٥٨٠
٥,٥٥٩	٤,١٥٠	١,٤٠٩		
٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠		
٣,٨٠٩	-	٣,٨٠٩		
١٠٩	١٠٩	-		
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-		
١,٠٩٣	١,٠٩٣	-		
١,١٠٩,٥٠٩	٢٦٦,٥٠٤	٨٤٣,٠٠٥		
١٥,٠٥٥	-	١٥,٠٥٥	٣,٢٩٨	١١,٧٥٧
٥١,٠٧٣	-	٥١,٠٧٣	٤٠,٥٨٨	١٠,٤٨٥
٤,٩٩٨	-	٤,٩٩٨	٤,٩٩٨	-
٢٣,٧٠٠	-	٢٣,٧٠٠	٢١,٩٧٣	١,٧٢٧
٧١٦,٨٩٣	-	٧١٦,٨٩٣	١٠,٣٨١	٧٠٦,٥١٢
١,٩٤٨	-	١,٩٤٨	-	١,٩٤٨
٨١٣,٦٦٧	-	٨١٣,٦٦٧	٨١,٢٣٨	٧٣٢,٤٢٩
١١,٧٧٢	٤,٨٦٨	٦,٩٠٤		
١,٧٥٨	-	١,٧٥٨		
١٧,٦٩٨	-	١٧,٦٩٨		
٧	٧	-		
٢٢,٤٢٢	٢٢,٤٢٢	-		
١,٠٩٣	١,٠٩٣	-		
٨٦٨,٤١٧	٢٨,٣٩٠	٨٤٠,٠٢٧		

الموجودات

النقد وما في حكمه
اشتراكات تأمين مستحقة و ذمم مدينة لمعيدي
التأمين، بالصافي
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير
مكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
استثمارات مرتبطة بالوحدات
استثمارات
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

أرصدة غير مصنفة:

- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
- أثاث وتراكيبات ومعدات مكتسبة
- موجودات غير ملموسة
- مستحق من جهة ذات علاقة
- وديعة نظامية
- عائد مستحق من وديعة نظامية

مجموع الموجودات

المطلوبات

أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
اشتراكات تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
مستحق لجهات ذات علاقة

أرصدة غير مصنفة:

- مستحقات ومطلوبات أخرى
- مكافأة نهاية الخدمة
- الفائض من عمليات التأمين
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع
- زكاة وضريبة الدخل
- عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي
السعودي

مجموع المطلوبات

١٢. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(غير مراجعة)

تأمين -			
مجموع	مجموعات	تأمين - أفراد	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢٢,٦٧٣	٧١,٥٨٠	٥١,٠٩٣	إيرادات التأمين
			اجمالي اشتراكات
			اشترابات إعادة التأمين المسندة:
			· محلية
			· خارجية
			صافي الأقساط المكتتبة
			التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي
			صافي الأقساط المكتسبة
			أتعاب صندوق الاستثمار
			مجموع الإيرادات
			تكاليف ومصروفات الاكتتاب
			اجمالي المطالبات المدفوعة
			إعادة واستحقاق وثائق التكافل
			حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
			صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
			التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
			صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
			احتياطيات فنية أخرى
			تكاليف حيازة وثائق التأمين
			مصروفات اكتتاب أخرى
			مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
			صافي دخل الاكتتاب
			(مصروفات) / إيرادات العمليات الأخرى
			مبالغ غير مصنفة:
			عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
			مصروفات عمومية وإدارية
			أرباح غير محققة من استثمارات
			أرباح محققة من استثمارات
			الدخل الصافي للفترة
			صافي الدخل للفترة المحمل لعمليات التأمين
			صافي الدخل للفترة المحمل لعمليات للمساهمين

١٢. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		
تأمين - أفراد ألف ريال سعودي	تأمين - مجموعات ألف ريال سعودي	مجموع ألف ريال سعودي
٥٦,١٩٩	٦١,٨٨٨	١١٨,٠٨٧
-	-	-
(١,٠٠٥)	(٣٩,٥٥٩)	(٤٠,٥٦٤)
٥٥,١٩٤	٢٢,٣٢٩	٧٧,٥٢٣
-	(١١,٩٧٠)	(١١,٩٧٠)
٥٥,١٩٤	١٠,٥٣٩	٦٥,٥٥٣
١,٤٢٣	-	١,٤٢٣
٥٦,٦١٧	١٠,٣٥٩	٦٦,٩٧٦
(٢٠٤)	(١٦,٠٢١)	(١٦,٢٢٥)
(٦٥,٥٤٧)	-	(٦٥,٥٤٧)
١٧٢	١٤,٠٩٨	١٤,٢٧٠
(٦٥,٥٧٩)	(١,٩٢٣)	(٦٧,٥٠٢)
١	٨٦٩	٨٧٠
(٦٥,٥٧٨)	(١,٠٥٤)	(٦٦,٦٣٢)
١٩,٧٤٣	(٣,٥٣٦)	١٦,٢٠٧
(١,٧٣٣)	-	(١,٧٣٣)
(٢٨٣)	(٣٠٩)	(٥٩٢)
(٤٧,٨٥١)	(٤,٨٩٩)	(٥٢,٧٥٠)
٨,٧٦٦	٥,٤٦٠	١٤,٢٢٦
صافي دخل الاكتتاب		
(مصرفات) / إيرادات العمليات الأخرى		
مبالغ غير مصنفة:		
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
مصرفات عمومية وإدارية		
أرباح غير محققة من استثمارات		
أرباح محققة من استثمارات		
الدخل الصافي للفترة		
صافي الدخل للفترة المحمل لعمليات التأمين		
صافي الدخل للفترة المحمل لعمليات للمساهمين		
٣٩٧		
(٦,٣٩٧)		
٢,٠٠٢		
١٤٦		
١٠,٣٧٤		
(١,٠١٧)		
٩,٣٥٧		

١٣. القيم العادلة للأدوات المالية

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات مرتبطة بالوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة معيدي التأمين وذمم مدينة أخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٧ و٨) لم تحتفظ الشركة، كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، 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 تصنيف).

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

مستوى ٣ : أساليب تقييم لا تستند أي معطيات مهمة فيها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، فإن كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الثاني. حددت الشركة المستوى الثاني للاستثمارات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناء على صافي قيمة موجودات الصناديق ذات الصلة كما في نهاية فترة التقرير المالي. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

١٤. ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح للأسهم العادية الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. لا تنطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

١٥. توزيعات أرباح

بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٣٩هـ — (الموافق ١٠ ابريل ٢٠١٨م) اقترح مجلس الإدارة صرف توزيعات أرباح للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بمبلغ ٠,٧٥ ريال سعودي لكل سهم بإجمالي مبلغ ١٢,٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,٥ ريال سعودي لكل سهم بإجمالي ٨,٣٣ مليون ريال سعودي). تم اعتماد مقترح التوزيعات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية التي انعقدت بتاريخ ٧ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٣ ابريل ٢٠١٨م). وافق مجلس الإدارة على دفع توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل المتعلقة بها.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٦. معلومات تكميلية

(أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر م ٢٠١٧ (مراجعة) الف ريال سعودي	عمليات المساهمين الف ريال سعودي	عمليات التأمين الف ريال سعودي	٣١ مارس م ٢٠١٨ (غير مراجعة) الف ريال سعودي	عمليات المساهمين الف ريال سعودي	عمليات التأمين الف ريال سعودي	
٢٦,٦٧١	٣٥٧	٢٦,٣١٤	٢٠,٧١٦	٥٥	٢٠,٦٦١	الموجودات النقد وما في حكمه
١٣,٢٧٧	-	١٣,٢٧٧	٧١,٤٨١	-	٧١,٤٨١	اشتراقات تأمين مستحقة و ذم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي
٣,٣١٢	-	٣,٣١٢	٢٧,١٩١	-	٢٧,١٩١	حصة معيدي التأمين من اشتراقات تأمين غير مكنسية
٢١,٠٩٤	-	٢١,٠٩٤	٢٦,١٨٢	-	٢٦,١٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٩٤,٤٠٩	-	٦٩٤,٤٠٩	٦٧٢,٦٨٢	-	٦٧٢,٦٨٢	استثمارات مرتبطة بالوحدات
٣٢١,٠٧٠	٢٤٤,١٢٨	٧٦,٩٤٢	٣٠٦,٧٩٨	٢٥٢,٥٩٦	٥٤,٢٠٢	استثمارات
٢,٩٧٨	٢,٩٧٨	-	٤٨٩	٤٨٩	-	المستحق من عمليات التأمين
١٠٩	١٠٩	-	-	-	-	مستحق من جهة ذات علاقة
٥,٩٩٨	٤,١٥٠	١,٨٤٨	٧,٦٧٣	٤,٢٧٩	٣,٣٩٤	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	١,٨١٢	-	١,٨١٢	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٣,٨٠٩	-	٣,٨٠٩	٣,٣٧٥	-	٣,٣٧٥	موجودات غير ملموسة
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	وديعة نظامية
١,٠٩٣	١,٠٩٣	-	١,١٦٣	١,١٦٣	-	عائد مستحق من وديعة نظامية
١,١١٢,٤٨٧	٢٦٩,٤٨٢	٨٤٣,٠٠٥	١,١٥٦,٢٢٩	٢٧٥,٢٤٩	٨٨٠,٩٨٠	
(٢,٩٧٨)	(٢,٩٧٨)	-	(٤٨٩)	(٤٨٩)	-	ناقص: استبعاد عمليات مشتركة
١,١٠٩,٥٠٩	٢٦٦,٥٠٤	٨٤٣,٠٠٥	١,١٥٥,٧٤٠	٢٧٤,٧٦٠	٨٨٠,٩٨٠	مجموع الموجودات

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٦. معلومات تكميلية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) الف ريال سعودي	عمليات المساهمين الف ريال سعودي	عمليات التأمين الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	عمليات المساهمين الف ريال سعودي	عمليات التأمين الف ريال سعودي	
						المطلوبات
						ارصدة مستحقة الدفع و مطلوبات اخرى
٢٦,٨٢٧	٤,٨٦٨	٢١,٩٥٩	٢٦,٢٣٠	٣,١٣٥	٢٣,٠٩٥	
٥١,٠٧٣	-	٥١,٠٧٣	٧٠,٩٦٢	-	٧٠,٩٦٢	ارصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
٤,٩٩٨	-	٤,٩٩٨	٤١,٢٨٤	-	٤١,٢٨٤	اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٢٣,٧٠٠	-	٢٣,٧٠٠	٣٠,٦٢٥	-	٣٠,٦٢٥	مطالبات قائمة
٧١٦,٨٩٣	-	٧١٦,٨٩٣	٦٩٢,٣٩٣	-	٦٩٢,٣٩٣	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
١,٩٤٨	-	١,٩٤٨	١,٩٣٨	-	١,٩٣٨	مستحق لجهات ذات علاقة
٢,٩٧٨	-	٢,٩٧٨	٤٨٩	-	٤٨٩	مستحق لعمليات المساهمين
١,٧٥٨	-	١,٧٥٨	١,٥٠٩	-	١,٥٠٩	مكافأة نهاية الخدمة
١٧,٦٩٨	-	١٧,٦٩٨	١٨,٦٨٥	-	١٨,٦٨٥	الفائض من عمليات التأمين
٢٢,٤٢٢	٢٢,٤٢٢	-	٢٣,٨٣٣	٢٣,٨٣٣	-	زكاة وضريبة دخل
٧	٧	-	٥	٥	-	توزيعات ارباح مستحقة الدفع
١,٠٩٣	١,٠٩٣	-	١,١٦٣	١,١٦٣	-	عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
٨٧١,٣٩٥	٢٨,٣٩٠	٨٤٣,٠٠٥	٩٠٩,١١٦	٢٨,١٣٦	٨٨٠,٩٨٠	
(٢,٩٧٨)	-	(٢,٩٧٨)	(٤٨٩)	-	(٤٨٩)	ناقص: استبعاد عمليات مشتركة
٨٦٨,٤١٧	٢٨,٣٩٠	٨٤٠,٠٢٧	٩٠٨,٦٢٧	٢٨,١٣٦	٨٨٠,٤٩١	مجموع المطلوبات
						حقوق المساهمين
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	راس المال
٢٦,٣٤٣	٢٦,٣٤٣	-	٢٧,٩١٤	٢٧,٩١٤	-	احتياطي نظامي
٤٨,٠٨٢	٤٨,٠٨٢	-	٥٢,٥٣٢	٥٢,٥٣٢	-	ارباح مبقاة
٢٤١,٠٩٢	٢٤١,٠٩٢	-	٢٤٧,١١٣	٢٤٧,١١٣	-	مجموع حقوق المساهمين
١,١٠٩,٥٠٩	٢٦٩,٤٨٢	٨٤٠,٠٢٧	١,١٥٥,٧٤٠	٢٧٥,٢٤٩	٨٨٠,٤٩١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

١٦. معلومات تكميلية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٢٠١٧ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٨ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١١٨,٠٨٧	-	١١٨,٠٨٧	١٢٢,٦٧٣	-	١٢٢,٦٧٣
-	-	-	-	-	-
(٤٠,٥٦٤)	-	(٤٠,٥٦٤)	(٤٨,٠٦١)	-	(٤٨,٠٦١)
٧٧,٥٢٣	-	٧٧,٥٢٣	٧٤,٦١٢	-	٧٤,٦١٢
(١١,٩٧٠)	-	(١١,٩٧٠)	(١٢,٤٠٧)	-	(١٢,٤٠٧)
٦٥,٥٥٣	-	٦٥,٥٥٣	٦٢,٢٠٥	-	٦٢,٢٠٥
١,٤٢٣	-	١,٤٢٣	١,٢٧٠	-	١,٢٧٠
٦٦,٩٧٦	-	٦٦,٩٧٦	٦٣,٤٧٥	-	٦٣,٤٧٥
(١٦,٢٢٥)	-	(١٦,٢٢٥)	(٢٥,٩٣٧)	-	(٢٥,٩٣٧)
(٦٥,٥٤٧)	-	(٦٥,٥٤٧)	(٧١,٠٦٨)	-	(٧١,٠٦٨)
١٤,٢٧٠	-	١٤,٢٧٠	٢٣,٤٠٠	-	٢٣,٤٠٠
(٦٧,٥٠٢)	-	(٦٧,٥٠٢)	(٧٣,٦٠٥)	-	(٧٣,٦٠٥)
٨٧٠	-	٨٧٠	(١,٨٣٧)	-	(١,٨٣٧)
(٦٦,٦٣٢)	-	(٦٦,٦٣٢)	(٧٥,٤٤٢)	-	(٧٥,٤٤٢)
١٦,٢٠٧	-	١٦,٢٠٧	٢٧,٧٧٢	-	٢٧,٧٧٢
(١,٧٣٣)	-	(١,٧٣٣)	(١,٧٣٨)	-	(١,٧٣٨)
(٥٩٢)	-	(٥٩٢)	(٦١٣)	-	(٦١٣)
(٥٢,٧٥٠)	-	(٥٢,٧٥٠)	(٥٠,٠٢١)	-	(٥٠,٠٢١)
١٤,٢٢٦	-	١٤,٢٢٦	١٣,٤٥٤	-	١٣,٤٥٤

إيرادات

اجمالي اشتراكات
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:

. محلية

. خارجية

صافي الأقساط المكتتبة

التغير في الاشتراكات غير
المكتسبة، بالصافي

صافي الأقساط المكتسبة

أتعاب صندوق الاستثمار

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

حصة معيدي التأمين من المطالبات
المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة،

بالصافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المتكسبة

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف حيازة وثائق التأمين

مصروفات اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصروفات

الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٦. معلومات تكميلية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٢٠١٧ م	عمليات المساهمين	عمليات التامين	٢٠١٨ م	عمليات المساهمين	عمليات التامين
٣٩٧	-	٣٩٧	٨٣٠	-	٨٣٠
(٦,٣٩٧)	(١,٤٢٥)	(٤,٩٧٢)	(٦,٢٩٢)	(١,٥٢٠)	(٤,٧٧٢)
٢,٠٠٢	١,٦٠١	٤٠١	٧٢٨	٤٦٨	٢٦٠
١٤٦	٣٥	١١١	١٢٤	٢٨	٩٦
(٣,٨٥٢)	٢١١	(٤,٠٦٣)	(٤,٦١٠)	(١,٠٢٤)	(٣,٥٨٦)
١٠,٣٧٤	٢١١	١٠,١٦٣	٨,٨٤٤	(١,٠٢٤)	٩,٨٦٨
-	٩,١٤٦	(٩,١٤٦)	-	٨,٨٨١	(٨,٨٨١)
١٠,٣٧٤	٩,٣٥٧	١,٠١٧	٨,٨٤٤	٧,٨٥٧	٩٨٧
-	١٦,٦٦٧	-	-	١٦,٦٦٧	-
-	٠,٥٦	-	-	٠,٤٧	-

(مصرفات) / إيرادات العمليات الأخرى

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصرفات عمومية وإدارية

أرباح غير محققة من استثمارات

أرباح محققة من استثمارات

مجموع (مصرفات) / دخل العمليات الأخرى

صافي الفائض / (العجز) من العمليات

الفائض المحول الى المساهمين

الدخل الصافي للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)

(ج) قائمة الدخل الشامل

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٢٠١٧ م	عمليات المساهمين	عمليات التامين	٢٠١٨ م	عمليات المساهمين	عمليات التامين
٩,٣٥٧	٩,٣٥٧	-	٧,٨٥٧	٧,٨٥٧	-
(٥٠٩)	(٥٠٩)	-	-	-	-
٨,٨٤٨	٨,٨٤٨	-	٧,٨٥٧	٧,٨٥٧	-

صافي الدخل للفترة المحمل لعمليات للمساهمين

الدخل الشامل الآخر:

بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة

الدخل الأولية

صافي التغير في القيمة العادلة

للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٦. معلومات تكميلية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
م ٢٠١٧	عمليات المساهمين	عمليات التامين	م ٢٠١٨	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
١٠,٣٧٤	٩,٣٥٧	١,٠١٧	٨,٨٤٤	٧,٨٥٧	٩٨٧	الأنشطة التشغيلية
						الدخل الصافي للفترة
						تعديلات للفترة:
١٦٥	-	١٦٥	٢٠٥	-	٢٠٥	استهلاك
٤٠٢	-	٤٠٢	٤٣٤	-	٤٣٤	اطفاء الموجودات الغير الملموسة
١٨٦	-	١٨٦	(٢٤٩)	-	(٢٤٩)	مكافأة نهاية الخدمة ، بالصافي
(٢١,١٤٣)	-	(٢١,١٤٣)	(٢٣,٨٧٩)	-	(٢٣,٨٧٩)	حصة معيدي التامين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٣٣,١١٣	-	٣٣,١١٣	٣٦,٢٨٦	-	٣٦,٢٨٦	اشتراكات تأمين غير مكتسبة
(٣٩٧)	-	(٣٩٧)	(٨٣٠)	-	(٨٣٠)	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٠٠٢)	(١,٦٠١)	(٤٠١)	(٧٢٨)	(٤٦٨)	(٢٦٠)	أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٦٩٨	٧,٧٥٦	١٢,٩٤٢	٢٠,٠٨٣	٧,٣٨٩	١٢,٦٩٤	
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨,٣٩١	-	٨,٣٩١	٢١,٧٢٧	-	٢١,٧٢٧	استثمارات مرتبطة بالوحدات
(٥٧,٣٠٥)	-	(٥٧,٣٠٥)	(٥٧,٣٧٤)	-	(٥٧,٣٧٤)	اشتراكات مستحقة القبض و ذم مدينة معيدي التامين، بالصافي
-	-	-	١٠٩	١٠٩	-	مستحق من جهة ذات علاقة
(٢,٠١٦)	(٢٥٩)	(١,٧٥٧)	(١,٦٧٥)	(١٢٩)	(١,٥٤٦)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى
١٦,٠٢٢	-	١٦,٠٢٢	(٥,٠٨٨)	-	(٥,٠٨٨)	حصة معيدي التامين من المطالبات القائمة الاحتياطي الفني لعمليات التامين
٢,٤٦٤	-	٢,٤٦٤	(٢٤,٥٠٠)	-	(٢٤,٥٠٠)	المطالبات القائمة
(١٦,٨٩٢)	-	(١٦,٨٩٢)	٦,٩٢٥	-	٦,٩٢٥	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التامين
٢٢,٩٧٩	-	٢٢,٩٧٩	١٩,٨٨٩	-	١٩,٨٨٩	مستحق لعمليات المساهمين
(٢٨,٥٤٠)	-	(٢٨,٥٤٠)	٥,٥١١	-	٥,٥١١	الفائض المدفوع إلى حاملي وثائق التامين
٢٨,٥٤٠	٢٨,٥٤٠	-	(٥,٥١١)	(٥,٥١١)	-	مستحق لجهات ذات علاقة
٨٦٢	-	٨٦٢	(١٠)	-	(١٠)	ارصدة مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٨٣٤	٧٩٦	٣,٠٣٨	(٥٩٧)	(١,٧٣٣)	١,١٣٦	عائد مستحق من وديعة نظامية
(٩٢)	(٩٢)	-	(٧٠)	(٧٠)	-	عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
٩٢	٩٢	-	٧٠	٧٠	-	صافي النقد (المستخدم في) // من الانشطة التشغيلية
(٩٦٣)	٣٦,٨٣٣	(٣٧,٧٩٦)	(٢٠,٥١١)	١٢٥	(٢٠,٦٣٦)	

١٦. معلومات تكميلية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٠١٧ م			٢٠١٨ م		
(١٢)	-	(١٢)	(١٧)	-	(١٧)
٤٦,٩٢٨	-	٤٦,٩٢٨	١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠
(٣٦,٩٢٨)	(٣٦,٩٢٨)	-	-	-	-
٩,٩٨٨	(٣٦,٩٢٨)	٤٦,٩١٦	١٤,٩٨٣	-	١٤,٩٨٣
الأنشطة الاستثمارية					
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية					
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية					
الأنشطة التمويلية					
دفع مبلغ مسترد مسبقاً لمساهم غير سعودي معفى من الضريبة					
-	-	-	(٤٢٥)	(٤٢٥)	-
-	-	-	(٢)	(٢)	-
-	-	-	(٤٢٥)	(٤٢٧)	-
توزيعات أرباح مدفوعة					
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية					
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه					
٩,٠٢٥	(٩٥)	٩,١٢٠	(٥,٩٥٥)	(٣٠٢)	(٥,٦٥٣)
١٩,٠٣٣	١٢٦	١٨,٩٠٧	٢٦,٦٧١	٣٥٧	٢٦,٣١٤
٢٨,٠٥٨	٣١	٢٨,٠٢٧	٢٠,٧١٦	٥٥	٢٠,٦٦١
النقد وما في حكمه في بداية الفترة					
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة					

١٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة وتجميعها لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ان هذه التغييرات، والملخصة أدناه، قد تمت بشكل رئيسي لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- كما هو مبين في الإيضاح (٢) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن قائمة المركز المالي الأولية، وقائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية تم عرضها بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للفترات السابقة قد تم تجميعها سوياً لعرض قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية على مستوى الشركة.
- ان المبالغ المستحقة إلى / من عمليات المساهمين وعمليات التأمين والتي تم عرضها مسبقاً وبشكل منفصل في قائمة المركز المالي ذات الصلة قد تم استبعادها (الإيضاح ١٦ (أ)).
- ان حصة عمليات التأمين الفائضة والتي تم تقسيمها بنسبة ٩٠ الى ١٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين والتي عرضت بشكل منفصل يتم عرضها حالياً كمصروف في قائمة الدخل (الإيضاح ١٦ (ب)).

١٨. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٨ م (الموافق ٢٤ شعبان ١٤٣٩ هـ).