

**شركة الأهلي للتكافل**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**للثلاثة أشهر المنتهية**  
**في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)**

**شركة الأهلي التكافل**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨**

الصفحة	المحتويات
١	تقرير فحص محدود
٣ - ٤	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

ص . ب ٥٥٠٧٨ - جده ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية

ص . ب ١٩٩٤ - جده ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية

تقرير الفحص المحدود لمساهمي شركة الأهلي للتكافل عن  
القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الأهلي للتكافل (الشركة) في ٣١ مارس ٢٠٠٨ والقوائم المرحلية لعمليات التكافل والفائض المتراكם ، عمليات المساهمين ، التدفقات النقدية لعمليات التكافل والتغيرات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين وملخص السياسات المحاسبية الهامة وبعض الإيضاحات المرفقة (القوائم المالية الأولية الموجزة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (الفترة) . تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة الفحص على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى أعمال الفحص التي قمنا بها.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص المحدود للقوائم المالية الأولية الموجزة بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . بعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها وبالتالي لن يتسع لنا الحصول على فناعة التي يمكن تحديدها في المراجعة ، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص

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

كي . بي . أم . جي الفوزان والسدحان

إرنست ويتون

طارق عبدالرحمن السدحان  
ترخيص رقم (٣٥٢)



جدة في ٣ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ  
الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨ م

سامي فراح  
ترخيص رقم (١٦٨)



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

٢٠٠٨ مارس  
 ٣١  
 (غير منقحة)  
 ريال سعودي

إضاح رقم

٤٨٥	٣
١٧٩	٤
<hr/>	
٦٦٤	
<hr/>	

**موجودات عمليات التكافل**

النقد وما في حكمه  
 استثمارات للتجارة محتفظ بها لتنمية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

إجمالي موجودات عمليات التكافل

٥,٩٩٠,٢٨٤	٣
٧٦,٩٠٤,٤٢٢	٤
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥
٢٤٩,٧٩٢	
٢٨٠	
٩٦٤,٢٢٧	
<hr/>	
٩٤,١٠٩,٠٠٥	
<hr/>	
٩٤,١٠٩,٦٦٩	
<hr/>	

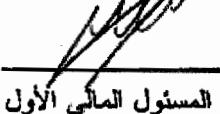
**موجودات المساهمين:**

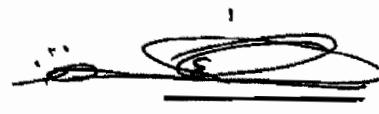
النقد وما في حكمه  
 استثمارات للتجارة  
 ودبعة نظامية  
 مبالغ مدفوعة مقدما  
 المستحق من عمليات التكافل  
 أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

إجمالي موجودات المساهمين

إجمالي الموجودات

  
 خالد الجعفرى  
 Khalid G. Al-Awadi  
 المدير العام

وليد احمد يامعروف  
 WALEED A. YAMAROUF  
  
 المسئول المالي الأول

  
 ١  
 عضو مجلس الإدارة

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

**شركة الأهلية التكافل**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**قائمة المركز المالي**

٢٠٠٨ مارس ٣١  
غير مدققة  
 ريال سعودي

إيضاح

**مطلوبات وفائض عمليات التكافل**

مطلوبات عمليات التكافل

احتياطي عمليات التكافل

أرصدة إعادة التكافل المستحقة للدفع

المستحق لجهة ذات علاقة

مصاريف مستحقة الدفع

المستحق إلى المساهمين

اجمالي مطلوبات عمليات التكافل

**فائض عمليات التكافل**

الفائض من عمليات التكافل (صندوق التكافل التضامني)

اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل

**المطلوبات وحقوق المساهمين**

المطلوبات:

مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

زكاة مستحقة الدفع

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

اجمالي مطلوبات المساهمين

**حقوق المساهمين**

رأس المال

خسائر متراكمة

اجمالي حقوق المساهمين

اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

اجمالي فائض المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين

وليد احمد يامعروف  
 WALEED A. YAMAROUF



عضو مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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 المتراكم**

للثلاثة أشهر المنتهية  
 في ٣١ مارس ٢٠٠٨  
 (غير مدققة)  
 ريال سعودي

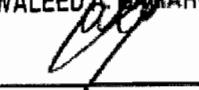
<u>الإيرادات</u>	
مساهمات المخاطر	
إعادة التكافل	
صافي المساهمات	
	<u>المصروفات</u>
مصاريف عمومية وإدارية	
إجمالي المنافع والمصروفات	
فائض عمليات التكافل للفترة	
فائض المتراكم في نهاية الفترة (صندوق التكافل التضامني)	

---

٩٩	
(٨٠)	
١٩	
	-----
(٧)	
(٧)	
١٢	
-----	
١٢	
	-----

خالد جعفر مصطفى الثاني  
 Khalid J. Al Maruf  


المدير العام

وليسرا حمد بام عروف  
 WALEEDA B. MAROUF  
  
 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 المساهمين**

لل ثلاثة أشهر المنتهية  
 في ٣١ مارس ٢٠٠٨  
 (غير مدققة)  
ريال سعودي

الدخل من عمليات التكافل (أتعاب وكالة) :

١٠٨٠	رسوم اكتساب
١١١	رسوم تسجيل
٤١	أتعاب إدارية
٤	رسوم صندوق التكافل التضامني

\_\_\_\_\_

١,٢٤٤

٧٦١,٢١٠

الدخل من ودائع مراقبة

\_\_\_\_\_

٧٦٢,٤٣٤

إجمالي الإيرادات

المصروفات

(٢,١٧٩,٦٨١) مصروفات عمومية وإدارية

(٨١٠)

حصة في رسوم الاكتساب المدفوعة للموزع

(١١١)

رسوم التسجيل

(٢٣)

حصة في أتعاب إدارية

\_\_\_\_\_

(٢,١٨٠,٦٢٥)

إجمالي المصروفات

\_\_\_\_\_

(١,٤١٨,١٩١)

صافي خسارة الفترة

\_\_\_\_\_

١٠,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة

\_\_\_\_\_

(٠,١٤)

صافي خسارة السهم للفترة (ريال سعودي)

خالد جعفر مصطفى الشانسي

Khalid G. Al-Shanasi

المدير العام

وليد أحمد بامعروف  
 WALEED A. BAMAROUF



عضو مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

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 التدفقات النقدية لعمليات التكافل**

لثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣١ مارس ٢٠٠٨  
(غير مدققة)  
رجال سعودي

**التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية :**

#### **التغيرات في المؤشرات والمطالبات التشغيلية:**

(١٧٩)	استثمارات للتجار محتفظ بها لتنطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
١٧٩	احتياطي لأنشطة التكافل
٨٠	أرصدة إعادة التكافل المستحقة الدفع
١٠٨	المستحق لجهة ذات علاقة
٥	مصاروفات مستحقة الدفع
٢٨٠	المستحق إلى المساهمين
-----	
٤٨٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-----	
٤٨٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-----	

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 التدفقات النقدية للمساهمين**

للثلاثة أشهر المنتهية  
 في ٣١ مارس ٢٠٠٨  
 (غير مدقة)  
ريل سعودي

(١,٤١٨,١٩١)

٤٤,٤٥٩  
 (٢٤٧,٤٧٣)  
 (٥١٣,٧٣٧)

(٢,١٠٨,٧٦١)

(٣٩,٧٤١)  
 (٢٨٠)  
 ١٣٧,٤٩٢

(٢,٠١١,٢٩٠)

(٤١,٤٦٨)  
 ٧,٣٤٣,٠٠٠  
 (١٠,٠٠٠,٠٠٠)

(٢,٦٩٨,٤٦٨)

(٤,٧٠٩,٧٥٨)  
 ١٠,٧٠٠,٠٤٢

٥,٩٩٠,٢٨٤

**الأنشطة التشغيلية**

صافي خسارة الفترة قبل الزكاة  
 تعديلات للبنود التالية :  
 الاستهلاك

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
 ربح حقيق من استثمارات للاتجار  
 ربح غير حقيق من استثمارات للاتجار

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :  
 مبالغ مدفوعة مقدما  
 المستحق من جهة ذات علاقة  
 مبالغ مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

**الأنشطة الاستثمارية**

شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية  
 متحصلات من بيع استثمارات للاتجار  
 ودبعة نظامية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي النقص في النقد وما في حكمه  
 النقد وما في حكمه في ١ يناير ٢٠٠٨

النقد وما في حكمه في ٣١ مارس ٢٠٠٨

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

**شركة الأهلي للتكافل**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**القواعد المالية الأولية الموجزة**  
**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**  
**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)**

الإجمالي	الخسائر المترافق (الف ريال)	رأس المال (الف ريال)	إيضاح	
٩٤,٢٤٧,٥٧٣	(٥,٧٥٢,٤٢٧)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٨ (مدقق)
(١,٤١٨,١٩١)	(١,٤١٨,١٩١)	-		صافي الخسارة للفترة
(٤٣٨,٧٨٣)	(٤٣٨,٧٨٣)	-	٦	الزكاة للفترة
٩٢,٣٩٠,٥٩٩	(٧,٦٠٩,٤٠١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدقق)
-----	-----	-----		

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

**شركة الأهلي للتكافل**  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الأهلي للتكافل (الشركة) ، شركة مساهمة سعودية ، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣٣ بتاريخ ٢١ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧م ، 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 ٢٠٠٧م . بدأت الشركة عملياتها التجارية في ٤ فبراير ٢٠٠٨م .

نظراً لأن هذه أول قوائم مالية مرحلية موجزة للشركة لذا لم يتم عرض أرقام مقارنة .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أسس الإعداد :

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . تتفق السياسات المحاسبية المتتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية .

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨م (الفترة) على ضوء القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م . وفي رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات المتكررة العادلة) الضرورية لعرض بشكل عادل نتائج العمليات للفترة الأولية التي يتم عرضها . قد لا توفر النتائج الأولية للشركة مؤشراً على نتائجها السنوية .

تمسك الشركة دفاتر حسابات منفصلة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين . وتسجل الإيرادات والمصروفات العائدة لأي من هذين النشاطين بوضوح في الحسابات الخاصة بكل نشاط . والإدارة ومجلس الإدارة هما اللذان يحددان توزيع المصروفات الناشئة من العمليات المشتركة .

**شركة الأهلي للتكافل**  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

٤ - **ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**  
تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر .

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها استخدام تقييرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات العرضية، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومتى الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية، ورغم أن هذه التقييرات والقرارات مبنية على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقييرات .

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعه من قبل الشركة :-

**تقليد محاسبي متعارف عليه**

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

**النقد وما في حكمه**

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المرابحة التي لها فترة إستحقاق تقل عن ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ الاقتناء الأصلي .

**استثمارات محتفظ بها لتنعيمية المطلوبات المرتبطة بالوحدات**

تمثل الإستثمارات المحتفظ بها لتنعيمية المطلوبات المرتبطة بالوحدات تلك الموجودات المرتبطة ببعض العقود التي تقع فيها مخاطر الإستثمار بشكل اساسي على عائق حامل العقد . تمثل هذه الإستثمارات في صندوق مرابحة قصير الأجل قابلة للتداول الفورى وتسجل في البداية بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة . يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعلنة من قبل مدير الصندوق .

تسجل الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة في قائمة عمليات التكافل والفائض المتراكם مع التغيرات في المخصص المكون لقاء المطلوبات المتعلقة بالوحدات ، في حال بيع جزء من الإستثمارات المقتناة يتم احتساب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجع .

**استثمارات للتجار**

تمثل الإستثمارات للتجار استثمارات في صناديق مرابحة قصيرة الأجل قابلة للتداول الفورى ويتم تسجيلها في البداية بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة . يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الأصل المعلنة من قبل مدير الصندوق . ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة المحققة وغير المحققة في قائمة عمليات المساهمين . وفي حالة بيع جزء من الإستثمارات المقتناة يتم احتساب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجع .

**شركة الأهلي للتكافل**  
(شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨**

٤ - **ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية**

يتم قياس قيمة الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم . يتم تحويل الاستهلاك على قائمة عمليات المساهمين باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديرى للأصل .

**احتياطي عمليات التكافل**

يتم إحتساب مخصص مطلوبات عقد الاستثمار على أساس طريقة التقييم الإكتواري المتحفظ من خلال استخدام أساليب التتفق النادي المخصوص المتوقع أو سعر صندوق الوحدة الحالي . يتضمن التقييم الإكتواري مخصص المشاركة وهو المبلغ الذي يتوقع أن تدفعه الشركة لحاملي عقود الاستثمار بالإضافة إلى عائداتهم المضمونة .

**إعادة التكافل**

لدى الشركة ترتيبات إعادة تكافل على أساس حصة معدلة بناء على صك وكالة مع شركة إعادة تأمين عالمية مقرهاmania - هانوفر رى (وكيل إعادة التكافل) يتم تقييمها وفقاً لمعدلات تقييم استاندرد آند بورز (أيه آيه سالب) ووفقاً لمعدلات أيه آم بيست معدل "أيه" . تعطى اتفاقية إعادة التكافل هذه جميع العقود الضرورية الصادرة من قبل الشركة في المملكة العربية السعودية . وبموجب الاتفاقية تحفظ الشركة بنسبة ١٠ % من تغطية التكافل مدى الحياة لمبلغ أقصى قدره ١٨,٧٥٠ أريال سعودي . يتم سداد أي فائض في صندوق إعادة التكافل زيادة عن مخاطر التكافل (مخاطر الوفاة) في صندوق الأهلي للتكافل بواسطة وكيل إعادة التكافل ليوزع بين المشاركين .

يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي لعمليات التكافل الممثلة للاشتراكات المستحقة لوكيل إعادة التكافل أو المدفوعات المستحقة منه . يتم تقدير المبالغ المستحقة من / إلى وكيل إعادة التكافل بما يتناسب مع التزام المطالبة المرتبطة بالأطراف المؤمنة .

**صندوق التكافل التضامني**

تحفظ الشركة بـ صندوق التكافل التضامني (صندوق التكافل) الذي يتكون من التبرعات الفردية المجمعة التي تتبع بـ واسطة المشاركين . سوف يستخدم الصندوق لدفع تعويضات الوفاة (مزايا التكافل) في حالة وفاة أحد المشاركين قبل إنتهاء تاريخ استحقاق العقد . يتم تحديد هذا الاحتياطي الرياضي بـ واسطة التقييم الإكتواري للمنافع المستقبلية للوثيقة . وتتضمن الإفتراضات الإكتوارية هامش الإنحراف السالب وعموماً يأخذ في الاعتبار نوع الوثيقة وسنة الإصدار ومدة الوثيقة وتعتمد إفتراضات معدل نسبة الإنحساب والوفاة بناء على الخبرة .

في حالة تجاوز تبرعات التكافل المدفوعة إلى صندوق التكافل في أي وقت مبالغ منافع التكافل المدفوعة تقوم الشركة (الوكيل) بـ منح قرض بدون فوائد (قرض حسن) لـ صندوق التكافل . يتم سداد هذا القرض الذي لا تدفع عليه فائدة إلى الوكيل من صندوق التكافل عندما يكون صندوق التكافل في حالة فائض . في الحالات التي تتجاوز تبرعات التكافل إلى صندوق التكافل مبالغ منافع التكافل المدفوعة يقوم الوكيل بإنشاء فائض (ربح) . يستخدم هذا الفائض لـ سداد المبلغ القائم من القرض الحسن إلى الوكيل ويتم توزيع ١٠٠ % من رصيد الفائض الناشئ في صندوق التكافل على الأعضاء المشاركين بنسبـة تبرعاتهم في صندوق التكافل .

**شركة الأهلي للتكافل**  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

٤ - **ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**اختبار كفاية المطلوبات**

في تاريخ أي قائمة مالي يتم إجراء اختبارات كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات العقود. ولإجراء هذه الاختبارات تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية والتعاقدات المستقبلية والمصروفات المتعلقة بكيفية التعامل مع المطلوبات ومصروفاتها الإدارية. يتم تحويل أي عجز في القيمة الدفترية فوراً على قائمة عمليات التكافل وذلك بتكونين مخصص للخسائر الناتجة من اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر غير المنتهي). عندما يتطلب اختبار كفاية المطلوبات اتباع الإفتراضات القائمة على أفضل التقديرات فإن مثل هذه الإفتراضات (بدون هوامش للإنحراف السالب) يتم استخدامها لقياس اللاحق لتلك الإلتزامات.

**الزكاة الشرعية وضرائب الدخل**

يتم احتساب الزكاة الشرعية عن حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أو صافي الدخل طبقاً للأسس المحددة في نظام الزكاة المعمول به في المملكة العربية السعودية . أما ضريبة الدخل فيتم احتسابها على حصة المساهمين غير السعوديين من صافي دخل السنة . يتم احتساب وتحميل الزكاة الشرعية وضرائب الدخل على الأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة في قائمة حقوق المساهمين و بالتالي فإن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل المسترددة من المساهمين يتم قيدها لحساب الخسائر المتراكمة .

**المخصصات**

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام (نظامي أو ضمني) ناشئ من حدث سابق ويكون هناك إحتمال لنشوء تكاليف لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة موثقة. لا يتم إدراج مخصصات مقابل خسائر التشغيل المستقبلية .

**محاسبة تاريخ المتاخرة**

يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطريقة العادلة أو ترفع من القيود المحاسبية في تاريخ التزام الشركة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات) . إن المشتريات والمبيعات التي تتم بالطريقة العادلة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب سداد الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عموماً بواسطة اللوائح أو حسب المتبوع في السوق.

**القيمة العادلة:**

تعتمد القيم العادلة لاستثمارات الإتجار على أسعار الوحدة المعلنة من قبل مدير الصندوق . تقدر القيمة العادلة للبنود التي تدفع عليها فوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة المتعلقة ببنود لها احكام وخصائص مخاطر مماثلة.

**شركة الأهلي للتكافل**  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

٤ - **ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**ال العملات الأجنبية**

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي . تسجل جميع الفروقات في قوائم عمليات التكافل أو عمليات المساهمين . نظر لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية هي أساساً بالدولار فإن أرباح وخسائر العملة الأجنبية ليست هامة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل .

**تصنيف المنتج**

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين على الحياة متصلة بعقود استثمار . في حالة العقود التي تحتوي على مكونات الاستثمار ومكونات التأمين كليهما وفي حالة كون التدفق النقدي من المكونين الاثنين يمكن تمييزه يتم الفصل بين المبالغ المتعلقة بالمكونين . تتحسب أي اشتراكات متعلقة بمكون التأمين من خلال قائمة عمليات التكافل والفائض المتراكם ويتحسب الجزء المتبقى من خلال قائمة المركز المالي لعمليات التكافل كما هو مبين أدناه :

**عقود التأمين**

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تتضمن مخاطر تأمين كبيرة في بداية العقد أو تلك العقود التي تتطوي في تاريخ بداية العقد، على خيار له مضمون تجاري قد يكون مستوى مخاطر التأمين كبيراً مع الوقت . تتوقف مخاطر التأمين الكبيرة على احتمال حدوث حادث تأمين وقوة التأثير المحتملة لهذا الحادث .  
عند تصنيف عقد التأمين يعقد تأمين يبقى كعقد تأمين للفترة المتبقية من عمر البواص حتى في حالة انخفاض مخاطر التأمين بصورة كبيرة خلال هذه الفترة .  
تدرج الاشتراكات المتعلقة بعقود التأمين كأيرادات على مدى فترة دفع المساهمة المتصلة بالبواص ذات العلاقة .

**عقود الاستثمار**

ان أي عقد لا تعتبر عقود تأمين وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها يتم تصنيفها كعقود استثمار . لا يتم احتساب المبالغ المحصلة بموجب عقود الاستثمار من خلال قائمة عمليات التكافل والفائض المتراكם ولكنها تحسب مباشرة من خلال قائمة المركز المالي كتعديل لمطلوبات عقود الاستثمار (العقود المتعلقة بالوحدات) .

**المزايا**

تحمل مزايا التي تتكون من المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة العقود والجهات الأخرى ومصاريف تعديل الخسارة المتعلقة بها على قائمة عمليات التكافل والفائض المتراكם حال تكديرها . تكون المنافع من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي .  
تقوم الشركة عموماً بتقدير مزاياها بناء على المعطيات الأكتوارية . يتضمن ذلك مخصصاً يتم تكوينه بناء على تقدير الإدارة وتكلفة سداد المزايا المتکيدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي .  
لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها مقابل المزايا غير المسددة .

**شركة الأهلي للتكافل**  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

٢ - **ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**رسوم الاكتساب والاتعاب الإدارية**

يدرج دخل رسوم الاكتساب وأتعاب الإدارة المستحق من حملة العقود كدخل ويقيد لحساب قائمة عمليات المساهمين عندما يستحق حسب شروط عقد التكافل.

**رسوم التسجيل**

يدرج دخل رسوم التسجيل المستحق من حملة العقد كدخل ويقيد لحساب قائمة عمليات المساهمين عند استحقاقه، طبقاً لشروط عقد التكافل. تدرج رسوم التسجيل المستحقة من قبل الشركة والتي تمثل التكاليف المباشرة المتکبدة في تأمين المساهمات في شهادات التكافل حال تكبدها وتحمّل كمصروف حال استحقاقها طبقاً لشروط عقد التكافل.

**التسوية**

تم تسوية الموجودات والمطلوبات ويتم التصریح عن صافي المبلغ في القوائم المالية فقط في حالة وجود حق نافذ باستخدام المبلغ المدرج وأن تكون الشركة راغبة إما في تسوية الموجودات أو تحقيقها على أساس الصافي وسداد المطلوبات في آن واحد.

٣ - **النقد وما في حكمه**

٣١ مارس ٢٠٠٨

(غير مدقة)

(ريال سعودي)

٤٨٥

=====

٥,٩٩٠,٢٨٤

=====

**عمليات التكافل**

نقد بالصندوق ولدى البنوك

**عمليات المساهمين**

نقد بالصندوق ولدى البنوك

**شركة الأهلي للتكافل**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لل ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

**٤ - الإستثمارات**

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

٢٠٠٨ مارس ٣١  
 (غير مدققة)  
 (ريال سعودي)

عمليات التكافل	محفظة المنارة للنمو المتوازن
١٧٩	
=====	

عمليات المساهمين	صندوق الأهلي المتعدد للمتاجرة بالريال السعودي
٧٦,٩٠٤,٤٢٢	
=====	

فيما يلي الحركة في إستثمارات الإتجار خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ م:-

عمليات التكافل  
 ( غير مدققة )  
 ( ريال سعودي )

-	الرصيد في بداية الفترة
١٧٩	استثمارات مشتراء خلال الفترة
=====	
١٧٩	الرصيد في نهاية الفترة
=====	

**٥ - وديعة نظامية**

٢٠٠٨ مارس ٣١  
 ( غير مدققة )  
 ( ريال سعودي )

١٠,٠٠٠,٠٠٠	عمليات المساهمين : وديعة نظامية
=====	

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية أودعت الشركة بإيداع ١٠ مليون ريال سعودي تمثل نسبة ١٠% من رأس المال المدفوع لدى بنك عينته مؤسسة النقد العربي السعودي . تم إيداع الوديعة لدى بنك مساهم في الشركة . (انظر أيضًا ٨)

**شركة الأهلي للتكافل**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨**

**٦- الزكاة وضريبة الدخل:**

قامت الشركة بمحاسبة الزكاة بناءً على أفضل تقديرات الإدارة . لا تستحق ضريبة على الشركة نظراً لأن الشركة قد تكبدت خسارة في الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٠٨ .  
 ان موعد تقديم الإقرار الضريبي والزكوي الأول للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ هو ٢٩ أبريل ٢٠٠٨ م.

**٧- احتياطي عمليات التكافل:**

يتم تكوين احتياطي لعمليات التكافل حسب التقرير المستلم من الإكتواري . كانت الحركة في احتياطي عمليات التكافل خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٠٨ كمالي:-

الثلاثة أشهر المنتهية  
 في ٣١ مارس ٢٠٠٨ م  
 (غير مدقة)  
 (ریال سعودی)

١٧٩	المحمل للربع الأول
-----	الرصيد في نهاية الربع

**٨- معاملات مع جهات ذات علاقة:**

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع جهات ذات العلاقة خلال الربع الأول وأرصادتها في نهاية الفترة :-

الطرف ذي العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	العمليات التكافل	العمليات المساهمين
مساهم	رسوم شراء مدفوعة لتوزيع المنتجات	٨١٠	-	
مساهم	وديعة نظامية (ايضاح ٥)		١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
مساهم	مصاريفات عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحويلها على الشركة			٢,٠٠٨,٥٣٣
مساهم	مخصص خدمات	٢٣	-	
مساهم	رسوم تسجيل	١١١	-	
مساهم	شراء موجودات ثابتة بالنيابة عن الشركة وتم إعادة تحويلها على الشركة		٤١,٤٦٨	-

تم إدراج المبلغ المستحق لجهة ذات علاقة في قائمة المركز المالي.