

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين
في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الصفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات حول الفحص المحدود
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات تكافل المشاركين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٩ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كي بي إم جي الفوزان
والسدحان
ص. ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٦١/٣٢٣ ٦١/١١
١٩٩٢/٣/١١

ص. ب ١٩٩٤ - جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة الى مساهمي شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات تكافل المشاركين والقاضي المترافق ، عمليات المساهمين والدخل الشامل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات المشاركين، والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسارات من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالي ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتغيّر إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة لتتوافق هذه القوائم مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لقت إنتباه

لقت الإنتباه إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

إرنست ووينغ

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٨٢)



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٦)

جدة - المملكة العربية السعودية
١١ شعبان ١٤٣٢ هـ
١٢ يوليو ٢٠١١ م



شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٢٠١٠ دسمبر ٣١	٢٠١١ يونيو ٢٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ريال سعودي
(بألاف)	(بألاف)

إيضاح

١٠,٥١٨	١٦,٣٥٧	
٢٢٨,٠٤٩	٢٩٣,٨٣٠	٣ و ٥
٣٣٤	٦٦٠	
١١٠	٢٨٨	
<u>٢٣٩,٠١١</u>	<u>٣١١,١٣٥</u>	

موجودات عمليات التكافل

النقد لدى البنك

استثمارات للتجار محتفظ بها لتفعيلية المطلوبات المرتبطة
بالوحدات
المستحق من عمليات المساهمين
حصة مديرى التكافل من المطالبات القائمة
مجموع موجودات عمليات التكافل

١,٠٦٦	٧٥٧	
٥٨,١١٠	٥٤,٥٣٢	
١,٨٢٩	١,٨٢٣	
٥,٠٧٣	٤,٣٨٠	
١٠,٠٠	١٠,٠٠	
<u>٧٦,٠٧٨</u>	<u>٧١,٤٩٢</u>	
<u>٣١٥,٠٨٩</u>	<u>٣٨٢,٦٢٧</u>	

موجودات المساهمين

النقد في الصندوق ولدى البنك

استثمارات للتجار
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
وديعة نظامية
مجموع موجودات المساهمين
مجموع الموجودات



الرئيس التنفيذي



المسؤول المالي الأول



العضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩)
جزءاً لا يتجزأ من هذه القراءة المالية الأولية الموجزة

قائمة المركز المالي الأولية

٢٠١٠ ٣١ دسمبر	٢٠١١ ٣٠ يونيو	غير مراجعة
(مراجعه)	(مراجعه)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بألاف)	(بألاف)	إيضاح

<u>مطلوبات وفائض عمليات التكافل</u>		
مطلوبات عمليات التكافل		
احتياطي فني لعمليات التكافل		
المطالبات القائمة - الإجمالي		
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل		
إيرادات عمولات مجلة ذات علاقة		
المستحق لجهة ذات علاقة		
مساهمات مستلمة مقدماً		
مبالغ مستحقة وذمم دائنة أخرى		
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		
<u>فائض عمليات التكافل</u>		
الفائض من عمليات التكافل		
(صندوق التكافل التضامني)		
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التكافل		

<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>		
مطلوبات المساهمين		
مبالغ مستحقة وذمم دائنة أخرى		
المستحق لعمليات التكافل		
زكاة مستحقة		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
مجموع مطلوبات المساهمين		
<u>حقوق المساهمين</u>		
رأس المال		
خسائر متراكمة		
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التكافل ومطلوبات حقوق المساهمين		

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤)
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

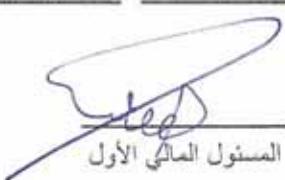
المسؤول المالي الأول

العضو المنتدب

قائمة عمليات تكافل المشاركين والقاض المترافق الأولية
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر
المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

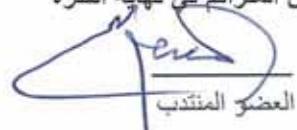
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		مساهمات التكافل
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مراجعة) ريال سعودي (بألاف)	(غير مراجعة) ريال سعودي (بألاف)	(غير مراجعة) ريال سعودي (بألاف)	(غير مراجعة) ريال سعودي (بألاف)	إجمالي مساهمات التكافل
١٠٥,٨١٥	٩٤,٣٧٣	٥٢,٢٣٥	٥٠,٨٥١	ناقصاً:
(١٠,٠٦٣)	(٧,٥٧٠)	(٥,٣١٠)	(٣,٥٥٥)	رسوم إكتساب
(٤,٢٢٢)	(٤,٣٢٥)	(١,٨١٧)	(١,٩٧٧)	رسوم تسجيل
(٥,٤٧٨)	(٧,٠٨٤)	(٢,٧٦٩)	(٣,٦٥٠)	رسوم إدارة
(٨٠,٠٤٣)	(٦٩,٠٦٩)	(٤,٧١٨)	(٣٩,٦٨٨)	الجزء الاستثماري، صافي
(٥٧٣)	(٦٥٦)	(٣٠٦)	(٣٤٢)	رسوم إشراف وتفتيش
٥,٤٣٦	٥,٦٦٩	١,٣١٥	١,٦٨٩	صافي مساهمات التكافل المستلمة
(٤,٦٢٠)	(٥,٠٢٥)	(١,١١٦)	(١,٣٩١)	إعادة تكافل
٨١٦	٦٤٤	١٩٩	٢٩٨	صافي مساهمات التكافل المبقاة
(١,١٩)	(١,٢٠٤)	(٨١١)	(٩٠٤)	مطالبات ومصروفات
٩٩٨	١,٠٨٤	٧٣٠	٨١٤	المطالبات المتقدمة، إجمالي
(١١١)	(١٢٠)	(٨١)	(٩٠)	حصة معيدي تكافل
(٤٩)	(٦٨)	١٥	٥٨	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦٠)	(١٨٨)	(٦٦)	(٣٢)	
(١٢٣)	(١٥٢)	(٦٧)	(٨١)	
(٧٠)	(٧١)	(٣٧)	(٣٢)	
١,٣٩٨	—	—	—	
١,٠٤٥	(٤١١)	(١٧٠)	(١٤٥)	
١,٨٦١	٢٣٣	٢٩	١٥٣	
—	٧٠٧	١,٨٣٢	٧٨٧	
١,٨٦١	٩٤٠	١,٨٦١	٩٤٠	

الرئيس التنفيذي



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩)
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

مصروفات إكتتاب
أتعاب وكالة
القاض المترافق من أموال إعادة التكافل
إجمالي المطالبات والمصروفات
القاض في نهاية الفترة
القاض المترافق في بداية الفترة
القاض المترافق في نهاية الفترة



العضو المنتدب

المسؤول المالي الأول

شركة الأهلي للتكافل
شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر
المنتهيَّتين في ٢٠ يونيو ٢٠١١م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
(غير مراجعة) ريال سعودي (بألاف)	(غير مراجعة) ريال سعودي (بألاف)	(غير مراجعة) ريال سعودي (بألاف)	(غير مراجعة) ريال سعودي (بألاف)
١٠٠٦٣	٧٥٧٠	٥٣١٠	٣٥٠٥
٤,٢٢٢	٤,٣٢٥	١,٨١٧	١,٩٧٧
٥,٤٧٨	٧,٠٨٤	٢,٧٦٩	٣,٦٥٠
٧٠	٧١	٣٧	٢٢
٣٢٧	٧٦٢	٢٠٤	٤٤٠
٢٠,١٦٠	١٩,٨١٢	١٠,١٣٧	٩,٦٠٤

إيرادات وكالة من عمليات التكافل

رسوم اكتساب	١٠٠٦٣
رسوم تسجيل	٤,٢٢٢
أتعاب إدارة	٥,٤٧٨
أتعاب وكالة	٧٠
رسوم سندوق استثمار	٣٢٧
مجموع الإيرادات	٢٠,١٦٠
المصروفات	
رسوم اكتساب مشاركة مع المساهم الموزع	(٧,٥٥٠)
رسوم تسجيل مشاركة مع المساهمين	(٤,٢٢٢)
والمزعنين الفنانين	(٣,٧٥٣)
مشاركة أتعاب إدارية تم تقاسمها مع المساهم	(١٠,٢٣٢)
الموزع	(٢٥,٧٥٧)
مصاروفات عمومية وإدارية	
مجموع المصروفات	(٥,٥٩٧)
صافي الخسارة من عمليات التكافل بالوكالة	

إيرادات من استثمارات للايجار:
(خسارة)/مكاسب محققة من استثمارات

للإيجار

خسارة محققة من استثمارات للايجار

صافي الخسارة للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة

صافي خسارة السهم للفترة (ريال سعودي)

العضو المنتدب

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩)
جزءاً لا يتجزأ من هذه التقارير المالية الأولية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر
المنتهيتيين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مراجعة) ريال سعودي (بألاف)	(غير مراجعة) ريال سعودي (بألاف)	(غير مراجعة) ريال سعودي (بألاف)	(غير مراجعة) ريال سعودي (بألاف)	صافي الخسارة للفترة الإيرادات الأخرى الشاملة
(٥,٩١٧)	(١,٩٩٢)	(٣,٠٣٤)	(١,٢٩٦)	
—	—	—	—	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٥,٩١٧)	(١,٩٩٢)	(٣,٠٣٤)	(١,٢٩٦)	

atd
الرئيس التنفيذي

العضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩)
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قالمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المفترة السادسة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠١٤

الرصيد كـما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجع)
صافي الخسارة لفترة السنةشهر
الراكمة لفترة السنةشهر
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجع)

الخطوة المتتالية

المسؤول الائلي بالدول

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تغيير الإحساسات المرفقة من () إلى ()⁽⁹⁾

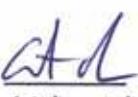
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات تكافل المشاركين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٠	٢٠١١
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
(بألاف)	(بألاف)

١,٨٦١	٢٣٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل
٢,٧٣٤	٢,٠٣١	تسويات الفترة: خسائر / مكاسب غير محققة من استثمارات للتجارة محتفظ بها لتغطية
٤,٥٩٥	٢,٢٦٤	المطلوبات المرتبطة بالوحدات

(٨١,٥٤٦)	(٦٧,٨١٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: استثمارات للتجارة محتفظ بها لنقطة المطلوبات المرتبطة بالوحدات
(٩٦٣)	(٣٢٦)	المستحق من صناديق المساهمين
٢٠٥	(١٧٨)	حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة تحت التسوية
٧٧,١٩٨	٦٦,٩٤٦	الاحتياطي الفني لعمليات التكافل
(٢٢٨)	١٩٨	مطالبات قائمة - إجمالي
(٣٩١)	٣,٥٩٨	رصيد مستحق لمعيدي التكافل
٤٢٣	٣٥٩	إيرادات صولة مؤجلة - مجموعات التكافل
٢٣٤	(٩٤)	المستحق لجهة ذات علاقة
١٤,١٧٩	٧٣٩	مساهمات مستلمة مقدماً
١,٢٥٩	١٤٥	مبالغ مستحقة وذمم دائنة أخرى
١٤,٩٦٥	٥,٨٣٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٥,٩٠٦	١٠,٥١٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠,٨٧١	١٦,٣٥٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


الرئيس التنفيذي


المستول المالي الأول


العضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩)
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
شركة مساهمة سعودية

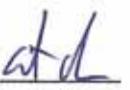
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

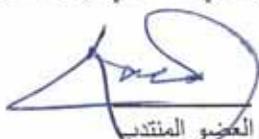
٢٠٠١٠	٢٠٠١١
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
(بألاف)	(بألاف)

(٥,٩١٧)	(١,٩٩٢)
٨٢٢	٨٨٤
٩٩	(١٢٩)
(١٠)	١
٣٣٠	٧٧
<u>(٤,٦٧٦)</u>	<u>(١,١٥٩)</u>
(٥٥١)	٦
٩٦٣	٣٢٦
<u>(٣٠١)</u>	<u>(٢,٧٩١)</u>
<u>(٤,٥٦٥)</u>	<u>(٣,٦١٨)</u>

(٢٠٦)	(١٩١)
٤,٠٠٠	٣,٥٠٠
٣,٧٩٤	٣,٣٠٩
(٧٧١)	(٣٠٩)
١,٠٩٢	١,٠٦٦
<u>٣٢١</u>	<u>٧٥٧</u>


الرئيس التنفيذي


المستول المالي الأول


العضو المنتدب

الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة للفترة
تسويات الفترة:
استهلاك

مخصص مكافأة نهاية الخدمة - صافي
خسائر / (مكافأة) محققة من استثمارات للتجار
خسائر غير محققة من استثمارات للتجار

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
المستحق لعمليات تكافل
مبالغ مستحقة وذمم دائنة أخرى
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
استبعاد استثمارات للتجار

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
صافي النقص في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩)
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

-١ **التنظيم والأنشطة الرئيسية**

سجلت شركة الأهلي للتكافل (الشركة) كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣٤ بتاريخ ٢١٤٢٨هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧م. تراول الشركة أعمالها من مركزها الرئيسي بجدة.

تمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨. ولقد تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م. ورأسمال الشركة هو ١٠٠ مليون ريال سعودي موزع على ١٠ ملايين سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (انظر الإيضاح ٩). والشركة مملوكة بنسبة ٦٦,٢٥٪ لمساهمين سعوديين مؤسسين ومساهمين عن طريق الاكتتاب العام و ٣٣,٧٥٪ لمساهمين مؤسسين غير سعوديين.

-٢ **ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

١) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

تنقق السياسات المحاسبية التي اتبعتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع معايير التقارير المالية الدولية وتنقق مع تلك المعايير المتتبعة لإعداد القوائم المالية السنوية. لم يكن لاتباع الشركة لمعايير التقارير المالية الدولية وللتفسير الصادرة عن لجنة تفاسير معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة والمبنية في الإيضاح ٢ (ب) أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تعلق هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ويجب أن تقرأ مقتربة مع القوائم المالية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. في رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (التي تتضمن التسويات المتكررة العادلة)، الضرورية لعرض بشكل عادل نتائج العمليات للفترة الأولية التي تم عرضها في القوائم المالية.

سجلت القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة التشغيل للشركة وقد تم تقرير الأرقام إلى أقرب ألف ريال ما لم يتم تحديد خلاف ذلك. قد لا تكون نتائج الشركة الأولية مؤشراً على نتائجها السنوية.

تحتفظ الشركة بفاتور حسابات مستقلة لكل من عمليات تكافل المشاركين والمساهمين. سجل الإيرادات والمصاريف العادلة بشكل واضح لأي من النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. إن إدارة الشركة ومجلس الإدارة هما اللذان يقرران أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر من كل سنة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة المحددة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات تفاصير المعايير الدولية للنقارير المالية الجديدة أو المعدلة المتبقية من قبل الشركة:

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ سريان المفعول
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٤	التعديلات مع الجهات ذات العلاقة (معدل)	١ يناير ٢٠١١ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١	التعديلات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ - الإعفاء المحدود من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - المقارن الإفصاحات لمن يعتمدون المعيار لأول مرة	١ يوليو ٢٠١٠ م
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - تصنيف إصدارات الحقوق	١ فبراير ٢٠١٠ م
تفسير لجنة تفاصير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤	تعديلات في تفسير التقارير المالية الدولية رقم ١٤ - الدفع المقدم لمطالبات الحد الأدنى من التمويل	١ يناير ٢٠١١ م
تفسير لجنة تفاصير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٩	إطفاء المطلوبات المالية بآدوات أسهم رأس المال	١ يوليو ٢٠١٠ م

إن اعتماد المعايير والتفسير الجديدة أو المعدلة المتعلقة بهذا الشأن والمنطبقة على الشركة لم ينبع عن أي تأثير كبير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ج) المعايير الصادرة ولم يسري مفعولها بعد:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير والتفسير الجديدة والمعدلة التالية التي لم يسري مفعولها بعد:

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ سريان المفعول
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٧	تعديل في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الإدوات المالية - الإفصاحات	١ يوليو ٢٠١١ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩	ال أدوات المالية	١ يناير ٢٠١٣ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١١	الترتيبات المشتركة	١ يناير ٢٠١٣ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٢	إفصاحات الشخص في منشآت أخرى	١ يناير ٢٠١٣ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣ م
معايير المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية	١
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات في ضرائب الدخل - الضرائب المزجدة: استرداد الموجودات المتعلقة بها	١ يناير ٢٠١٢ م
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	١ يناير ٢٠١٣ م

إن اعتماد المعايير والتفسير المتعلقة بهذا الشأن والمنطبقة على الشركة ينبع عن بعض الإفصاحات الإضافية والتغييرات في بعض التصنيفات في القوائم المالية، ولكن الشركة لا تتوقع أي تأثير كبير على قوائمها المالية أو أدائها من اعتماد هذه المعايير والتفسير.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١١ م

-٣- استثمارات للتجار

٣٠ يونيو ٢٠١١	٢٠١٠ ديسمبر
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
(بألاف)	(بألاف)

عمليات التكافل

١٣٥,١٧٠	١٧٧,١٧٢
٥٣,٣٠٢	٦٨,١٢١
٣٩,٥٧٧	٤٨,٥٣٧
<u>٢٢٨,٠٤٩</u>	<u>٢٩٣,٨٣٠</u>

محفظة المنارة للنمو المحافظ
محفظة المنارة للنمو المتوازن
محفظة المنارة للنمو المرتفع

ت تكون الإستثمارات من وحدات في صناديق مرابحة تصيره الأجل مسجلة بالدولار الأمريكي تدار من قبل شركة
تابعة للمساهم الرئيسي في الشركة.

٣٠ يونيو ٢٠١١	٢٠١٠ ديسمبر
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
(بألاف)	(بألاف)

عمليات المساهمين

٥٨,١١٠	٥٤,٥٣٢
--------	--------

محفظة الأهلي الإختيارية للتكافل

تمثل الإستثمارات للتجار لعمليات المساهمين إستثمارات في محفظة إختيارية مستثمرة حسب إرشادات مؤسسة
النقد العربي السعودي وتدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيسي في الشركة.

فيما يلي الحركة في الإستثمارات للتجار لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ يونيو ٢٠١١ والسنة المنتهية في
ديسمبر ٢٠١٠:

٣٠ يونيو ٢٠١١	٢٠١٠ ديسمبر
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
(بألاف)	(بألاف)

عمليات التكافل

٦٣,٨٦٧	٢٢٨,٠٤٩
١٥٦,٩٩١	٦٧,٨١٢
٧,١٩١	(٢,٠٣١)
<u>٢٢٨,٠٤٩</u>	<u>٢٩٣,٨٣٠</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المشتريات خلال الفترة / السنة
(الخسائر) / المكاسب غير المحققة خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١١ م

-٣- استثمارات للتجار (تابع)

٢٠١١ يونيو ٣٠	٢٠١٠ ديسمبر ٣٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بألاف)	(بألاف)	

عمليات المساهمين

٦٤,٥١١	٥٨,١١٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧,٠٠٠)	(٣,٥٠٠)	المتبعد خلال الفترة / السنة
١٢	(١)	(الخسائر) / المكاسب المحققة خلال الفترة / السنة
٥٨٧	(٧٧)	المكاسب غير المحققة خلال الفترة / السنة
٥٨,١١٠	٥٤,٥٣٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

-٤- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة المستحقة الدفع من الشركة بناءً على أفضل تقديرات الإدارة. ليس هناك ضريبة مستحقة الدفع نظراً لتكبد الشركة خسارة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

٢٠١١ يونيو ٣٠	٢٠١٠ ديسمبر ٣٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بألاف)	(بألاف)	
٢,٠٧٤	٣,١٢٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٠٥٢	٣٧٤	المبلغ المحمول للفترة / للسنة
٣,١٢٦	٣,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وضع الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية الضريبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وللسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م و ٢٠٠٩م و ٢٠١٠م إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة). وتم إسلام الشهادات النهائية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م و ٢٠٠٩م، ولكن لم يتم بعد إصدار الربوط النهائي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وللسنوات ٢٠٠٨م و ٢٠٠٩م و ٢٠١٠م.

٥- إحتياطي فني لعمليات التكافل

أ) تم تكوين إحتياطي فني لعمليات التكافل حسب التقرير المستلم من الخبرير الإكتواري كما هو مفصل أدناه:

٢٠١١ يونيو ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
(بالملايين)	(بالملايين)

إحتياطي فني متعلق باستراتيجيات المشاركين (مطلوبات
مرتبطة بالوحدات)

٢٢٨,٤٩٠	٢٩٥,١٠١
٥٥٨	٨٩٦
١٦٩	١٦٦
<u>٢٢٩,٢١٧</u>	<u>٢٩٦,١٦٣</u>

مخصصات المخاطر المحتفظ بها

احتياطيات المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها

ب) تسويات الاحتياطيات الفنية مع الإستثمارات المحتفظ بها للإتجار لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

٢٠١١ يونيو ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
(بالملايين)	(بالملايين)

إحتياطي فني عمليات التكافل (أعلاه)

الفائض من أموال التكافل

العجز من أموال التكافل لسنة سابقة

مخصص المخاطر المحتفظ بها لبرنامج مجموعات الأهلي

المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها لبرنامج تكافل الأهلي

الجماعي

مخصص المخاطر المحتفظ بها لبرنامج تكافل وإدخار الأهلي

المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها لبرنامج تكافل وإدخار

الأهلي

أموال في الطريق - حساب جاري استثمار

إستثمارات للإتجار محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة

بالوحدات

٢٢٩,٢١٧	٢٩٦,١٦٣
٧٠٧	٩٤٠
(٣٣٦)	(٣٣٦)
(٨٩)	(١٩٤)
(٥١)	(٤٨)
(٤٦٨)	(٧٠٤)
(١١٨)	(١١٨)
(٨١٣)	(١,٨٧٥)
<u>٢٢٨,٠٤٩</u>	<u>٢٩٣,٨٣٠</u>

٦- التغير في مخصص المطالبات القائمة

		لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	
		٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
	(بألاف)	(بألاف)	(بألاف)	(بألاف)	(بألاف)
-		١٩٨	(١٤١)	(٥٩٩)	
-		(١٧٨)	١٢٦	٥٤٠	
٤٩		٤٨	-	١	
٤٩		٦٨	(١٥)	(٥٨)	

التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات
تحت التسوية
التغير في المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
التغير في مخصص المطالبات القائمة

٧- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملة	مساهم
عمليات التكافل	اجمالي مساهمات برنامج تكافل الأهلي لرعاية المجموعة المستلمة	٣,٣٢٦ ٣,١٩٣	
مساهم	رسوم الإكتتاب المدفوعة مقابل توزيع المنتجات	٧,٥٥٠ ٥,٦٧٤	
مساهمون	رسوم تسجيل	٤,٢٢٢ ٤,٣٢٥	
مساهمون	أتعاب إدارية	٣,٧٥٣ ٤,٩٨٩	
عمليات المساهمين			
مساهم	الشركة ومعد تحميلاها على الشركة	٣٧٨	
مساهم	عمولات من مدير صندوق استثمار	٣٢٧ ٧٦٢	

يتم الإفصاح عن المبلغ المستحق لجهة ذات علاقة، إن وجد، في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١١ م

-٨ معلومات قطاعات التشغيل

لأغراض الإدارة فإن جميع أنشطة عمليات التكافل التي تتم في المملكة العربية السعودية يتم الإفصاح عنها تحت بندين تجاريين حسب التفصيل التالي:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		
المجموع	تكافل - جماعي	تكافل - فردي
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٥٠,٨٥١	٢٥١	٥٠,٦٠٠
(٤٨,٨٢٠)	(١٨٣)	(٤٨,٦٣٧)
(٣٤٢)	(١)	(٣٤١)
(١,٣٩١)	(٦٧)	(١,٣٢٤)
<u>٢٩٨</u>	<u>—</u>	<u>٢٩٨</u>
<u>(٣٢)</u>	<u>(١)</u>	<u>(٣١)</u>
<u>(١١٣)</u>	<u>١</u>	<u>(١١٤)</u>
<u>١٥٣</u>	<u>—</u>	<u>١٥٣</u>

اجمالي مساهمات التكافل
حصة من الرسوم والمساهمة الممكн استثمارها
رسوم إشراف وتفتيش
إعادة تكافل
صافي مساهمات التكافل المبقة
مطالبات ومصروفات
المطالبات المتقدمة، صافي
المصروفات
الفائض من عمليات التكافل

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		
المجموع	تكافل - جماعي	تكافل - فردي
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٥٢,٢٣٥	٢٢٣	٥٢,٠٠٢
(٥٠,٦١٤)	(٣٧٩)	(٥٠,٢٣٥)
(٣٠٦)	(٢)	(٣٠٤)
(١,١١٦)	(٢٢)	(١٠٩٤)
<u>١٩٩</u>	<u>(١٧٠)</u>	<u>٣٦٩</u>
<u>(٦٦)</u>	<u>(٢٦)</u>	<u>(٤٠)</u>
<u>(١٠٤)</u>	<u>(١١)</u>	<u>(٩٣)</u>
<u>٢٩</u>	<u>(٢٠٧)</u>	<u>٢٣٦</u>

اجمالي المساهمات
حصة من الرسوم والمساهمة الممكн استثمارها
رسوم إشراف وتفتيش
إعادة تكافل
صافي مساهمات التكافل المبقة
مطالبات ومصروفات
المطالبات المتقدمة، صافي
المصروفات
الفائض من عمليات التكافل

٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تابع)

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		
المجموع	تكافل - جماعي	تكافل - فردي
ريال سعودي (بألاف)	ريال سعودي (بألاف)	ريال سعودي (بألاف)
٩٤,٣٧٣	٣,١٩٣	٩١,١٨٠
(٨٨,٠٤٨)	(٥٤٤)	(٨٧,٥٠٤)
(٦٥٦)	(١٨)	(٦٣٨)
(٥٠٢٥)	(٢,٥٤٣)	(٢,٤٨٢)
٦٤٤	٨٨	٥٥٦
(١٨٨)	(٧٨)	(١١٠)
(٢٢٣)	(١٠)	(٢١٣)
٢٣٣	-	٢٢٣

اجمالي مساهمات التكافل
حصة من الرسوم والمساهمة الممكّن استثمارها
رسوم إشراف وتفتيش
إعادة تكافل
صافي مساهمات التكافل المبقة
مطالبات ومصروفات
المطالبات المتقدمة، صافي
المصروفات
الفائض من عمليات التكافل

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		
المجموع	تكافل - جماعي	تكافل - فردي
ريال سعودي (بألاف)	ريال سعودي (بألاف)	ريال سعودي (بألاف)
١٠٥,٨١٥	٣,٣٢٦	١٠٢,٤٨٩
(٩٩,٨٠٦)	(٥٨١)	(٩٩,٢٢٥)
(٥٧٣)	(١٧)	(٥٥٦)
(٤,٦٢٠)	(٢,٦٠٧)	(٢,٠١٣)
٨١٦	١٢١	٦٩٥
(١٦٠)	(١٠٠)	(٦٠)
(١٩٣)	(٢١)	(١٧٢)
١,٣٩٨	-	١,٣٩٨
١,٨٦١	-	١,٨٦١

اجمالي المساهمات
حصة من الرسوم والمساهمة الممكّن استثمارها
رسوم إشراف وتفتيش
إعادة تكافل
صافي مساهمات التكافل المبقة
مطالبات ومصروفات
المطالبات المتقدمة، صافي
المصروفات
الفائض المستلم من أموال التكافل
الفائض من عمليات التكافل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١١م

-٨- معلومات قطاعات التشغيل (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)

المجموع	تكافل - مجموعات	تكافل - فردي
ريال سعودي (بالألاف)	ريال سعودي (بالألاف)	ريال سعودي (بالألاف)

١٦,٣٥٧	٣,٦٢٤	١٢,٧٣٣
٢٩٣,٨٣٠	—	٢٩٣,٨٣٠
٦٦٠	٣٥٩	٣٠١
٢٨٨	—	٢٨٨
٣١١,١٣٥	٣,٩٨٣	٣٠٧,١٥٢

موجودات عمليات التكافل

نقد لدى البنك
استثمارات للتجارة محتفظ بها لتغطية المطلوبات
المربطة بالوحدات
المستحق من عمليات المساهمين
حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة

٢٩٦,١٦٣	٢٤٢	٢٩٥,٩٢١
٣٢٠	—	٣٢٠
٧,٧٢٢	٣,٢٤٣	٤,٤٨٩
٣٥٩	٣٥٩	—
١٨٨	١٣٩	٤٩
٢,٦٨٦	—	٢,٦٨٦
٢,٧٤٧	—	٢,٧٤٧
٩٤٠	—	٩٤٠
٣١١,١٣٥	٣,٩٨٣	٣٠٧,١٥٢

مطلوبات عمليات التكافل

احتياطي فني عمليات التكافل
مخصص المطالبات القائمة - إجمالي
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل
إيرادات عمولات مجلة - تأمين جماعي تكافلي على
الحياة
مستحق لجهة ذات علاقة
مساهمات مستملة مقدماً
مستحقات وذمم داتنة أخرى
الفائض من صندوق التكافل (صندوق التكافل التضامني)

المجموع	تكافل - مجموعات	تكافل - فردي
ريال سعودي (بالألاف)	ريال سعودي (بالألاف)	ريال سعودي (بالألاف)

١٠,٥١٨	١,٤٩٢	٩,٠٢٦
٢٢٨,٠٤٩	--	٢٢٨,٠٤٩
٣٣٤	--	٣٣٤
١١٠	--	١١٠
٢٣٩,٠١١	١,٤٩٢	٢٣٧,٥١٩

موجودات عمليات التكافل

نقد في البنك وما في حكمه
استثمارات للتجارة محتفظ بها لتغطية المطلوبات
المربطة بالوحدات
المستحق من عمليات المساهمين
حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة

٢٢٩,٢١٧	١٤٠	٢٢٩,٠٧٧
١٢٢	--	١٢٢
٤,١٣٤	١,٠٧٠	٣,٠٦٤
٢٨٢	٢٨٢	--
١,٩٤٧	--	١,٩٤٧
٢,٦٠٢	--	٢,٦٠٢
٧٠٧	--	٧٠٧
٢٣٩,٠١١	١,٤٩٢	٢٣٧,٥١٩

مطلوبات عمليات التكافل

احتياطي فني عمليات التكافل
المطالبات القائمة - إجمالي
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل
مستحق لجهة ذات علاقة
مساهمات مستملة مقدماً
مستحقات وذمم داتنة أخرى
الفائض من صندوق التكافل (صندوق التكافل التضامني)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١١ م

-٩- التوصية بزيادة رأس المال

لكي تلتزم الشركة بمتطلبات رأس المال التي تفرضها جهات خارجية، فقد قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس المال الشركة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي. ولكن، في إجتماع مجلس الإدارة الذي عقد في ١٥ فبراير ٢٠١١، تقرر تخفيض الزيادة في رأس المال من ١٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٨٠ مليون ريال سعودي ورفع توصية بذلك إلى الجمعية العمومية غير العادية. تعمل الشركة علىأخذ المواقف اللازمة من كافة الجهات الرقابية المختصة لهذه الزيادة.