

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية المرحلية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية للموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٣-٤	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكם
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات تكافل المشاركين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٧-١٠	بيانات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

**تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية المرحلية الموجزة
لمساهمي شركة الأهلي للتكافل (شركة مساهمة سعودية)**

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأهلي للتكافل شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م والقوائم المرحلية لعمليات التكافل والفائض المتراكם، 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 المرحلية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإستفسارات من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية كل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتغيّر إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة لكي تتفق مع لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه

نفت الانتباه إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إرنست ووينغ

أرنست

لحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٥٦)



البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)

٨ شعبان ١٤٣١

٢٠ يوليو ٢٠١٠م



شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية المرحلية الموجزة
قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ٣٠ يونيو ٢٠١٠
(مدفقة) (غير مدفقة)
ألف ريال سعودي ايضاح

موجودات عمليات التكافل

٥.٩٦	٢٠.٨٧١	٣	النقد وما في حكمه
٦٣.٨٦٧	١٤٢.٦٧٩	٤٧	استثمارات محفظة بها للتجار لغطية للمطلوبات المرتبطة بالوحدات
-	٧٥٧		مستحق من عمليات المساهمين
٢٠٥	-		حصة مدير التكافل من المطالبات تحت التسوية
٦٩.٩٧٨	١٦٤.٣٠٧		إجمالي موجودات عمليات التكافل

موجودات المساهمين

١.٠٩٢	٣٢١	٣	النقد وما في حكمه
٦٤.٥١١	٦٠.١٩١	٤	استثمارات للتجار
٧٩٧	١.٣٤٨		مبالغ مدفوعة مقدماً ونجم مدينة أخرى
٢٠٦	-		مستحق من عمليات التكافل
٦.٢٣٩	٥.٦٢٣		أثاث وتركيبات ومعدات مكتبة
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	٥	وديعة نظامية
٨٢.٨٤٥	٧٧.٤٨٣		إجمالي موجودات المساهمين
١٥٢.٨٢٣	٢٤١.٧٩٠		إجمالي الموجودات

الرئيس التنفيذي

المستول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية المرحلية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
قائمة المركز المالي

٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ يونيو ٣٠
(مدة)
ألف ريال سعودي ألاف ريال سعودي

إيضاح

مطلوبات وفائض عمليات التكافل

مطلوبات عمليات التكافل

احتياطي فني لعمليات التكافل

مطلوبات تحت التسوية - إجمالي

أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل

إيرادات عمولات مؤجلة - مجموعات التكافل

مستحق لطرف ذي علاقة

مساهمات مستلمة مقاماً

مستحقات وذمم دائنة أخرى

مستحق لعمليات المساهمين

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

فائض عمليات التكافل

الفائض من عمليات التكافل

(صندوق التكافل التضامني)

إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مستحقات وذمم دائنة أخرى

مستحق إلى عمليات التكافل

زكاة مستحقة

مكافأة نهاية الخدمة

إجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

خسائر متراكمة

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات والفائض من عمليات التكافل

وحقوق المساهمين

٦٤.٢٦٦	١٤١.٤٦٤	٧
٢٢٨	-	
٣.٦٢٤	٣.٢٢٣	
-	٤٢٣	
-	٢٣٤	٩
٩٨٨	١٥.١٦٧	
٦٦٦	١.٩٢٥	
٢٠٦	-	
٦٩.٩٧٨	١٦٢.٤٤٦	

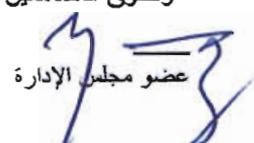
-	١.٨٦١
٦٩.٩٧٨	١٦٤.٣٠٧

٣.٥٣١	٣.٢٣٠	
-	٧٥٧	
٢.٠٧٤	٢.٥٣٩	٦
٣٣٨	٤٣٧	
٥.٩٤٣	٦.٩٦٣	

١٠٠.٠٠	١٠٠.٠٠	١١
(٢٣٠.٩٨)	(٢٩.٤٨٠)	
٧٦.٩٠٢	٧٠.٥٢٠	
٨٢.٨٤٥	٧٧.٤٨٣	
١٥٢.٨٢٣	٢٤١.٧٩٠	


الرئيس التنفيذي


المستول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة عمليات تكافل المشاركين والفالص المترافق

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٠٩ ٢٠١٠ ٢٠٠٩ ٢٠١٠
(غير مدفقة) (غير مدفقة) (غير مدفقة) (غير مدفقة)

ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

الإيرادات

مجمل مساهمات التكافل
نافصاً :

(١٥٧٤١)	(١٠٠٦٣)	(٧٠٣٥)	(٥٣١٠)
(٧٦٧٢)	(٤٢٢)	(٤٥٩٠)	(١٨١٧)
(٢٧٤٦)	(٥٤٧٨)	(١٦٩٣)	(٢٧٦٩)
(١٦٩٢١)	(٨٠٠٤٣)	(١٠٩١٥)	(٤٠٧١٨)

٤٢٣٥	٦٠٠٩	٩٤٧	١٦٢١
(٣٦١٨)	(٤٦٢٠)	(٥٩٧)	(١١١٦)
٦١٧	١٣٨٩	٣٥١	٥٥

(١٤٧٠)	(١١٠٩)	(١٣٥٠)	(٨١١)
١١٩٨	٩٩٨	١٠٩٠	٧٣٠
(٢٧٢)	(١١١)	(٢٦٠)	(٨١)

(١٥٥)	(٤٩)	(١٤٤)	١٥
(٤٢٧)	(١٦٠)	(٤٠٤)	(٦٦)

(٦)	(١٢٣)	(٣٧)	(٦٧)
(٢٧)	(٧٠)	(١٥)	(٣٧)
-	(٥٧٣)	-	(٣٠٦)
-	١٣٩٨	-	-
(٥٢٠)	٤٧٢	(٤٥٦)	(٤٧٦)

٩٧ ١٨٦١ (١٠٦) ٢٩

الحركة في مخصص مطالبات قائمة (إيضاح ٨)
صافي المطالبات المتقدمة

مصاريف الكتاب
أتعاب إدارة
رسوم الإشراف والتقييس
الفالص المسترد من صندوق إعادة التكافل
إجمالي المطالبات والمصاريف

الفالص / (العجز) المترافق في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
قائمة عمليات المساهمين

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
(غير مدقة) الف ريال سعودي	(غير مدقة) الف ريال سعودي	(غير مدقة) الف ريال سعودي	(غير مدقة) الف ريال سعودي
١٥,٧٤١	١٠٠,٦٣	٧,٣٥	٥,٣١٠
٧,٦٧٢	٤,٢٢٢	٤,٥٩٠	١,٨١٧
٢,٧٤٦	٥,٤٧٨	١,٦٩٣	٢,٧٦٩
٢٧	٧٠	١٥	٣٧
١٥	٣٢٧	١٢	٢٠٤
٢٦,٢٠١	٢٠,١٦٠	١٣,٣٤٥	١٠,١٣٧

الدخل من عمليات التكافل (أتعاب وكالة)

رسوم اكتساب

رسوم تسجيل

أتعاب إدارة

أتعاب وكالة

رسوم صندوق استثمار

إجمالي الإيرادات

المصاريف

رسوم اكتساب مشاركة مع المساهم الموزع

رسوم تسجيل مشاركة مع المساهمين الفنلنديين

والموزعون

أتعاب إدارية مشاركة مع المساهم الموزع

مصاريف عمومية وإدارية

إجمالي المصاريف

صافي الخسارة من عمليات التكافل

أثاث، تركيبات ومعدات مكتبية، مشطوبة

الربح من استثمارات للتجار:

مكاسب محققة من استثمارات للتجار

(خسائر) // مكاسب غير محققة من استثمارات

للتجار

إيرادات أخرى

صافي خسارة الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة

صافي خسارة السهم للفترة (ريال سعودي)

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
قائمة الدخل الشاملة

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٩٤٩)	(٥٩١٧)	(٣٥٦)	(٢٠٣٤)	صافي خسارة الفترة
-	-	-	-	الإيرادات / (المصاريف) الأخرى الشاملة
<u>(٩٤٩)</u>	<u>(٥٩١٧)</u>	<u>(٣٥٦)</u>	<u>(٢٠٣٤)</u>	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

شركة الأهلي التكافل
(شركة مساهمة مسحودية)

القائم المالي للمرحلية الموجزة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

لفترة السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الإجمالي		المساهمون المؤسسين غير السعوديون		المساهمون المؤسسين السعوديون والجهور العام	
الإجمالي	الخسائر المزكومة	رأس المال	الخسائر المزكومة	رأس المال	الخسائر المزكومة
٧٦,٩٠٠	ألف ريال سودي	ألف ريال سودي	٢٢,٧٥٠	ألف ريال سودي	٦٢,٦٢٥
(٥,٩١٧)	(٤٨,٠٢٢)	(٥,٩١٧)	(٧,٨٦)	(٥,٩١٧)	(١٦,١١٢)
(٤٦٤)	(٤٦٥)	-	-	-	(٣,٩٢٠)
٧٠,٥٩٠	(٤٩,٤٢٩)	١٠٠٠٠٠	(٩٠,٨٠,٨٢)	٣٢,٧٥٠	(٤٦٥)
					(٢٠,٣٩٧)
					٦١,٢٥٠

لفترة السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

الإجمالي		المساهمون المؤسسين غير السعوديون		المساهمون المؤسسين السعوديون والجهور العام	
الإجمالي	الخسائر المزكومة	رأس المال	الخسائر المزكومة	رأس المال	الخسائر المزكومة
٨٣,١٢٣	ألف ريال سودي	ألف ريال سودي	٢٣,٧٥٠	ألف ريال سودي	٦٢,٦٢٥
(٩٤٩)	(٧٧,٨٨٧)	(٠)	(٥,٣٣٢)	(١)	(٤٤٥)
(٥٥١)	(٥٥١)	-	-	-	(٣٢٩)
٨١,٦١٨	(١,٨٨,٣٨٢)	١٠٠٠٠٠	(٥,٦٥٠)	٣٢,٧٥٠	(١٢,٣٢٢)
					٦١,٢٥٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مليون)
صافي الخسارة الشاملة لفترة السنة أشهر
الركاوة لفترة السنة أشهر (الضاح)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠١ (غير مدقق)

جعفر
ممثل مجلس الإدارة

السيد الأول
المسؤول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

تفصيل الإضافات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القائم المالي للمرحلية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية المرحلية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية لعمليات تكافل المشاركون

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

	٢٠١٩	٢٠٢٠
(غير مدقة)	(غير مدقة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٤٤	١.٨٦١	صافي لفاضن لفترة السنة أشهر من عمليات التكافل
		تسوية الفترة:
		خسائر / (مكاسب) غير محققة من استثمارات محتفظ بها لتخطية
(٦٤٧)	٢.٧٣٤	المطلوبات المرتبطة بالوحدات
	٩٧	٤.٥٩٥

التغييرات في الم موجودات والمطلوبات التشغيلية:

١٧.٦١	٧٧.١٩٨	الإحتياطي الفني لعمليات التكافل
(١٤.١٣٢)	(٨١.٥٤٦)	استثمارات للإيجار محتفظ بها لتخطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٢.٤٢٠	(٣٩١)	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل
-	(٢٢٨)	مطالبات تحت التسوية - إجمالي
١٦٢	٤٢٣	إيرادات عمولات مؤجلة - مجموعات التكافل
٧١١	٢٣٤	مستحق لطرف ذي علاقة
٣٠٠	١٤.١٧٩	مساهمات مسلمة مقدما
-	٢٠٥	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٩٢	١.٢٥٩	مستحقات وذمم دائنة أخرى
(١.١٢٦)	(٩٦٣)	مستحق من / إلى عمليات المساهمين
٥.٦٨٥	١٤.٩٦٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٢.٤٩٨	٥.٩٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨.١٨٣	٢٠.٨٧١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



الرئيس التنفيذي



المسؤول المالي الأول



عضو مجلس الإدارة

تحتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية المرحلية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٠٩	٢٠١٠
(غير مدفقة) ألف ريال سعودي	(غير مدفقة) ألف ريال سعودي
(٩٤٩)	(٥٩١٧)
١٦٢	٨٢٢
٦١	٩٩
٢١٥	-
-	(١٠)
<u>(٨٢٠)</u>	<u>٣٢٠</u>
<u>(١.٢٣١)</u>	<u>(٤.٦٧٦)</u>

الأنشطة التشغيلية
 صافي خسارة الفترة
 تسويات الفترة:
 الاستهلاك
 مخصص مكافأة نهاية الخدمة - صافي
 لاث، تركيبات ومعدات مكتبة مشطوبة
 مكاسب محققة من استثمارات للإتجار
 خسائر / (مكاسب) غير محققة من استثمارات للإتجار

٥٤٥	(٥٥١)
١.١٢٦	٩٦٣
<u>(٣.٠٣٢)</u>	<u>(٣٠١)</u>
<u>(٢.٥٩٢)</u>	<u>(٤.٥٦٥)</u>

التغيرات في الموجرات والمطلوبات التشغيلية :
 مبالغ مفروعة مقاماً وذمم مدينة أخرى
 مستحق من عمليات تكافل
 مستحقات وذمم دائنة أخرى
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٢٢٣)	(٢٠٦)
-	٤.٠٠٠
<u>(٢٢٣)</u>	<u>٣.٧٩٤</u>
<u>(٢.٨١٥)</u>	<u>(٧٧١)</u>
<u>٢.٨٣٣</u>	<u>١.٠٩٢</u>
<u>١٨</u>	<u>٣٢١</u>

الأنشطة الاستثمارية
 شراء لاث، تركيبات ومعدات مكتبة
 استبعاد استثمارات للإتجار
 صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
 صافي النقص في النقد وما في حكمه
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المستول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢٠١٠ يونيو ٣٠

١ - التخطيـم والأنشطة الرئيـسية

شركة الأهلي للتكافل (الشركة) ، شركة مساهمة سعودية ، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ بتاريخ ٢١ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧م. تمارس الشركة أعمالها من مركزها الرئيسي بجدة.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨م، وقد تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م. ٦٦.٢٥٪ من الشركة مملوكة بواسطة مساهمين مؤسسين سعوديين والجمهور العام و٣٣.٧٥٪ مملوكة بواسطة مساهمين مؤسسين غير سعوديين.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الـهامة

أسس العرض:

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

السياسات المحاسبية المتتبعة بواسطة الشركة لإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة تتفق مع معايير التقارير المالية الدولية وتتفق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية.

هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ يجب أن تقرأ مترنة مع القوائم المالية المدققة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. فيرأى الإداره أن القوائم المالية المرحلية الموجزة تظهر كافة التسويات (التي تتضمن التسويات المتكررة العادلة)، الضرورية لعرض بشكل عادل نتائج العمليات للفترة المرحلية المعروضة.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة معبراً عنها بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة تم عرضها بالريال السعودي مقربة إلى أقرب ألف ريال.

تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات تكافل المشاركون والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصاريف العائدية بوضوح لثلك الأنشطة في الحسابات ذات العلاقة. أنس توزيع لمصاريف العمليات المشتركة. يتم تحديدها بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

تنبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة ل الكامل القوائم المالية المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (نهاية)

٢٠١٠ يونيو ٣٠

٣ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(مدة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٥,٩٦	٢٠,٨٧١	
		عمليات التكافل
		نقد لدى البنوك

١,٠٩٢	٣٢١	
		عمليات المساهمين
		نقد في الصندوق ولدى البنوك

٤ - استثمارات للتجارة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(مدة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٣٦,٢٨٨	٨٤,٩٩٧	عمليات التكافل
١٥,٢٠٤	٣٣,٦٥٤	محفظة المنارة للنمو المحفوظ
١٢,٣٧٥	٢٤,٠٢٨	محفظة المنارة للنمو المتوزن
٦٣,٨٦٧	١٤٢,٦٧٩	محفظة المنارة للنمو المرتفع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(مدة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٦٤,٥١١	٦٠,١٩١	عمليات المساهمين
		محفظة الأهلي الإختيارية للتكافل

تمثل استثمارات للتجارة لعمليات المساهمين استثمارات في محفظة إختيارية، مستثمرة حسب إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي وتدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيسي في الشركة.

شركة الأهلي للتكافل
شركة مساهمة سعودية

بيانات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٤ - استثمارات للتجار - (تتمة)

فيما يلي الحركة في استثمارات للتجار لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣١ يونيو ٢٠١٠ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

الرصيد في بداية الفترة/ السنة المشتريات خلال الفترة/ السنة (الخسائر) المكاسب غير المحققة خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣٠ يونيو	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣٠ يونيو	العمليات التكافل
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٦٣.٨٦٧	٦٣.٨٦٧	
المشتريات خلال الفترة/ السنة	٨١.٥٤٦	٨١.٥٤٦	
(الخسائر) المكاسب غير المحققة خلال الفترة/ السنة	(٢٠.٧٣٤)	(٢٠.٧٣٤)	
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	١٤٢.٦٧٩	١٤٢.٦٧٩	

٥ - عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة/ السنة المستبعد خلال الفترة/ السنة المكاسب المحققة خلال الفترة/ السنة (الخسائر) المكاسب غير المحققة خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣٠ يونيو	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣٠ يونيو	العمليات المساهمين
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٦٤.٥١١	٦٤.٥١١	
المستبعد خلال الفترة/ السنة	(٤.٠٠٠)	(٤.٠٠٠)	
المكاسب المحققة خلال الفترة/ السنة	١٠	١٠	
(الخسائر) المكاسب غير المحققة خلال الفترة/ السنة	(٣٣٠)	(٣٣٠)	
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٦٠.١٩١	٦٠.١٩١	

٦ - وديعة نظامية

الرصيد في بداية الفترة/ السنة وديعة نظامية	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣٠ يونيو	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣٠ يونيو	العمليات المساهمين وديعة نظامية
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ما نسبته ١٠% من رأس المال المدفوع ومقداره ١٠ مليون ريال سعودي في أحد البنوك المعينة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وتم إيداع الوديعة المشار إليها لدى البنك الذي يمثل المساهم الرئيسي في الشركة.

شركة الأهلي التكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تنمية)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٦- الزكاة وضريبة الدخل

يتم إحتساب الزكاة المستحقة الدفع بواسطة الشركة بناءً على أفضل تقديرات الإدارة . ليس هناك ضريبة مستحقة الدفع نظراً لتكبد الشركة خسارة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ والمئنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(مدة قمة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٠٥٥	٢٠٧٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠١٩	٤٦٥	المحمل للفترة / السنة
<hr/>	<hr/>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٠٧٤	٢٥٣٩	

وضع الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و٢٠٠٩ وتم استلام الشهادة النهائية من المصلحة إلا أن الربوط النهائي لل فترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لم تصدر بعد .

٧- احتياطي فني لعمليات التكافل

أ) تم تكريم احتياطي فني لعمليات التكافل حسب التقرير المستلم من الخبير الإكتواري كما هو مفصل أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(مدة قمة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦٣,٢٤١	١٤١,٣٤١	الاحتياطي الفني
١٠٢٥	١٢٣	مخصص المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
<hr/>	<hr/>	
٦٤,٢٦٦	١٤١,٤٦٤	

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (نتمة)

٢٠١٠ يونيو ٣٠

٧- إحتياطي فني لعمليات التكافل - (نتمة)

ب) التسويات لإحتياطي الفني للاستثمارات محتفظ بها للتجار لتعطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

	٢٠١٠ يونيو ٣٠	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	
(مدة/غير مدة)	(مدة/غير مدة)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٦٤,٢٦٦	١٤١,٤٦٤		إحتياطي فني لعمليات التكافل (كما ذكر أعلاه)
(٣٣٦)	١,٨٦١		الفائض / (العجز) من عمليات التكافل
٦١٢	٥٧٣		رسوم إشراف وتفتيش
-	(٧٩٦)		رسوم إشراف وتفتيش مسدة
-	(٦٩)		تعديل مطالبة وفاة - غير مكتملة
-	(٢٦١)		الفائض من صندوق التكافل التضامني المحول إلى الاستثمار
(٤٧٠)	(٩٣)		أموال في الطريق - استثمار حساب جاري
(٢٠٥)	-		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
<u>٦٣,٨٦٧</u>	<u>١٤٢,٦٧٩</u>		استثمارات محتفظ بها للتجار لتعطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

٨- التغير في مخصص المطالبات القائمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مدة)	(غير مدة)	(غير مدة)	(غير مدة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	-	-	(١٤٢)	التغير في إجمالي المطالبات القائمة
-	-	-	١٢٧	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة
١٠٠	٤٩	١٤٤	-	التغير في المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
<u>١٠٠</u>	<u>٤٩</u>	<u>١٤٤</u>	<u>(١٥)</u>	التغير في مخصص المطالبات القائمة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٩- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ و٢٠٠٩:

مبلغ المعاملة		الطرف ذي العلاقة	طبيعة المعاملة	عمليات التكافل
٢٠٠٩	٢٠١٠			
(غير مدقة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدقة) (ألف ريال سعودي)			
اجمالي مساهمات برنامج تكافل الأهلي لرعاية المجموعة المستلمة				
٣,٥٥٨	٣,٣٢٦			مساهم
١١,٨٠٦	٧,٥٥٠	رسوم الإكتتاب المحملة لتوزيع المنتجات		مساهم
٧,٦٧٢	٤,٢٢٢		رسوم تسجيل	مساهمون
١,١٩٧	٣,٧٥٣		أتعاب إدارية	مساهمون
عمليات المساهمين				
مساريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحويلها على الشركة				
٤٢٣	٣٧٨			مساهم
تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لطرف ذي علاقة إذا وجد في قائمة المركز المالي.				

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

٢٠١٠ يونيو ٣٠

١٠- المعلومات القطاعية التشغيلية

لأغراض الإدارة ، جميع أنشطة عمليات التكافل تمت في المملكة العربية السعودية وقد تم الإفصاح عنها بموجب إثنين من وحدات الأعمال على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

	نكافل - فردي	نكافل - مجموعات	المجموع	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠٥,٨٩٥	٣,٣٢٦	١٠٢,٤٨٩		إجمالي المساهمات
(٩٩,٨٠٦)	(٥٨١)	(٩٩,٢٢٥)		حصة من الرسوم والجزاء الاستثماري من المساهمات
(٤,٦٢٠)	(٢,٦٠٧)	(٢,٠١٣)		إعادة التكافل
١,٣٨٩	١٣٨	١,٢٥١		صافي مساهمات التكافل المبقة
				مطالبات ومصاريف
(١٦٠)	(١٠٠)	(٦٠)		المطالبات المتبدلة، صافي
(٧٦٦)	(٣٨)	(٧٢٨)		المصاريف
١,٣٩٨	-	١,٣٩٨		الفائض المسترد من صندوق إعادة التكافل
١,٨٦١	-	١,٨٦١		الفائض من عمليات التكافل
				موجودات عمليات التكافل
٢٠,٨٧١	٢,٣٢٧	١٨,٥٤٤		النقد وما في حكمه
٧٥٧	٤٢٣	٢٣٤		مستحق من عمليات المساهمين
١٤٢,٦٧٩	-	١٤٢,٦٧٩		استثمارات محظوظ بها للتجار لتفعيل المطلوبات
١٦٤,٣٠٧	٢,٧٥٠	١٦١,٥٥٧		المرتبطة بالوحدات
				مطلوبات عمليات التكافل
١٤١,٤٦٤	٢٢٠	١٤١,٢٤٤		احتياطي فني لعمليات التكافل
٣,٢٢٣	١,٨٧٢	١,٣٦١		أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل
٤٢٣	٤٢٣	-		بيرادات عمولات مؤجلة - مجموعات التكافل
٢٣٤	٢٣٤	-		مستحق لطرف ذي علاقة
١٥,١٦٧	-	١٥,١٦٧		مساهمات مستلمة مقدماً
١,٩٢٥	١	١,٩٢٤		مستحقات ونفقات أخرى
١,٨٦١	-	١,٨٦١		الفائض من عمليات التكافل (صندوق التكافل التضامني)
١٦٤,٣٠٧	٢,٧٥٠	١٦١,٥٥٧		

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تنمية)

٢٠١٠ يونيو

١١ - التوصية بزيادة رأس المال

وفقاً لمتطلبات التشغيل والملاعة ، قرر مجلس الإدارة بالتزامنية إلى الجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال الشركة بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي، حيث أن هذه الزيادة مشروطة بأخذ الموافقات الازمة من كافة الجهات التنظيمية المختصة. من المتوقع أن تعقد الجمعية العمومية غير العادية بعد الحصول على الموافقات الازمة من كافة الجهات التنظيمية.

١٢ - أرقام مقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة بما يتمشى مع تبويب الفترة الحالية.