

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

**القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م**

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التكافل والفائض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل
٧	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٦-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

برنسٌت وَيُونِيٌّ

من . ب ١٩٩٤ - جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية المرحلية الموجزة إلى المساهمين في شركة الأهلي للتكافل

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأهلي للتكافل (الشركة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ والقوائم المرحلية لعمليات التكافل والفائض المتراكם ، وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ ، وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التكافل ، والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة وبعض الإيضاحات المرفقة (القوائم المالية المرحلية الموجزة) .

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية المرحلية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة الفحص على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى أعمال الفحص التي قمنا بها.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً لمعايير التقارير المالية المرحلية الصادر بواسطة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويكون الفحص المحدود للقوائم المالية المرحلية الموجزة بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليبية على المعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها وبالتالي لن يتسعى لنا الحصول على قناعة بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها عند القيام بأعمال المراجعة ، لذا فإننا لاندلي مثل هذا الرأى .

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يسترعي إنتباها ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعايير التقارير المالية المرحلية الصادر بواسطة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

برنسٌت وَيُونِيٌّ



سامي فرح
ترخيص رقم (١٦٨)



جدة في ٢٧ شوال ١٤٢٩ هـ
الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠٠٨ م

ك.ا. بي . ام . حي الفوزان والسدحان



طارق عبد الرحمن السدحان



شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالي

٢٠ سبتمبر ٢٠٠٨
 (غير مدفقة)
 ريال سعودي

إيضاح رقم

موجودات عمليات التكافل	
٥٤٢,٤٩٥	٣
٤٢٥,٤٠٥	٤
١٢٠,٠٥٠	

١,٠٨٧,٩٥٠	

	اجمالي موجودات عمليات التكافل

موجودات المساهمين:	
٩٣١,٨٣٨	٣
٧٧,٨٢٥,٨١٧	٤
١,٢٠٨,٢٥٨	
٢٣٨,٤٨٥	
١٢,٤٢٣	
١,٧٦١,٠٠٠	

٩١,٩٧٧,٨٢١	

٩٣,٠٦٥,٧٧١	

	اجمالي موجودات المساهمين
	اجمالي الموجودات



المدير العام



عضو مجلس الإدارة



المستؤل المالية الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٨)
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
 (شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م
 (غير مدفقة)
 ريال سعودي

إيضاح

مطلوبيات وفائض عمليات التكافل

٤٧٦,٦١٠	٧	مطلوبيات عمليات التكافل
٥٦,١٠٣	احتياطي لعمليات التكافل	
١٩٩,٣٢٠	٨	ارصدة مستحقة للدفع معيدي التكافل
١٤٧,٧٠٠		مستحق لطرف ذي علاقة
٦٢٧		مستحق لحاملي الوثائق - فترة السماح/التراجع
٢٣٨,٤٨٥		مصاريف مستحقة
-----		مستحق للمساهمين
١,١١٨,٨٤٥		اجمالي مطلوبيات عمليات التكافل

فائض عمليات التكافل

(٣٠,٨٩٥)	العجز من عمليات التكافل	(صندوق التكافل التضامني)	
-----	-----	اجمالي مطلوبيات وعجز عمليات التكافل	

المطلوبيات وحقوق المساهمين

٢,٤٠١,٢٣٠	٦	المطلوبيات:
١,٠٤٧,٤١٤		مبالغ مستحقة الدفع وذمم دانة أخرى
١٧٠,٧٣٣		زكاة مستحقة
-----		مكافأة نهاية الخدمة
٣,٦١٩,٣٧٧		اجمالي مطلوبيات المساهمين

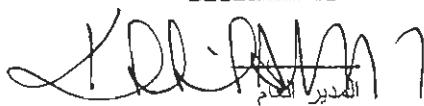
حقوق المساهمين

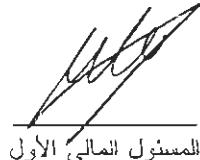
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
(١١,٦٤١,٥٥٦)		خسائر متراكمة

٨٨,٣٥٨,٤٤٤		اجمالي حقوق المساهمين

٩١,٩٧٧,٨٢١		اجمالي المطلوبيات وحقوق المساهمين

٩٣,٠٦٥,٧٧١		اجمالي المطلوبيات والعجز من عمليات التكافل
-----		وحقوق المساهمين


 المدير العام


 المسئول المالي الأول


 عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
 (شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة عمليات التكافل والفائض المتراكם

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدفقة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدفقة) ريال سعودي	
١,٧١٤,٨٠٠	١,٠١٤,٤٧٠	الإيرادات مجمل مساهمات التكافل
(٨٧٨,٧٠٤)	(٤٢٦,٠٦٩)	نقصاً :- رسوم اكتساب
(٢٢٢,١٩٩)	(١٤٣,٢٢٠)	رسوم تسجيل
(٦٧,٦٥٣)	(٤٤,٣٧٧)	أتعاب إدارية
(٤٧٨,٢٥٥)	(٣٥٩,٨٥٨)	الجزء الاستثماري ، صافي
-----	-----	صافي مساهمات التكافل المستلمة
٦٧,٩٨٩	٤٠,٩٣٦	
(٥٦,١٠٣)	(٣٣,٨٠٨)	إعادة التكافل
١١,٨٨٦	٧,١٢٨	صافي مساهمات التكافل المبقاة
(١,٤٤٣)	(٨٦٤)	مزايا ومصاريف :
(٤,٦٧٣)	(٢,٨٠٩)	مزايا متحققة
-----	-----	مصاروفات عمومية وإدارية
(٦,١١٦)	(٣,٦٧٣)	إجمالي المزايا والمصاروفات
٥,٧٧٠	٣,٤٥٥	الفائض من عمليات التكافل
(٣٦,٦٦٥)	(٣٤,٥٤٥)	خسارة إستثمار المشاركين غير المحققة من صندوق المرابحة
(٣٠,٨٩٥)	(٣١,٠٩٠)	صافي العجز للفترة من عمليات التكافل
-----	-----	الفائض المتراكם (صندوق التكافل التضامني)
~	١٩٥	في بداية الفترة
(٣٠,٨٩٥)	(٣١,٠٩٠)	صافي العجز للفترة من عمليات التكافل
(٣٠,٨٩٥)	(٣٠,٨٩٥)	العجز المتراكם في نهاية الفترة

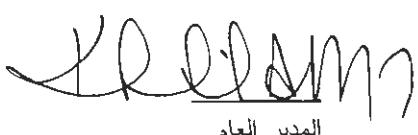
المسئول المالي الأول

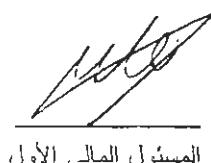
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٨)
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عضو مجلس الإدارة

شركة الأهلي التكافل
 (شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية الأولية الموجزة
قائمة عمليات المساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدقة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدقة) ريال سعودي	الدخل من عمليات التكافل (أتعاب وكالة) رسوم اكتساب رسوم تسجيل أتعاب إدارية أتعاب وكالة
٨٧٨,٧٠٤	٤٢٦,٠٦٩	
٢٢٢,١٩٩	١٤٣,٢٣٠	
٦٧,٦٥٣	٤٤,٣٧٧	
١,٤٧٣	٧٦٢	
-----	-----	
١,١٦٩,٨٢٩	٦١٤,٤٣٨	اجمالي الإيرادات
-----	-----	
(٦,٧٩١,٣٥١)	(٢,٥١٤,٥٨١)	المصروفات
(٦٥٩,٠٢٨)	(٣١٩,٥٥٢)	مصاريفات عمومية وإدارية
(٢٢٢,١٩٩)	(١٤٣,٢٢٠)	حصة رسوم الاكتساب المتعلقة بالموزع
(٥٠,١١٧)	(٣٢,٩٠٣)	رسوم تسجيل متعلقة بالشريك الفني والموزع
(٧,٧٢٢,٦٩٥)	(٣,٠١٠,٢٢٦)	حصة في أتعاب إدارية
(٦,٥٥٢,٨٦٦)	(٢,٣٩٥,٨٢٨)	(اجمالي المصروفات)
١,٦٨٢,٦٠٥	٣٩٦,٨٧٠	صافي الخسارة من عمليات التكافل
-----	-----	الدخل من ودائع المرابحة
(٤,٨٧٠,٢٦١)	(١,٩٩٨,٩٥٨)	صافي خسارة الفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة
(٠,٤٩)	(٠,٢٠)	صافي خسارة السهم للفترة (ريال سعودي)
-----	-----	


 المدير العام


 المسئول المالي الأول


 عضو مجلس الإدارة

تغطي الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٨)
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
 (شركة مساهمة سعودية)
القائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل

لفترة التسعة أشهر المنتهية
 في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م
 (غير مدقة)
ريال سعودي

$(30,895)$ $(425,405)$ $476,610$ $56,103$ $199,320$ $27,650$ 627 $238,485$ <hr/> $542,495$ <hr/> $542,495$ <hr/>	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي العجز من عمليات التكافل للتسعة أشهر التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: استثمارات للتجار محتفظ بها لتنمية المطلوبات المرتبطة بالوحدات احتياطي لأنشطة التكافل أرصدة إعادة تكافل مستحقة الدفع مستحق لطرف ذي علاقة مستحق لحاملي الوثائق — صافي فترة السماح/التراجع مصروفات مستحقة الدفع مستحق للمساهمين صافي النقد من الأنشطة التشغيلية النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
--	---

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٨)
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القائم المالية الأولية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

(غير مدقة)

ريال سعودي

(٤,٨٧٠,٢٦١)

١٠٣,٣٢٧

١٧٠,٧٢٣

(١,٧٧٣,٦٥٠)

٩١,٠٤٥

(٦,٢٧٨,٨٠٦)

(٩٩٨,٢٦٧)

(٢٣٨,٤٨٥)

(١٢,٤٢٣)

١,٣٦١,٣٣٣

(٦,١٦٦,٦٤٨)

(٢٩,٣٦٩)

(٦,١٩٦,٠١٧)

الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة لفترة التسعة أشهر قبل الزكاة

تسويات لفترة التسعة أشهر :

الاستهلاك

مخصص مكافأة نهاية الخدمة - صافي

مكاسب محققة من إستثمارات للتجار

مكاسب غير محققة من إستثمارات للتجار

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مبالغ مدفوعة مقدماً

مستحق من طرف ذي علاقة

مستحق من موظفين

مبلغ مستحق للدفع وذمم دائنة أخرى

النقد المستخدم في العمليات

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبة

متحصلات من بيع إستثمارات للتجار

وديعة نظامية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي النقص في النقد ومافي حكمه

النقد ومافي حكمه في ١ يناير ٢٠٠٨م

النقد ومافي حكمه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٨)
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الأهلي للتأمين
 (شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (غير مدققة)

الأعمال	الخسائر	المترافق	رأس المال	إيضاح	
	(ريل سعودي)	(ريل سعودي)	(ريل سعودي)		
٩٤,٢٤٧,٥٧٣	(٥,٧٥٢,٤٢٧)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٨م (مدقق)	
(٤,٨٧٠,٢٦١)	(٤,٨٧٠,٢٦١)	-	-	صافي الخسارة لفترة التسعة أشهر	
(١,٠١٨,٨٦٨)	(١,٠١٨,٨٦٨)	-	٦	الزكاة لفترة التسعة أشهر	
<u>٨٨,٣٥٨,٤٤٤</u>	<u>(١١,٦٤١,٥٥٦)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (غير مدقق)</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٨)
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الأهلي للتكافل (الشركة) ، شركة مساهمة سعودية ، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ بتاريخ ٢١ رجب ١٤٢٨ هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧ م ، وعنوان الشركة المسجل هو الخالدية الوحدة رقم (١) ، صندوق بريد ٢٨٤٠ جده ٢٣٤٢١ المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ م . بدلت الشركة عملياتها التجارية في ٤ فبراير ٢٠٠٨ م .

حيث أن الشركة لم تكن موجودة خلال الفترة من السنة السابقة وبالتالي لم يتم عرض معلومات المقارنة .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة :

أسس الإعداد :

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية المرحلية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

تنقق السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد قوائمها المالية السنوية .

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (الفترة) مقترنة مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م . وفي رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التسويفات (التي تتضمن التسويفات العادلة المتكررة) الضرورية لعرض بشكل عادل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة . قد لا تتمثل نتائج أعمال الشركة عن الفترة الأولية مؤشراً دقيقاً على النتائج الفعلية لأعمال السنة .

تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التكافل والمساهمين . تسجل الإيرادات والمصروفات العائدية بوضوح لذك الأنشطة في الحسابات ذات العلاقة . تحدد الإدارة ومجلس الإدارة أسس توزيع مصروفات العمليات المشتركة .

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمباديء المحاسبة المعترف عليها استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبالمبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية . ومع أن هذه التقديرات والاجتهادات تستند إلى أفضل مالدى الإدارة من علم بشأن الأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات .

وفيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتتبعة من قبل الشركة :-

تقليد محاسبي متعارف عليه

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس الإستثمارات التجارية بالقيمة العادلة .

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المرابحة التي تقل مدة استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء الأصلي .

استثمارات محتفظ بها لتفعيل المطلوبات المرتبطة بالوحدات

تمثل الإستثمارات المحتفظ بها لتفعيل المطلوبات المرتبطة بالوحدات الموجودات المرتبطة ببعض العقود التي تكمن مخاطر الإستثمار فيها بشكل أساسي في حامل العقد . تمثل هذه الإستثمارات إستثمارات في صندوق مرابحة قصير الأجل قابلة للتداول الفوري وتسجل في البداية بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة . يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لصافي قيمة الأصل المعلن من قبل مدير الصندوق . وتسجل المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة في قائمة عمليات التكافل والفائض المتراكم مع التغيرات في مخصص المطلوبات المرتبطة بالوحدات . في حالة بيع جزء من الإستثمار تتحسب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح .

استثمارات للتجار

تمثل إستثمارات التجار استثمارات في محفظة اختيارية تتم وفقاً لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي . يتم تقييم الإستثمارات باستخدام طريقة سعر السوق حيث تعكس المحفظة صافي قيمة موجوداتها بدلاً من قيمتها الدفترية ويتم هذا التقييم على أساس يومي عند إغلاق السوق . يتم تسجيل المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة في قائمة عمليات المساهمين وعمليات التكافل . وفي حالة بيع جزء من الإستثمارات المقتناة يتم احتساب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح .

الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتوبة

يتم قياس قيمة الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتوبة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم . يتم تحويل الاستهلاك على قائمة عمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية القديرية للموجودات .

احتياطي عمليات التكافل

يتم احتساب مخصص مطلوبات عقود الاستثمار على أساس طريقة التقييم الإكتواري المحفوظ من خلال استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة المحتملة أو السعر الحالي لوحدات الصندوق .

يتضمن التقييم الإكتواري مخصص المشاركة وهو المبلغ الذي يتوقع أن تدفعه الشركة لحاملي عقود الاستثمار .

إعادة التكافل

لدى الشركة إتفاقية حصة إعادة تكافل معدلة بموجب صك وكالة مع شركة إعادة تأمين عالمية مقرها المانيا - وهي هانوفر رى (وكيل إعادة التكافل) يتم تقييمها وفقاً لتصنيف ستاندرد آند بورز (أيه أيه سالب) ووفقاً لتصنيف أيه ام بيست "أيه". تغطي اتفاقية إعادة التكافل هذه جميع العقود الفردية الصادرة عن الشركة في المملكة العربية السعودية . وبموجب الإتفاقية تحفظ الشركة بنسبة ١٠ % من غطاء التكافل عن كل وفاة بحد أقصى قدره ١٨,٧٥٠ ريال سعودي . يتم سداد أي فائض في صندوق إعادة التكافل عن مخاطر التكافل (مخاطر الوفاة) في صندوق الأهلي للتكافل بواسطة وكيل إعادة التكافل ليتم توزيعه على المشاركين .

يتم تسجيل أي أصل أو مطلوب في قائمة المركز المالي لعمليات التكافل ليتمثل المساهمات المستحقة إلى وكيل إعادة التكافل أو المدفوعات المستحقة منه . يتم تحديد المبالغ المستحقة من/إلى وكيل إعادة التكافل بما يتفق مع التزام المطالبة المرتبطة بالأطراف المؤمنة .

صندوق التكافل التضامني

تمسك الشركة صندوق التكافل التضامني (صندوق التكافل) الذي يتكون من التبرعات الفردية المجمعة التي يدفعها المشاركون . يستخدم الصندوق لدفع تعويضات الوفاة (مزايا التكافل) في حالة وفاة أحد المشاركين قبل إنتهاء تاريخ إستحقاق العقد .

يتم تحديد هذا الاحتياطي الحسابي عن طريق التقييم الأكتواري للمزايا المستقبلية للوثيقة . وتتضمن الإفتراضات الإكتوارية هاماً ما مقابل الانحرافات السالبة يأخذ عموماً في الاعتبار نوع الوثيقة وسنة الإصدار ومدة الوثيقة و تستند إفتراضات معدل الإنتحاب والوفاة على الخبرة . في حالة تجاوز تبرعات التكافل صندوق التكافل في أي وقت من الأوقات تقوم الشركة ("الوكيل") بتقييم قرض بدون عمولة (قرض حسن) إلى صندوق التكافل . ويتم سداد هذا القرض الذي لا تنفع عليه فوائد إلى الوكيل من صندوق التكافل عندما يكون لدى صندوق التكافل فائض .

في الحالات التي تتجاوز فيها تبرعات التكافل المسددة إلى صندوق التكافل مبالغ دفعات مزايا التكافل يقوم الوكيل بإنشاء فائض (ربح) . يستخدم هذا الفائض لسداد أي مبلغ فائض دون سداد من القرض الحسن إلى الوكيل ويتم توزيع ١٠٠ % من رصيد الفائض الناشيء في صندوق التكافل إلى الأعضاء المشاركين بنسبة تبرعاتهم المسددة إلى صندوق التكافل .

اختبار كفاية المطلوبات

في تاريخ أي قائمة مركز مالي يتم إجراء اختبارات لمعرفة كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات العقود . وإجراء هذه الاختبارات تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات معالجة المطالبات ومصروفاتها الإدارية . يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة عمليات التكافل عن طريق تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصم المخاطر غير المنتهية) .

عندما يتطلب اختبار كفاية المطلوبات اتباع أفضل الإفتراضات فإن مثل هذه الإفتراضات (بدون هوامش للانحراف السالب) يتم استخدامها لقياس اللاحق لتلك المطلوبات .

الزكاة الشرعية وضرائب الدخل

يتم احتساب الزكاة الشرعية على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أو صافي الدخل وفقاً لنظام الزكاة المعمول به في المملكة العربية السعودية .

يتم احتساب الزكاة الشرعية وضرائب الدخل وتحمل على الخسائر المتراكمة في قائمة حقوق المساهمين . بناء عليه فإن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل القابلة للسداد من قبل المساهمين تقتصر على حساب الخسائر المتراكمة .

المخصصات

ندرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال لنشوء تكاليف لسداد التزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها ، لا يتم إدراج مخصصات مقابل خسائر التشغيل المستقبلية .

محاسبة تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطريقة العادلة يتم تسجيلها أو الغاء في ودائعها المحاسبية في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات) . الطريقة العادلة للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب سداد قيمة الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي يحدده النظام بصفة عامة أو العرف السائد في السوق .

القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة لاستثمارات المتاجرة على أسعار الوحدات المعلنة من قبل مدير الصندوق .

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي . تسجل جميع الفروق في قائمة عمليات التكافل أو قائمة عمليات المساهمين . ونظرا لأن جميع معاملات الشركة بالعملة الأجنبية هي بصفة أساسية بالدولار فإن مكاسب أو خسائر تحويل العملة الأجنبية ليست مهمة ولم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة .

تصنيف المنتج

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين على الحياة المرتبطة بعقد الاستثمار . إذا تضمنت العقود عنصر استثمار وعنصر تأمين وتكون التدفقات النقدية من العنصرين مستقلة فلا يتم جمع المبالغ المتعلقة بهما . يتم احتساب أي مساهمات متعلقة بعنصر التأمين من خلال عمليات التكافل والفائض المتراكם ويحسب العنصر المتبقى من خلال قائمة المركز المالي لعمليات التكافل كما هو موضح أدناه : -

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تتخطى على مخاطر تأمين كبيرة عند بداية العقد أو تلك العقود التي تتطور، عند بداية العقد، على مضمون تجاري قد يكون مستوى مخاطر التأمين فيها كبيراً مع مرور الوقت . يعتمد حجم مخاطر التأمين على احتمال حدوث التأمين وحجم تأثيره المحتمل .

عند تصنيف العقد على أنه عقد تأمين يظل كعقد تأمين طوال المدة المتبقية من فترة البوليصة حتى ولو حدث انخفاض كبير في مخاطر التأمين خلال هذه الفترة .

تسجل المساهمات المتعلقة بعقد التأمين كإيرادات على مدى فترة سداد المساهمة للبواص ذات العلاقة .

عقود الاستثمار

تصنف أي عقود لا تعتبر عقود تأمين بموجب معايير المحاسبة المتعارف عليها كعقود استثمار. تحسب المبالغ المحصلة وفقاً لعقود الاستثمار من خلال بيان عمليات التكافل والفائض المتراكם ويتم إظهار الجزء القابل للاستثمار المحصل من المساهمة كخصم من الفائض للفترة من عمليات التكافل ويتم تحويله إلى مطلوبات عقود الاستثمار (العقود المتعلقة بالوحدات).

المزايا

ت تكون المزايا من مبالغ مستحقة لحاملي العقود وأطراف أخرى ويتم تحويل المصاروفات المتعلقة بتسوية الخسارة على قائمة عمليات التكافل والفائض المتراكם عند تكبدها . وتشمل المنافع المبالغ التقديرية المستحقة الدفع المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي .

تقوم الشركة عموماً بتقدير منافعها بناءً على المدخلات الإكتوارية ويتضمن ذلك تكوين مخصص بناء على تقدير الإدارة وتكلفة سداد المنافع المتکبدة والتي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي . لأن تقوم الشركة بخصم إلتزامها للمزايا غير المسددة .

رسوم الاكتساب والاتعب الإدارية

يتم تسجيل رسوم الاكتساب والأتعاب الإدارية المستحقة من حاملي العقود كإيرادات وتقتيد كدخل في قائمة عمليات التكافل والفائض المتراكם وفقاً لشروط عقد التكافل .
يتم تسجيل رسوم الاكتساب المستحقة الدفع من الشركة إلى المساهمين وجهات أخرى والتي تمثل التكاليف المتکبدة مباشرة في سبيل تأمين الحصول على المساهمات في شهادات التكافل حال تكبدها وتحمل على المصاروفات حال استحقاقها وفقاً لشروط عقد التكافل .

رسوم التسجيل

تحسب رسوم التسجيل المستحقة من حاملي العقود كدخل وتقتيد لحساب قائمة عمليات التكافل والفائض المتراكם عند إستحقاقها حسب شروط عقد التكافل .

يتم تسجيل إيرادات التسجيل المستحقة الدفع من قبل الشركة والتي تمثل التكاليف المتکبدة مباشرة في سبيل تأمين الحصول على المساهمات في شهادات التكافل حال تكبدها وتحمل على المصاروفات حال استحقاقها وفقاً لشروط عقد التكافل .

التسوية

يتم تسوية الموجودات والمطلوبات ويدرج المبلغ الصافي في القوائم المالية وذلك فقط عندما يكون هناك إلتزام قابل للتنفيذ لتسوية المبلغ المسجل ويكون هناك نية لدى الشركة إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت .

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
 (غير مدفقة)
 (ريال سعودي)

٥٤٢,٤٩٥

=====

٩٣١,٨٣٨

=====

عمليات التكافل

نقد في الصندوق ولدى البنك

عمليات المساهمين

نقد في الصندوق ولدى البنك

٤ - الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
 (غير مدفقة)
 (ريال سعودي)

١٦٧,٧٧٤

١٨٦,٣٣٨

٧١,٢٩٣

=====

٤٢٥,٤٠٥

=====

عمليات التكافل

محفظة المنارة للنمو المتحفظ

محفظة المنارة للنمو المترافق

محفظة المنارة للنمو المرتفع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
 (غير مدفقة)
 (ريال سعودي)

٧٧,٨٢٥,٨١٧

=====

عمليات المساهمين

محفظة الأهلي الإختيارية للتكافل

تمثل إستثمارات الإتجار إستثمارات في محفظة تتم وفقاً لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي .
 تدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيسي في الشركة .

٤ - الاستثمارات (تالي)

فيما يلي للحركة في استثمارات الإتجار خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م :-

عمليات المساهمين	عمليات التكافل		
(غير مدقة)	(غير مدقة)		الرصيد في بداية الفترة
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)		المشتريات خلال الفترة
٨٣,٤٨٦,٢١٢	-		المسترد خلال الفترة
-	٤٦٢,٠٧٠		المكاسب المحققة من الاسترداد
(٧,٣٤٣,٠٠٠)	-		(الخسارة) غير المحققة خلال الفترة
١,٧٧٣,٦٥٠	-		
(٩١,٠٤٥)	(٣٦,٦٦٥)		
=====	=====		
٧٧,٨٢٥,٨١٧	٤٢٥,٤٠٥		الرصيد في نهاية الفترة
=====	=====		

تم خلال الربع الحالي تحويل استثمارات عمليات المساهمين من صندوق الأهلي المتتنوع للمتاجرة بالريال السعودي إلى محفظة الأهلي تكافل التي تتلزم بارشادات مؤسسة النقد العربي السعودي . تدار المحفظة المت荡عة من قبل شركة تابعة لمساهم الرئيسي في الشركة .

٥ - وديعة نظامية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

(غير مدقة)	عمليات المساهمين :
(ريال سعودي)	وديعة نظامية

=====

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ما نسبته ١٠% من رأس المال المدفوع ومقدارها ١٠ مليون ريال سعودي في أحد البنوك المعين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). البنك مساهم في الشركة (ايضاح ٨).

٦- الزكاة وضريبة الدخل

يتم إحتساب الزكاة المستحقة الدفع بواسطة الشركة بناءً على أفضل تقديرات الإدارة . لا تستحق ضريبة نظراً لتكبد الشركة خسارة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ .

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع :-

لفترة التسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م

(غير مدقة)

ريال سعودي

=====

٥٧,٩١٥

١,٠١٨,٨٦٨

(٢٩,٣٦٩)

=====

١,٠٤٧,٤١٤

الرصيد في بداية الفترة

المحمل للفترة

الزكاة المسددة

الرصيد في نهاية الفترة

=====

٦-الزكاة وضريبة الدخل (تابع)

وضع الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وتم إسلام الشهادة النهائية من المصلحة إلا أن الربوط النهائي لم تصدر .

٧-احتياطي عمليات التكافل

يتم تكوين احتياطي لعمليات التكافل حسب التقرير المستلم من الإكتواري . فيما يلي الحركة في احتياطي عمليات التكافل خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م :-

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م	(غير مدفقة) (ريال سعودي)	المخصص خلال فترة التسعة أشهر
	٤٧٦,٦١٠	
	٤٧٦,٦١٠	الرصيد في نهاية فترة التسعة أشهر

٨-معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة :

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع أطراف ذات العلاقة خلال الربع الأول وأرصدتها في نهاية الفترة :-

<u>الطرف ذي العلاقة</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>مبلغ المعاملة</u>	
عمليات التكافل عمليات المساهمين			
مساهم	رسوم الاكتساب مدفوعة لتوزيع المنتجات	- ٦٥٩,٠٢٨	
مساهم	وديعة نظامية (ايصال ٥)	- ١٠,٠٠٠,٠٠٠	
مساهم	مصاريفات عمومية وادارية مدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحويلها على الشركة	- ٤,١٤٥,٤٩٢	
مساهم	رسوم التسجيل	- ٢٢٢,١٩٩	
مساهمون	أتعاب إدارية	- ٥٠,١١٧	
مساهم	مكافأة نهاية الخدمة المحولة	- ٦٢٥,٢٦٤	

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