
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لقررتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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 الملكية الأولية
٨ - ٧	- قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣٦ - ٩	- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

بيكر تيلي

م ك م وشركاه محاسبون قانونيون

ترخيص رقم ٤٧٩/١١/٣٢٣

الطابق ٥، مركز وصال ٧٥٧٥

ص ب ١٠٠٨٩٠

حي العريضة، طريق المدينة، جدة ٢١٣١١

المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ (محاسبون قانونيون)

الطابق ١٣، برج طريق الملك

ص ب ١٩٩٤

طريق الملك عبدالعزيز

جدة ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

ترخيص رقم ٤٥

EY
بي بي
يونيغ
إرنست
ويونغ

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلي للتكافل، شركة مساهمة سعودية، ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م والقوائم المالية الأولية للدخل، والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً بأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسئوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص:

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من 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 يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن/ بيكر تيلي م ك م وشركاه

(محاسبون قانونيون)

ماجد منير النمر

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٨١

عن/ إرنست ويونغ وشركاهم

(محاسبون قانونيون)

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٥٦

جدة، المملكة العربية السعودية

٨ ربيع أول ١٤٤١هـ

٥ نوفمبر ٢٠١٩م



شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	إيضاح	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
			الموجودات
١٨,٨٧١	٢٥,٤٨١	٤	النقد وما في حكمه
٧٤,٠٧٣	٢٣,٢٩٥	٥	اشراقات تأمين مستحقة ونظم مدينة لمعدي التأمين، بالصافي
٣,١٨٧	١,٥٣٧	٦	حصة معدي التأمين من اشراقات تأمين غير مكتسبة
٤٠,٦٩٠	١٤,٤٩٧		حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٤٧,٠٧٥	٦٨٦,٠٥٢	٧	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٢٨٦,٦١٣	٢٩٥,٤٤٢	٨	إستثمارات
٤٢٩	٦٤١		إيرادات مستحقة
٥,٤٩٣	٧,٢٢١		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٧١٢	١,٨٧٦		أثاث وتكليفات ومعدات مكتبية
٢,٣٤٧	١,١٤٢		موجودات غير ملموسة
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧		وديعة نظامية
١,٤٦٤	١,٨٣٩		عائد مستحق من وديعة نظامية
١,٠٩٨,٦٢١	١,٠٧٥,٦٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٥,٧٢٤	٣٠,١٤٨		أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٦,٣٨٩	٣٢,١٠٠		أرصدة مستحقة الدفع لمعدي التأمين
٤,٩٧٤	٢,٥٦٠	٦	اشراقات تأمين غير مكتسبة
٦٦,٨٧٥	٦٧٧,٣٩٧	٩,١	الاحتياطي الفني لمعاملات التأمين
٦٥٤,٢٢٥	٣٥,١٩٩		مطالبات قائمة
٧,١٩٧	٥,٢٤٦	٩,٢	احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢,٣٤٩	٩٢٢	١٠	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٨٠٩	٢,٣٢٨		مكافأة نهاية الخدمة
١٩,٠١٠	١٩,٨٦٣		الفائض من عمليات التأمين
٢٣,٨٦٠	٢٧,٦٨٥	١١	زكاة وضريبة دخل
٨	٨		توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١,٤٦٤	١,٨٣٩		عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
٨٦٣,٨٨٤	٨٣٥,٢٩٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧		رأس المال
٢٨,٤٢٧	٢٩,٦٢٦		احتياطي نظامي
٣٩,٦١٩	٤٤,٤١٥		أرباح مبقاة
٢٣٤,٧١٣	٢٤٠,٧٠٨		مجموع حقوق المساهمين
٢٤	(٣١٣)		احتياطي إعادة التقييم التزام المناقص المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين
٢٣٤,٧٣٧	٢٤٠,٣٩٥		مجموع حقوق الملكية
١,٠٩٨,٦٢١	١,٠٧٥,٦٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

المستول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (محللة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م		إيضاح
٢٠١٨ م (محللة)	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م (محللة)	٢٠١٩ م	
الإيرادات				
إجمالي الاشتراكات المكتتبة				
اشترابات قابلة للإستثمار ، بالصافي				
صافي اشترابات التأمين				
اشترابات إعادة التأمين المسندة:				
- محلية				
- خارجية				
صافي اشترابات المكتتبة				
التغير في اشترابات غير المكتتبة، بالصافي				
صافي اشترابات المكتتبة				
أتعاب صندوق الإستثمار				
مجموع الإيرادات				
تكاليف ومصروفات الإكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة				
حصاة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة				
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة				
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي				
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي				
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة				
التغيرات في الاحتياطات الفنية ، بالصافي				
تكاليف حيازة وثائق التأمين				
مصروفات إكتتاب أخرى				
مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب				
صافي لخل الإكتتاب				
إيرادات / (مصروفات) العمليات الأخرى				
(إضافات إلى) / عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				
مصروفات عمومية وإدارية				
أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
إيرادات أخرى				
مجموع مصروفات العمليات الأخرى				
صافي الدخل للفترة				
صافي الدخل للفترة للعائد لعمليات التأمين				
صافي الدخل للفترة للعائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل				
زكاة				
ضريبة دخل				
صافي الدخل للفترة للعائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)				
ربحية المهم للفترة (ربيل سعودي)				

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

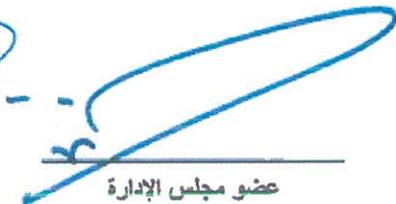
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦,٥١٧	٥,٩٩٥	٤,٤٧٩	٢,١٤١	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة:
				خسائر إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
-	(٣٣٧)	-	(١١٥)	
١٦,٥١٧	٥,٦٥٨	٤,٤٧٩	٢,٠٢٦	مجموع الدخل الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي


المسئول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة معهولة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

المتعلقة بالمساهمين

احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين	مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المبقاة	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال
٢٤	٢٣٤,٧١٣	٣٩,٦١٩	٢٨,٤٢٧	١٦٦,٦٦٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
-	٥,٩٩٥	٥,٩٩٥	-	-	صافي الدخل للفترة
(٣٣٧)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(٣٣٧)	٥,٩٩٥	٥,٩٩٥	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)
-	-	(١,١٩٩)	١,١٩٩	-	محور إلى الاحتياطي النظامي
(٣١٣)	٢٤٠,٧٠٨	٤٤,٤١٥	٢٩,٦٢٦	١٦٦,٦٦٧	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكامل - شركة مساهمة سعودية
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية (تتمة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

المجموع	المتعلقة بالمساهمين				رأس المال
	احتياطي إعادة التقييم الترام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين	مجموع حقوق المساهمين عربي	الأرباح المتقاة الف ريال سنوي	الاحتياطي النظامي	
٢٤١,٠٩٢	-	٢٤١,٠٩٢	٤٨,٠٨٢	٢٦,٢٤٣	١٦٦,٦٦٧
٢١,٢٤٧	-	٢١,٢٤٧	٢١,٢٤٧	-	-
(٤,٧٣٠)	-	(٤,٧٣٠)	(٤,٧٣٠)	-	-
١٦,٥١٧	-	١٦,٥١٧	١٦,٥١٧	-	-
-	-	-	-	-	-
١٦,٥١٧	-	١٦,٥١٧	١٦,٥١٧	-	-
(١٢,٥٠٠)	-	(١٢,٥٠٠)	(١٢,٥٠٠)	-	-
١,٠٩١	-	١,٠٩١	١,٠٩١	-	-
١,٣٧٠	-	١,٣٧٠	١,٣٧٠	-	-
(٤٢٥)	-	(٤٢٥)	(٤٢٥)	-	-
-	-	-	(٤,٢٤٩)	٤,٢٤٩	-
٢٤٧,١٤٥	-	٢٤٧,١٤٥	٤٩,٨٨٦	٣٠,٥٩٢	١٦٦,٦٦٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م
 صافي الدخل للفترة - قبل التعديل
 تعديل - تغيير في السليمة المحاسبية (إيضاح ٣ - ب)
 صافي الدخل للفترة - بعد التعديل
 الدخل الشامل الاخر
 مجموع الدخل الشامل

توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)
 ضريبة الدخل المستردة من المساهمين غير السعوديين
 ضريبة دخل مستردة عن سنوات سابقة من الهيئة العامة للزكاة
 والدخل بموجب إشعار الإستراداد
 دفع مبلغ مسترد سابقاً لمساهم غير سعودي معفى من الضريبة
 محول إلى الاحتياطي النظامي
 الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة

المستوفى المالي الأول

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢١,٢٤٧	١٠,٨٣٤	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات للفترة:
٢,٤٥٤	٨٥٣	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
٦٢٤	٦٤٨	استهلاك
١,٣١٢	١,٣٦٥	إطفاء الموجودات الغير الملموسة
٣٧٢	٤٦٩	مكافأة نهاية الخدمة
(٧٤٧)	٩٥٥	إضافات الى / (عكس) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤,٦٤٥)	(٨,٨٢٩)	أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٦١٧	٦,٢٩٥	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١١,٧٢٨	(٣٨,٩٧٧)	استثمارات مرتبطة بالوحدات
(٥٣,٤٠٤)	٤٩,٨٢٣	اشتراكات تأمين مستحقة وخصم مدينة لمعدي التأمين، بالصافي
١٠٩	-	مستحق من جهة ذات علاقة
(١٥٥)	(٢١٢)	إيرادات مستحقة
(٨٨٧)	(١,٧٢٨)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٠,٤٨٥)	١,٦٥٠	حصة معدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٣١,٠٢٥	(٢,٤١٤)	إشتراكات تأمين غير مكتسبة
(١٧,٦٦٩)	٢٦,١٩٣	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
(٢١,٧٢٤)	٢٣,١٧٢	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
٢,١٦٥	(١,٩٥١)	احتياطي مطالبات مكتوبة لم يتم الإبلاغ عنها
٢٢,٨٩٧	(٣١,٦٧٦)	المطالبات القائمة
٢٦,١١٤	(١٤,٢٨٩)	أرصدة مستحقة الدفع لمعدي التأمين
(٢٠)	(١,٤٢٧)	مستحق لجهات ذات علاقة
(٥٧٦)	(٥,٥٧٦)	أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢٥٦)	(٣٧٥)	عائد مستحق من وديعة نظامية
٢٥٦	٣٧٥	عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٦٥)	٨,٨٨٣	النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤,٨٩٥)	(١,٠١٤)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٣٩٠)	(٢٨٧)	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
(٥,٥٥٠)	٧,٥٨٢	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٤١)	(٨١٢)	شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
(١٣٠)	(١٦٠)	شراء موجودات غير ملموسة
١٥,٠٠٠	-	استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٧٢٩	(٩٧٢)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الإستثمارية

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكاثر - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢,٩٢٤)	-	ضريبة الدخل المستردة من المساهمين غير السعوديين
١,٠٩١	-	ضريبة دخل مستردة عن سنوات سابقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بموجب إشعار الإسترداد
١,٣٧٠	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٠,٤٦٣)	-	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
(١,٢٨٤)	٦,٦١٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٦,٦٧١	١٨,٨٧١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٥,٣٨٧	٢٥,٤٨١	


الرئيس التنفيذي


المسؤول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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 بتاريخ ٢١ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧م). وفيما يلي عنوان الشركة المسجل:

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

تتمثل أهداف الشركة في مواصلة 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. ان الشركة مملوكة بنسبة ٩٠,٤٦% لمساهمين مؤسسين سعوديين والجمهور العام والذين يخضعون للزكاة وبنسبة ٩,٥٤% لمساهمين مؤسسين غير سعوديين يخضعون لضريبة الدخل.

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

٢. أساس الإعداد

(أ) أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على التوالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية بمحاسبة الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتماشى مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة بالمملكة العربية السعودية. وفقاً لذلك، قامت الشركة بتعديل المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل عن طريق تعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في تقديرات المحاسبة والأخطاء الناتجة عن هذا التغيير" تم توضيحها في الايضاح ٣ (ب) من القوائم المالية الأولية الموجزة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية 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، واشتراكات التأمين غير المكتسبة، والمطالبات القائمة، واحتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، والاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين، والعائد المستحق، والفائض من عمليات التأمين، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى قصيرة الأجل، ما لم يذكر 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.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على نتائج السنة بأكملها.

تعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ب) الأحكام والتفديرات 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 لعدم التيقن من التقديرات تتضمن سياسات إدارة المخاطر، وهي نفسها السياسات التي تم تطبيقها على القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

ج) موسمية العمليات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات والتفديرات والافتراضات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م باستثناء ما يلي:

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة قامت الشركة بتطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات والتغيرات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م:

المعيار/ التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	عقود الإيجار
تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية (٢٣)	عدم التأكد بخصوص معالجات ضريبة الدخل

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

ب) التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس العرض للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م نتيجة لإصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩ م، تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية سابقاً حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م، بناءً على التعليمات الجديدة لمؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩ م، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. تم معالجة التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الإفصاح عن اثر التغييرات في (الإيضاح ٣ - ب) للقوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م بمبلغ ٤,٧٣٠ ألف ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م.

السياسة المحاسبية - ضريبة الدخل

إن مصروف ضريبة الدخل للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد لدى الدولة، مع التعديل بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة التي نتجت عن الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية على أساس نظام الضريبة الحالي أو الانظمة الجديدة في نهاية فترة إعداد التقرير المالي في البلدان التي تحقق فيها الشركة دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم وضع الشركة في الإفراجات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها الشركة للأنظمة الضريبية. تقوم الشركة بتكوين مخصصات متوقعة حسب الحاجة لمواجهة المبالغ التي قد تطالب بها الهيئات الضريبية.

تسجل الفروقات الناشئة عن الربوط الضريبية النهائية في الفترة التي يتم فيها الإنتهاء من هذه الربوط. إن مصاريف أو ضرائب الدخل على الفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد، ويتم تعديل المصروف بالفروق الناتجة عن الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة من الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)
ضريبة الدخل المؤجلة

يتم تقدير ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة في الاحتساب الضريبي. تقاس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بالسنة التي تتحقق فيها الموجودات أو تسوى فيها المطلوبات بناءً على معدلات الضريبة السائدة أو المتوقعة بتاريخ التقرير المالي. يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة بالقيمة التي يحتمل فيه توافر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل. يتم تخفيض الموجودات الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي لا يحتمل فيه وجود منفعة ضريبية مقابلها.

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأوعية الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث يكون لدى الشركة القدرة على السيطرة على مواعيد عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل عدم عكس هذه الفروق في المستقبل المنظور.

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في حال كان لدى الشركة حق نافذ نظاماً في إجراء مقاصة بين المبالغ المثبتة في نفس الحثيات الضريبية ولدى الشركة النية إما للتصوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الربح أو الخسارة، باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بالعناصر المقيدة مباشرة بالدخل الشامل الأخر أو حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل الزكاة في قائمة الدخل الأولية ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كما يتم المحاسبة عن ضريبة الدخل ولذلك لا يتم تسجيل ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

التأثير على قائمة الدخل الأولية

التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح ٣ - ب) له الأثر كالتالي على البنود الخاصة بقائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:

المعدلة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أثر التعديل	كما تم الإفصاح عنه سابقاً كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	القائمة المالية المتأثرة	الحساب
-	(١,٤٤٥)	-	قائمة الدخل الأولية	الزكاة
-	(١١٤)	-	قائمة الدخل الأولية	ضريبة الدخل المحملة
٤,٤٧٩	(١,٥٥٩)	٦,٠٣٨	قائمة الدخل الأولية	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
(٠,٢٧)	(٠,٠٩)	٠,٣٦	قائمة الدخل الأولية	ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)
-	(١,٤٤٥)	١,٤٤٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية	الزكاة
-	(١١٤)	١١٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية	ضريبة الدخل المحملة
٤,٤٧٩	(١,٥٥٩)	٦,٠٣٨	قائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

الحساب	القائمة المالية المتأثرة	كما تم الإفصاح عنه سابقاً كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	أثر التعديل	المعدلة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م
الزكاة	قائمة الدخل الأولية	-	(٤,٢٢٦)	(٤,٢٢٦)
ضريبة الدخل المحملة	قائمة الدخل الأولية	-	(٥٠٤)	(٥٠٤)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين	قائمة الدخل الأولية	٢١,٢٤٧	(٤,٧٣٠)	١٦,٥١٧
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)	قائمة الدخل الأولية	١,٢٧	(٠,٢٨)	٠,٩٩
الزكاة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية	٤,٢٢٦	(٤,٢٢٦)	-
ضريبة الدخل المحملة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية	٥٠٤	(٥٠٤)	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	قائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية	٢١,٢٤٧	(٤,٧٣٠)	١٦,٥١٧

إن أثر تطبيق السياسة المحاسبية الخاصة بالضريبة الموجزة ليس له أثر جوهري على القوائم المالية الأولية، ولذلك لم يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية الموجزة.

ج) معايير وتفسيرات صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

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

نافذة من الفترات التي تبدأ في أو

المعيار/التفسير	البيان	بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	أنظر أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين (أنظر أدناه)	١ يناير ٢٠٢٢م

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 نموذجاً للانخفاض في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩)، ومتطلبات المحاسبة على التحوط الجديدة. وبناءً على المعيار (٩):

- إن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها بطريقة التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. أبقى المعيار على معظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن هذا الجزء من التغيير في القيمة العادلة يعود إلى ذات الائتمان الذي يجب إدراجه في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

- إن المعيار الدولي للتقرير المالي (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 الذمم 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 شهرا التالية الا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من تاريخ البدء. يتم تسجيل خسائر الائتمان بموجب المعيار (٩) مبكراً عما كان يتم تسجيلها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩).
- إن متطلبات محاسبة التحوط متوافقة مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع منهجاً مبني على المبادئ.

في سبتمبر ٢٠١٦م، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات على المعيار (٤) "عقود التأمين" والذي يعالج الآثار المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي اللاحق 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 ١ يناير ٢٠٢٢م. 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 ٢٠٢٢م. إن أثر تطبيق المعيار (٩) على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة يجب أن 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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦	-	١٦	نقد في الصندوق
٢٥,٤٦٥	٢,٤١٨	٢٣,٠٤٧	نقد لدى البنك (الإيضاح ١-٤)
٢٥,٤٨١	٢,٤١٨	٢٣,٠٦٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢	-	١٢	نقد في الصندوق
١٨,٨٥٩	٢,٤١٧	١٦,٤٤٢	نقد لدى البنك (الإيضاح ١-٤)
١٨,٨٧١	٢,٤١٧	١٦,٤٥٤	الإجمالي

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

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٥. اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعدي التأمين، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٤٨٩	٦٨٥	حاملتي وثائق التأمين - بالصافي (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
٦٦,٩٣٢	١٦,٣٦٧	جهات ذات علاقة - بالصافي (الإيضاح (١٠) و) (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
١,٦٥٢	٦,٢٤٣	ذمم مدينة من معدي التأمين - بالصافي
٧٤,٠٧٣	٢٣,٢٩٥	

(أ) إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من اشتراكات تأمين مستحقة والخاصة بحاملتي وثائق التأمين (بخلاف أطراف ذات علاقة) للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بلغت ١٢٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٤ ألف ريال سعودي) واشتراكات تأمين مستحقة خاصة بجهات ذات علاقة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بلغت ٨٩١ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ١٦ ألف ريال سعودي).

٦. اشتراكات تأمين غير مكتسبة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٧٨٧	(٣,١٨٧)	٤,٩٧٤	الرصيد في بداية الفترة
١٤٤,٢٨١	(٢٩,٠٠٧)	١٧٣,٢٨٨	اشتراكات مكتسبة / (مستدة) خلال الفترة
(١٤٥,٠٤٥)	٣٠,٦٥٧	(١٧٥,٧٠٢)	اشتراكات (مكتسبة)/مدفوعة أو معدلة خلال الفترة
١,٠٢٣	(١,٥٣٧)	٢,٥٦٠	الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٦٨٦	(٣,٣١٢)	٤,٩٩٨	الرصيد في بداية السنة
٢٣٢,٧٣٥	(١٠٥,٦١١)	٣٣٨,٣٤٦	اشتراكات مكتسبة / (مستدة) خلال السنة
(٢٣٢,٦٣٤)	١٠٥,٧٣٦	(٣٣٨,٣٧٠)	اشتراكات (مكتسبة)/مدفوعة أو معدلة خلال السنة
١,٧٨٧	(٣,١٨٧)	٤,٩٧٤	الرصيد في نهاية السنة

٧. إستثمارات مرتبطة بالوحدات

تتكون الاستثمارات المرتبطة بوحدات من وحدات في صناديق الاستثمار مقومة بالدولار الأمريكي تدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيسي في الشركة ومقرها في المملكة العربية السعودية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥٦,٣٢٦	٣٦٩,٣٦٥	استثمارات محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات:
١٦٥,١٧٧	١٧٧,٨٣٠	صندوق الأهلي متعدد الأصول المحتفظ
١٢٥,٥٧٢	١٣٨,٨٥٧	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
٦٤٧,٠٧٥	٦٨٦,٠٥٢	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٧. إستثمارات مرتبطة بالوحدات (تتمة)

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المرتبطة بوحدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م وفي السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٩٤,٤٠٩	٦٤٧,٠٧٥	استرداد خلال الفترة / السنة
(٤٣,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)	أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة / السنة (الإيضاح ٩-١(ب))
(٤,٣٣٤)	٥٢,٩٧٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٤٧,٠٧٥	٦٨٦,٠٥٢	

٨. استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧,٨٠٥	٥٧,٦٧٨	عمليات التأمين (الإيضاح ٨-١)
٢٣٨,٨٠٨	٢٣٧,٧٦٤	عمليات المساهمين (الإيضاح ٨-٢)
٢٨٦,٦١٣	٢٩٥,٤٤٢	

إن القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات متماثلة.

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

تمثل استثمارات عمليات التأمين الاستثمارات في صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي (صندوق متداول للدخل) يدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيسي بالشركة ومقرها في المملكة العربية السعودية. تم تحديد هذا الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي وذلك لأنه يدار على أساس القيمة العادلة وتتم مراقبة أدائه بصورة نشطة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي
٤٧,٨٠٥	٥٧,٦٧٨	

فيما يلي الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
٧٦,٩٤٢	٤٧,٨٠٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٤٠,٠٠٠)	-	إسترداد
٩,٦٦٧	٨,٨٣٣	محول من عمليات المساهمين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر الإيضاح ادناه ٨-٢)
١,١٩٦	١,٠٤٠	أرباح غير محققة
٤٧,٨٠٥	٥٧,٦٧٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٨. استثمارات (تمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢١٩,٨٧٧	٢٢٧,٢٧٥	محفظة الأهلي تكافل الخاصة (انظر الايضاح أدناه)
٦,٨٣٢	٧,٠٢٦	إستثمار في صندوق عقاري
١٢,٠٩٩	٣,٤٦٣	صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي
٢٣٨,٨٠٨	٢٣٧,٧٦٤	

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

فيما يلي الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٤٤,١٢٨	٢٣٨,٨٠٨	عمليات المساهمين
(٩,٦٦٧)	(٨,٨٣٣)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٣٤٧	٧,٧٨٩	محول من عمليات التأمين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر الإيضاح أعلاه ٨-١)
٢٣٨,٨٠٨	٢٣٧,٧٦٤	أرباح غير محققة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩. احتياطات فنية

٩-١ الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٥٠,٨٤٣	٦٧٤,٧٢٥	احتياطي فني متعلق باستراتيجيات الاستثمار للمشاركين (التزام مرتبط بوحدات)
٣,٣٨٢	٢,٦٧٢	مخصص مقابل المخاطر المبقاة
٦٥٤,٢٢٥	٦٧٧,٣٩٧	

(ب) الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧١٠,٦٢٥	٦٥٤,٢٢٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٣,٩٠٧)	(٧١٠)	التغير في المخصص مقابل مخاطر مبقاة
(٤,٣٣٤)	٥٢,٩٧٧	أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات مرتبطة بوحدات (الإيضاح ٧)
١٦١,٤٣٠	١٠٩,١٩٣	اشتراقات تأمين قابلة للاستثمار
(٢٠٩,٥٨٩)	(١٣٨,٢٨٨)	إستحقاق وثائق التكافل
٦٥٤,٢٢٥	٦٧٧,٣٩٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٩. احتياطات فنية (تتمة)

٩-٢ احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

أ) يتم تكوين احتياطي لمطالبات التأمين المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وفقاً للتقرير المستلم من الخبير الاكتواري كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي
٥,٢٤٦	٧,١٩٧

احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

ب) فيما يلي الحركة في احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي
٧,١٩٧	٦,٢٦٨
(١,٩٥١)	٩٢٩
٥,٢٤٦	٧,١٩٧

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

التغير في احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة هذه الجهات 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.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
البنك التجاري الأهلي	مساهم	إجمالي اشتراكات تأمين جماعي	١١,٦١٩	٦٦,٧٧١	٣٩,٦٢٩	١٣٦,٩٦٩
شركة إف دبليو	مساهم	إجمالي المطالبات المدفوعة	١٤,٣١٧	٢١,٢٨٣	٧٧,٧٥٨	٧٣,٢٦٩
الأهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	اتعاب ادارة رسوم صندوق استثمار	٣٨٩	٤٦٨	١,٢١٧	١,٤٥٠
موظفي الادارة العليا		منافع قصيرة الاجل	٩٧٩	٩٠٦	٢,٨١٠	٢,٧١٧
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٥٩	٣٧	١٥٨	١٠٩

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٠. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة (تتمة)

(أ) مستحق من / (إلى) الجهات ذات العلاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٦,٣٦٧	٦٦,٩٣٢	مستحق القبض من البنك الأهلي التجاري - مساهم (الإيضاح ٥)
٦٤١	٤٢٩	أتعاب صندوق الإستثمار مستحقة من شركة تابعة لمساهم
(١٢٧)	(١٤٣)	مستحق إلى شركة إف دبليو يو - مساهم
(٧٩٥)	(٢,٢٠٦)	مستحق إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم
(٩٢٢)	(٢,٣٤٩)	
(٢٨,٢٥٢)	(٦٠,٨٩١)	مطالبات قائمة مستحقة الدفع للبنك الأهلي التجاري - مساهم - بالإجمالي

(ب) مكافآت وبدلات مجلس الإدارة واللجان الأخرى ومصاريف ذات علاقة

مبلغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في		مبلغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١,٧٨١	١,٧٠٤	٥٥٤	٤٤٥	أجر وبدلات مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٤٠٦	٣٥٠	١١٤	١٠	أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى
-	١٠١	-	٦٢	مصروفات سفر وإقامة لمجلس الإدارة

بالإضافة إلى الاضاحات الواردة في الايضاحات ٤ و ٥ و ٧ و ٨ المتعلقة بالجهات ذات العلاقة، المبالغ المطلوبة من وإلى الجهات ذات العلاقة تظهر في قائمة المركز المالي الأولية. كما أن المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة هي كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
(٤٩٥)	(٣,١٤٣)	مكافآت 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 للفترة / السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	الضريبة	الزكاة	
٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٩م	
٢٣,٨٦٠	٢٢,٤٢٢	٢٧٥	٢٣,٥٨٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٨٣٩	٦,٣٣٣	٢١٣	٤,٦٢٦	محمل للفترة / السنة
(١,٠١٤)	(٤,٨٩٥)	(٤٨٨)	(٥٢٦)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٢٧,٦٨٥	٢٣,٨٦٠	-	٢٧,٦٨٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وضع الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وحتى ٢٠١٨م.

أصدرت الهيئة الربوط الزكوية والضريبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م و٢٠٠٩م حيث طالبت فيها بزكاة إضافية وضريبة استقطاع بمبلغ ٣,٩٩٧ ألف ريال سعودي. وقد تقدمت الشركة باعتراض على الزكاة الإضافية البالغة ٣,٩٢١ ألف ريال سعودي، وقامت بسداد ضريبة الاستقطاع الإضافية بمبلغ ٧٦ ألف ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير بمبلغ ٢٦ ألف ريال سعودي تحت الاعتراض. أصدرت لجنة الاعتراض الإبتدائية قرارها بتأييد إجراءات الهيئة. وتقدمت الشركة باعتراض ضد قرار اللجنة الإبتدائية 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. وإن إدارة الشركة على ثقة بأن قرار ديوان المظالم سيكون في صالحها.

أصدرت الهيئة ربوطاً للسنوات من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٢م طالبت فيها بزكاة إضافية بمبلغ ٣,٦٨٠ ألف ريال سعودي وضريبة استقطاع بمبلغ ١,١٨٩ ألف ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراض إلى الهيئة على هذه الربوط ومع ذلك قامت الشركة بسداد الزكاة عن السنوات ٢٠١٠م وحتى ٢٠١٢م بمبلغ ٣,٠٥٢ ألف ريال سعودي في حين قامت بالاعتراض على بعض البنود. قامت الهيئة بإصدار ربط معدل عن ٢٠١٠م حتى ٢٠١٢م مطالبة فيها بزكاة إضافية بمبلغ ٤٠٠ ألف ريال سعودي. تم تحويل اعتراض الشركة إلى لجنة الفصل في المنازعات لتحديد جلسة للمناقشة. فيما يتعلق بضريبة الاستقطاع، قبلت لجنة الفصل في المنازعات طريقة احتساب الشركة لضريبة الاستقطاع وبالتالي توصلت الشركة إلى تسوية نهائية مع الهيئة بمبلغ ٧٠٠ ألف ريال سعودي تم دفعها من قبل الشركة. بالإضافة إلى ذلك قبلت لجنة الفصل في المنازعات خصم الوديعة النظامية وبالتالي لا توجد التزامات زكوية مستحقة على الشركة ويعتبر الوضع الزكوي والضريبي للشركة منتهياً للسنوات من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م.

أصدرت الهيئة ربوطاً أولية عن السنتين ٢٠١٣م و ٢٠١٤م طالبت فيها بزكاة إضافية بمبلغ ٢,٥٨٥ و ٢,٦٢٢ ألف ريال سعودي على التوالي. تقدمت الشركة باعتراض على هذه الربوط وتماشياً مع معاملة لجنة الفصل في المنازعات لضريبة الاستقطاع للسنوات ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م، وافقت الهيئة على تطبيق منهج ضريبة الاستقطاع الجديدة للأعوام ٢٠١٣م إلى ٢٠١٧م وقامت الشركة بتسوية وسداد مبلغ ١٠,٨ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٧م وأكملت وضعها لضريبة الاستقطاع للسنوات المذكورة. لم تقم الهيئة بإصدار أي ربوط عن السنوات ٢٠١٥م وحتى ٢٠١٨م.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٢. 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 وهو المدير التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين والتي تجري بالكامل في المملكة العربية السعودية يتم إعداد التقارير بشأنها في وحدتي عمل مبنية 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 والشركات على أساس جماعي ويقدم أيضاً منافع حماية من الائتمان فيما يتعلق بالقروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويلية كما يتضمن هذا القطاع منافع حماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المتنوعة الأخرى عدا القروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويل إلى عملائها.

إن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة لا يتم الإبلاغ عنها إلى المدير الأول للعمليات في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي. تم فصل عمليات المساهمين عن قطاعات التشغيل ويتم الإفصاح عنها لأغراض العرض فقط في عمود منفصل.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

إجمالي عمليات				
المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	تأمين - مجموعات	تأمين - أفراد
ألف ريال سعودي				
الموجودات				
٢٥,٤٨١	٢,٤١٨	٢٣,٠٦٣	٨,٢٤٦	١٤,٨١٧
نقد وما في حكمه				
٢٣,٢٩٥	-	٢٣,٢٩٥	٢٣,٢٩٥	-
اشركاكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصفافي				
١,٥٣٧	-	١,٥٣٧	١,٥٣٧	-
حصة معيدي التأمين من اشركاكات تأمين غير مكتسبة				
١٤,٤٩٧	-	١٤,٤٩٧	١٢,٩٦٣	١,٥٣٤
٦٨٦,٠٥٢	-	٦٨٦,٠٥٢	-	٦٨٦,٠٥٢
٢٩٥,٤٤٢	٢٣٧,٧٦٤	٥٧,٦٧٨	٣٨,٧٨٤	١٨,٨٩٤
٦٤١	-	٦٤١	-	٦٤١
١,٠٤٦,٩٤٥	٢٤٠,١٨٢	٨٠٦,٧٦٣	٨٤,٨٢٥	٧٢١,٩٣٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة				
٧,٢٢١	٥,٢٧٢	١,٩٤٩	-	-
١,٨٧٦	-	١,٨٧٦	-	-
١,١٤٢	-	١,١٤٢	-	-
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	-	-
١,٨٣٩	١,٨٣٩	-	-	-
١,٠٧٥,٦٩٠	٢٦٣,٩٦٠	٨١١,٧٣٠	-	-
مجموع الموجودات				
المطلوبات				
٢٤,٧٨٨	-	٢٤,٧٨٨	١٣,٧٠٠	١١,٠٨٨
٣٢,١٠٠	-	٣٢,١٠٠	٢٧,٨٧٣	٤,٢٢٧
٢,٥٦٠	-	٢,٥٦٠	٢,٥٦٠	-
٣٥,١٩٩	-	٣٥,١٩٩	٣٢,٩٠٣	٢,٢٩٦
٦٧٧,٣٩٧	-	٦٧٧,٣٩٧	١,٤٣٦	٦٧٥,٩٦١
٥,٢٤٦	-	٥,٢٤٦	٤,٣٠٣	٩٤٣
٩٢٢	-	٩٢٢	-	٩٢٢
٧٧٨,٢١٢	-	٧٧٨,٢١٢	٨٢,٧٧٥	٦٩٥,٤٣٧
ارصدة غير موزعة:				
٥,٣٦٠	١,٣٩٥	٣,٩٦٥	-	-
٢,٣٢٨	-	٢,٣٢٨	-	-
١٩,٨٦٣	-	١٩,٨٦٣	-	-
٢٧,٦٨٥	٢٧,٦٨٥	-	-	-
٨	٨	-	-	-
١,٨٣٩	١,٨٣٩	-	-	-
٨٣٥,٢٩٥	٣٠,٩٢٧	٨٠٤,٣٦٨	-	-
مجموع المطلوبات				

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
١٢. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)					
المجموع	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	تأمين - مجموعات	تأمين - أفراد	
الآريسل سعووي					
١٨,٨٧١	٢,٤١٧	١٦,٤٥٤	٥٩٢	١٥,٨٦٢	الموجودات
٧٤,٠٧٣	-	٧٤,٠٧٣	٧٤,٠٧٣	-	نقد وما في حكمه
٣,١٨٧	-	٣,١٨٧	٣,١٨٧	-	اشتراقات تأمين مستحقة وضم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي
٤٠,٦٩٠	-	٤٠,٦٩٠	٣٨,٤٧١	٢,٢١٩	حصة معيدي التأمين من اشتراقات تأمين غير مكتسبة
٦٤٧,٠٧٥	-	٦٤٧,٠٧٥	-	٦٤٧,٠٧٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٢٨٦,٦١٣	٢٣٨,٨٠٨	٤٧,٨٠٥	٢٨,٨٥٠	١٨,٩٥٥	استثمارات مرتبطة بوحدات استثمارات
٤٢٩	-	٤٢٩	-	٤٢٩	إيرادات مستحقة
١,٠٧٠,٩٣٨	٢٤١,٢٢٥	٨٢٩,٧١٣	١٤٥,١٧٣	٦٨٤,٥٤٠	
٥,٤٩٣	٤,٥٨٣	٩١٠			أرصدة غير موزعة:
١,٧١٢	-	١,٧١٢			- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,٣٤٧	-	٢,٣٤٧			- أثاث وتراكيب ومعدات مكتبية
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-			- موجودات غير ملموسة
١,٤٦٤	١,٤٦٤	-			- وديعة نظامية
					- عائد مستحق من وديعة نظامية
١,٠٩٨,٦٢١	٢٦٣,٩٣٩	٨٣٤,٦٨٢			مجموع الموجودات
٢٧,٩٨٨	-	٢٧,٩٨٨	٢١,٧٢٠	٦,٢٦٨	المطلوبات
٤٦,٣٨٩	-	٤٦,٣٨٩	٤٢,٤٠٩	٣,٩٨٠	أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤	٤,٩٧٤	-	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
٦٥٤,٢٢٥	-	٦٥٤,٢٢٥	١,٨٤١	٦٥٢,٣٨٤	اشتراقات تأمين غير مكتسبة
٦٦,٨٧٥	-	٦٦,٨٧٥	٦٣,٩٦٩	٢,٩٠٦	احتياطي فني لعمليات التأمين
٧,١٩٧	-	٧,١٩٧	٦,٤١٨	٧٧٩	مطالبات قائمة
٢,٣٤٩	-	٢,٣٤٩	-	٢,٣٤٩	احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٨٠٩,٩٩٧	-	٨٠٩,٩٩٧	١٤١,٣٣١	٦٦٨,٦٦٦	مستحق لجهات ذات علاقة
٧,٧٣٦	٣,٨٩٤	٣,٨٤٢			أرصدة غير موزعة:
١,٨٠٩	-	١,٨٠٩			- أرسدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٩,٠١٠	-	١٩,٠١٠			- مكافأة نهاية الخدمة
٢٣,٨٦٠	٢٣,٨٦٠	-			- فائض من عمليات التأمين
٨	٨	-			- زكاة وضريبة الدخل
١,٤٦٤	١,٤٦٤	-			- توزيعات أرباح مستحقة الدفع
					- عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد
٨٦٣,٨٨٤	٢٩,٢٢٦	٨٣٤,٦٥٨			مجموع المطلوبات

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٢. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

(غير مراجعة)		
المجموع	تأمين - مجموعات	تأمين - أفراد
ألف ريال سعودي		
٤٢,٠٨٥	-	٤٢,٠٨٥
-	-	-
٤١	٤١	-
٤٤	٤٤	-
١٢,٨٩٣	١٢,٨٩٣	-
٥٥,٠٦٣	١٢,٩٧٨	٤٢,٠٨٥
(٣٥,٣٥١)	-	(٣٥,٣٥١)
١٩,٧١٢	١٢,٩٧٨	٦,٧٣٤
-	-	-
(٧,٧٦٢)	(٧,٦٧٦)	(٨٦)
١١,٩٥٠	٥,٣٠٢	٦,٦٤٨
٩٣٧	٩٣٧	-
١٢,٨٨٧	٦,٢٣٩	٦,٦٤٨
١,٣١٩	-	١,٣١٩
١٤,٢٠٦	٦,٢٣٩	٧,٩٦٧
تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
(١٢,٦١٢)	(١٢,٤٣٤)	(١٧٨)
٨,٥٤٩	٨,٤٥١	٩٨
(٤,٠٦٣)	(٣,٩٨٣)	(٨٠)
(١,١٦٩)	(١,٤٦٠)	٢٩١
(٤١٥)	(٢٣٦)	(١٧٩)
(٥,٦٤٧)	(٥,٦٧٩)	٣٢
١,٥٩٢	١,٥٥١	٤١
(٥٧١)	(١٢٣)	(٤٤٨)
(٢٧٥)	(٦٥)	(٢١٠)
(٤,٩٠١)	(٤,٣١٦)	(٥٨٥)
٩,٣٠٥	١,٩٢٣	٧,٣٨٢
إيرادات / (مصروفات) العمليات الأخرى		
(٨٣٨)	-	-
(٨,٠٧٤)	-	-
٢,٣٤٧	-	-
٧٤	-	-
١,٤٤٨	-	-
(٥,٠٤٣)	-	-
٤,٢٦٢	-	-
(٣٥٩)	-	-
٣,٩٠٣	-	-
(١,٥٦٨)	-	-
(١٩٤)	-	-
٢,١٤١	-	-

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
 ١٢. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
 (غير مراجعة)

المجموع	تأمين - مجموعات	تأمين - أفراد	الإيرادات
			إجمالي الإشتراكات المكتتبة
			- أفراد
			- شركات صغيرة جداً
			- شركات صغيرة
			- شركات متوسطة
			- شركات كبيرة
			إجمالي الإشتراكات المكتتبة
			إشترابات قابلة للاستثمار، بالصافي
			صافي إشترابات تأمين
			إشترابات إعادة تأمين مسندة:
			- محلية
			- خارجية
			صافي الإشتراكات المكتتبة
			التغير في الإشتراكات غير المكتتبة، بالصافي
			صافي الإشتراكات المكتتبة
			أتعاب صندوق الاستثمار
			مجموع الإيرادات
			تكاليف ومصروفات الاكتتاب
			اجمالي مطالبات مدفوعة
			حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
			صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
			التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
			التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
			صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
			التغيرات في الاحتياطيات الفنية، الصافي
			تكاليف حيازة وثائق التأمين
			مصروفات اكتتاب أخرى
			مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب، بالصافي
			صافي دخل الاكتتاب
			إيرادات / (مصروفات) العمليات الأخرى
			أرصدة غير موزعة:
			إضافات ديون مشكوك في تحصيلها
			مصروفات عمومية وإدارية
			أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			إيرادات أخرى
			مجموع إيرادات / (مصروفات) العمليات الأخرى
			صافي الدخل للفترة
			صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين
			صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
			زكاة
			ضريبة دخل
			صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٢. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
المجموع	تأمين - مجموعات	تأمين - أفراد
الفريسي ل س عودي		
١٤٦,٣٥٩	-	١٤٦,٣٥٩
-	-	-
٧١	٧١	-
١٠٢	١٠٢	-
١٤٠,٠٩٩	١٤٠,٠٩٩	-
٢٨٦,٦٣١	١٤٠,٢٧٢	١٤٦,٣٥٩
(١٢٣,١١١)		(١٢٣,١١١)
١٦٣,٥٢٠	١٤٠,٢٧٢	٢٣,٢٤٨
-	-	-
(٩٨,٤٩٢)	(٩٦,٠٠١)	(٢,٤٩١)
٦٥,٠٢٨	٤٤,٢٧١	٢٠,٧٥٧
(١٠,٥٤٠)	(١٠,٥٤٠)	-
٥٤,٤٨٨	٣٣,٧٣١	٢٠,٧٥٧
٣,٨٢٠	-	٣,٨٢٠
٥٨,٣٠٨	٣٣,٧٣١	٢٤,٥٧٧
(٧٧,٤١٠)	(٧٧,١٧٨)	(٢٣٢)
٦٥,٩٨٦	٦٥,٨١٢	١٧٤
(١١,٤٢٤)	(١١,٣٦٦)	(٥٨)
(٥,٢٢٨)	(٥,٠٧٦)	(١٥٢)
(٢,١٦٥)	(١,٩١٦)	(٢٤٩)
(١٨,٨١٧)	(١٨,٣٥٨)	(٤٥٩)
١,٥٥١	١,٢٨١	٢٧٠
(١,٨٩١)	(٢٥٧)	(١,٦٣٤)
(١,٤٣٤)	(٧٠٢)	(٧٣٢)
(٢٠,٥٩١)	(١٨,٠٣٦)	(٢,٥٥٥)
٣٧,٧١٧	١٥,٦٩٥	٢٢,٠٢٢
٧٤٧		
(١٩,٧٤٤)		
٤,٦٤٥		
٣٣٦		
(١٤,٠١٦)		
٢٣,٧٠١		
(٢,٤٥٤)		
٢١,٢٤٧		
(٤,٢٢٦)		
(٥٠٤)		
١٦,٥١٧		
الايادات		
إجمالي الإشتراكات المكتتبة		
- أفراد		
- شركات صغيرة جداً		
- شركات صغيرة		
- شركات متوسطة		
- شركات كبيرة		
إجمالي الإشتراكات المكتتبة		
إشتراكات قابلة للاستثمار، بالصافي		
صافي إشتراكات تأمين		
إشتراكات إعادة تأمين مسندة:		
- محلية		
- خارجية		
صافي الإشتراكات المكتتبة		
التغير في الإشتراكات غير المكتتبية، بالصافي		
صافي الإشتراكات المكتتبية		
أتعاب صندوق الاستثمار		
مجموع الايرادات		
تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
اجمالي مطالبات مدفوعة		
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة		
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة		
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي		
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، صافي		
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة		
التغيرات في الاحتياطيات الفنية، الصافي		
تكاليف حيازة وثائق التأمين		
مصروفات اكتتاب أخرى		
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
صافي دخل الاكتتاب		
إيرادات / (مصروفات) العمليات الأخرى		
أرصدة غير موزعة:		
عكس ديون مشكوك في تحصيلها		
مصروفات عمومية وإدارية		
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
مجموع إيرادات (مصروفات) العمليات الأخرى		
صافي الدخل للفترة		
صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين		
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		
زكاة		
ضريبة دخل		
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٣. القيم العادلة للأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل التزام بين المتعاملين في السوق 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 وإشترابات تأمين مستحقة ودمم مدينة معيدي التأمين ودمم مدينة أخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة ودمم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاحات ٧ و٨) لا تحتفظ الشركة بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

(ب) تستخدم الشركة الهرمية التالية لتحديد القيم 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 للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تستند جميع المعطيات الهامة لها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- مستوى ٣ : أساليب تقييم لا يستند معطى مهم فيها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، إن كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الأول، عدا الاستثمار في الصناديق العقارية ومحفظة الأهلي تكافل الخاصة فهي 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 إحتساب ربح السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة والضريبة على أساس المتوسط المرجح للأسهم العادية الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. لا تنطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

١٥. توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٠ ابريل ٢٠١٨ م) اقترح مجلس الإدارة صرف توزيعات أرباح على المساهمين عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بمبلغ ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم بإجمالي مبلغ ١٢,٥٠ مليون ريال سعودي (خلال السنة ٢٠١٧ م، عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: مبلغ ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم بإجمالي مبلغ ٨,٣٣ مليون ريال سعودي). تم اعتماد مقترح التوزيعات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية التي انعقدت بتاريخ ٧ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٣ ابريل ٢٠١٨ م). 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
١٨,٨٧١	٢,٤١٧	١٦,٤٥٤	٢٥,٤٨١	٢,٤١٨	٢٣,٠٦٣	الموجودات
						نقد وما في حكمه
٧٤,٠٧٣	-	٧٤,٠٧٣	٢٣,٢٩٥	-	٢٣,٢٩٥	اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي
						حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٣,١٨٧	-	٣,١٨٧	١,٥٣٧	-	١,٥٣٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤٠,٦٩٠	-	٤٠,٦٩٠	١٤,٤٩٧	-	١٤,٤٩٧	استثمارات مرتبطة بوحدات مستحق من عمليات التأمين
٦٤٧,٠٧٥	-	٦٤٧,٠٧٥	٦٨٦,٠٥٢	-	٦٨٦,٠٥٢	استثمارات
-	-	-	٧,٦٧٥	٧,٦٧٥	-	ايرادات مستحقة
٢٨٦,٦١٣	٢٣٨,٨٠٨	٤٧,٨٠٥	٢٩٥,٤٤٢	٢٣٧,٧٦٤	٥٧,٦٧٨	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٢٩	-	٤٢٩	٦٤١	-	٦٤١	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٥,٤٩٣	٤,٥٨٣	٩١٠	٧,٢٢١	٥,٢٧٢	١,٩٤٩	موجودات غير ملموسة
١,٧١٢	-	١,٧١٢	١,٨٧٦	-	١,٨٧٦	وديعة نظامية
٢,٣٤٧	-	٢,٣٤٧	١,١٤٢	-	١,١٤٢	عائد مستحق من وديعة نظامية
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	
١,٤٦٤	١,٤٦٤	-	١,٨٣٩	١,٨٣٩	-	
١,٠٩٨,٦٢١	٢٦٣,٩٣٩	٨٣٤,٦٨٢	١,٠٨٣,٣٦٥	٢٧١,٦٣٥	٨١١,٧٣٠	
-	-	-	(٧,٦٧٥)	(٧,٦٧٥)	-	ناقص: استبعاد عمليات مشتركة
١,٠٩٨,٦٢١	٢٦٣,٩٣٩	٨٣٤,٦٨٢	١,٠٧٥,٦٩٠	٢٦٣,٩٦٠	٨١١,٧٣٠	مجموع الموجودات

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	صليات المساهمين	صليات التأمين	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي			
						المطلوبات
						أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات
٣٥,٧٢٤	٣,٨٩٤	٣١,٨٣٠	٣٠,١٤٨	١,٣٩٥	٢٨,٧٥٣	أخرى
						أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي
٤٦,٣٨٩	-	٤٦,٣٨٩	٣٢,١٠٠	-	٣٢,١٠٠	التأمين
٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤	٢,٥٦٠	-	٢,٥٦٠	اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٦٥٤,٢٢٥	-	٦٥٤,٢٢٥	٦٧٧,٣٩٧	-	٦٧٧,٣٩٧	احتياطي في عمليات التأمين
٦٦,٨٧٥	-	٦٦,٨٧٥	٣٥,١٩٩	-	٣٥,١٩٩	مطالبات قائمة
٧,١٩٧	-	٧,١٩٧	٥,٢٤٦	-	٥,٢٤٦	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
-	-	-	٧,٦٧٥	-	٧,٦٧٥	مستحق لعمليات المساهمين
٢,٣٤٩	-	٢,٣٤٩	٩٢٢	-	٩٢٢	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٨٠٩	-	١,٨٠٩	٢,٣٢٨	-	٢,٣٢٨	مكافأة نهاية الخدمة
١٩,٠١٠	-	١٩,٠١٠	١٩,٨٦٣	-	١٩,٨٦٣	فائض من عمليات التأمين
٢٣,٨٦٠	٢٣,٨٦٠	-	٢٧,٦٨٥	٢٧,٦٨٥	-	زكاة وضريبة دخل
٨	٨	-	٨	٨	-	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١,٤٦٤	١,٤٦٤	-	١,٨٣٩	١,٨٣٩	-	عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد
٨٦٣,٨٨٤	٢٩,٢٢٦	٨٣٤,٦٥٨	٨٤٢,٩٧٠	٣٠,٩٢٧	٨١٢,٠٤٣	
-	-	-	(٧,٦٧٥)		(٧,٦٧٥)	ناقص: استبعاد عمليات مشتركة
٨٦٣,٨٨٤	٢٩,٢٢٦	٨٣٤,٦٥٨	٨٣٥,٢٩٥	٣٠,٩٢٧	٨٠٤,٣٦٨	مجموع المطلوبات
						حقوق الملكية
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	راس المال
٢٨,٤٢٧	٢٨,٤٢٧	-	٢٩,٦٢٦	٢٩,٦٢٦	-	احتياطي نظامي
٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩	-	٤٤,٤١٥	٤٤,٤١٥	-	أرباح مبقاة
٢٤	-	٢٤	(٣١٣)	-	(٣١٣)	إحتياطي إعادة قياس التزام منافع محددة
٢٣٤,٧٣٧	٢٣٤,٧١٣	٢٤	٢٤٠,٣٩٥	٢٤٠,٧٠٨	(٣١٣)	مجموع حقوق الملكية
١,٠٩٨,٦٢١	٢٦٣,٩٣٩	٨٣٤,٦٨٢	١,٠٧٥,٦٩٠	٢٧١,٦٣٥	٨٠٤,٠٥٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠١٨م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
(مصرفات) / إيرادات					
العمليات الأخرى					
(إضافات) عكس إلى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
١٠٨	-	١٠٨	(٨٣٨)	-	(٨٣٨)
(٧,٢٨٢)	(١,٦٤٧)	(٥,٦٣٥)	(٨,٠٧٤)	(١,٣٣١)	(٦,٧٤٣)
مصرفات عمومية وإدارية أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
١,٧٥٣	١,٣٦٦	٣٨٧	٢,٣٤٧	١,٩٩٧	٣٥٠
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
١٠٨	٢١	٨٧	٧٤	١٠	٦٤
-	-	-	١,٤٤٨	-	١,٤٤٨
إيرادات أخرى					
مجموع (مصرفات) / إيرادات العمليات الأخرى					
(٥,٣١٣)	(٢٦٠)	(٥,٠٥٣)	(٥,٠٤٣)	٦٧٦	(٥,٧١٩)
صافي الفائض من العمليات					
٦,٧٣٨	(٢٦٠)	٦,٩٩٨	٤,٢٦٢	٦٧٦	٣,٥٨٦
فائض محول إلى المساهمين					
-	٦,٢٩٨	(٦,٢٩٨)	-	٣,٢٢٧	(٣,٢٢٧)
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة والضريبة					
٦,٧٣٨	٦,٠٣٨	٧٠٠	٤,٢٦٢	٣,٩٠٣	٣٥٩
زكاة					
(١,٤٤٥)	(١,٤٤٥)	-	(١,٥٦٨)	(١,٥٦٨)	-
ضريبة دخل					
(١١٤)	(١١٤)	-	(١٩٤)	(١٩٤)	-
صافي الدخل للفترة بعد الزكاة والضريبة					
٥,١٧٩	٤,٤٧٩	٧٠٠	٢,٥٠٠	٢,١٤١	٣٥٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)					
-	١٦,٦٦٧	-	-	١٦,٦٦٧	-
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)					
-	٠,٢٧	-	-	٠,١٣	-

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

عمليات التأمين			عمليات التامين		
٢٠١٨م	المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٩م	المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٢٨٦,٦٣١	-	٢٨٦,٦٣١	١٧٣,٢٨٨	-	١٧٣,٢٨٨
(١٢٣,١١١)	-	(١٢٣,١١١)	(١٠٩,١٩٣)	-	(١٠٩,١٩٣)
١٦٣,٥٢٠	-	١٦٣,٥٢٠	٦٤,٠٩٥	-	٦٤,٠٩٥
-	-	-	-	-	-
(٩٨,٤٩٢)	-	(٩٨,٤٩٢)	(٢٩,٠٠٧)	-	(٢٩,٠٠٧)
٦٥,٠٢٨	-	٦٥,٠٢٨	٣٥,٠٨٨	-	٣٥,٠٨٨
(١٠,٥٤٠)	-	(١٠,٥٤٠)	٧٦٤	-	٧٦٤
٥٤,٤٨٨	-	٥٤,٤٨٨	٣٥,٨٥٢	-	٣٥,٨٥٢
٣,٨٢٠	-	٣,٨٢٠	٣,٨٠٧	-	٣,٨٠٧
٥٨,٣٠٨	-	٥٨,٣٠٨	٣٩,٦٥٩	-	٣٩,٦٥٩
(٧٧,٤١٠)	-	(٧٧,٤١٠)	(٨١,٨٥٨)	-	(٨١,٨٥٨)
٦٥,٩٨٦	-	٦٥,٩٨٦	٦٠,٧٤٧	-	٦٠,٧٤٧
(١١,٤٢٤)	-	(١١,٤٢٤)	(٢١,١١١)	-	(٢١,١١١)
(٥,٢٢٨)	-	(٥,٢٢٨)	٥,٤٨٣	-	٥,٤٨٣
(٢,١٦٥)	-	(٢,١٦٥)	١,٩٥١	-	١,٩٥١
(١٨,٨١٧)	-	(١٨,٨١٧)	(١٣,٦٧٧)	-	(١٣,٦٧٧)
١,٥٥١	-	١,٥٥١	٧١٠	-	٧١٠
(١,٨٩١)	-	(١,٨٩١)	(١,٧٩٨)	-	(١,٧٩٨)
(١,٤٣٤)	-	(١,٤٣٤)	(٨٦٧)	-	(٨٦٧)
(٢٠,٥٩١)	-	(٢٠,٥٩١)	(١٥,٦٣٢)	-	(١٥,٦٣٢)
٣٧,٧١٧	-	٣٧,٧١٧	٢٤,٠٢٧	-	٢٤,٠٢٧

الإيرادات

اجمالي اشتراكات مكتتبة

اشترارات قابلة للاستثمار،

بالصافي

اشترارات إعادة التأمين مسندة:

- محلية

- خارجية

صافي اشتراكات مكتتبة

تغير في اشتراكات غير

مكتتبة، بالصافي

صافي اشتراكات مكتتبة

أتعاب صندوق الاستثمار

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصاة معيدي التأمين من

مطالبات مدفوعة

صافي مطالبات ومنافع اخرى

مدفوعة

تغيرات في مطالبات قائمة،

بالصافي

تغيرات في مطالبات منكبة

ولكن لم يتم الإبلاغ عنها،

بالصافي

صافي مطالبات ومنافع اخرى

مكبة

تغيرات في احتياطات فنية

اخرى، بالصافي

تكاليف حيازة وثائق التأمين

مصروفات اكتاب اخرى

مجموع تكاليف ومصروفات

الاكتاب

صافي دخل الاكتاب

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
٢٠١٨م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٩م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
					(مصرفات) / إيرادات
					العمليات الأخرى
					(إضافات إلى) / عكس
					مخصص ديون مشكوك في
					تحصيلها
٧٤٧	-	٧٤٧	(٩٥٥)	-	(٩٥٥)
(١٩,٧٤٤)	(٤,٦٦١)	(١٥,٠٨٣)	(٢٣,٢٩٣)	(٤,٦٦٥)	(١٨,٦٢٨)
					مصرفات عمومية وإدارية
					أرباح غير محققة من
					استثمارات بالقيمة العادلة من
					خلال قائمة الدخل
٤,٦٤٥	٣,٧٤٣	٩٠٢	٨,٨٢٩	٧,٧٨٩	١,٠٤٠
					أرباح محققة من استثمارات
					بالقيمة العادلة من خلال قائمة
					الدخل
٣٣٦	٨٦	٢٥٠	٢٢٠	٣٥	١٨٥
					إيرادات أخرى
-	-	-	٢,٨٥٩	-	٢,٨٥٩
					مجموع (مصرفات) /
(١٤,٠١٦)	(٨٣٢)	(١٣,١٨٤)	(١٢,٣٤٠)	٣,١٥٩	(١٥,٤٩٩)
					إيرادات العمليات الأخرى
٢٣,٧٠١	(٨٣٢)	٢٤,٥٣٣	١١,٦٨٧	٣,١٥٩	٨,٥٢٨
					صافي فائض من عمليات
-	٢٢,٠٧٩	(٢٢,٠٧٩)	-	٧,٦٧٥	(٧,٦٧٥)
					فائض محول إلى المساهمين
٢٣,٧٠١	٢١,٢٤٧	٢,٤٥٤	١١,٦٨٧	١٠,٨٣٤	٨٥٣
					صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
(٤,٢٢٦)	(٤,٢٢٦)	-	(٤,٦٢٦)	(٤,٦٢٦)	-
					والضريبة
(٥٠٤)	(٥٠٤)	-	(٢١٣)	(٢١٣)	-
					ضريبة دخل
١٨,٩٧١	١٦,٥١٧	٢,٤٥٤	٦,٨٤٨	٥,٩٩٥	٨٥٣
					صافي الدخل للفترة بعد الزكاة
					والضريبة
-	١٦,٦٦٧	-	-	١٦,٦٦٧	-
					المتوسط المرجح لعدد الأسهم
					العادية القائمة (بالآلاف)
-	٠,٩٩	-	-	٠,٣٦	-
					ربحية السهم للفترة (ريال
					سعودي)

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
٢٠١٨م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٩م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
٥,١٧٩	٤,٤٧٩	٧٠٠	٢,٥٠٠	٢,١٤١	٣٥٩
					صافي الدخل للفترة
					الدخل الشامل الآخر:
					ينود أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
					خسائر إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
-	-	-	(١١٥)	-	(١١٥)
٥,١٧٩	٤,٤٧٩	٧٠٠	٢,٣٨٥	٢,١٤١	٢٤٤
					مجموع الدخل الشامل للفترة
					تسوية:
					ناقص: صافي دخل السنة
					العائد لعمليات التأمين
(٧٠٠)			(٣٥٩)		مجموع الدخل الشامل للفترة
٤,٤٧٩			٢,٠٢٦		

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠١٨م			٢٠١٩م		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
١٨,٩٧١	١٦,٥١٧	٢,٤٥٤	٦,٨٤٨	٥,٩٩٥	٨٥٣
صافي الدخل للفترة					
الدخل الشامل الأخر:					
يندرج لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة:					
خسائر إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة					
-	-	-	(٣٣٧)	-	(٣٣٧)
١٨,٩٧١	١٦,٥١٧	٢,٤٥٤	٦,٥١١	٥,٩٩٥	٥١٦
مجموع الدخل الشامل للفترة					
تسوية:					
ناقص: صافي دخل السنة					
العائد لعمليات التأمين					
مجموع الدخل الشامل للفترة					
(٢,٤٥٤)			(٨٥٣)		
١٦,٥١٧			٥,٦٥٨		

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين			عمليات المساهمين		
٢٠١٨م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٩م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
					الأنشطة التشغيلية
					صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
٢٣,٧٠١	٢١,٢٤٧	٢,٤٥٤	١١,٦٨٧	١٠,٨٣٤	٨٥٣
					وضريبة الدخل
					تعديلات للفترة:
					استهلاك
٦٢٤	-	٦٢٤	٦٤٨	-	٦٤٨
١,٣١٢	-	١,٣١٢	١,٣٦٥	-	١,٣٦٥
٣٧٢	-	٣٧٢	٤٦٩	-	٤٦٩
					إضافة إلى/(عكس) مخصص
(٧٤٧)	-	(٧٤٧)	٩٥٥	-	٩٥٥
					ديون مشكوك في تحصيلها
					مكاسب غير محققة من إعادة
					قياس استثمارات بالقيمة العادلة
(٤,٦٤٥)	(٣,٧٤٣)	(٩٠٢)	(٨,٨٢٩)	(٧,٧٨٩)	(١,٠٤٠)
					من خلال قائمة الدخل
					الدخل قبل التغيرات في الموجودات
٢٠,٦١٧	١٧,٥٠٤	٣,١١٣	٦,٢٩٥	٣,٠٤٥	٣,٢٥٠
					والمطلوبات التشغيلية
					التغيرات في الموجودات
					والمطلوبات التشغيلية:
١١,٧٢٨	-	١١,٧٢٨	(٣٨,٩٧٧)	-	(٣٨,٩٧٧)
					استثمارات مرتبطة بوحدات
					اشتركاكات مستحقة القبض وذمم
(٥٣,٤٠٤)	-	(٥٣,٤٠٤)	٤٩,٨٢٣	-	٤٩,٨٢٣
١٠٩	١٠٩	-	-	-	-
(١٥٥)	-	(١٥٥)	(٢١٢)	-	(٢١٢)
					مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات
(٨٨٧)	(٢٧٤)	(٦١٣)	(١,٧٢٨)	(٦٨٩)	(١,٠٣٩)
					أخرى
					حصة معيدي التأمين من
(٢٠,٤٨٥)	-	(٢٠,٤٨٥)	١,٦٥٠	-	١,٦٥٠
٣١,٠٢٥	-	٣١,٠٢٥	(٢,٤١٤)	-	(٢,٤١٤)
					اشتركاكات تأمين غير مكتسبة
(١٧,٦٦٩)	-	(١٧,٦٦٩)	٢٦,١٩٣	-	٢٦,١٩٣
(٢١,٧٢٤)	-	(٢١,٧٢٤)	٢٣,١٧٢	-	٢٣,١٧٢
					إشتركاكات تأمين غير مكتسبة
					حصة معيدي التأمين من مطالبات
					قائمة
					احتياطي فني لعمليات التأمين
					احتياطات مطالبات متكبدة لم يتم
٢,١٦٥	-	٢,١٦٥	(١,٩٥١)	-	(١,٩٥١)
٢٢,٨٩٧	-	٢٢,٨٩٧	(٣١,٦٧٦)	-	(٣١,٦٧٦)
					الإبلاغ عنها
					مطالبات قائمة
					أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي
٢٦,١١٤	-	٢٦,١١٤	(١٤,٢٨٩)	-	(١٤,٢٨٩)
(٢٠)	-	(٢٠)	(١,٤٢٧)	-	(١,٤٢٧)
(٥٧٦)	(٨١٥)	٢٣٩	(٥,٥٧٦)	(٢,٤٩٩)	(٣,٠٧٧)
(٢٥٦)	(٢٥٦)	-	(٣٧٥)	(٣٧٥)	-
٢٥٦	٢٥٦	-	٣٧٥	٣٧٥	-
(٤,٨٩٥)	(٤,٨٩٥)	-	(١,٠١٤)	(١,٠١٤)	-
(٣٩٠)	-	(٣٩٠)	(٢٨٧)	-	(٢٨٧)
					المستحق (من) / إلى عمليات
٨٩٧	٨٩٧	-	١,١٥٨	١,١٥٨	-
					التأمين
					المستحق إلى / (من) عمليات
(٨٩٧)	-	(٨٩٧)	(١,١٥٨)	-	(١,١٥٨)
					المساهمين
(٥,٥٥٠)	١٢,٥٢٦	(١٨,٠٧٦)	٧,٥٨٢	١	٧,٥٨١
					صافي النقد من / (المستخدم في)
					الأنشطة التشغيلية

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
الأنشطة الاستثمارية					
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية					
(١٤١)	(٨١٢)	(١٤١)	(٨١٢)	-	(٨١٢)
(١٣٠)	(١٦٠)	(١٣٠)	(١٦٠)	-	(١٦٠)
١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	-	-	-
١٤,٧٢٩	(٩٧٢)	١٤,٧٢٩	(٩٧٢)	-	(٩٧٢)
الأنشطة التمويلية					
توزيعات أرباح مدفوعة					
(١٢,٩٢٤)	-	-	-	-	-
١,٠٩١	-	-	-	-	-
١,٣٧٠	-	١,٣٧٠	-	-	-
(١٠,٤٦٣)	-	-	-	-	-
(١,٢٨٤)	٦,٦١٠	(٣,٣٤٧)	٦,٦١٠	١	٦,٦٠٩
٢٦,٦٧١	٢,٤١٧	٢٦,٣١٤	١٨,٨٧١	٢,٤١٧	١٦,٤٥٤
٢٥,٣٨٧	٢,٤١٨	٢٢,٩٦٧	٢٥,٤٨١	٢,٤١٨	٢٣,٠٦٣

١٧. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٩ م (الموافق ٨ ربيع الأول ١٤٤١ هـ).