
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الصفحة

١
٣-٢
٤
٥
٦
٨ - ٧
٩
١٠
٢٦-١١

الفهرس

- تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقلين
- قائمة المركز المالي الأولية
- قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
- قائمة عمليات المساهمين الأولية
- قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
- قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
- قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
- إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

ترخيص رقم ٤٧٩/١١/٣٢٣
الطبق ٥، مركز وصال ٧٥٧٥
ص ب ١٠٠٨٩٠
حي العزيزية ، طريق المدينة، جدة ٢١٣١١
المملكة العربية السعودية

إرنست و يونغ
ص. ب ١٩٩٤
الطابق ١٣، برج طريق الملك
طريق الملك عبدالعزيز
حي الشاطئ، جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
٤٥ ترخيص رقم

**تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية الأولية الموجزة**

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

المقدمة :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلي للتكافف - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكب، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتడفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدرفقات النقدية للمساهمين لفترة الالتي عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، ولمنحنا لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي ابداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص :

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيهه استفسارات إلى المسؤولين بشكل أساسي عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي يتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنتكون على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وببناء عليه، فإننا لا نبني رأي مراجعة.

نتيجة الفحص :

بناء على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن/ بيكر تيلي م ك مو شركاه

عن/ إرنست و يونغ

عياد عيابان السريحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٠٥

جدة، المملكة العربية السعودية
٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٩
١١ فبراير ٢٠١٨ م

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
٣٥٦ ترخيص رقم



شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	(مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح	ألف ريال سعودي
١٨,٩٠٧	٢٦,٣١٤	٤				
٧٤٩,٧٧١	٦٩٤,٤٠٩	٥				
١٢٢,١٥٦	٧٦,٩٤٢	٦				
١,٤٨٩	٥,٩٦٤	(١١)				
٣٦٢	٤٣٩	(١١)				
٣٩,٨٠١	٢١,٠٩٤					
٣,٣٩٣	٧,٣١٣					
١٥٨	٣,٣١٢					
٧٣٢	١,٤٠٩					
٦,٧٨٢	٥,٨٠٩					
٩٤٣,٥٥١	٨٤٣,٠٠٥					

موجودات عمليات التأمين

النقد وما في حكمه
إستثمارات مرتبطة بالوحدات
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إشتركات تأمين مستحقة بالصافي
إيرادات مستحقة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
ارصدة ذمم معيدي التأمين المدينة ، بالصافي
حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين غير المكتسبة
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
إجمالي موجودات عمليات التأمين

١٢٦	٣٥٧	٤				
١٧٢,١٤٦	٢٤٤,١٢٨	٦				
١٠,١٤٩	-	٧				
٣٦,٩٢٨	٥٠٣					
-	١٠٩	(١١)				
٤,٠٣٢	٤,١٥٠					
٧٧٥	١,٠٩٣					
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧					
٢٤٠,٨٢٣	٢٦٧,٠٠٧					
١,١٨٤,٣٧٤	١,١١٠,٠١٢					

موجودات المساهمين

النقد وما في حكمه
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إستثمارات متاحة للبيع
مستحق من عمليات التأمين
مستحق من طرف ذو علاقة
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
عائد من وديعة نظامية
وديعة نظامية
إجمالي موجودات المساهمين
إجمالي الموجودات

الرئيس التنفيذي

المستول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح
------------------------------------	--	-------

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين

الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

إشتركات تأمين غير مكتسبة - إجمالي

المطالبات القائمة - إجمالي

أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

مستحق لعمليات المساهمين

اشتركات تأمين مستلمة مقدماً

مستحقات وذمم دائنة أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

الفائض من عمليات التأمين

فائض من عمليات التأمين

إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مستحقات وذمم دائنة أخرى

توزيعات أرباح مستحقة الدفع

زكاة وضريبة دخل مستحقة

عائد مستحق من وديعة نظامية

إجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

أرباح مبقة

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

١٣,٣٩٦	١٧,٤٢٣	
<u>٩٤٣,٥٥١</u>	<u>٨٤٣,٠٠٥</u>	

٤,٢٧١	٤,٨٦٨	
٦٩٠	٧	
١٩,٣٨٠	٢٢,٣٣٥	٨
٧٧٥	١,٠٩٣	
<u>٢٥,١١٦</u>	<u>٢٨,٣٠٣</u>	

١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	
١٨,٦٣٧	٢٥,٨٤٨	
٢٩,٢٤٨	٤٦,١٨٩	
١,١٥٥	-	
<u>٢١٥,٧٠٧</u>	<u>٢٣٨,٧٠٤</u>	
<u>٢٤٠,٨٢٣</u>	<u>٢٦٧,٠٠٧</u>	

١,١٨٤,٣٧٤	١,١١٠,٠١٢	
-----------	-----------	--

إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفقرتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥٦,٢٧٩	٣٥٣,١١٣	٦٠,٧٨٢	٥٧,١٩٧	إيرادات التأمين
(٢٠١,٢٨٢)	(١٨٤,٩٠٢)	(٤٨,٠٠٦)	(٤١,٢٠٧)	إجمالي اشتراكات التأمين
١٥٤,٩٩٧	١٦٨,٢١١	١٢,٧٧٦	١٥,٩٩٠	الجزء الاستثماري من اشتراكات التأمين - صافي
(٧٤,٦٦٧)	(٩١,٢٧٧)	(٣١٤)	(٥,٢٤٣)	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
٨٠,٣٧٠	٧٦,٩٣٤	١٢,٤٦٢	١٠,٧٤٧	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
(٥٣)	(١,٥٥٩)	٩,٥٨٧	٨,١٣٤	التغير في صافي الاشتراكات غير المكتبة
٨٠,٣١٧	٧٥,٣٧٥	٢٢,٠٤٩	١٨,٨٨١	صافي إيرادات التأمين
(٩١,٠٧٢)	(١١١,٨٠٧)	(٥٢,٠٣٣)	(٤٣,٣٨٨)	المطالبات والمصروفات
٧٧,٠٦٩	٩٨,٩٩	٤٢,٤٩٣	٣٨,٦٤٥	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٠٠٣)	(١٢,٨٩٨)	(٩,٥٤٠)	(٤,٧٤٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥,٠٥٦)	١,٦٨٧	٢,٦٦٥	١,٠٢٢	صافي المطالبات المتراكبة
(١٩,٠٥٩)	(١١,٢١١)	(٦,٨٧٥)	(٣,٧٢١)	١٠. التغير في مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني
(٧,٨٧٢)	(٨,٩٠٨)	(١,٩١٩)	(٢,٠٨٥)	تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
(١,٧٨٤)	(١,٧٦٦)	(٣٠٥)	(٢٨٦)	أتعاب الإشراف والتفتيش
(٢٨,٧١٥)	(٢١,٨٨٥)	(٩,٠٩٩)	(٦,٠٩٢)	مجموع المطالبات والمصروفات
٥١,٦٠٢	٥٣,٤٩٠	١٢,٩٥٠	١٢,٧٨٩	فائض الاكتتاب للفترة
٥,٠٠٧	٥,٤٦٩	٨٩٩	١,٣٤٣	أتعاب صندوق الاستثمار
(٢٠,٤٦٦)	(٢٠,٤٠٩)	(٦,٢٨٧)	(٥,٤٦٠)	مصروفات عمومية وإدارية
٢,١٢٢	١,٣٤٩	٨٠١	٤٢٧	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٥	٣٦٧	١٤٢	١٠٦	أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٤٣٥	-	٢,٤٣٥	-	إيرادات أخرى
٤٠,٩١٥	٤٠,٢٦٦	١٠,٩٤٠	٩,٢٠٥	فائض الفترة من عمليات التأمين
(٣٦,٨٢٤)	(٣٦,٢٣٩)	(٩,٨٤٦)	(٨,٢٨٤)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤,٠٩١	٤,٠٢٧	١,٠٩٤	٩٢١	حصة حملة الوثائق من فائض الفترة
٩,٣٠٥	١٣,٣٩٦	١٢,٣٠٢	١٦,٥٠٢	الفائض المتراكم لحملة الوثائق في بداية الفترة
١٣,٣٩٦	١٧,٤٢٣	١٣,٣٩٦	١٧,٤٢٣	الفائض المتراكم لحملة الوثائق في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

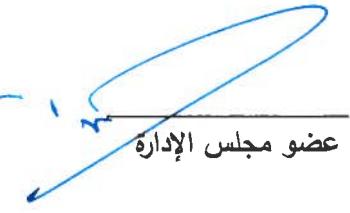
قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إيضاح			

حصة المساهمين من فائض عمليات

٣٦,٨٢٤	٣٦,٢٣٩	٩,٨٤٦	٨,٢٨٤	(٢)	التأمين
					أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة
٣,٧٩٠	٥,٦٩٨	١,٠٢٣	١,٠٧٢	٦	العادلة من خلال قائمة الدخل
					أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة
-	٢٠٥	-	٦٤		من خلال قائمة الدخل
١٤٦	٧٢٧	١٤٦	-	٧	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٩٦٧	٢٦٧	٢١٨	-		أيرادات أخرى
٤١,٧٢٧	٤٣,١٣٦	١١,٢٣٣	٩,٤٢٠		مجموع الدخل
(٦,١٥٢)	(٧,٠٨٠)	(١,٩٥٨)	(٢,٤٨٥)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٢٢٨)	-	-	-	٧	خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٣٣٧	٣٦,٠٥٦	٩,٢٧٥	٦,٩٣٥		صافي الدخل للفترة
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي
٢,٠٠	٢,١٦	٠,٥٦	٠,٤٢	١٤	القائمة (بالآلاف)
					ربحية السهم للفترة (ريال 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.

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		صافي الدخل للفترة
٢٠١٦ م	(مراجعة)	٢٠١٧ م	(مراجعة)	
٣٣,٣٣٧	ألف ريال سعودي	٣٦,٠٥٦	ألف ريال سعودي	٦,٩٣٥
٢,٠١١	(١,١٥٥)	٢,١٢٥	-	المحول الى قائمة عمليات المساهمين الأولية من إستبعاد/ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٧)
٣٥,٣٤٨	٣٤,٩٠١	١١,٤٠٠	٦,٩٣٥	مجموع الدخل الشامل للفترة

الرئيس التنفيذي

المستشار المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

لفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

المجموع	التبليغ	المبالغ المستددة من المساهمين غير السعوديين	الإحتياطي النظامي	ألف ريال سعودي	رأس المال
المجموع	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢١٥,٧٠٧	١١٥٥	٧	٢٩,٢٤٨	١,٦٣٦	٦٦,٦٦٧
٣٦,٠٥٦	-	-	٣٦,٠٥٦	-	-
(٣٣,٣٨)	-	-	(٨,٣٣)	-	-
(٤٤,٤٤)	-	-	(٤,٤)	-	-
(١١٥)	-	-	(٤,١)	-	-
١,٤٩.	-	-	١,٤٩.	-	-
-	-	-	(٧,٢,٢)	-	-
(١,١٥٥)	-	-	-	-	-
٤,٢٣٨,٧٠٤	-	-	-	-	-

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجع)
صافي الدخل لفترة الاثني عشر شهرًا
توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)

الزكاة لفترة الاثني عشر شهرًا (إيضاح ٨)
ضريرية الدخل لفترة الاثني عشر شهرًا (إيضاح ٨)
ضريرية الدخل المستددة من المساهمين غير السعوديين (إيضاح رقم ١٥)

المحول للاحتياطي النظامي

الدخل الشامل الآخر :

المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية عند الإستبعاد (إيضاح ٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجع)

~~الرئيس التنفيذي~~

~~المسؤول المالي الأول~~

~~عضو مجلس الإدارة~~

لفترة الاثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م						
المجموع	متاحة للبيع	الأرباح المدفأة	الاحتياطي النظامي	ألف ريال سعودي	رأس المال	ألف ريال سعودي
١٩٤,١٩٥	(٨٥٦)	١٦,٣٣٣	١٦,٣٣٣	١١,٩٧٠	٦٦,٦٦٦	١٥٠,٢٠٢
٣٣٣,٣٧	-	٣٣٣,٣٧	-	-	-	(٣٣٣,٣٧)
(٨,٣٣٣)	-	(٨,٣٣٣)	-	-	-	(٨,٣٣٣)
(١,٥٦٨)	-	(١,٥٦٨)	-	(١,٥٦٨)	-	(١,٥٦٨)
-	-	(٦,٦٦٧)	-	(٦,٦٦٧)	-	(٦,٦٦٧)
١١,٤٠١	-	-	-	-	-	١١,٤٠١
٢١٥,٧٧٠,٧	١,١٥٥	٢٠,١١	٢٠,١١	٢٠,١١	٦٦٦,١٦	٢٠٢,٠١١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجع)
صافي الدخل لفترة الاثنى عشر شهراً (١٥) توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)

الزكاة لفترة الاثنى عشر شهراً (إيضاح ٨)
ضريبة الدخل لفترة الاثنى عشر شهراً (إيضاح ٨)
الممول للإحتياطي النظامي

الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجع)

عضو مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

لفترة الاثني عشر شهراً

المنتهية

في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧م

(غير المراجعة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(المراجعة)

ألف ريال سعودي

إيضاح

الأنشطة التشغيلية

حصة حملة الوثائق من فائض الفترة بعد حصة

المساهمين

تعديلات للفترة:

استهلاك

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، صافي

حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة

اشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أرباح غير محققة عن استثمارات معاد تقييمها بالقيمة

العادلة من خلال قائمة الدخل

٤,٠٩١	٤,٠٢٧
٢,١٣٤	٢,٣٢١
٣٠٤	١٧٤
(٥٨)	(٣,١٥٤)
١١١	٤,٧١٣
٣٦١	٣٢٢
(٢,١٢٢)	(١,٣٤٩)
٤,٨٢١	٧,٠٥٤

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

استثمارات مرتبطة بالوحدات

اشتراكات تأمين مستحقة، بالصافي

ارصدة ذمم معيدي التأمين مدينة

إيرادات مستحقة

مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

الاحتياطي الفنى لعمليات التأمين

المطالبات القائمة - إجمالي

ارصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين

مستحق لعمليات المساهمين

مستحق إلى أطراف ذات علاقه

اشتراكات تأمين مستلمة مقدماً

مستحقات وذمم دائنة أخرى

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إسترداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١,٤٦٩)	(١,٣٤٨)
(٥٠,٠٠٠)	(٦٥,٠٠٠)
-	٤٩,٠٠٠
(٥١,٤٦٩)	(١٧,٣٤٨)
(١٩,٩١٤)	٧,٤٠٧
٣٨,٨٢١	١٨,٩٠٧
١٨,٩٠٧	٢٦,٣١٤

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (المراجعة)	لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير المراجعة)	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	

		الأنشطة التشغيلية
٣٣,٣٣٧	٣٦,٠٥٦	صافي الدخل للفترة
(٣,٧٩٠)	(٥,٦٩٨)	تعديلات للفترة :
(١٤٦)	(٧٢٧)	أرباح غير محققة من إستثمارات معاد تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٢٣٨	-	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٣١,٦٣٩	٢٩,٦٣١	خسارة الانخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع
-	(١٠٩)	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٤	(١١٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٦٤)	(٣١٨)	مستحق من طرف ذو علاقة مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٢٢,٩٢٢)	(٢٦,١٣٨)	عائد من وديعة نظامية مستحق من عمليات التأمين
٥٩٤	٥٩٧	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٣٦٤	٣١٨	عائد مستحق من وديعة نظامية
(١,٨٩٢)	(٢,١٠٦)	زكاة وضريبة الدخل مدفوعة
٦,٤٥٣	١,٧٥٧	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٣,٩٠٦)	(٤٩,٧٢١)	الأنشطة الاستثمارية
-	٤٦,٠٠٠	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩١٤	٩,٧٢١	إسترداد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨	٦,٠٠٠	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٧,٦٤٣)	(٧,٥٢٦)	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٦٤٣)	(٧,٥٢٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,١٨٢)	٢٣١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٣٠٨	١٢٦	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و مافى حكمه
١٢٦	٣٥٧	النقد وما فى حكمه فى بداية الفترة
	١,٤٩٠	معلومات غير نقدية
	١,٤٩٠	ضريبة الدخل المسترددة من المساهمين غير السعوديين

الرئيس التنفيذي

المسؤول الصالحي 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 المؤرخ في ٢١٤٢٨هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧م). وفيما يلي عنوان الشركة المسجل: ص. ب ٤٨٥١٠
مركز الخالدية للأعمال
شارع الأمير سلطان
جدة ٢١٥٨٢
المملكة العربية السعودية

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

٢ - أساس الإعداد

أ) أساس القياس

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

ب) بيان الالتزام

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

بتطبيق المعايير والأنظمة أعلاه، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية - ووفقاً للتوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضريبة. وبما أن سياسة الشركة المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة ظلت متوافقة مع التوجيهات الجديدة والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فإن تطبيق التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لم ينتج عنه أي تغيير في السياسات المحاسبية والمعالجات المحاسبية والمبالغ التي تم عرضها في السنوات والفترات الحالية والسابقة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والافتراضات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالإضافة إلى القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

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

يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

٩٠%	المساهمين
١٠%	حملة وثائق التأمين
<hr/> <hr/> <hr/>	
١٠٠%	

٣ - أساس الإعداد (تممة)

ب) بيان الالتزام (تممة)

إذا كان ناتج عمليات التأمين عجز، يتم تحويل العجز بأكمله على عمليات المساهمين. يتم عرض وترتيب بنود قائمة المركز المالي الأولية بناء على السيولة. جميع الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الوديعة النظامية، من المتوقع أن يتم إستردادها وسدادها على التوالي خلال إثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

ج) عملاً التشغيل والعرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، التي تمثل عملاً التشغيل للشركة وقد تم تغريب كافة الأرقام إلى ألف صحيح ما يرد خلاف ذلك.

د) التقديرات والاحكام

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة يتطلب استخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال فترة التقارير المالية الأولية. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية أساساً على دراسة الإدارة بالواقع والأحداث الحالية، إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات. وفي رأي الإدارة فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة بشكل عادل.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة وتعديلاتها التي تبنتها الشركة اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات ومراجعات المعايير القائمة التالية والتي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التعديلات	البيان
معايير المحاسبة الدولي رقم ٧ - (قائمة التدفقات النقدية : مبادرة الإفصاح)، تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن التغيرات في الإنترات التي تنشأ من الأنشطة التمويلية سواء كانت تغيرات نقدية أو غير نقدية (مثلاً الأرباح والخسائر من ترجمة العملات الأجنبية). عند التطبيق الأولي للتعديلات لا يتطلب من المنشآت عرض المعلومات المقارنة لفترات السابقة. لانتطلب التعديلات إفصاحات إضافية في القوائم المالية الأولية الموجزة ويتم الإفصاح عن المعلومات الإضافية في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.	

توضح التعديلات متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ (الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى)، خلاف الفقرات رقم ١٠ ب و ١٦ ب الذي ينطبق على ملكية المنشآة في المنشآت التابعة، المشاريع المشتركة والمنشآت الزميلة (أو جزء من الملكية في المشاريع المشتركة أو المنشآت الزميلة) والمصنفة (أو تم تضمينها لمجموعة مستبعدة) على أنها متاحة للبيع.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) معايير صادرة ولم يبدأ سريانها بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولم يبدأ سريانها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتضم القائمة المعايير والتفاصيل الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تطبق بشكل معقول في تاريخ لاحق وبالتالي تم استثناء تلك التي من غير المتوقع تطبيقها. تعترض الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

ساربة المفعول
من الفترات التي
تبدأ في أو بعد
التاريخ التالي

١ يناير ٢٠١٨
١ يناير ٢٠١٩
١ يناير ٢٠٢١
إيضاح(*)

البيان

المعيار / التفسير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الأيرادات من العقود مع العملاء.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	عقود الاجار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية.

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

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

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	عمليات التأمين
(مراجعة)	(مراجعة)	نقد في الصندوق
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	نقد لدى البنك (إيضاح ٤-١)
٤	٩	عمليات المساهمين
١٨,٩٠٣	٢٦,٣٠٥	نقد لدى البنك (إيضاح ٤-١)
١٨,٩٠٧	٢٦,٣١٤	
<hr/>	<hr/>	
١٢٦	٣٥٧	

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

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥ - استثمارات مرتبطة بالوحدات

عمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٣٥,١١٧	٣٨١,٠٩٥
١٨٢,٧٦٠	١٧٦,٦٤٧
١٣١,٨٩٤	١٣٦,٦٦٧
٧٤٩,٧٧١	٦٩٤,٤٠٩

استثمارات محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

صندوق الأهلي متعدد الأصول المحتفظ

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

تتألف الحركة في الاستثمارات المرتبطة بالوحدات خلال فترتي الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٧٨,٦٦٥	٧٤٩,٧٧١
(٣٩,٥٠٠)	(١١٦,٥٥٧)
١٠,٦٠٦	٦٠,٦٩٥
٧٤٩,٧٧١	٦٩٤,٤٠٩

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة

استرداد استثمارات خلال الفترة

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

الرصيد في نهاية الفترة

٦ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عمليات التأمين

تتمثل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في استثمارات في صندوق الأهلي المتتنوع للمتاجرة بالريال السعودي (صندوق متداول للدخل) يدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي ومقرها في المملكة العربية السعودية. وقد تم تحديد هذا الإستثمار كإستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناءً على الاعتراف المبدئي وذلك لأن إدارته تتم على أساس القيمة العادلة ونتم مراقبة أدائه بصورة نشطة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢٢,١٥٦	٧٦,٩٤٢

صندوق الأهلي المتتنوع للمتاجرة بالريال السعودي

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترتي الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م كما يلي:

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٧٠,٠٣٤	١٢٢,١٥٦	الرصيد في بداية الفترة
٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مشتريات
-	(٤٩,٠٠٠)	استرداد
-	(٦٢,٥٦٣)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة النخل محولة لعمليات
٢,١٢٢	١,٣٤٩	الملايين (انظر أدناه) الأرباح غير المحققة
١٢٢,١٥٦	٧٦,٩٤٢	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين
١٦١,١٥١	٢١٥,٨٧٦	محفظة الأهلي تكافل الخاصة
٧,٠٧٩	٦,٩٩٧	إستثمار في صندوق عقاري
٣,٩١٦	٢١,٢٥٥	صندوق الأهلي المتعدد للمتاجرة بالريال السعودي
١٧٢,١٤٦	٢٤٤,١٢٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٦٤,٤٥٠	١٧٢,١٤٦	الرصيد في بداية الفترة
٣,٩٠٦	٤٩,٧٢١	مشتريات
-	(٤٦,٠٠٠)	استرداد
-	(٦٢,٥٦٣)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة النخل محولة من عمليات
٣,٧٩٠	٥,٦٩٨	التأمين (انظر أعلاه) الأرباح غير المحققة
١٧٢,١٤٦	٢٤٤,١٢٨	الرصيد في نهاية الفترة

٧- استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين
١٤,١٤٤	١٠,١٤٩	الرصيد في بداية الفترة
(٣,٩١٤)	(٩,٧٢١)	استبعاد
(٢,٢٣٨)	-	خسارة إنخفاض القيمة
٢,٠١١	-	أرباح غير محققة
-	(١,١٥٥)	المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية عند الإستبعاد
١٤٦	٧٢٧	أرباح محققة من البيع
١٠,١٤٩	-	الرصيد في نهاية الفترة

تمثلت الإستثمارات المتاحة للبيع في استثمارات في أسهم شركات مدرجة في السوق المالية السعودية.

- الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة زكاة محملة للفترة ضريبة دخل محملة للفترة الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة الرصيد في نهاية الفترة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	وضع الريوط
١٥,٧٩٩	١٩,٣٨٠	
٣,٩٠٥	٤,٤٤٦	
١,٥٦٨	٦١٥	
(١,٨٩٢)	(٢,١٠٦)	
١٩,٣٨٠	٢٢,٣٣٥	

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

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

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

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٩ - الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)
٧٥٤,٩٢٧	٧٠٣,٣٣٦	الإحتياطي الفني المتعلق بإستراتيجيات استثمار المشاركين (التزام الوحدات)
٧,٣٧٩	٧,٢٨٩	مخصص المخاطر المبقة
٥,٣٠٥	٦,٢٦٨	احتياطيات المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها ، صافي
٧٦٧,٦١١	٧١٦,٨٩٣	

(ب) فيما يلي الحركة في إحتياطي الفني لعمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)
٧٩٨,١٢٥	٧٦٧,٦١١	الرصيد في بداية الفترة
٣٤٢	٩٦٣	التغير في إحتياطي المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
١,٨٤٤	(٩٠)	التغير في مخصص المخاطر المبقة
١٠,٦٠٦	٦٠,٦٩٥	الأرباح غير المحققة من الإستثمارات المرتبطة بالوحدات (ايضاح ٥)
٢٠١,٢٨٢	١٨٤,٩٠٢	الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين
(٢٤٤,٥٨٨)	(٢٩٧,١٨٨)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
٧٦٧,٦١١	٧١٦,٨٩٣	الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - التغيرات في صافي مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٠,٥٥١	(٢١,٢٦٧)	(٩,٢٤٥)	(١,٣٨٦)	التغير في المطالبات القائمة - إجمالي
(٢٧,٦٨١)	١٨,٧٠٧	٧,١٣٨	١,١٢٨	التغير في المطالبات القائمة- معيدي التأمين
٣٤٢	٩٦٣	(٣,٤١٣)	(٧١٢)	التغير في المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
١,٨٤٤	(٩٠)	٢,٨٥٥	(٥٢)	التغير في مخصص المخاطر المبقة
٥,٠٥٦	(١,٦٨٧)	(٢,٦٦٥)	(١,٠٢٢)	الحركة في مخصص صافي المطالبات القائمة

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١١ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة والكيانات التي تسيطر على هذه الأطراف أو تسيطر عليها بصورة مشتركة أو تؤثر جوهرياً عليها. تتم كافة المعاملات مع تلك الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط والاحكام العادلة والتي يتم اعتمادها من قبل الإدارة.

عمليات التأمين

أ) إضافة إلى ما تم ذكره في الإيضاح رقم ١٥، فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

مبلغ المعاملات

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	شهرًا المنتهية في	لفترة الاثني عشر
			(غير مراجعة)	(مراجعة)		
			ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		

البنك الأهلي التجاري	مساهم	إجمالي اشتراكات تأمين للمجموعة	١٢٢,٠٤٣	١٠٩,٦١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
		إجمالي مطالبات مدفوعة	١١٠,٤٠٦	٨٩,٥٧٢		
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	مساهم	عمولة وكالة وأخرى	٤,٥١٩	٣,١١٦		
شركة إف دبليو يو	مساهم	أتعاب إدارة رسوم خدمات	٢,٣٥٨	٢,٩٢٧	١,٢٠٠	
الأهلي كابيتال	مساهم	رسوم صندوق الاستثمار	٥,٤٦٩	٥,٠٠٧		
موظفي الإدارة العليا	مساهم	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة	٣,٦١٣	٣,٥٢٢	١٥٧	

ب) مستحق من / (الدفع إلى) أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	(مراجعة)	(غير مراجعة)	ألف ريال سعودي
١,٤٨٩	٨٢٢			
٣٦٢	٤٣٩			
(٢٢٧)	(١٧٣)			
(٩٣٧)	(١,٧٧٥)			
(١,١٦٤)	(١,٩٤٨)			
(٤١,١٦٦)	(١٨,٢٤٤)			

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

أتعاب صندوق الاستثمار مستحقة من شركة تابعة لأحد المساهمين مستحق الدفع لشركة إف دبليو يو - مساهم مستحق الدفع لشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم

مطالبات قائمة مستحقة الدفع للبنك الأهلي التجاري - مساهم - إجمالي

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

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١١- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)
 عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى المنبثقة عن المجلس والمصروفات المتعلقة بها خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

لفترة الإثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة الإثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٢,١٢٢	٢,٣٠٣
٢٧٦	٤٩٧
٤٤٠	٥٠٦

مكافأة مجلس الإدارة واللجان الأخرى
اتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى
مصروفات سفر واقامة مجلس الإدارة

ب) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الطرف ذو علاقة خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

الإسم	العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة
الأهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	توزيعات أرباح	٩٦٧
المستحق من الأهلي كابيتال - شركة تابعة لمساهم	الدفع إلى أطراف ذات علاقـة		٢٦٧
مكافآت ومصروفات أخرى مستحقة للدفع لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى			
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
			(مراجعة) ألف ريال سعودي
			-
			١٠٩
			(٢,٦٠٧)
			(٣,٦٢٠)

١٢- معلومات قطاعات التشغيل

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

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

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

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تممة)

قطاع تأمين إئتمان المجموعات: ويطرح برنامج حماية لقروض الشخصية المقدمة من المؤسسات التمويلية إلى عملائها. ويتضمن هذا القطاع أيضاً منافع الحماية فيما يتعلق بمختلف التسهيلات الائتمانية بخلاف القروض الشخصية المقدمة من المؤسسات التمويلية إلى عملائها. نتائج القطاع لا تتضمن المصارييف العمومية والإدارية وإيرادات الاستثمارات. أصول القطاع لا تتضمن المستحق من عمليات المساهمين، المبالغ المدفوعة مقدماً والارصدة المدينة الأخرى والاثاث والتركيبات والمعدات المكتبية. مطلوبات القطاع لا تتضمن بعض المصارييف المستحقة والارصدة الدائنة الأخرى، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والفائض من عمليات التأمين. قطاعات التشغيل لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

تأمين حماية المجموع الإئتمان مجموعات ألف ريال Saudi	تأمين حماية المجموع الإئتمان مجموعات ألف ريال Saudi	تأمين - فرد ألف ريال Saudi	إيرادات التأمين إجمالي اشتراكات التأمين الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، بالصافي
٥٧,١٩٧	١,٠٧١	٦,٠٨٩	٥٠,٠٣٧
(٤١,٢٠٧)	-	-	(٤١,٢٠٧)
١٥,٩٩٠	١,٠٧١	٦,٠٨٩	٨,٨٣٠
(٥,٢٤٣)	(٤٤٩)	(٤,٠٣٢)	(٧٦٢)
١٠,٧٤٧	٦٢٢	٢,٠٥٧	٨,٠٦٨
٨,١٣٤	٨,٩٤٣	(٨٠٩)	-
١٨,٨٨١	٩,٥٦٥	١,٢٤٨	٨,٠٦٨
(٤٣,٣٨٨)	(٣٩,٥٤٥)	(٣,٣٥٠)	(٤٩٣)
٣٨,٦٤٥	٣٥,١٩٩	٣,٠٢٥	٤٢١
(٤,٧٤٣)	(٤,٣٤٦)	(٣٢٥)	(٧٢)
١,٠٢٢	١,١٣٩	٨٧	(٢٠٤)
(٣,٧٢١)	(٣,٢٠٧)	(٢٣٨)	(٢٧٦)
(٢,٠٨٥)	(٧٧٢)	(٢٦)	(١,٢٨٧)
(٢٨٦)	(٥)	(٣١)	(٢٥٠)
(٦,٠٩٢)	(٣,٩٨٤)	(٢٩٥)	(١,٨١٣)
١٢,٧٨٩	٥,٥٨١	٩٥٣	٦,٢٥٥
١,٣٤٣	-	-	١,٣٤٣
١٤,١٣٢	٥,٥٨١	٩٥٣	٧,٥٩٨
أرصدة غير مصنفة:			
(٥,٤٦٠)			- مصروفات عمومية وادارية
٤٢٧			- أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٦			- أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٢٠٥			فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)					
المجموع	تأمين حماية	تأمين حياة	مجموعات	تأمين - فردي	إيرادات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٠,٧٨٢	١,٢٩٢	-		٥٩,٤٩٠	إجمالي اشتراكات التأمين
(٤٨,٠٠٦)	-	-		(٤٨,٠٠٦)	الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، بالصافي
١٢,٧٧٦	١,٢٩٢	-		١١,٤٨٤	صافي اشتراكات التأمين
(٣١٤)	(١٥٩)	-		(١٥٥)	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
١٢,٤٦٢	١,١٣٣	-		١١,٣٢٩	صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
٩,٥٨٧	٨,٨٤٩	٧٣٨			التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
٢٢,٠٤٩	٩,٩٨٢	٧٣٨		١١,٣٢٩	صافي إيرادات التأمين
(٥٢,٠٣٣)	(٤٨,٨٤٣)	(٢,٦٢٠)		(٥٧٠)	المطالبات والمصروفات
٤٢,٤٩٣	٤٠,٨٧٢	١,١٩٦		٤٢٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩,٥٤٠)	(٧,٩٧١)	(١,٤٢٤)		(١٤٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢,٦٦٥	٢,٧٩٥	٤٩		(١٧٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٨٧٥)	(٥,١٧٦)	(١,٣٧٥)		(٣٢٤)	التغير في مخصص المطالبات القائمة والاحتياطي الفني
(١,٩١٩)	-	-		(١,٩١٩)	صافي المطالبات المتبقية
(٣٠٥)	(٦)	-		(٢٩٩)	رسوم وثائق تأمين ومصروفات أخرى
(٩,٠٩٩)	(٥,١٨٢)	(١,٣٧٥)		(٢,٥٤٢)	أتعاب الإشراف والتقييس
١٢,٩٥٠	٤,٨٠٠	(٦٣٧)		٨,٧٨٧	مجموع المطالبات والمصروفات
٨٩٩	-	-		٨٩٩	فائض الاكتتاب للفترة
١٣,٨٤٩	٤,٨٠٠	(٦٣٧)		٩,٦٨٦	أتعاب صندوق الاستثمار
مبالغ غير مصنفة:					
(٦,٢٨٧)					- مصروفات عمومية وإدارية
٨٠١					- أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٢					- أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٤٣٥					- إيرادات أخرى
<u>١٠,٩٤٠</u>					فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (نهاية)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

المجموع	تأمين حياة		تأمين - فردي		إيرادات التأمين إجمالي اشتراكات التأمين الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، بالصافي
	إئتمان مجموعات	مجموعات	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
ألف ريال سعودي	إيرادات التأمين إجمالي اشتراكات التأمين الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، بالصافي				
٣٥٣,١١٣	١١٥,٣٨٣	١٣,٣٢٩	٢٢٤,٤٠١	(١٨٤,٩٠٢)	صافي اشتراكات التأمين
(١٨٤,٩٠٢)	-	-	(١٨٤,٩٠٢)	(١٨٤,٩٠٢)	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
١٦٨,٢١١	١١٥,٣٨٣	١٣,٣٢٩	٣٩,٤٩٩	٧٦,٩٣٤	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
(٩١,٢٧٧)	(٧٩,٤٥١)	(٨,٠٦٥)	(٣,٧٦١)	(١,٥٥٩)	التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
٧٦,٩٣٤	٣٥,٩٣٢	٥,٢٦٤	٣٥,٧٣٨	٧٥,٣٧٥	صافي إيرادات التأمين المطلبات والمصروفات
(١,٥٥٩)	-	(١,٥٥٩)	-	(١١١,٨٠٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩٨,٩٠٩	٩٠,٠٧٩	٧,٩٢٤	٩٠٦	(١٢,٨٩٨)	صافي المطالبات المدفوعة التغير في مخصص المطالبات القائمة والاحتياطي الفني
(١٢,٨٩٨)	(١٢,٠٢٧)	(٦٤١)	(٢٣٠)	١,٦٨٧	صافي المطالبات المتکبدة
١,٦٨٧	٣,١٥٤	(٣٢٢)	(١,١٤٥)	(١١,٢١١)	رسوم وثائق تأمين ومصروفات أخرى
(١١,٢١١)	(٨,٨٧٣)	(٩٦٣)	(١,٣٧٥)	(٨,٩٠٨)	أتعاب الإشراف والتفتيش
(٨,٩٠٨)	(٣,٢٥٦)	(٥٦)	(٥,٥٩٦)	(١,٧٦٦)	مجموع المطالبات والمصروفات
(١,٧٦٦)	(٥٧٧)	(٦٧)	(١,١٢٢)	(٢١,٨٨٥)	فائض الاكتتاب للفترة
(٢١,٨٨٥)	(١٢,٧٠٦)	(١,٠٨٦)	(٨,٠٩٣)	٥٣,٤٩٠	أتعاب صندوق الاستثمار
٥٣,٤٩٠	٢٣,٤٢٦	٢,٦١٩	٢٧,٦٤٥	٥,٤٦٩	
٥,٤٦٩	-	-	٥,٤٦٩	٥٨,٩٥٩	
٥٨,٩٥٩	٢٣,٤٢٦	٢,٦١٩	٣٣,١١٤		
(٢٠,٤٠٩)					
١,٣٤٩					
٣٦٧					

أرصدة غير مصنفة:

- مصروفات عمومية وإدارية

- أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فائض الفترة من عمليات التأمين

٤٠,٢٦٦

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

المجموع	تأمين حياة	تأمين حماية	تأمين - فردي	أبرادات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي اشتراكات التأمين
٣٥٦,٢٧٩	١٠٢,٨٨٣	٧,٢٣٢	٢٤٦,١٦٤	الجزء الاستثماري من إشتراكات التأمين، (٢٠١,٢٨٢) بالصافي
(٢٠١,٢٨٢)	-	-	(٢٠١,٢٨٢)	صافي اشتراكات التأمين
١٥٤,٩٩٧	١٠٢,٨٨٣	٧,٢٣٢	٤٤,٨٨٢	اشتراكات إعادة التأمين المسندة
(٧٤,٦٢٧)	(٦٦,٤٣٠)	(٤,٠٨٧)	(٤,١١٠)	صافي اشتراكات التأمين المكتبة
٨٠,٣٧٠	٣٦,٤٥٣	٣,١٤٥	٤٠,٧٧٢	التغيير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
(٥٣)	-	(٥٣)	-	صافي إبرادات التأمين
٨٠,٣١٧	٣٦,٤٥٣	٣,٠٩٢	٤٠,٧٧٢	المطالبات والمصروفات
(٩١,٠٧٢)	(٨٤,٧٢٢)	(٥,١٢٩)	(١,٢٢١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٧,٠٦٩	٧٢,٨٠٩	٣,٢٤٨	١,٠١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٤,٠٠٣)	(١١,٩١٣)	(١,٨٨١)	(٢٠٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٠٥٦)	(٥,٠٣٠)	٣٠٢	(٣٢٨)	التغيير في مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني
(١٩,٠٥٩)	(١٦,٩٤٣)	(١,٥٧٩)	(٥٣٧)	صافي المطالبات المتکبدة
(٧,٨٧٢)	-	-	(٧,٨٧٢)	رسوم وتأئق تأمين ومصروفات أخرى
(١,٧٨٤)	(٥١٤)	(٣٥)	(١,٢٣٥)	أتعاب الإشراف والتقيش
(٢٨,٧١٥)	(١٧,٤٥٧)	(١,٦١٤)	(٩,٦٤٤)	مجموع المطالبات والمصروفات
٥١,٦٠٢	١٨,٩٩٦	١,٤٧٨	٣١,١٢٨	فائض الاكتتاب للفترة
٥,٠٠٧	-	-	٥,٠٠٧	أتعاب صندوق الاستثمار
٥٦,٦٠٩	١٨,٩٩٦	١,٤٧٨	٣٦,١٣٥	أرصدة غير مصنفة:
(٢٠,٤٦٦)				- مصروفات عمومية وادارية
٢,١٢٢				- أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٥				- أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٤٣٥				- إبرادات أخرى
<u>٤٠,٩١٥</u>				فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تممة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			
المجموع	تأمين حمامة	تأمين حياة	تأمين مجموعات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٦,٣١٤	١,٣١٩	١,٠٥٢	٢٣,٩٤٣
٦٩٤,٤٠٩	-	-	٦٩٤,٤٠٩
٧٦,٩٤٢	٤٥,٥٨٦	-	٣١,٣٥٦
٥,٩٦٤	٦٥٢	٥,٣١٢	-
٤٣٩	-	-	٤٣٩
٢١,٠٩٤	١٧,٠٧٤	٢,٥٨٧	١,٤٣٣
٧,٣١٣	٦,٦٣٦	٦٧٧	-
٣,٣١٢	-	٣,٣١٢	-
٨٣٥,٧٨٧	٧١,٢٦٧	١٢,٩٤٠	٧٥١,٥٨٠
١,٤٠٩			
٥,٨٠٩			
٨٤٣,٠٠٥			

موجودات عمليات التأمين
النقد وما في حكمه
إستثمارات مرتبطة بالوحدات
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل
إشتركات تأمين مستحقة ، بالصافي
إيرادات مستحقة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
ارصدة ذمم معيدي التأمين مدينة، بالصافي
حصة معيدي التأمين في إشتركات التأمين
غير المكتسبة

أرصدة غير مصنفة:
- مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين			
٧١٦,٨٩٣	٩,٧٤٩	٦٣٢	٧٠٦,٥١٢
٤,٩٩٨	-	٤,٩٩٨	-
٢٢,٧٠٠	١٩,٠٦٥	٢,٩٠٨	١,٧٢٧
٥١,٠٧٣	٣٩,١٨٦	١,٤٠٢	١٠,٤٨٥
١,٩٤٨	-	-	١,٩٤٨
٤,٢٣٥	-	-	٤,٢٣٥
١٠,٨٢٠	٣,٢٦٨	٣٠	٧,٥٢٢
٨١٣,٦٦٧	٧١,٢٦٨	٩,٩٧٠	٧٣٢,٤٢٩
٩,٦٥٤			
٥٠٣			
١,٧٥٨			
٨٢٥,٥٨٢			
١٧,٤٢٣			
٨٤٣,٠٠٥			

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
إشتركات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
المطالبات القائمة - إجمالي
إرصدة مستحقة الدفع لمعدي التأمين
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
اشتركات تأمين مستلمة مقدماً
مستحقات وذمم دائنة أخرى

أرصدة غير مصنفة:
- مستحقات وذمم دائنة أخرى
- المستحق لعمليات المساهمين
- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مجموع مطلوبات عمليات التأمين
الفائض من عمليات التأمين

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٢ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)				
المجموع	تأمين حماية إئتمان مجموعات	تأمين حياة مجموعات	تأمين - فردي	
الف ريال Saudi	الف ريال سعودي	الف ريال Saudi	الف ريال Saudi	
١٨,٩٠٧	٢,٥٨٠	٦٢٣	١٥,٧٠٤	موجودات عمليات التأمين
٧٤٩,٧٧١	-	-	٧٤٩,٧٧١	النقد وما في حكمه
١٢٢,١٥٦	٥١,٥٥٣	-	٧٠,٦٠٣	استثمارات مرتبطة بالوحدات
١,٤٨٩	١,٠٨٩	٤٠٠	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٣٦٢	-	-	٣٦٢	قائمة الدخل
٣٩,٨٠١	٣٧,٩٣٣	١,١٧١	٦٩٧	إشتركات تأمين مستحقة ، بالصافي
٣,٣٩٣	٢,٣٩٧	٩٩٦	-	إيرادات مستحقة
١٥٨	-	١٥٨	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٩٣٦,٠٣٧	٩٥,٥٥٢	٣,٣٤٨	٨٣٧,١٣٧	القائمة ، بالصافي
				ارصدة ذمم معيدي التأمين مدينة ،
				بالصافي
				حصة معيدي التأمين في إشتركات
				التأمين غير المكتسبة
٧٣٢				أرصدة غير مصنفة:
٦,٧٨٢				- مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة
٩٤٣,٥٥١				أخرى
				- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
				مجموع موجودات عمليات التأمين
٧٦٧,٦١١	١٠,٠١٥	٤٤٥	٧٥٧,١٥١	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٨٥	-	٢٨٥	-	مطلوبات عمليات التأمين
٤٤,٩٦٨	٤٢,٨١٣	١,٣٥٨	٧٩٧	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
٥٥,٥٩٣	٤٢,٧١٨	١,٢٦٠	١١,٦١٥	اشتركات تأمين غير مكتسبة - إجمالي
١,١٦٤	-	-	١,١٦٤	المطالبات القائمة - إجمالي
٩,٠٤٦	-	-	٩,٠٤٦	إرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
٤,٣١٩	٦	-	٤,٣١٣	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٨٨٢,٩٨٦	٩٥,٥٥٢	٣,٣٤٨	٧٨٤,٠٨٦	اشتركات تأمين مستلمة مقدماً
				مستحقات وذمم دائنة أخرى
٨,٦٥٧				أرصدة غير مصنفة:
٣٦,٩٢٨				- مستحقات وذمم دائنة أخرى
١,٥٨٤				- مستحق لعمليات المساهمين
٩٣٠,١٥٥				- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٣٩٦				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٩٤٣,٥٥١				الفائض من عمليات التأمين
				مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (إنتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ت تكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه واستثمارات مرتبطة بالدّاد و استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وإستثمارات متاحة للبيع صافي إشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة أخرى ومستحق من عمليات التأمين وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وارصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين وبلغ مستحق إلى أطراف ذات علاقة ومستحق لعمليات المساهمين وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٥ و ٦) لم تكن الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، تحفظ بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

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

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

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

مستوى ٣ : أساليب تقييم لا يستند أي معطيات مهمة منها إلى بيانات السوق التي يمكن ملا ظتها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، فإن كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الأول عدا الإستثمارات في صندوق العقارات ومحفظة الأهلي تكافل الخاصة والتي تعد استثمارات من المستوى الثاني. دبت الشركة المستوى الثاني للإستثمارات بناء على صافي قيمة أصول الصناديق ذات الصلة في نهاية فترة التقرير المالي. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

٤- ربحية السهم

تم إتساب ربح السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة قبل الزكاة والضريبة على المتوسط المرجح للأسهم العادلة الصادرة

والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية. لا تطبق الأرباح المخصصة للسهم على الشركة.

٥- توزيعات أرباح

بتاريخ ٧ جمادي الآخر ١٤٣٨هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٧ م) اقرح مجلس الإدارة صرف توزيعات قدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بمقدار ٥,٥ ريال سعودي لكل سهم بإجمالي مبلغ ٨,٣٣ مليون ريال سعودي (٣٠ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٨,٣٣ مليون ريال سعودي). تم اعتماد مقترن التوزيعات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادلة التي عقدت بتاريخ ١١ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ٧ مايو ٢٠١٧ م) وبناء على ذلك تم دفع التوزيعات بتاريخ ٢٥ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٧ م). بتاريخ ٢٢ ذو القعدة ١٤٣٨هـ (الموافق ١٤ أغسطس ٢٠١٧ م) وافق مجلس الإدارة على دفع توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل وبالنسبة ١,٤٩٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٦ م: لاشيء).

٦- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة عند الضرورة لتتوافق مع ارقام الفترة الحالية.

٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ جمادي الأولى ١٤٣٩هـ - الموافق ١١ فبراير ٢٠١٨ م.