

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
١٦-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

إرنست ووينغ

ص . ب ١٩٩٤ - جده ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

ص . ب ١٥٦٥١ - جده ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

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 ٣١ مارس ٢٠١٠ 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 والتدافيق النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي مسئولية 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 تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

نلت انتباه

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

إرنست ووينغ

أحمد رضا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٥٦

البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٧

٢٥ ربیع الثانی ١٤٣١ هـ

١٠ اپریل ٢٠١٠



شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
قائمة المركز المالي

٢٠١٠ مارس ٣١ ٢٠٠٩ ديسمبر ٣١
(مدة)
إيضاح الف ريال سعودي

موجودات عمليات التكافل

٥,٩٠٦	١٣,٥١٩	٣	النقد وما في حكمه
٦٣,٨٦٧	١٠٥,٧٣٨	٤,٧	إستثمارات محتفظ بها للإتجار لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
-	١,٠٠٠		مستحق من عمليات المساهمين
٢٠٥	١٢٧		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
<u>٦٩,٩٧٨</u>	<u>١٢٠,٣٨٤</u>		<u>إجمالي موجودات عمليات التكافل</u>

موجودات المساهمين

١,٠٩٢	٣,٠٠٨	٣	النقد وما في حكمه
٦٤,٥١١	٦٠,٧٥١	٤	إستثمارات للإتجار
٧٩٧	٧٧٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٠٦	-		مستحق من عمليات التكافل
٦,٢٣٩	٥,٩٠٦		اثاث وتركيبيات ومعدات مكتبية
<u>١٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠</u>	<u>٥</u>	<u>وديعة نظامية</u>
<u>٨٢,٨٤٥</u>	<u>٨٠,٤٣٩</u>		<u>إجمالي موجودات المساهمين</u>
<u>١٥٢,٨٢٣</u>	<u>٢٠٠,٨٢٣</u>		<u>إجمالي الموجودات</u>

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المستؤول المالي الأول

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 المركز المالي

٣١ مارس ٢٠١٠
(مدة)
الف ريال سعودي
إيضاح

مطالبات وفائض عمليات التكافل		
مطالبات عمليات التكافل		
٦٤,٢٦٦	١٠٤,٧٨٣	٧
٢٢٨	١٤١	
٣,٦٢٤	٣,٤٤٤	
-	٦٢٥	
-	٨١	٩
٩٨٨	٨,٤٨١	
٦٦٦	٩٩٧	
٢٠٦	-	
٦٩,٩٧٨	١١٨,٥٥٢	
احتياطي فني لعمليات التكافل		
مطالبات تحت التسوية - إجمالي		
ارصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل		
إيرادات عمولات مؤجلة - مجموعات التكافل		
مستحق لطرف ذي علاقة		
مساهمات مستلمة مقدماً		
مستحقات وذمم دائنة أخرى		
مستحق لعمليات المساهمين		
إجمالي مطالبات عمليات التكافل		
فائض عمليات التكافل		
الفائض من عمليات التكافل		
(صندوق التكافل التضامني)		
إجمالي مطالبات وفائض عمليات التكافل		
مطالبات وحقوق المساهمين		
مطالبات المساهمين		
مستحقات وذمم دائنة أخرى		
مستحق إلى عمليات التكافل		
زكاة مستحقة		
مكافأة نهاية الخدمة		
إجمالي مطالبات المساهمين		
حقوق المساهمين		
رأس المال		
خسائر متراكمة		
إجمالي حقوق المساهمين		
إجمالي مطالبات وحقوق المساهمين		
إجمالي المطالبات والفائض من عمليات التكافل		
وحقوق المساهمين		

الرئيس التنفيذي

المستول المالي الأول

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

عضو مجلس الإدارة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	٢٠٠٩	٢٠١٠
(غير مدقة)	(غير مدقة)	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	

الإيرادات

	٢٢,١٣٥	٥٣,٥٨٠	مجمل مساهمات التكافل ناقصاً :
(٨,٧٠٦)	(٤,٧٥٣)		رسوم إكتساب
(٣,٠٨٢)	(٢,٤٠٥)		رسوم تسجيل
(١,٠٥٣)	(٢,٧٠٩)		اتعاب إدارة
(٦,٠٠٦)	(٣٩,٣٢٥)		الجزء الاستثماري، صافي
٣,٢٨٨	٤,٣٨٨		صافي مساهمات التكافل المستلمة
(٣,٠٢١)	(٣,٥٠٤)		إعادة التكافل
٢٦٧	٨٨٤		صافي مساهمات التكافل المبقاء

مطالبات ومصاريف

	(١٢٠)	(٢٩٨)	المطالبات المتباعدة، إجمالي
١٠٨		٢٦٨	حصة معيدي التكافل
(١٢)		(٣٠)	صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في مخصص مطالبات قائمة (إيضاح ٨)

صافي المطالبات المتباعدة

	(١١)	(٦٤)
(٢٣)		(٩٤)
(٢٩)	(٥٦)	مصاريف إكتتاب
(١٢)	(٣٣)	اتعاب إدارة
-	(٢٦٧)	رسوم الإشراف والتقييم
-	١,٣٩٨	الفائض المسترد من صندوق إعادة التكافل
(٦٤)	٩٤٨	إجمالي المطالبات والمصاريف
٢٠٣	١,٨٣٢	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المسؤول 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

لفترة الثالثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	٢٠٠٩	٢٠١٠
(غير مدقة)		(غير مدقة)
الف ريال سعودي		
٨,٧٥٦	٤,٧٥٣	
٣,٠٨٢	٢,٤٠٥	
١,٠٥٣	٢,٧٠٩	
١٢	٣٣	
٣	١٢٣	
١٢,٨٥٦	١٠,٠٢٣	

الدخل من عمليات التكافل (تعاب وكالة)

رسوم إكتساب
رسوم تسجيل
تعاب ادارة
تعاب وكالة
رسوم صندوق إستثمار
إجمالي الإيرادات

المصاريف

رسوم إكتساب مشاركة مع المساهم الموزع
رسوم تسجيل مشاركة مع المساهمين الفنين والموزعين
تعاب إدارية مشاركة مع المساهم الموزع
مصاريف عمومية وإدارية

(إجمالي المصاريف)

(٤٣٨)	(٣,١٢٣)
-------	---------

صافي الخسارة من عمليات التكافل

(٣١٥)	-
-	١٠
١٥٥	٢٣٠
٥	-
(٥٩٣)	(٢,٨٨٣)

اثاث، تركيبات ومعدات مكتبية، مشطوبة

ربح من إستثمارات للتجار:

مكاسب محققة من إستثمارات للتجار

مكاسب غير محققة من إستثمارات للتجار

إيرادات أخرى

صافي خسارة الفترة

١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٠٠٦)	(١٠٢٩)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادلة القائمة

صافي خسارة السهم للفترة (ريال سعودي)

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة الدخل الشاملة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٠٩	٢٠١٠	صافي خسارة الفترة
(غير مدقة)	(غير مدقة)	الإيرادات / (المصاريف) الأخرى الشاملة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
(٥٩٣)	(٢,٨٨٣)	
-	-	
<u>(٥٩٣)</u>	<u>(٢,٨٨٣)</u>	<u>إجمالي الخسارة الشاملة للفترة</u>

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 للتأمين

(شركة مساهمه سعوديه)

الفوالم المالية للرجلية الموجزة

فترة التأمينة شهر مارس ٣١ مارس ٢٠١٠
فترة التأمينة شهر مارس ٣١ مارس ٢٠٠٩

المساهمون المؤسسين غير السعوديين

الإجمالي	رأس المال	الخسائر المتراكمة	رأس المال	الخسائر المتراكمة	رأس المال	الخسائر المتراكمة
الف ريل سعودي	الف ريل سعودي	الف ريل سعودي	الف ريل سعودي	الف ريل سعودي	الف ريل سعودي	الف ريل سعودي
٧٦,٩٠٢	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٨١	٣٣,٧٥٠	١١٦,١٢٥	٦٦,٢٥٠	٢٠٠٩ (مدقق)
(٢,٨٨٣)	(٩٧٣)	(١,٩١٠)	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقق)
(٢٤١)	(١٢٤)	(١,٢٤١)	-	-	-	صافي الخسارة الشاملة لنفقة الثالثة أشهر
٧٣,٧٧٨	١٠٠,٠٠٠	٨٠,٥٥١	٣٣,٧٥٠	١٨,١٦٣	٦٦,٢٥٠	الزكاة لنفقة الثالثة أشهر (بيانات ٦)
						الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقق)

المساهمون المؤسسين غير السعوديين

الإجمالي	رأس المال	الخسائر المتراكمة	رأس المال	الخسائر المتراكمة	رأس المال	الخسائر المتراكمة
الف ريل سعودي	الف ريل سعودي	الف ريل سعودي	الف ريل سعودي	الف ريل سعودي	الف ريل سعودي	الف ريل سعودي
٨٣,١٢٣	١٠٠,٠٠٠	٥٣,٣٧٧	٣٣,٧٥٠	١١٦,١٢٥	٦٦,٢٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق)
(٥٩٣)	(٢٠٠)	(٣٩٣)	-	-	-	صافي الخسارة الشاملة لنفقة الثالثة أشهر
(٢٧٩)	(٢٧٩)	-	-	-	-	الزكاة لنفقة الثالثة أشهر (بيانات ٦)
٨٢,٢٥١	١٠٠,٠٠٠	٥٥٣٠	٣٣,٧٥٠	١٢٦,١٩	٦٦,٢٥٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدقق)

فترة الثالثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

الرئيس التنفيذي

المستول على الأول

عضو مجلس الإدارة

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

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
فائدته التدفقات النقدية لعمليات تكافل المشاركون

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	٢٠٠٩	٢٠١٠
(غير مدفقة)	٢٠٣	١,٨٣٢
الف ريال سعودي	٢٠٤	٥٢٩

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

(مكاسب) // خسائر غير محققة من إستثمارات محتفظ بها لتنمية

١	(١,٣٠٣)	المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٢٠٤	٥٢٩	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

٥,٨٦١	٤٠,٥١٧	الأحتياطي الفني لعمليات التكافل
(٤,٠٧٣)	(٤٠,٥٦٨)	إستثمارات للتجارة محتفظ بها لتنمية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٢,٩١٤	(١٨٠)	ارصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل
-	(٨٧)	مطالبات تحت التسوية - إجمالي
٢٣٥	٦٢٥	إيرادات عمولات مؤجلة - مجموعات التكافل
٢,٧٨١	٨١	مستحق لطرف ذي علاقة
٩٠	٧,٤٩٣	مساهمات مستلمة مقدماً
-	٧٨	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٣٥	٣٣١	مستحقات وندم دائنة أخرى
١,٧٠٣	(١,٢٠٦)	مستحق من / إلى عمليات المساهمين
٩,٧٥٠	٧,٦١٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٢,٤٩٨	٥,٩٠٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢,٢٤٨	١٣,٥١٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المشرف المالي الأول

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
فائدته التدفقات النقدية للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	٢٠١٠	٢٠٠٩	
(غير مدفقة)	غير مدفقة		
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
	(٥٩٣)	(٢,٨٨٣)	
	٤١	٤١٠	الأنشطة التشغيلية
(٢)	٢١		صافي خسارة الفترة
٣١٥	-		تسويات الفترة:
-	(١٠)		الإستهلاك
(١٥٥)	(٢٣٠)		مخصص مكافأة نهاية الخدمة، صافي
	(٣٩٤)	(٢,٦٩٢)	آثاث وتركيبات ومعدات مكتبية مشطوبة
	٢٧١	٢٣	مكاسب محققة من إستثمارات للتجار
(١,٧٠٣)	١,٢٠٦		مكاسب غير محققة من إستثمارات للتجار
(٩٣١)	(٥٤٤)		
	(٢,٧٥٧)	(٢,٠٠٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
	(٣٢)	(٧٧)	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	٤,٠٠٠		مستحق إلى/ من عمليات تكافل
	٣,٩٢٣		مستحقات وذمم دائنة أخرى
(٢,٧٨٩)	١,٩١٦		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٢,٨٣٣	١,٠٩٢		
٤٤	٣,٠٠٨		

الأنشطة الإستثمارية
شراء آثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
استبعاد إستثمارات للتجار
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المؤمنالي الأول

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢٠١٠ مارس ٣١

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الأهلي للتكافل (الشركة) ، شركة مساهمة سعودية ، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ ب تاريخ ٢١٤٢٨ هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧ م. تمارس الشركة اعمالها 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، ولقد تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م. ٦٦,٢٥٪ من الشركة مملوكة بواسطة مساهمين سعوديين و ٣٣,٧٥٪ مملوكة بواسطة مساهمين غير سعوديين.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

اسس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ يجب أن تقرأ مترنة مع القوائم المالية المدققة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. في رأي الإدارة ان القوائم المالية المرحلية الموجزة تظهر كافة التسويات (التي تتضمن التسويات المتكررة العادية)، 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 الف ريال.

تمسك الشركة بفاتور حسابات مستقلة لكل من عمليات تكافل المشاركين والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصاريف العائدية بوضوح لتلك الأنشطة في الحسابات ذات العلاقة. اسس توزيع لمصاريف العمليات المشتركة. يتم تحديدها بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

تتبع 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 (تنمية)

٢٠١٠ مارس ٣١

٣ - النقد وما في حكمه

٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٠ ٣١ مارس	(مدقة)	عمليات التكافل
		(غير مدقة)	نقد لدى البنوك
		(الف ريال سعودي)	
٥,٩٦	١٣,٥١٩		

١,٠٩٢	٣,٠٠٨	عمليات المساهمين
		نقد في الصندوق ولدى البنوك

٤ - إستثمارات للتجارة

٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٠ ٣١ مارس	(مدقة)	عمليات التكافل
		(غير مدقة)	محفظة المنارة للنمو المحفوظ
		(الف ريال سعودي)	محفظة المنارة للنمو المتوازن
٣٦,٢٨٨	٦٢,١٢٨		محفظة المنارة للنمو المرتفع
١٥,٢٠٤	٤٥,٠٨٥		
١٢,٣٧٥	١٨,٥٢٥		
٦٣,٨٦٧	١٠٥,٧٣٨		

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

٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٠ ٣١ مارس	(مدقة)	عمليات المساهمين
		(غير مدقة)	محفظة الأهلي الإختيارية للتكافل
		(الف ريال سعودي)	
٦٤,٥١١	٦٠,٧٥١		

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

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٠

٤ - إستثمارات للتجار - (تتمة)

فيما يلي الحركة في إستثمارات للتجار لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	النوع
٦٣,٨٦٧	١٠٥,٧٣٨	المشتريات خلال الفترة / السنة
٦٣,٨٦٧	١٠٥,٧٣٨	المكاسب غير المحققة خلال الفترة / السنة
٦٣,٨٦٧	٦٣,٨٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٨٤٩	٦٣,٨٦٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٠,٦١	٤٠,٥٦٨	المشتريات خلال الفترة / السنة
١,٩٥٧	١,٣٠٣	المكاسب غير المحققة خلال الفترة / السنة
٦٣,٨٦٧	٦٣,٨٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الرصيد في بداية الفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	النوع
٦٤,٥١١	٦٠,٧٥١	المشتريات خلال الفترة / السنة
٦٤,٥١١	٦٤,٥١١	المكاسب غير المحققة خلال الفترة / السنة
٦٤,٥١١	٦٤,٥١١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١١١	١٠	المشتريات خلال الفترة / السنة
١,٢٠٠	(٤,٠٠٠)	المكاسب غير المحققة خلال الفترة / السنة
٦٩,٣٠٤	٦٤,٥١١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٤,٥١١	٦٤,٥١١	المكاسب غير المحققة خلال الفترة / السنة
٦٤,٥١١	٦٤,٥١١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥ - ودائع نظامية

الرصيد في بداية الفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	النوع
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المشتريات خلال الفترة / السنة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المكاسب غير المحققة خلال الفترة / السنة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وفقاً لمتطلبات نظام التامين بالمملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ما نسبته ١٠% من رأس المال المدفوع بمقداره 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 للتكافل
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

٢٠١٠ مارس ٣١

٦- الزكاة وضريبة الدخل

يتم إحتساب الزكاة المستحقة الدفع بواسطة الشركة بناءً على أفضل تقديرات الإداره . ليس هناك ضريبة مستحقة الدفع نظراً لتکبد الشركة خسارة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع :

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ مارس ٣١	(غير مدققة) (مدققة)	(ألف ريال سعودي)	
١,٠٥٥	٢,٠٧٤			الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٠١٩	٢٤١			المحمل للفترة/ السنة
٢,٠٧٤	٢,٣١٥			الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

وضع الريبوط

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

٧- إحتياطي فني لعمليات التكافل

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

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ مارس ٣١	(غير مدققة) (مدققة)	(ألف ريال سعودي)	
٦٣,٢٤١	١٠٤,٦٦٠			الإحتياطي الفني
١,٠٢٥	١٢٣			مخصص المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
٦٤,٢٦٦	١٠٤,٧٨٣			

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (النهاية)

٢٠١٠ مارس ٣١

٧- إحتياطي فني عمليات التكافل - (النهاية)

ب) التسويات لإحتياطي فني للاستثمارات محتفظ بها للإتجار لتعطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

	٢٠١٠ مارس ٣١	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(غير مدققة)	(مدققة)
٦٤,٢٦٦	١٠٤,٧٨٣		إحتياطي فني لعمليات التكافل (كما ذكر أعلاه)
(٣٣٦)	١,٨٣٢		الفائض / (العجز) من عمليات التكافل
٦١٢	٢٦٧		رسوم إشراف وتفتيش
-	(١٤١)		مطالبات تحت التسوية - تعويضات وفاة غير مدفوعة
-	(٥٣٦)		رسوم إشراف وتفتيش مسددة
-	(٢٦١)		الفائض من صندوق التكافل التضامني المحول إلى الاستثمار
(٤٧٠)	(٧٩)		أموال في الطريق - استثمار حساب جاري
(٢٠٥)	(١٢٧)		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٦٣,٨٦٧	١٠٥,٧٣٨		إستثمارات محتفظ بها للإتجار لتعطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

٨- التغير في مخصص المطالبات القائمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٠٩	٢٠١٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
-	١٤١
-	(١٢٦)
١١	٤٩
١١	٦٤

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

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (نهاية)

۳۱ مارس ۲۰۱۰

٩- معاملات وارصدۃ مع اطراف دات علاقۃ

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ :

الطرف ذي العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة
عمليات التكافل		
مساهم	إجمالي مساهمات برنامج تكافل الأهلي لرعاية	
مساهم	المجموعة المستلمة	٣,٤٧٥
مساهم	رسوم الإكتتاب المحملة لتوزيع المنتجات	٦,٥٣٠
مساهمون	رسوم تسجيل	٣,٠٨٢
مساهمون	تعاب إدارية	٧٢٣
عمليات المساهمين		
مساهم	مصاريفات عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن	
الشركة وتم إعادة تحميلاها على الشركة		٢٣٣
تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لطرف ذي علاقة إذا وجد في قائمة المركز المالي.		٢١٢

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (نهاية)

٢٠١٠ مارس ٣١

١٠ - المعلومات القطاعية التشغيلية

لاغراض الإداره ، جميع انشطة عمليات التكافل تمت في المملكة العربية السعودية وقد تم الإفصاح عنها بموجب إثنين من وحدات الاعمال على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ مارس ٣١			
	المجموع		
النوع	فردي	مجموعات	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٥٣,٥٨٠	٣,٠٩٣	٥٠,٤٨٧	إجمالي المساهمات
(٤٩,١٩٢)	(٢٠٢)	(٤٨,٩٩٠)	حصة من الرسوم والجزء الاستثماري من المساهمات
(٣,٥٠٤)	(٢,٥٨٥)	(٩١٩)	إعادة التكافل
٨٨٤	٣٠٦	٥٧٨	صافي مساهمات التكافل المبقة
			مطالبات ومصاريف
(٩٤)	(٧٤)	(٢٠)	المطالبات المتراكدة، صافي
(٣٥٦)	(٢٥)	(٣٣١)	المصاريف
١,٣٩٨	-	١,٣٩٨	الفائض المسترد من صندوق إعادة التكافل
١,٨٣٢	٢٠٧	١,٦٢٥	الفائض من عمليات التكافل

تتضمن موجودات عمليات التكافل نقد وما في حكمه بقيمة ٢,٦٠٩ الف ريال سعودي، ومستحق من عمليات المساهمين بقيمة ٥٩١ الف ريال سعودي، والتي ترتبط بنتائج المجموعات. إجمالي الموجودات الأخرى لعمليات التكافل ترتبط بنتائج الأفراد.

تتضمن مطلوبات عمليات التكافلاحتياطي فني بقيمة ٢٤٤ الف ريال سعودي، وارصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل بقيمة ٢,٢٢٩ الف ريال سعودي، ومستحقات ودمن دائن آخر بقيمة ١٥ الف ريال سعودي، هي مرتبطة بنتائج المجموعات. إجمالي المطلوبات الأخرى لعمليات التكافل مرتبطة بنتائج الأفراد.

١١ - التوصيه بزيادة راس المال

يعتمد مجلس الإدارة بالتصويت إلى الجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال الشركة بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي، إن هذه الزيادة مشروطة باخذ الموافقات اللازمة من كافة الجهات التنظيمية المختصة.

١٢ - ارقام مقارنة

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