
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

الصفحة	الفهرس
١	- تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	- قائمة المركز المالي الأولية
٣	- قائمة الدخل الأولية
٤	- قائمة الدخل الشامل الأولية
٦ - ٥	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٨ - ٧	- قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣١ - ٩	- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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 ٣١ مارس ٢٠١٩م والقوائم المالية الأولية للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. 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 نبدي 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) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن/ بيلكر تيلي م ك م وشركاه

عن/ إرنست ويونغ

عياد عيبان السريحي

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٤٠٥

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٥٦



جدة، المملكة العربية السعودية

٧ رمضان ١٤٤٠ هـ

١٢ مايو ٢٠١٩ م



شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			الموجودات
١٨,٨٧١	٢٠,١٨٨	٤	النقد وما في حكمه
٧٤,٠٧٣	٣٠,٠٠٧	٥	اشتراكات تأمين مستحقة و ذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي
٣,١٨٧	٥,١٧٠	٦	حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٤٠,٦٩٠	١٨,٠٤٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٤٧,٠٧٥	٦٨٤,٨١٧	٧	استثمارات مرتبطة بالوحدات
٢٨٦,٦١٣	٢٩٠,٤٩٠	٨	استثمارات
٤٢٩	٤٦٥		إيرادات مستحقة
٥,٤٩٣	٦,٦٧٩		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٧١٢	١,٤٩٣		أثاث وتراكيبات ومعدات مكتبية
٢,٣٤٧	١,٨٩٥		موجودات غير ملموسة
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧		وديعة نظامية
١,٤٦٤	١,٥٨٧		عائد مستحق من وديعة نظامية
١,٠٩٨,٦٢١	١,٠٧٧,٥٠٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٥,٧٢٤	٢٢,٧٧٩		أرصدة مستحقة الدفع و مطلوبات اخرى
٤٦,٣٨٩	٢٨,٦٦٠		أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
٤,٩٧٤	٨,٢٣٦	٦	اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٦٥٤,٢٢٥	٦٨٥,١١٨	٩,١	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
٦٦,٨٧٥	٤٠,٢٧٦		مطالبات قائمة
٧,١٩٧	٤,٨٧١	٩,٢	احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢,٣٤٩	٢,٣٤٦	١٠	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٨٠٩	٢,٠٢٨		مكافأة نهاية الخدمة
١٩,٠١٠	١٩,٢١٧		الفائض من عمليات التأمين
٢٣,٨٦٠	٢٥,٥٠٣	١١	زكاة وضريبة دخل
٨	٨		توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١,٤٦٤	١,٥٨٧		عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
٨٦٣,٨٨٤	٨٤٠,٦٢٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧		رأس المال
٢٨,٤٢٧	٢٩,٢٠٥		احتياطي نظامي
٣٩,٦١٩	٤١,٠٩٠		أرباح مبقاة
٢٣٤,٧١٣	٢٣٦,٩٦٢		مجموع حقوق المساهمين
٢٤	(٨٧)		احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين
٢٣٤,٧٣٧	٢٣٦,٨٧٥		مجموع حقوق الملكية
١,٠٩٨,٦٢١	١,٠٧٧,٥٠٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			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 سعودية
قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢٢,٦٧٣	٦٣,٧٤٠	
(٤٢,٥٥١)	(٣٨,٢٦٣)	
٨٠,١٢٢	٢٥,٤٧٧	
-	-	
(٤٨,٠٦١)	(١٢,٤١٢)	
٣٢,٠٦١	١٣,٠٦٥	
(١٢,٤٠٧)	(١,٢٧٩)	
١٩,٦٥٤	١١,٧٨٦	
١,٢٧٠	١,٢١٣	١٠
٢٠,٩٢٤	١٢,٩٩٩	
(٢٥,٩٣٧)	(٥١,٥٤٩)	
٢٣,٤٠٠	٤١,٠٥٤	
(٢,٥٣٧)	(١٠,٤٩٥)	
(١,٨٣٧)	٣,٩٥٥	
٢٢٠	٢,٣٢٦	
(٤,١٥٤)	(٤,٢١٤)	
(٩٦٥)	(٧١)	
(١,٧٣٨)	(٥٨٤)	
(٦١٣)	(٣١٩)	
(٧,٤٧٠)	(٥,١٨٨)	
١٣,٤٥٤	٧,٨١١	
٨٣٠	(٩٠)	
(٦,٢٩٢)	(٧,٥٧٢)	
٧٢٨	٣,٨٧٧	
١٢٤	٧٣	
(٤,٦١٠)	(٣,٧١٢)	
٨,٨٤٤	٤,٠٩٩	
(٩٨٧)	(٢٠٧)	
٧,٨٥٧	٣,٨٩٢	
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	
٠,٤٧	٠,٢٣	

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 سعودية
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٨٥٧	٣,٨٩٢
-	(١١١)
٧,٨٥٧	٣,٧٨١

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين

الدخل الشامل الآخر:

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة
الدخل الأولية في الفترات اللاحقة :

خسائر إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة

مجموع الدخل الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي


المسئول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

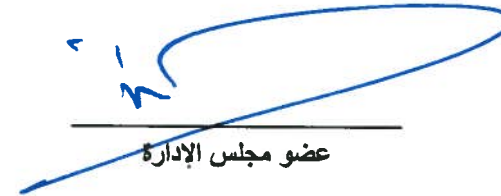
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

المتعلقة بالمساهمين						
المجموع	احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين	مجموع حقوق المساهمين		الاحتياطي النظامي	رأس المال	
		الأرباح المبقاة	الف ريال سعودي			
٢٣٤,٧٣٧	٢٤	٢٣٤,٧١٣	٣٩,٦١٩	٢٨,٤٢٧	١٦٦,٦٦٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
٣,٨٩٢	-	٣,٨٩٢	٣,٨٩٢	-	-	صافي الدخل للفترة
(١١١)	(١١١)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الاخرى
٣,٧٨١	(١١١)	٣,٨٩٢	٣,٨٩٢	-	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل
(١,٦٢٤)	-	(١,٦٢٤)	(١,٦٢٤)	-	-	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر (ايضاح ١١)
(١٩)	-	(١٩)	(١٩)	-	-	ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر (ايضاح ١١)
-	-	-	(٧٧٨)	٧٧٨	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٣٦,٨٧٥	(٨٧)	٢٣٦,٩٦٢	٤١,٠٩٠	٢٩,٢٠٥	١٦٦,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م


الرئيس التنفيذي


المسئول المالي الأول

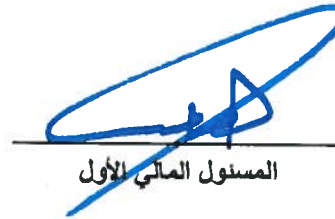

عضو مجلس الإدارة

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

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

المجموع	احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين	المتعلقة بالمساهمين			رأس المال	
		مجموع حقوق المساهمين عودي	الأرباح المبقة ألف ريال س	الاحتياطي النظامي		
٢٤١,٠٩٢	-	٢٤١,٠٩٢	٤٨,٠٨٢	٢٦,٣٤٣	١٦٦,٦٦٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م
٧,٨٥٧	-	٧,٨٥٧	٧,٨٥٧	-	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
٧,٨٥٧	-	٧,٨٥٧	٧,٨٥٧	-	-	مجموع الدخل الشامل
(١,٢٦٤)	-	(١,٢٦٤)	(١,٢٦٤)	-	-	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر (ايضاح ١١)
(١٤٧)	-	(١٤٧)	(١٤٧)	-	-	ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر (ايضاح ١١)
(٤٢٥)	-	(٤٢٥)	(٤٢٥)	-	-	دفع مبلغ مسترد سابقاً لمساهم غير سعودي معفى من الضريبة
-	-	-	(١,٥٧١)	١,٥٧١	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٤٧,١١٣	-	٢٤٧,١١٣	٥٢,٥٣٢	٢٧,٩١٤	١٦٦,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م


الرئيس التنفيذي


المسئول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

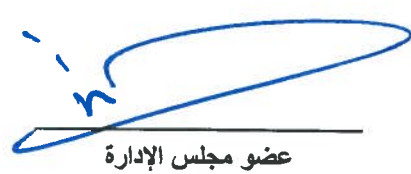
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧,٨٥٧	٣,٨٩٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
		تعديلات للفترة:
٩٨٧	٢٠٧	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
٢٠٥	٢١٩	استهلاك
٤٣٤	٤٥٢	اطفاء الموجودات الغير الملموسة
٩٤	١٣٣	مكافأة نهاية الخدمة
(٨٣٠)	٩٠	إضافات الى / (عكس) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٢٨)	(٣,٨٧٧)	أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٠١٩	١,١١٦	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢١,٧٢٧	(٣٧,٧٤٢)	استثمارات مرتبطة بالوحدات
(٥٧,٣٧٤)	٤٣,٩٧٦	اشترابات تأمين مستحقة وضم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي
١٠٩	-	مستحق من جهة ذات علاقة
(٢٤)	(٣٦)	إيرادات مستحقة
(١,٦٥١)	(١,١٨٦)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى
(٢٣,٨٧٩)	(١,٩٨٣)	حصة معيدي التأمين من اشترابات تأمين غير مكتسبة
٣٦,٢٨٦	٣,٢٦٢	إشترابات تأمين غير مكتسبة
(٥,٠٨٨)	٢٢,٦٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٢٤,٢٨٠)	٣٠,٨٩٣	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
(٢٢٠)	(٢,٣٢٦)	احتياطي مطالبات مكتسبة لم يتم الإبلاغ عنها
٦,٩٢٥	(٢٦,٥٩٩)	المطالبات القائمة
١٩,٨٨٩	(١٧,٧٢٩)	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
(١٠)	(٣)	مستحق لجهات ذات علاقة
(٥٩٧)	(١٢,٩٤٥)	أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٧٠)	(١٢٣)	عائد مستحق من وديعة نظامية
٧٠	١٢٣	عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٠,١٦٨)	١,٣٤٢	النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	-	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٣٤٣)	(٢٥)	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
(٢٠,٥١١)	١,٣١٧	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٧)	-	شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
١٥,٠٠٠	-	استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٩٨٣	-	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية


رئيس التنفيذي


المسئول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٢)	-
(٤٢٥)	-
(٤٢٧)	-
(٥,٩٥٥)	١,٣١٧
٢٦,٦٧١	١٨,٨٧١
٢٠,٧١٦	٢٠,١٨٨

الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

دفع مبلغ مسترد سابقاً لمساهم غير سعودي معفى من الضريبة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

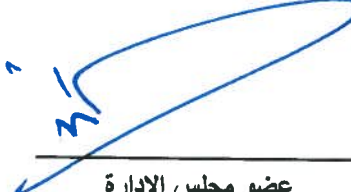
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


الرئيس التنفيذي


المسئول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧ م). وفيما يلي عنوان الشركة المسجل:

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

تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨ م، وتم إدراج الشركة في السوق المالية السعودي بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ م. ان الشركة مملوكة بنسبة ٨٩,٧٤% لمساهمين مؤسسين سعوديين والجمهور العام والذين يخضعون للزكاة وبنسبة ١٠,٢٦% لمساهمين مؤسسين غير سعوديين يخضعون لضريبة الدخل.

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

٢. أساس الإعداد

(أ) أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - التقرير المالي الأولي المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير للمعيار (٢١) "الرسوم" والصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد رقم ٤٥١٩/٢٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد")، فإنه يتم احتساب مستحقات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة.

يتم إعداد القوائم المالية 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، اشتراكات 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 ذات طبيعة 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات تتضمن سياسات إدارة المخاطر، وهي نفسها السياسات التي تم تطبيقها على القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

ج) موسمية العمليات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات والتقديرات 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 ٢٠١٨م بإستثناء ما يلي:

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

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

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

ب) 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. وتعززم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار/ التفسير	البيان	نافذة من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	أنظر أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين (أنظر أدناه)	١ يناير ٢٠٢٢م

ب) معايير وتفسيرات صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية

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

- إن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها بطريقة التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. أبقى المعيار على معظم متطلبات المعيار (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن هذا الجزء من التغيير في القيمة العادلة يعود على ذات الائتمان الذي يجب إدراجه في الدخل الشامل الأخر بدلاً من قائمة الدخل.
- إن المعيار (٩) يتطلب من المنشآت أن تسجل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب 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 شهراً التالية إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من تاريخ البدء. يتم تسجيل خسائر الائتمان بموجب المعيار (٩) مبكراً عما كان يتم تسجيلها بموجب المعيار (٣٩).
- إن متطلبات محاسبة التحوط متوافقة مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع منهجاً مبني على المبادئ.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - عقود التأمين

في سبتمبر ٢٠١٦، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات على المعيار (٤) "عقود التأمين" والذي يعالج الآثار المحاسبية لتطبيق المعيار (٩) على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي 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 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 الإعفاء 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.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٤. النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢	-	١٢
٢٠,١٧٦	٢,٤١٨	١٧,٧٥٨
٢٠,١٨٨	٢,٤١٨	١٧,٧٧٠

نقد في الصندوق
نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢	-	١٢
١٨,٨٥٩	٢,٤١٧	١٦,٤٤٢
١٨,٨٧١	٢,٤١٧	١٦,٤٥٤

نقد في الصندوق
نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)
الاجمالي

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

٥. اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	حامل وثائق التأمين - بالصافي (انظر (أ) أدناه) جهات ذات علاقة - بالصافي (الإيضاح ١٠) (انظر (أ) أدناه) ذمم مدينة من معيدي التأمين - بالصافي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٤٨٩	١,٤٩٧	
٦٦,٩٣٢	١٧,٠٩٦	
١,٦٥٢	١١,٤١٤	
٧٤,٠٧٣	٣٠,٠٠٧	

(أ) إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من اشتراكات تأمين مستحقة والخاصة بجملي وثائق التأمين للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بلغت ١١٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٤ ألف ريال سعودي) واشتراكات التأمين المستحقة الخاصة بجهات ذات علاقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بلغت ٣٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ١٦ ألف ريال سعودي).

٦. اشتراكات تأمين غير مكتسبة

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
الصافي	إعادة التأمين	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٧٨٧	(٣,١٨٧)	٤,٩٧٤
٥١,٣٢٨	(١٢,٤١٢)	٦٣,٧٤٠
(٥٠,٠٤٩)	١٠,٤٢٩	(٦٠,٤٧٨)
٣,٠٦٦	(٥,١٧٠)	٨,٢٣٦

الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)
اشتراكات مكتسبة / (مسندة) خلال الفترة
اشتراكات (مكتسبة)/مدفوعة أو معدلة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)		
الصافي	إعادة التأمين	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٦٨٦	(٣,٣١٢)	٤,٩٩٨
٢٣٢,٧٣٥	(١٠٥,٦١١)	٣٣٨,٣٤٦
(٢٣٢,٦٣٤)	١٠٥,٧٣٦	(٣٣٨,٣٧٠)
١,٧٨٧	(٣,١٨٧)	٤,٩٧٤

الرصيد في بداية السنة
اشتراكات مكتسبة / (مسندة) خلال السنة
اشتراكات (مكتسبة)/مدفوعة أو معدلة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٧. إستثمارات مرتبطة بالوحدات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٥٦,٣٢٦	٣٧٠,٢٩٩
١٦٥,١٧٧	١٧٦,٢٦٢
١٢٥,٥٧٢	١٣٨,٢٥٦
٦٤٧,٠٧٥	٦٨٤,٨١٧

استثمارات محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

تتألف الحركة في الاستثمارات المرتبطة بالوحدات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م وفي السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٩٤,٤٠٩	٦٤٧,٠٧٥
(٤٣,٠٠٠)	-
(٤,٣٣٤)	٣٧,٧٤٢
٦٤٧,٠٧٥	٦٨٤,٨١٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة

استرداد خلال الفترة / السنة

أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة / السنة (الإيضاح ٩-١(ب))

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨. استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٧,٨٠٥	٥١,٩٠٨
٢٣٨,٨٠٨	٢٣٨,٥٨٢
٢٨٦,٦١٣	٢٩٠,٤٩٠

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عمليات التأمين (الإيضاح ٨-١)

عمليات المساهمين (الإيضاح ٨-٢)

إن القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات متساوية.

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 لمساهم رئيسي 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.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٨. استثمارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٧,٨٠٥	٥١,٩٠٨	صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٦,٩٤٢	٤٧,٨٠٥	عمليات التأمين
(٤٠,٠٠٠)	-	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٩,٦٦٧	٣,٧٧٩	إستردادات
١,١٩٦	٣٢٤	محول من عمليات المساهمين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر ادناه)
٤٧,٨٠٥	٥١,٩٠٨	أرباح غير محققة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢١٩,٨٧٧	٢٢٣,٠٧٢	محفظة الأهلي تكافل الخاصة
٦,٨٣٢	٧,١٠٩	إستثمار في صندوق عقاري
١٢,٠٩٩	٨,٤٠١	صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي
٢٣٨,٨٠٨	٢٣٨,٥٨٢	

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

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٨. استثمارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين الرصيد في بداية الفترة / السنة محول إلى عمليات التامين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر أعلاه) أرباح غير محققة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٤٤,١٢٨	٢٣٨,٨٠٨	
(٩,٦٦٧)	(٣,٧٧٩)	
٤,٣٤٧	٣,٥٥٣	
٢٣٨,٨٠٨	٢٣٨,٥٨٢	

٩. الاحتياطات الفنية

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) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	احتياطي فني متعلق باستراتيجيات الاستثمار للمشاركين (التزام مرتبط بالوحدات) مخصص مقابل المخاطر المبقاة
٦٥٠,٨٤٣	٦٨١,٦٦٥	
٣,٣٨٢	٣,٤٥٣	
٦٥٤,٢٢٥	٦٨٥,١١٨	

(ب) الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة التغير في المخصص مقابل المخاطر المبقاة أرباح غير محققة من استثمارات مرتبطة بالوحدات (الإيضاح ٧) اشترابات تأمين قابلة للاستثمار إعادة وإستحقاق وثائق التكافل الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٧١٠,٦٢٥	٦٥٤,٢٢٥	
(٣,٩٠٧)	٧١	
(٤,٣٣٤)	٣٧,٧٤٢	
١٦١,٤٣٠	٣٨,٢٦٣	
(٢٠٩,٥٨٩)	(٤٥,١٨٣)	
٦٥٤,٢٢٥	٦٨٥,١١٨	

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٩. الاحتياطات الفنية (تتمة)

٩-٢ احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,١٩٧	٤,٨٧١

احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

(ب) إن الحركة في احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦,٢٦٨	٧,١٩٧
٩٢٩	(٢,٣٢٦)
٧,١٩٧	٤,٨٧١

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

التغير في احتياطي مطالبات متكبدة التي 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 التي تسيطر عليها الشركة أو تسيطر عليها الشركة سيطرة مشتركة أو تمارس عليها تأثيراً جوهرياً. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للأحكام والشروط العادية وتتم الموافقة عليها من قبل الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م و٣١ مارس ٢٠١٨م:

مبالغ المعاملات		طبيعة المعاملات	العلاقة	الاسم
٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
٧٠,٠٣٧	١٦,٧٦٩	إجمالي اشتراكات تأمين جماعي	مساهم	البنك التجاري الأهلي
٢٤,٥٣٥	٥٠,٠٦٠	إجمالي المطالبات المدفوعة	مساهم	شركة إف دبليو يو
٥٠٦	٤١٨	اتعاب ادارة	شركة تابعة لمساهم	الأهلي كابيتال
١,٢٧٠	١,٢١٣	رسوم صندوق استثمار		موظفي الادارة العليا
٩٠٦	٩١٦	منافع قصيرة الاجل		
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
٣٦	٤٦			

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٠. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة (تتمة)

(أ) مستحق من / (إلى) جهات ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٦٦,٩٣٢	١٧,٠٩٦	مستحق القبض من البنك الأهلي التجاري - مساهم - بالصافي (الإيضاح ٥)
٤٢٩	٤٦٥	أتعاب صندوق الإستثمار مستحقة من شركة تابعة لمساهم
(١٤٣)	(١٤٠)	مستحق إلى شركة إف دبليو يو - مساهم
(٢,٢٠٦)	(٢,٢٠٦)	مستحق إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم
(٢,٣٤٩)	(٢,٣٤٦)	
(٦٠,٨٩١)	(٣٥,٣٢٨)	مطالبات قائمة مستحقة الدفع للبنك الأهلي التجاري - مساهم - بالإجمالي

(ب) مكافآت وبدلات اعضاء مجلس الاداره ومصاريف ذات علاقة

مبلغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٦١٤	٦٣٢	أجور وبدلات مجلس الإدارة واللجان الأخرى
١٥١	١٦٩	أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى
١٧	-	مصروفات سفر وإقامة لمجلس الإدارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
(٣,١٤٣)	(٩٨٦)	مكافآت ومصاريف اخرى مستحقة الدفع لمجلس الادارة 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 ٣١ مارس ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	الضريبة ٢٠١٩م	الزكاة ٢٠١٩م	
٢٢,٤٢٢	٢٣,٨٦٠	٢٧٥	٢٣,٥٨٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦,٣٣٣	١,٦٤٣	١٩	١,٦٢٤	محمل للفترة / للسنة
(٤,٨٩٥)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٢٣,٨٦٠	٢٥,٥٠٣	٢٩٤	٢٥,٢٠٩	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 ٢٠١٧م.

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 بإعتراض على الزكاة الإضافية البالغ 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 بإعتراض 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 حيث طالبت فيها بزكاة إضافية بمبلغ ٣,٦٨٠ ألف ريال سعودي وضريبة استقطاع بمبلغ ١,١٨٩ ألف ريال سعودي. تقدمت الشركة بإعتراض إلى الهيئة على هذه الربوط وإن إدارة الشركة على ثقة بأن نتيجة الاعتراض ستكون في صالحها 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 ربوط مراجعة للسنوات من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٢م مطالبة فيها بزكاة إضافية بمبلغ ٤٠٠ ألف ريال سعودي. تم تحويل اعتراض الشركة على الزكاة والضريبة إلى لجنة ذات صلة لتعيين جلسة للمناقشة فيما يتعلق بضريبة الاستقطاع، لا يزال اعتراض الشركة قيد الدراسة.

أصدرت الهيئة ربوطاً أولية عن السنتين ٢٠١٣م و ٢٠١٤م حيث طالبت فيها بزكاة إضافية بمبلغ ٢,٥٨٥ و ٢,٦٢٢ الف ريال سعودي على التوالي. تقدمت الشركة بإعتراض على هذه الربوط وإن إدارة الشركة على ثقة بأن نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة.

لم تقم الهيئة بإصدار أي ربوط عن السنوات ٢٠١٥م و٢٠١٦م و٢٠١٧م و٢٠١٨م.

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 للتشغيل 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 ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)

إجمالي عمليات				
مجموع	عمليات المساهمين	التأمين	تأمين - مجموعات	تأمين - أفراد
ألف ريال سعودي				
الموجودات				
				النقد وما في حكمه
٢٠,١٨٨	٢,٤١٨	١٧,٧٧٠	٩,٦٩٧	٨,٠٧٣
٣٠,٠٠٧	-	٣٠,٠٠٧	٣٠,٠٠٧	-
				اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي
٥,١٧٠	-	٥,١٧٠	٥,١٧٠	-
				حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
١٨,٠٤٦	-	١٨,٠٤٦	١٦,٤٣٠	١,٦١٦
٦٨٤,٨١٧	-	٦٨٤,٨١٧	-	٦٨٤,٨١٧
٢٩٠,٤٩٠	٢٣٨,٥٨٢	٥١,٩٠٨	٤٠,٥٠٦	١١,٤٠٢
٤٦٥	-	٤٦٥	-	٤٦٥
١,٠٤٩,١٨٣	٢٤١,٠٠٠	٨٠٨,١٨٣	١٠١,٨١٠	٧٠٦,٣٧٣
				إيرادات مستحقة
				أرصدة غير مصنفة:
٦,٦٧٩	٤,٧٨٢	١,٨٩٧		- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٤٩٣	-	١,٤٩٣		- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
١,٨٩٥	-	١,٨٩٥		- موجودات غير ملموسة
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-		- ودیعة نظامية
١,٥٨٧	١,٥٨٧	-		- عائد مستحق من ودیعة نظامية
١,٠٧٧,٥٠٤	٢٦٤,٠٣٦	٨١٣,٤٦٨		مجموع الموجودات
				المطلوبات
٢٠,٢٠٧	١,٨٣٧	١٨,٣٧٠	١٢,٨٨٢	٥,٤٨٨
٢٨,٦٦٠	-	٢٨,٦٦٠	٢٤,٣٥٨	٤,٣٠٢
٨,٢٣٦	-	٨,٢٣٦	٨,٢٣٦	-
٦٨٥,١١٨	-	٦٨٥,١١٨	٢,٠٤١	٦٨٣,٠٧٧
٤٠,٢٧٦	-	٤٠,٢٧٦	٣٧,٦٧٩	٢,٥٩٧
٤,٨٧١	-	٤,٨٧١	٤,٢٠٥	٦٦٦
٢,٣٤٦	-	٢,٣٤٦	-	٢,٣٤٦
٧٨٩,٧١٤	١,٨٣٧	٧٨٧,٨٧٧	٨٩,٤٠١	٦٩٨,٤٧٦
				أرصدة غير مصنفة:
٢,٥٧٢	-	٢,٥٧٢		- ارسدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٠٢٨	-	٢,٠٢٨		- مكافأة نهاية الخدمة
١٩,٢١٧	-	١٩,٢١٧		- الفائض من عمليات التأمين
٢٥,٥٠٣	٢٥,٥٠٣	-		- زكاة وضريبة الدخل
٨	٨	-		- توزيعات ارباح مستحقة الدفع
١,٥٨٧	١,٥٨٧	-		- عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد
٨٤٠,٦٢٩	٢٨,٩٣٥	٨١١,٦٩٤		مجموع المطلوبات

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٢. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

(غير مراجعة)

تأمين - أفراد	تأمين - مجموعات	مجموع
ألف ريال سعودي		
٤٥,١٦٠	-	٤٥,١٦٠
-	-	-
-	٥٢٥	٥٢٥
-	١,٢٤٥	١,٢٤٥
-	١٦,٨١٠	١٦,٨١٠
٤٥,١٦٠	١٨,٥٨٠	٦٣,٧٤٠
(٣٨,٢٦٣)	-	(٣٨,٢٦٣)
٦,٨٩٧	١٨,٥٨٠	٢٥,٤٧٧
-	-	-
(٦٠٨)	(١١,٨٠٤)	(١٢,٤١٢)
٦,٢٨٩	٦,٧٧٦	١٣,٠٦٥
-	(١,٢٧٩)	(١,٢٧٩)
٦,٢٨٩	٥,٤٩٧	١١,٧٨٦
١,٢١٣	-	١,٢١٣
٧,٥٠٢	٥,٤٩٧	١٢,٩٩٩
(٣٠٣)	(٥١,٢٤٦)	(٥١,٥٤٩)
١٧٥	٤٠,٨٧٩	٤١,٠٥٤
(١٢٨)	(١٠,٣٦٧)	(١٠,٤٩٥)
(٢٩٤)	٤,٢٤٩	٣,٩٥٥
١١٣	٢,٢١٣	٢,٣٢٦
(٣٠٩)	(٣,٩٠٥)	(٤,٢١٤)
١٢٩	(٢٠٠)	(٧١)
(٤٧٨)	(١٠٦)	(٥٨٤)
(٢٢٦)	(٩٣)	(٣١٩)
(٨٨٤)	(٤,٣٠٤)	(٥,١٨٨)
٦,٦١٨	١,١٩٣	٧,٨١١
إيرادات / (مصرفات) العمليات الأخرى		
أرصدة غير مصنفة:		
إضافات إلى ديون مشكوك في تحصيلها		
مصرفات 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 / (مصرفات) العمليات الأخرى		
صافي الدخل للفترة		
صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين		
صافي الدخل للفترة العائدة للمساهمين		
(٩٠)		(٩٠)
(٧,٥٧٢)		(٧,٥٧٢)
٣,٨٧٧		٣,٨٧٧
٧٣		٧٣
(٣,٧١٢)		(٣,٧١٢)
٤,٠٩٩		٤,٠٩٩
(٢٠٧)		(٢٠٧)
٣,٨٩٢		٣,٨٩٢

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٢. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

(غير مراجعة)

تأمين - أفراد	تأمين - مجموعات	مجموع
إيرادات		
إجمالي الاشتراكات المكتتبة		
٥١,٠٩٣	-	٥١,٠٩٣
- أفراد		
-	-	-
- الشركات الصغيرة جداً		
-	١٣١	١٣١
- الشركات الصغيرة		
-	١,٤٠٩	١,٤٠٩
- الشركات المتوسطة		
-	٧٠,٠٤٠	٧٠,٠٤٠
- الشركات الكبيرة		
١٢٢,٦٧٣	٧١,٥٨٠	١٩٤,٢٥٣
إجمالي الاشتراكات المكتتبة		
اشتراكات قابلة للاستثمار ، بالصافي		
(٤٢,٥٥١)	-	(٤٢,٥٥١)
صافي اشتراكات التأمين		
٨٠,١٢٢	٧١,٥٨٠	١٥١,٧٠٢
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:		
- محلية		
-	-	-
- خارجية		
(٤٨,٠٦١)	(٤٧,٢١٦)	(٩٥,٢٧٧)
صافي الاشتراكات المكتتبة		
٣٢,٠٦١	٢٤,٣٦٤	٥٦,٤٢٥
التغير في الاشتراكات غير المكتتبة، بالصافي		
(١٢,٤٠٧)	(١٢,٤٠٧)	(٢٤,٨١٤)
صافي الاشتراكات المكتتبة		
١٩,٦٥٤	١١,٩٥٧	٣١,٦١١
أتعاب صندوق الاستثمار		
١,٢٧٠	-	١,٢٧٠
مجموع الإيرادات		
٢٠,٩٢٤	١١,٩٥٧	٣٢,٨٨١
تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
اجمالي المطالبات المدفوعة		
(٢٥,٩٣٧)	(٢٥,٧٧٩)	(٥١,٧١٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		
٢٣,٤٠٠	٢٣,٢٧٨	٤٦,٦٧٨
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة		
(٢,٥٣٧)	(٢,٥٠١)	(٥,٠٣٨)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي		
(١,٨٣٧)	(١,٥٧٠)	(٣,٤٠٧)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي		
٢٢٠	٤٤٦	٦٦٦
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة		
(٤,١٥٤)	(٣,٦٢٥)	(٧,٧٧٩)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، الصافي		
٩٢٥	(١,٨٩٠)	(٩٦٥)
تكاليف حيازة وثائق التأمين		
(١,٧٣٨)	(١,١٧١)	(٢,٩٠٩)
مصروفات اكتتاب أخرى		
(٦١٣)	(٣٥٨)	(٩٧١)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
(٧,٤٧٠)	(٧,٠٤٤)	(١٤,٥١٤)
صافي دخل الاكتتاب		
١٣,٤٥٤	٤,٩١٣	١٨,٣٦٧
إيرادات / (مصروفات) العمليات الأخرى		
أرصدة غير مصنفة:		
٨٣٠	-	٨٣٠
إضافات إلى ديون مشكوك في تحصيلها		
(٦,٢٩٢)	-	(٦,٢٩٢)
مصروفات عمومية وإدارية		
٧٢٨	-	٧٢٨
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
١٢٤	-	١٢٤
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
(٤,٦١٠)	-	(٤,٦١٠)
مجموع إيرادات / (مصروفات) العمليات الأخرى		
٨,٨٤٤	-	٨,٨٤٤
صافي الدخل للفترة		
(٩٨٧)	-	(٩٨٧)
صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين		
٧,٨٥٧	-	٧,٨٥٧
صافي الدخل للفترة العائدة للمساهمين		

١٣. القيم العادلة للأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو سداه 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 واشتراكات تأمين مستحقة وضم مدينة معيدي التأمين وضم مدينة أخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وضم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م، وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاحات ٧ و ٨) لم تحتفظ الشركة بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

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

مستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة تصنيف).
مستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة 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 ٣١ مارس ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، إن كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الأول، عدا الإستثمار 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 احتساب ربح السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح للأسهم العادية الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. لا تنطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

١٥. توزيعات الأرباح

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

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
١٨,٨٧١	٢,٤١٧	١٦,٤٥٤	٢٠,١٨٨	٢,٤١٨	١٧,٧٧٠	الموجودات
						النقد وما في حكمه
٧٤,٠٧٣	-	٧٤,٠٧٣	٣٠,٠٠٧	-	٣٠,٠٠٧	اشتراقات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي
٣,١٨٧	-	٣,١٨٧	٥,١٧٠	-	٥,١٧٠	حصة معيدي التأمين من اشتراقات تأمين غير مكتسبة
٤٠,٦٩٠	-	٤٠,٦٩٠	١٨,٠٤٦	-	١٨,٠٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٤٧,٠٧٥	-	٦٤٧,٠٧٥	٦٨٤,٨١٧	-	٦٨٤,٨١٧	استثمارات مرتبطة بالوحدات
-	-	-	١,٨٦١	١,٨٦١	-	مستحق من عمليات التأمين
٢٨٦,٦١٣	٢٣٨,٨٠٨	٤٧,٨٠٥	٢٩٠,٤٩٠	٢٣٨,٥٨٢	٥١,٩٠٨	استثمارات
٤٢٩	-	٤٢٩	٤٦٥	-	٤٦٥	إيرادات مستحقة
٥,٤٩٣	٤,٥٨٣	٩١٠	٦,٦٧٩	٤,٧٨٢	١,٨٩٧	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٧١٢	-	١,٧١٢	١,٤٩٣	-	١,٤٩٣	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٢,٣٤٧	-	٢,٣٤٧	١,٨٩٥	-	١,٨٩٥	موجودات غير ملموسة
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	وديعة نظامية
١,٤٦٤	١,٤٦٤	-	١,٥٨٧	١,٥٨٧	-	عائد مستحق من وديعة نظامية
١,٠٩٨,٦٢١	٢٦٣,٩٣٩	٨٣٤,٦٨٢	١,٠٧٩,٣٦٥	٢٦٥,٨٩٧	٨١٣,٤٦٨	
-	-	-	(١,٨٦١)	(١,٨٦١)	-	ناقص: استبعاد عمليات مشتركة
١,٠٩٨,٦٢١	٢٦٣,٩٣٩	٨٣٤,٦٨٢	١,٠٧٧,٥٠٤	٢٦٤,٠٣٦	٨١٣,٤٦٨	مجموع الموجودات

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
						المطلوبات
						ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات
٣٥,٧٢٤	٣,٨٩٤	٣١,٨٣٠	٢٢,٧٧٩	١,٨٣٧	٢٠,٩٤٢	أخرى
						أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي
٤٦,٣٨٩	-	٤٦,٣٨٩	٢٨,٦٦٠	-	٢٨,٦٦٠	التأمين
٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤	٨,٢٣٦	-	٨,٢٣٦	اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٦٥٤,٢٢٥	-	٦٥٤,٢٢٥	٦٨٥,١١٨	-	٦٨٥,١١٨	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
٦٦,٨٧٥	-	٦٦,٨٧٥	٤٠,٢٧٦	-	٤٠,٢٧٦	مطالبات قائمة
٧,١٩٧	-	٧,١٩٧	٤,٨٧١	-	٤,٨٧١	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
-	-	-	١,٨٦١	-	١,٨٦١	مستحق لعمليات المساهمين
٢,٣٤٩	-	٢,٣٤٩	٢,٣٤٦	-	٢,٣٤٦	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٨٠٩	-	١,٨٠٩	٢,٠٢٨	-	٢,٠٢٨	مكافأة نهاية الخدمة
١٩,٠١٠	-	١٩,٠١٠	١٩,٢١٧	-	١٩,٢١٧	الفائض من عمليات التأمين
٢٣,٨٦٠	٢٣,٨٦٠	-	٢٥,٥٠٣	٢٥,٥٠٣	-	زكاة وضريبة دخل
٨	٨	-	٨	٨	-	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١,٤٦٤	١,٤٦٤	-	١,٥٨٧	١,٥٨٧	-	عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد
٨٦٣,٨٨٤	٢٩,٢٢٦	٨٣٤,٦٥٨	٨٤٢,٤٩٠	٢٨,٩٣٥	٨١٣,٥٥٥	
-	-	-	(١,٨٦١)	-	(١,٨٦١)	ناقص: استبعاد عمليات مشتركة
٨٦٣,٨٨٤	٢٩,٢٢٦	٨٣٤,٦٥٨	٨٤٠,٦٢٩	٢٨,٩٣٥	٨١١,٦٩٤	مجموع المطلوبات
						حقوق المساهمين
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	راس المال
٢٨,٤٢٧	٢٨,٤٢٧	-	٢٩,٢٠٥	٢٩,٢٠٥	-	احتياطي نظامي
٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩	-	٤١,٠٩٠	٤١,٠٩٠	-	أرباح مبقاة
٢٤	-	٢٤	(٨٧)	-	(٨٧)	إحتياطي إعادة قياس لإلتزامات
٢٣٤,٧٣٧	٢٣٤,٧١٣	٢٤	٢٣٦,٨٧٥	٢٣٦,٩٦٢	(٨٧)	المنافع المحددة
						مجموع حقوق المساهمين
١,٠٩٨,٦٢١	٢٦٣,٩٣٩	٨٣٤,٦٨٢	١,٠٧٧,٥٠٤	٢٦٥,٨٩٧	٨١١,٦٠٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
٢٠١٨م	عمليات التامين	عمليات التامين	٢٠١٩م	عمليات المساهمين	عمليات التامين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
					إيرادات
١٢٢,٦٧٣	-	١٢٢,٦٧٣	٦٣,٧٤٠	-	٦٣,٧٤٠
					اجمالي الاشتراكات المكتتية
					اشتركاكات قابلة للاستثمار،
(٤٢,٥٥١)	-	(٤٢,٥٥١)	(٣٨,٢٦٣)	-	(٣٨,٢٦٣)
					بالصافي
٨٠,١٢٢	-	٨٠,١٢٢	٢٥,٤٧٧	-	٢٥,٤٧٧
					صافي إشتراكات التامين
					اشتركاكات إعادة التامين
					المسندة:
					محلية
-	-	-	-	-	-
					خارجية
(٤٨,٠٦١)	-	(٤٨,٠٦١)	(١٢,٤١٢)	-	(١٢,٤١٢)
					صافي الإشتراكات المكتتية
٣٢,٠٦١	-	٣٢,٠٦١	١٣,٠٦٥	-	١٣,٠٦٥
					التغير في الإشتراكات غير
(١٢,٤٠٧)	-	(١٢,٤٠٧)	(١,٢٧٩)	-	(١,٢٧٩)
					المكتتية، بالصافي
١٩,٦٥٤	-	١٩,٦٥٤	١١,٧٨٦	-	١١,٧٨٦
					صافي الإشتراكات المكتتية
١,٢٧٠	-	١,٢٧٠	١,٢١٣	-	١,٢١٣
					أتعاب صندوق الاستثمار
٢٠,٩٢٤	-	٢٠,٩٢٤	١٢,٩٩٩	-	١٢,٩٩٩
					مجموع الإيرادات
					تكاليف ومصروفات الاككتاب
(٢٥,٩٣٧)	-	(٢٥,٩٣٧)	(٥١,٥٤٩)	-	(٥١,٥٤٩)
					اجمالي المطالبات المدفوعة
					حصاة معيدي التامين من
٢٣,٤٠٠	-	٢٣,٤٠٠	٤١,٠٥٤	-	٤١,٠٥٤
					المطالبات المدفوعة
					صافي المطالبات والمنافع
(٢,٥٣٧)	-	(٢,٥٣٧)	(١٠,٤٩٥)	-	(١٠,٤٩٥)
					الأخرى المدفوعة
					التغيرات في المطالبات القائمة،
(١,٨٣٧)	-	(١,٨٣٧)	٣,٩٥٥	-	٣,٩٥٥
					بالصافي
					التغيرات في المطالبات المتكبدة
					ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ،
٢٢٠	-	٢٢٠	٢,٣٢٦	-	٢,٣٢٦
					بالصافي
					صافي المطالبات والمنافع
(٤,١٥٤)	-	(٤,١٥٤)	(٤,٢١٤)	-	(٤,٢١٤)
					الأخرى المتكبدة
					التغيرات في الإحتياطيات الفنية
(٩٦٥)	-	(٩٦٥)	(٧١)	-	(٧١)
					الأخرى، بالصافي
(١,٧٣٨)	-	(١,٧٣٨)	(٥٨٤)	-	(٥٨٤)
					تكاليف حيازة وثائق التامين
(٦١٣)	-	(٦١٣)	(٣١٩)	-	(٣١٩)
					مصروفات اكتتاب أخرى
(٧,٤٧٠)	-	(٧,٤٧٠)	(٥,١٨٨)	-	(٥,١٨٨)
					مجموع تكاليف ومصروفات
					الاككتاب
١٣,٤٥٤	-	١٣,٤٥٤	٧,٨١١	-	٧,٨١١
					صافي دخل الاككتاب

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

م ٢٠١٨	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	م ٢٠١٩	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
(مصرفات) / إيرادات					
العمليات الأخرى					
(إضافات إلى) / عكس					
مخصص ديون مشكوك في					
تحصيلها					
٨٣٠	-	٨٣٠	(٩٠)	-	(٩٠)
(٦,٢٩٢)	(١,٥٢٠)	(٤,٧٧٢)	(٧,٥٧٢)	(١,٥٣٧)	(٦,٠٣٥)
مصرفات عمومية وإدارية					
أرباح غير محققة من					
استثمارات بالقيمة العادلة من					
خلال قائمة الدخل					
٧٢٨	٤٦٨	٢٦٠	٣,٨٧٧	٣,٥٥٣	٣٢٤
أرباح محققة من استثمارات					
بالقيمة العادلة من خلال قائمة					
الدخل					
١٢٤	٢٨	٩٦	٧٣	١٥	٥٨
مجموع (مصرفات) /					
إيرادات العمليات الأخرى					
(٤,٦١٠)	(١,٠٢٤)	(٣,٥٨٦)	(٣,٧١٢)	٢,٠٣١	(٥,٧٤٣)
صافي الفائض من العمليات					
٨,٨٤٤	(١,٠٢٤)	٩,٨٦٨	٤,٠٩٩	٢,٠٣١	٢,٠٦٨
الفائض المحول إلى المساهمين					
-	٨,٨٨١	(٨,٨٨١)	-	١,٨٦١	(١,٨٦١)
صافي الدخل للفترة					
٨,٨٤٤	٧,٨٥٧	٩٨٧	٤,٠٩٩	٣,٨٩٢	٢٠٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم					
العادية القائمة (بالآلاف)					
-	١٦,٦٦٧	-	-	١٦,٦٦٧	-
ربحية السهم للفترة (ريال					
سعودي)					
-	٠,٤٧	-	-	٠,٢٣	-

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٨م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٩م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٨,٨٤٤	٧,٨٥٧	٩٨٧	٤,٠٩٩	٣,٨٩٢	٢٠٧
-	-	-	(١١١)	-	(١١١)
٨,٨٤٤	٧,٨٥٧	٩٨٧	٣,٩٨٨	٣,٨٩٢	٩٦

صافي الدخل للفترة

الدخل الشامل الآخر:

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها

إلى قائمة الدخل الأولية في

الفترة اللاحقة:

خسائر إعادة قياس مكافأة نهاية

الخدمة

مجموع الدخل الشامل للفترة

تسوية:

يطرح : صافي دخل السنة

العائد لعمليات التأمين

مجموع الدخل الشامل للفترة

(٩٨٧)

٧,٨٥٧

(٢٠٧)

٣,٧٨١

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٨م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٩م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
						الأنشطة التشغيلية
٨,٨٤٤	٧,٨٥٧	٩٨٧	٤,٠٩٩	٣,٨٩٢	٢٠٧	الدخل للفترة
						تعديلات للفترة:
٢٠٥	-	٢٠٥	٢١٩	-	٢١٩	استهلاك
٤٣٤	-	٤٣٤	٤٥٢	-	٤٥٢	اطفاء موجودات غير ملموسة
٩٤	-	٩٤	١٣٣	-	١٣٣	مكافأة نهاية الخدمة ، بالصافي
(٨٣٠)	-	(٨٣٠)	٩٠	-	٩٠	إضافة إلى/(عكس) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
						أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٢٨)	(٤٦٨)	(٢٦٠)	(٣,٨٧٧)	(٣,٥٥٣)	(٣٢٤)	الدخل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨,٠١٩	٧,٣٨٩	٦٣٠	١,١١٦	٣٣٩	٧٧٧	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
						استثمارات مرتبطة بالوحدات
٢١,٧٢٧	-	٢١,٧٢٧	(٣٧,٧٤٢)	-	(٣٧,٧٤٢)	اشتركاكات مستحقة القبض وضم مدينة معيدي التأمين، بالصافي
(٥٧,٣٧٤)	-	(٥٧,٣٧٤)	٤٣,٩٧٦	-	٤٣,٩٧٦	مستحق من جهة ذات علاقة إيرادات مستحقة
١٠٩	١٠٩	-	-	-	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٤)	-	(٢٤)	(٣٦)	-	(٣٦)	حصة معيدي التأمين من اشتركاكات تأمين غير مكتسبة
(١,٦٥١)	(١٢٩)	(١,٥٢٢)	(١,١٨٦)	(١٩٩)	(٩٨٧)	إشتركاكات تأمين غير مكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٢٣,٨٧٩)	-	(٢٣,٨٧٩)	(١,٩٨٣)	-	(١,٩٨٣)	احتياطي فني لعمليات التأمين
٣٦,٢٨٦	-	٣٦,٢٨٦	٣,٢٦٢	-	٣,٢٦٢	احتياطات مطالبات متكيدة لم يتم الإبلاغ عنها
(٥,٠٨٨)	-	(٥,٠٨٨)	٢٢,٦٤٤	-	٢٢,٦٤٤	مطالبات قائمة
(٢٤,٢٨٠)	-	(٢٤,٢٨٠)	٣٠,٨٩٣	-	٣٠,٨٩٣	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
(٢٢٠)	-	(٢٢٠)	(٢,٣٢٦)	-	(٢,٣٢٦)	مستحق لعمليات المساهمين
٦,٩٢٥	-	٦,٩٢٥	(٢٦,٥٩٩)	-	(٢٦,٥٩٩)	مستحق من عمليات التأمين
١٩,٨٨٩	-	١٩,٨٨٩	(١٧,٧٢٩)	-	(١٧,٧٢٩)	مستحق لجهات ذات علاقة
٥,٥١١	-	٥,٥١١	(١,٩١٨)	-	(١,٩١٨)	أرصدة مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥,٥١١)	(٥,٥١١)	-	١,٩١٨	١,٩١٨	-	عائد مستحق من وديعة نظامية
(١٠)	-	(١٠)	(٣)	-	(٣)	عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد
(٥٩٧)	(١,٧٣٣)	١,١٣٦	(١٢,٩٤٥)	(٢,٠٥٧)	(١٠,٨٨٨)	النقد من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
(٧٠)	(٧٠)	-	(١٢٣)	(١٢٣)	-	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٧٠	٧٠	-	١٢٣	١٢٣	-	نهاية الخدمة مدفوعة
(٢٠,١٦٨)	١٢٥	(٢٠,٢٩٣)	١,٣٤٢	١	١,٣٤١	صافي النقد من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
-	-	-	-	-	-	
(٣٤٣)	-	(٣٤٣)	(٢٥)	-	(٢٥)	
(٢٠,٥١١)	١٢٥	(٢٠,٦٣٦)	١,٣١٧	١	١,٣١٦	

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الأنشطة الاستثمارية					
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية					
-	-	(١٧)	-	-	(١٧)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية					
-	-	١٥,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠
-	-	١٤,٩٨٣	-	-	١٤,٩٨٣
الأنشطة التمويلية					
توزيعات أرباح مدفوعة					
-	-	-	-	(٢)	(٢)
دفع مبلغ مسترد سابقاً لمساهم غير سعودي معفى من الضريبة					
-	-	-	-	(٤٢٥)	(٤٢٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية					
-	-	-	-	(٤٢٧)	(٤٢٧)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه					
١,٣١٦	١	(٥,٦٥٣)	١,٣١٧	(٣٠٢)	(٥,٩٥٥)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة					
١٦,٤٥٤	٢,٤١٧	٢٦,٣١٤	١٨,٨٧١	٣٥٧	٢٦,٦٧١
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة					
١٧,٧٧٠	٢,٤١٨	٢٠,٦٦١	٢٠,١٨٨	٥٥	٢٠,٧١٦

ان حصة الفائض من عمليات التأمين المقسمة بنسبة ٩٠ الى ١٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وتم عرضها بشكل منفصل يتم عرضها حالياً كمصروف في قائمة الدخل (الإيضاح ١٦(ب)).

١٧. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٩م (الموافق ٧ رمضان ١٤٤٠هـ).