

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الصفحة	الفهرس
١	نَفْرِيرُ الْفَحْصِ الْمَحْدُود
٣-٤	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات تكافل المشاركين و الفائض المتراكم
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	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية المرحلية الموجزة لمساهمي شركة الاهلي التكافل (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأهلي للتكافل شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣١ مارس ٢٠١١ والقوائم المرحلية لعمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكם، عمليات المساهمين والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات المشاركين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلي 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 المحدود 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 المتعارف عليها والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية كل. لذا، فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نَتْيَاهُ الْفَحْصِ

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمّة يتعلّق إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لُفْت انتباہ

نلقت الإنذار إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية المرحلية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لارنس ویونغ

البسم محاسبون فاتوبيون وإستشاريون

احرى

أحمد رضا

۳۵۶ - ترخيص رقم فاتوني محاسب



٦ جماد الأولي ١٤٣٢ هـ

۱۰ اپریل ۲۰۱۱

٣٣١ - ترتیبی رکم محاسب فاتوی

البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون
ترخيص رقم (٣٣٧) License No.(337)
Al-Bassam CPAs & Consultants

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية المرحلية الموجزة
قائمة المركز المالي

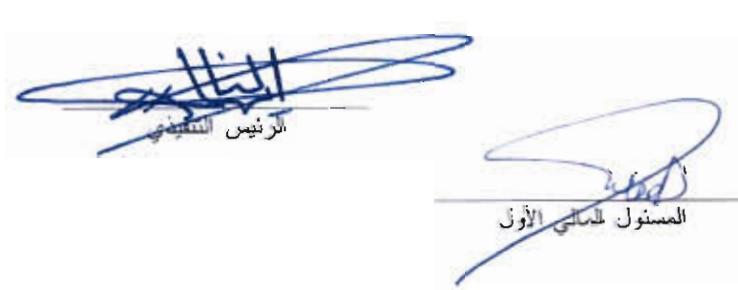
٢٠١١ مارس ٣١ ٢٠١٠ ديسمبر ٣١
(مدة)
ألف ريال سعودي إيضاح

موجودات عمليات التكافل

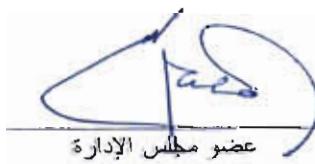
١٠,٥١٨	١٦,٣٠٤	النقد لدى البنك
٢٢٨,٠٤٩	٢٥٤,٤٥٢	استثمارات للتجارة محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٣٣٤	٨٠٢	مستحق من عمليات المساهمين
١١٠	٥٢٩	حصة مدير التكافل من المطالبات القائمة
٢٣٩,٠١١	٢٧٢,٠٨٧	إجمالي موجودات عمليات التكافل

موجودات المساهمين

١,٦٦	١,٣٧٣	النقد في الصندوق ولدى البنك
٥٨,١١٠	٥٤,٦٥٦	استثمارات للتجارة
١,٨٢٩	١,٨١٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥,٠٧٣	٤,٦٧٤	أثاث وتركيزات ومعدات مكتبية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٦,٠٢٨	٧٢,٥١٨	إجمالي موجودات المساهمين
٣١٥,٠٨٩	٣٤٤,٦٠٥	إجمالي الموجودات



الرئيس
المسؤول للسالي الأول



عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية المرحلية الموجزة.

٢٠١١ مارس ٣١ ٢٠١٠ ديسمبر ٣١
(مدقة) (غير مدقة)
ألف ريال سعودي الإيضاح

مطلوبات وفائض عمليات التكافل

مطلوبات عمليات التكافل

٢٢٩,٢١٧	٢٥٧,٢٢٩	٥	احتياطي فني لعمليات التكافل
١٢٢	٩١٩		المطالبات القائمة - إجمالي
٤,١٣٤	٧,١٠٥		أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل
-	٥١٨		إيرادات عمولات موجلة - مجموعات التكافل
٢٨٢	٤٤٨	٧	مستحق لطرف ذي علاقة
١,٩٤٧	٢,٣٣٧		مساهمات مستلمة مقدماً
٢,٦٠٢	٢,٧٦٤		مستحقات ونجم دائنة أخرى
٢٣٨,٣٠٤	٢٧١,٣٠٠		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

فائض عمليات التكافل

الفائض من عمليات التكافل

(صندوق التكافل التضامني)

إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

٥,١٥٤	١,٩٤٤		مستحقات ونجم دائنة أخرى
٣٣٤	٨٠٢		مستحق إلى عمليات التكافل
٣,١٢٦	٣,٢٣٨	٤	زكاة مستحقة
٦٢٣	٥١١		مكافأة نهاية الخدمة
٩,٢٤٧	٦,٤٩٥		إجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

خسائر متراكمة

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات والفائض من عمليات التكافل

وحقوق المساهمين

١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٣,٩٧٧)	(٢٣,٩٧٧)		خسائر متراكمة
٦٦,٨٣١	٦٦,٠٢٣		إجمالي حقوق المساهمين
٧٦,٠٧٨	٧٢,٥١٨		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٣١٥,٠٨٩	٣٤٤,٦٠٥		إجمالي المطلوبات والفائض من عمليات التكافل


الرئيس المالي

المسؤول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية المرحلية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية المرحلية الموجزة
قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	بيان	بيان	بيان
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدفقة)	(غير مدفقة)		
ألف ريال سعودي			
٥٣,٥٨٠	٤٣,٥٢٢		
(٤,٧٥٣)	(٤,٠٦٥)		رسوم اكتساب
(٢,٤٠٥)	(٢,٣٤٨)		رسوم تسجيل
(٢,٧٠٩)	(٣,٤٣٤)		أتعاب إدارة
(٣٩,٣٢٥)	(٢٩,٣٨١)		الجزء الاستثماري، صافي
(٢٦٧)	(٣١٤)		رسوم إشراف وتفتيش
٤,١٢١	٣,٩٨٠		صافي مساهمات التكافل المستلمة
(٣,٥٠٤)	(٣,٦٢٤)		إعادة التكافل
٦١٧	٣٤٦		صافي مساهمات التكافل المبقاء
			<u>مطالبات ومصاريف</u>
(٢٩٨)	(٣٠٠)		المطالبات المتقدمة، إجمالي
٢٦٨	٢٧٠		حصة معيدي التكافل من المطالبات المتقدمة
(٣٠)	(٣٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(٦٤)	(١٢٦)	٦	الحركة في مخصص المطالبات القائمة
(٩٤)	(١٥٩)		صافي المطالبات المتقدمة
(٥٦)	(٧١)		مصاريف اكتتاب
(٣٣)	(٣٩)		أتعاب إدارة
١,٣٩٨	-		الفائض المسترد من صندوق إعادة التكافل
١,٢١٥	(٢٦٦)		إجمالي المطالبات والمصاريف
١,٨٣٢	٨٠		الفائض في نهاية الفترة
-	٧٠٧		الفائض المتراكم في بداية الفترة
١,٨٣٢	٧٨٧		الفائض المتراكم في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية المرحلية الموجزة.

القوائم المالية المرحلية الموجزة
قائمة عمليات المساهمين

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ايضاً

٢٠١٠	٢٠١١
غير مدققة) ألف ريال سعودي	غير مدققة) ألف ريال سعودي
٤,٧٥٣	٤,٠٦٥
٢,٤٠٥	٢,٣٦٨
٢,٧٠٩	٣,٤٣٦
٣٣	٣٩
١٢٣	٣٤٤
١٠,٠٢٢	١٠,٢٠٨

الدخل من عمليات التكافل (أتعاب وكالة)

٤,٧٥٢	٤,٠٦٥	رسوم اكتتاب
٢,٤٠	٢,٣٤٨	رسوم تسجيل
٢,٧٠٩	٣,٤٣٤	ألعاب ادارية
٣٣	٣٩	ألعاب وكالة
١٢٣	٣٤٤	رسوم صندوق استثمار
<u>١٠,٠٢٢</u>	<u>١٠,٢٠٨</u>	اجمالي الإيرادات

مشاركة رسوم اكتساب مع المساهم الموزع

(٢,٤٥٠)	(٢,٣٤٨)	٧	مشاركة رسوم تسجيل مع المساهمين الفنلنديين والموزعين
(١,٨٥٨)	(٢,٤١٦)	٧	مشاركة أتعاب إدارية مع المساهم الموزع
(٥,٣١٨)	(٣,١٤١)		مصاريف عمومية وإدارية
(١٢,١٤٦)	(١٠,٩٥٠)		إجمالي المصاريف

صافي الخسارة من عمليات تكافل الوكالة

الربع من استثمارات للتجار:

(خسائر) // مكاسب محققة من استثمارات للاتصال

مکاسب غیر محققہ من استثمار ات للاتھار

صفاف - الخسارة المفتوحة

المتوسط المرجح لعدد الأسماء العادلة القائمة

© دار المعرفة للطباعة والتوزيع

~~الرئيس التنفيذي~~

عضو مجلس الادارة


المسئول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

القوائم المالية المرحلية الموجزة
قائمة الدخل الشاملة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٠١	٢٠١١	
(غير مدقة)	(غير مدقة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	صافي الخسارة للفترة
(٢,٨٨٣)	(٦٩٦)	الإيرادات الأخرى الشاملة
-	-	
<u>(٢,٨٨٣)</u>	<u>(٦٩٦)</u>	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة


~~أمين التسييري~~

المشرف المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

القائم المالي للمرحلية الموجزة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لفترة الثالثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقة)

الإجمالي		المساهمون المؤسسين غير السعوديين		المساهمون المؤسرون السعوديون و الجمهور العام	
الإجمالي	الخصائر المترافقه	رأس المال	الخصائر المترافقه	رأس المال	الخصائر المترافقه
٦٦,٨٣١	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	٣٣,٧٥٠	ألف ريال سعودي
(٦٦,٦٦٦)	(٦٦,٦٦٩)	(١,٠٠,٠٠)	(١,٠٠,٢٥)	(٣٣,٧٥٠)	(٣٣,٧٥٠)
(١١٢)	(٦٩٦)	-	-	-	-
٦٦,٢٢	(٦٣,٩٣,٧٧)	(١,٠٠,٠٠)	(١,٠٠,٢٥)	(٣٣,٧٥٠)	(٣٣,٧٥٠)

الفترة الثالثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقة)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقة)
صافي الخلارة الثالثة لفترة الثلاثة أشهر
الزكاة لفترة الثلاثة أشهر (بضاح ٤)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقة)

٢٠١٠ (٢٠١٠) (٢٠١٠)
٢٠١٠ (٢٠١٠) (٢٠١٠)
٢٠١٠ (٢٠١٠) (٢٠١٠)
٢٠١٠ (٢٠١٠) (٢٠١٠)

عضو مجلس الإدارة

المدير التنفيذي الأول

الرئيس

الإجمالي		المساهمون المؤسسين غير السعوديين		المساهمون المؤسرون السعوديون و الجمهور العام	
الإجمالي	الخصائر المترافقه	رأس المال	الخصائر المترافقه	رأس المال	الخصائر المترافقه
٧٦,٩٠٢	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	٣٣,٧٥٠	ألف ريال سعودي
(٤٢)	(٩٨,٢٢)	(١,٠٠,٠٠)	(٦١,٧)	(٦١,٧)	(٦١,٧)
(٤١)	(٨٨,٨٢)	-	(٩٧)	-	(٩٧)
٧٦,٧٧٨	(٢٢,٢٢)	(١,٠٠,٠٠)	(٨٠,٥٩)	(٣٣,٧٥٠)	(٣٣,٧٥٠)

الفترة الثالثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقة)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقة)
صافي الخلارة الثالثة لفترة الثلاثة أشهر
الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقة)

٢٠٠٩ (٢٠٠٩) (٢٠٠٩)
٢٠٠٩ (٢٠٠٩) (٢٠٠٩)
٢٠٠٩ (٢٠٠٩) (٢٠٠٩)
٢٠٠٩ (٢٠٠٩) (٢٠٠٩)

عضو مجلس الإدارة

تفتر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القائم المالي للمرحلية الموجزة.

شركة الأهلي التكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
قائمة التدفقات النقية لعمليات تكافل المشاركين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس

	٢٠١١	٢٠١٠
(غير مدقة)	(غير مدقة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٨٣٢	٨٠	
(١,٣٠٣)	١,٤٧٦	
٥٢٩	١,٣٥٦	

التدفقات النقية من الأنشطة التشغيلية:
صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل
تسويات الفترة:

خسائر / (مكاسب) غير محققة من استثمارات للإتجار محتفظ بها
لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

ال滂غات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٤٠,٥٦٨)	(٢٧,٦٧٩)	استثمارات للإتجار محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
(١,٢٠٦)	(٤٦٨)	مستحق من عمليات المساهمين
٧٨	(٤١٩)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٤٠,٥١٧	٢٨,٠١٢	الاحتياطي الفني لعمليات التكافل
(٨٧)	٧٩٧	المطالبات القائمة - إجمالي
(١٨٠)	٢,٩٧١	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل
٦٢٥	٥١٨	إيرادات عمولات مؤجلة - مجموعات التكافل
٨١	١٤٦	مستحق لطرف ذي علاقة
٧,٤٩٣	٣٩٠	مساهمات مستلمة مقدماً
٢٢١	١٦٢	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٧,٦١٣	٥,٧٨٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٥,٩٠٦	١٠,٥١٨	النقد لدى البنك في بداية الفترة
١٣,٥١٩	١٦,٣٠٤	النقد لدى البنك في نهاية الفترة


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

المسؤول النهائي للأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل
 شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية المرحلية الموجزة
 قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٠	٢٠١١
(غير مدقة)	(غير مدقة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

(٢,٨٨٣)	(٦٩٦)
٤١٠	٤٣٨
٢١	(١٢٢)
(١٠)	١
<u>(٢٢٠)</u>	<u>(٤٧)</u>
<u>(٢,٦٩٢)</u>	<u>(٤٢٦)</u>

الأنشطة التشغيلية
 صافي خسارة الفترة
 تسويات الفترة:
 الإستهلاك
 مخصص مكافأة نهاية الخدمة - صافي
 خسائر / (مكاسب) محققة من استثمارات للإتجار
 مكاسب غير محققة من استثمارات للإتجار

٢٣	١٤
١,٢٠٦	٤٦٨
<u>(٥٤٤)</u>	<u>(٣,٢١٠)</u>
<u>(٢,٠٠٧)</u>	<u>(٣,١٥٤)</u>

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
 مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
 مستحق إلى عمليات تكافل
 مستحقات وذمم دائنة أخرى
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٧٧)	(٣٩)
٤,٠٠٠	٢,٥٠٠
<u>٣,٩٢٣</u>	<u>٣,٤٦١</u>
١,٩١٦	٢٠٧
<u>١,٠٩٢</u>	<u>١,٠٦٦</u>
<u>٣,٠٠٨</u>	<u>١,٣٧٣</u>

الأنشطة الاستثمارية
 شراء أثاث، تركيبات ومعدات مكتبية
 استبعاد استثمارات للإتجار
 صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
 صافي الزيادة في النقد في الصندوق ولدى البنك
 النقد في الصندوق ولدى البنك في بداية الفترة
 النقد في الصندوق ولدى البنك في نهاية الفترة



المدير العام
 المسئول المالي الأول
 عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢٠١١ مارس ٣١

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الأهلي للتكافل (الشركة) ، شركة مساهمة سعودية ، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٣٠١٧١٥٢٣ بتاريخ ٢١ رجب ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٠٠٧ أغسطس . 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 ٢٠٠٨، وقد تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧. ٦٦,٢٥٪ من الشركة مملوكة بواسطة مساهمين مؤسسين سعوديين والجمهور العام و ٣٣,٧٥٪ مملوكة بواسطة مساهمين مؤسسين غير سعوديين.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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 ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ يجب أن تقرأ مقتربة مع القوائم المالية المدققة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. في رأي الإدارة أن القوائم المالية المرحلية الموجزة تظهر كافة التسوبيات (التي تتضمن التسوبيات 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 بفاتور حسابات مستقلة لكل من عمليات تكافل المشاركين والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصاريف العائدة بوضوح لتلك الأنشطة في الحسابات ذات العلاقة. أسر 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 والإيضاحات المطلوبة ل الكامل القوائم المالية المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

شركة الأهلي التكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (نتمة)

٢٠١١ مارس ٣١

٣ - إستثمارات للتجار

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	
(مدة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدة) (ألف ريال سعودي)	
١٣٥,١٧٠	١٥١,٧٦١	
٥٣,٣٠٢	٥٩,٥٦٨	
٣٩,٥٧٧	٤٣,١٢٣	
<u>٢٢٨,٠٤٩</u>	<u>٢٥٤,٤٥٢</u>	

عمليات التكافل

محفظة المنارة للنمو المتحفظ
محفظة المنارة للنمو المتوازن
محفظة المنارة للنمو المرتفع

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

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	
(مدة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدة) (ألف ريال سعودي)	
٥٨,١١٠	٥٤,٦٥٦	

عمليات المساهمين

محفظة الأهلي الإختيارية للتكافل

تمثل إستثمارات 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 إستثمارات للتجار لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ :

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	
(مدة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدة) (ألف ريال سعودي)	
٦٣,٨٦٧	٢٢٨,٠٤٩	
١٥٦,٩٩١	٢٧,٦٧٩	
٧,١٩١	(١,٢٧٦)	
<u>٢٢٨,٠٤٩</u>	<u>٢٥٤,٤٥٢</u>	

عمليات التكافل

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 المرحلية الموجزة (نهاية)

٣١ مارس ٢٠١١

٣ - استثمارات للتجار - (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	(مدة) (غير مدة)	(ألف ريال سعودي)
----------------	--------------	--------------------	------------------

操業者による投資

٦٤,٥١١	٥٨,١١٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٧,٠٠٠)	(٢,٥٠٠)	المتبقي خلال الفترة/ السنة
١٢	(١)	(خسائر) / المكاسب المحقة خلال الفترة/ السنة
٥٨٧	٤٧	المكاسب غير المحقة خلال الفترة/ السنة
٥٨,١١٠	٥٤,٦٥٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٤ - الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة المستحقة الدفع بواسطة الشركة بناء على أفضل تقديرات الإدارة . ليس هناك ضريبة مستحقة الدفع نظراً لتكبد الشركة خسارة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	(مدة) (غير مدة)	(ألف ريال سعودي)
٢,٠٧٤	٣,١٢٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة	
١,٠٥٢	١١٢	المحمول للفترة/ السنة	
٣,١٢٦	٣,٢٣٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	

وضع الريوط

تم تقييم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و تم استلام الشهادة النهائية من المصلحة إلا أن الربوط النهائي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لم تصدر بعد . إن الإقرار الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ متوقع أن يقدم قبل ٣٠ إبريل ٢٠١١ .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تنمية)

٢٠١١ مارس ٣١

٥- إحتياطي فني لعمليات التكافل

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

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	(مدة) (غير مدة)	(ألف ريال سعودي)
٢٢٨,٤٩٠	٢٥٦,٣٢٧		
٥٥٨	٧٣٧		
١٦٩	١٦٥		
٢٢٩,٢١٧	٢٥٧,٢٢٩		

إحتياطي فني متعلق بالإستثمار الإستراتيجي للمشاركين (مطلوبات مرتبطة بالوحدات)

مخصصات المخاطر المحافظ بها

مخصص المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها

(ب) التسويات للإحتياطي الفني للإستثمارات المحافظ بها للتجار لتفعيل المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	(مدة) (غير مدة)	(ألف ريال سعودي)
٢٢٩,٢١٧	٢٥٧,٢٢٩		
٧٠٧	٧٨٧		
(٣٣٦)	(٣٣٦)		
(٨٩)	(١٨٨)		
(٥١)	(٤٧)		
(٤٦٨)	(٥٤٩)		
(١١٨)	(١١٨)		
(٨١٣)	(٢,٣٢٦)		
٢٢٨,٠٤٩	٢٥٤,٤٥٢		

إحتياطي فني لعمليات التكافل (أعلاه)

الفائض من عمليات التكافل

العجز من صناديق التكافل لسنة سابقة

مخصص للمخاطر المحافظ بها لبرنامج مجموعات تكافل الأهلي

المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها لبرنامج مجموعات تكافل الأهلي

مخصص للمخاطر المحافظ بها لبرنامج تكافل وإدخار الأهلي

المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها لبرنامج تكافل وإدخار الأهلي

أموال في الطريق - استثمار حساب جاري

استثمارات للتجار محافظ بها لتفعيل المطلوبات المرتبطة بالوحدات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

٢٠١١ مارس ٣١

٦ - التغير في مخصص المطالبات القائمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٠١	٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٤٩	٤٧	التغير في المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها
٦٤	١٢٦	التغير في مخصص المطالبات القائمة

٧ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

مبلغ المعاملة	٢٠٠١	٢٠١١	الطرف ذي العلاقة	طبيعة المعاملة	مساهم
(غير مدققة)				عمليات التكافل	
(ألف ريال سعودي)					
٣,٠٩٣	٢,٩٤٢		اجمالي مساهمات برنامج تكافل الأهلي لرعاية	المجموعة المستلمة	مساهم
٣,٥٦٥	٣,٠٤٥		رسوم الإكتتاب المحملة لتوزيع المنتجات		مساهم
٢,٤٠٥	٢,٣٤٨		رسوم تسجيل		مساهمون
١,٨٥٨	٢,٤١٦		أتعاب إدارية		مساهمون

عمليات المساهمين

٢١٢	١١١	مساهم
١٢٣	٣٢٢	مساهم

تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لطرف ذي علاقة إذا وجد في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (نهاية)

٢٠١١ مارس ٣١

٨ - المعلومات القطاعية التشغيلية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

	الجامعة	تكافل - فردي	المجموع	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٣,٥٢٢	٢,٩٤٢	٤٠,٥٨٠		إجمالي المساهمات
(٣٩,٢٢٨)	(٣٦١)	(٣٨,٨٦٧)		حصة من الرسوم والجزء الاستثماري من المساهمات
(٣١٤)	(١٧)	(٢٩٧)		رسوم إشراف وتفتيش
(٣,٦٢٤)	(٢,٤٧٦)	(١,١٥٨)		إعادة التكافل
٣٤٦	٨٨	٢٥٨		صافي مساهمات التكافل المبقة
				مطالبات ومصاريف
(١٥٧)	(٧٧)	(٨٠)		المطالبات المتراكدة، صافي
(١٠٩)	(١١)	(٩٨)		المصاريف
٨٠	-	٨٠		الفائض من عمليات التكافل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

	الجامعة	تكافل - فردي	المجموع	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٣,٥٨٠	٣,٠٩٣	٥٠,٤٨٧		إجمالي المساهمات
(٤٩,١٩٢)	(٢٠٢)	(٤٨,٩٩٠)		حصة من الرسوم والجزء الاستثماري من المساهمات
(٢٦٧)	(١٥)	(٢٥٢)		رسوم إشراف وتفتيش
(٣,٥٠٤)	(٢,٥٨٥)	(٩١٩)		إعادة التكافل
٦١٧	٢٩١	٣٢٦		صافي مساهمات التكافل المبقة
				مطالبات ومصاريف
(٩٤)	(٧٤)	(٢٠)		المطالبات المتراكدة، صافي
(٨٩)	(١٠)	(٧٩)		المصاريف
١,٣٩٨	-	١,٣٩٨		الفائض المسترد من صندوق إعادة التكافل
١,٨٣٢	٢٠٧	١,٦٢٥		الفائض من عمليات التكافل

بيانات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (نهاية)

٣١ مارس ٢٠١١

٨ - المعلومات القطاعية التشغيلية (نهاية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	المجموع
تكافل - فردي		تكافل - مجموعات	النوع
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي
١٦,٣٠٤	٣,٥٥٧	١٢,٧٤٧	٣,٥٥٧
٢٥٤,٤٥٢	-	٢٥٤,٤٥٢	٢٥٤,٤٥٢
٨٠٢	٥١٨	٢٨٤	٥١٨
٥٢٩	-	٥٢٩	٥٢٩
٢٧٢,٠٨٧	٤,٠٧٥	٢٦٨,٠١٢	٤,٠٧٥

موجودات عمليات التكافل

النقد لدى البنك

استثمارات للتجارة محتفظ بها لتنمية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

مستحق من عمليات المساهمين

حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	المجموع
تكافل - فردي		تكافل - مجموعات	النوع
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي
٢٥٧,٢٢٩	٢٣٤	٢٥٦,٩٩٥	٢٣٤
٩١٩	-	٩١٩	٩١٩
٧,١٠٥	٣,١٨٢	٣,٩٢٣	٣,١٨٢
٥١٨	٥١٨	-	٥١٨
٤٢٨	١٤١	٢٨٧	١٤١
٢,٣٣٧	-	٢,٣٣٧	٢,٣٣٧
٢,٧٦٤	-	٢,٧٦٤	٢,٧٦٤
٧٨٧	-	٧٨٧	٧٨٧
٢٧٢,٠٨٧	٤,٠٧٥	٢٦٨,٠١٢	٤,٠٧٥

مطلوبات عمليات التكافل

احتياطي فني لعمليات التكافل

المطالبات القائمة - إجمالي

أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل

إيرادات عمولات مؤجلة - مجموعات التكافل

مستحق لطرف ذي علاقة

مساهمات مستلمة مقدماً

مستحقات ونفقات دائنة أخرى

الفائض من صندوق التكافل (صندوق التكافل التضامني)

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	المجموع
تكافل - فردي		تكافل - مجموعات	النوع
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي
١٠,٥١٨	١,٤٩٢	٩,٠٢٦	١,٤٩٢
٢٢٨,٠٤٩	-	٢٢٨,٠٤٩	٢٢٨,٠٤٩
٣٢٤	-	٣٢٤	٣٢٤
١١٠	-	١١٠	١١٠
٢٣٩,٠١١	١,٤٩٢	٢٣٧,٥١٩	١,٤٩٢

موجودات عمليات التكافل

النقد وما في حكمه

استثمارات للتجارة محتفظ بها لتنمية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

مستحق من عمليات المساهمين

حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	المجموع
تكافل - فردي		تكافل - مجموعات	النوع
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي
٢٢٩,٢١٧	١٤٠	٢٢٩,٠٧٧	١٤٠
١٢٢	-	١٢٢	١٢٢
٤,١٣٤	١,٠٧٠	٣,٠٦٤	١,٠٧٠
٢٨٢	٢٨٢	-	٢٨٢
١,٩٤٧	-	١,٩٤٧	١,٩٤٧
٢,٦٠٢	-	٢,٦٠٢	٢,٦٠٢
٧٠٧	-	٧٠٧	٧٠٧
٢٣٩,٠١١	١,٤٩٢	٢٣٧,٥١٩	١,٤٩٢

مطلوبات عمليات التكافل

احتياطي فني لعمليات التكافل

المطالبات القائمة - إجمالي

أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل

مستحق لطرف ذي علاقة

مساهمات مستلمة مقدماً

مستحقات ونفقات دائنة أخرى

الفائض من صندوق التكافل (صندوق التكافل التضامني)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تنمية)

٢٠١١ مارس ٣١

٩ - التوصية بزيادة رأس المال

لكي تمتثل الشركة لمتطلبات رأس المال المفروضة من خارج الشركة، قرر مجلس الإدارة بالتزامن مع الجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال الشركة بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي. بينما، في إجتماع مجلس الإدارة الذي عقد في ١٥ فبراير ٢٠١١، تم اقرار أن يتم تخفيض للزيادة في رأس المال من ١٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٨٠ مليون ريال سعودي وبالتزامن مع الجمعية العمومية غير العادية بذلك. تعلم الشركة على أخذ الموافقات اللازمة من كافة الجهات التنظيمية المختصة لهذه الزيادة.

١٠ - أرقام مقارنة

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