

## تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2013م

السادة / مساهمي شركة الأهلي للتكافل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسر مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل أن يقدم لمساهمي الشركة التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، الذي يستعرض أنشطة الشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية، ومرفق مع التقرير السنوي تقرير مراقب حسابات الشركة والقوائم المالية مع إيضاحاتها عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31م.

### 1- نبذة عن شركة الأهلي للتكافل:

شركة الأهلي للتكافل هي شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/70 بتاريخ 1427/11/22هـ (الموافق 2006/12/13م) والقرار الوزاري رقم 262 بتاريخ 1428/11/20هـ (الموافق 2006/12/11م)، وقد تأسست الشركة في مدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم 4030171573 الصادر من مدينة جدة بتاريخ 1428/7/21هـ (الموافق 2007/8/4م) وترخيص أعمال التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (ت م ن/2007/9/7) بتاريخ 1428/8/2هـ (الموافق 2007/9/11م)، هذا وقد بدأت الشركة بممارسة أعمال التأمين وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية حيث بدأت شركة الأهلي للتكافل برأس مال بلغ 100 مليون ريال، وقد وافق مساهموا الشركة على زيادة رأس مالها إلى 166,666,670 ريال ليصبح إجمالي الإصدار (16,666,667 سهم) بتاريخ 12 ديسمبر 2011م.

### 2- رسالة الشركة:

تسعى أن تكون شركة تأمين سعودية بمعايير عالمية لتقدم منتجاتها التأمينية إستناداً إلى القيم والضوابط الشرعية من خلال الاستخدام الأمثل لشركات ذي تقنية مهنية عالية، وإستحداث أفضل الحلول لتلبية إحتياجات وتوقعات عملائها وشركائها على حد سواء.

### 3- أبرز النتائج المالية للعام 2013 م

حققت الشركة إجمالي مساهمات تأمين لعام 2013م قدرها 140.19 مليون ريال سعودي مقارنة بالعام الماضي 2012م حيث بلغت إجمالي المساهمات 153.50 مليون ريال سعودي وذلك بإنخفاض بنسبة 8.7%، هذا وقد أنهت شركة الأهلي للتكافل السنة المالية 2013م بصافي أرباح قبل الزكاة قدرها 8.05 مليون ريال سعودي مقارنة بصافي أرباح قبل الزكاة قدرها 1.03 مليون ريال للعام 2012م أي بزيادة بنسبة 681.5% عن 2012م.

### 1-3/ الأداء السنوي لشركة الأهلي للتكافل للسنة المالية 2013

عمليات تأمين المشاركين

| الوصف                               | 2103                      | 2012   | 2011   | 2010   | 2009   | الفرق (2012 مقارنة مع 2013) |
|-------------------------------------|---------------------------|--------|--------|--------|--------|-----------------------------|
|                                     | بملايين الريالات السعودية |        |        |        |        | %                           |
| إجمالي مساهمات التأمين              | 140.19                    | 153.50 | 188.11 | 208.80 | 115.86 | -8.7%                       |
| إستثمارات ونقد في البنوك            | 644.24                    | 499.63 | 373.55 | 238.57 | 69.77  | 28.9%                       |
| إحتياطيات فنية                      | 617.66                    | 485.17 | 355.91 | 229.22 | 64.27  | 27.3%                       |
| الفائض من عمليات التأمين خلال العام | 6.34                      | 2.48   | 0.32   | 0.71   | 0.36-  | 155.8%                      |

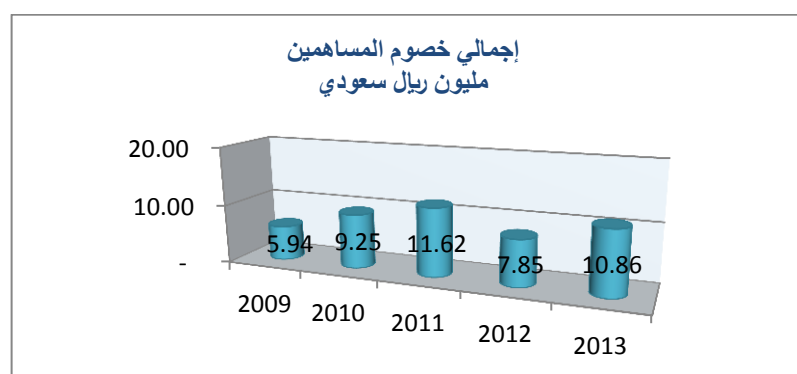
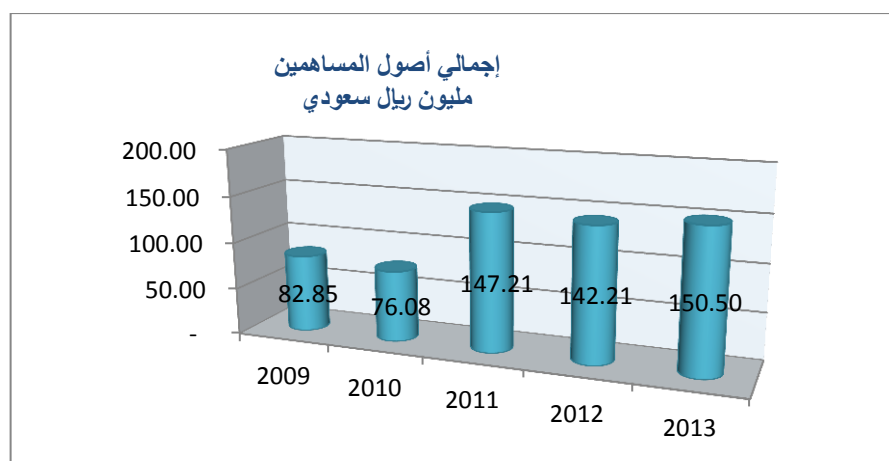
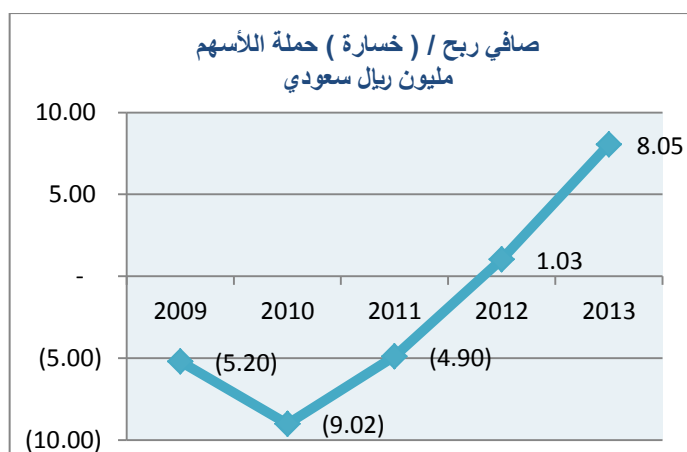
- يعود الإنخفاض في إجمالي مساهمات التأمين في عام 2013 م مقارنةً بعام 2012 م إلى الإنخفاض في عدد العقود المباعة خلال العام نظراً لزيادة المنافسة في السوق.
- تعزى الزيادة في قيمة الإستثمارات والنقد في البنوك إلى إضافة الجزء الإستثماري من المساهمات المتحصلة من العقود المباعة خلال العام الحالي إضافةً إلى الجزء الإستثماري من المساهمات المتحصلة من العقود المباعة في الاعوام السابقة إضافةً إلى تحسن أداء الصناديق الإستثمارية الخاصة بحملة الوثائق.

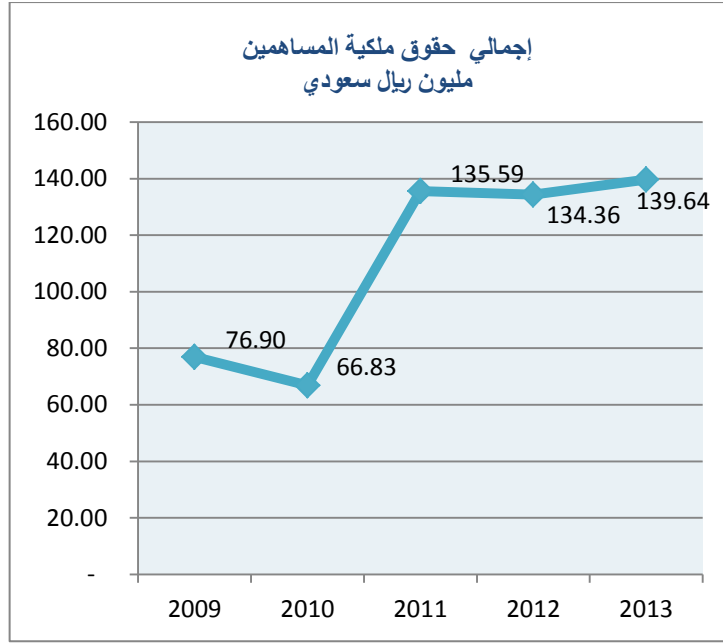
- وتعزى الزيادة في الإحتياطات الفنية إلى الزيادة في مساهمات الإستثمار كما تم ذكره سابقاً حيث أن الشركة تقوم بعمل إحتياطي فني مقابل إجمالي الإستثمارات.
- يعود سبب الزيادة في الفائض من عمليات التأمين للعام الحالي لتحسن الفائض للفترة من عمليات التأمين نتيجة تنازل البنك الاهلي (الشريك الموزع) للشركة عن الرسوم المستحقة عن الفترة من 2013/1/1 م إلى 2013/06/30 م.

### 2-3/عمليات المساهمين

| البيان                         |         | بملايين الريالات |        |        |        |        | الفرق (2012 مقارنة مع 2013) |
|--------------------------------|---------|------------------|--------|--------|--------|--------|-----------------------------|
|                                |         | 2009             | 2010   | 2011   | 2012   | 2013   | %                           |
| الدخل من الإستثمارات           | للاتجار | 1.41             | 0.60   | (0.74) | 1.79   | 5.72   | 219.3%                      |
| صافي الربح (الخسارة) هذه السنة |         | (5.2)            | (9.02) | (4.90) | 1.03   | 8.05   | 681.1%                      |
| النقد ومافي حكمه               |         | 1.10             | 1.07   | 82.87  | 0.07   | 0.20   | 186.1%                      |
| إجمالي الإستثمار               |         | 64.51            | 58.11  | 50.37  | 122.94 | 128.66 | 4.7%                        |
| إجمالي الموجودات               |         | 82.85            | 76.08  | 147.21 | 142.21 | 150.50 | 5.8%                        |
| إجمالي المطلوبات               |         | 5.94             | 9.25   | 11.62  | 7.85   | 10.86  | 38.4%                       |
| إجمالي حقوق المساهمين          |         | 76.90            | 66.83  | 135.59 | 134.36 | 139.64 | 3.9%                        |

- يعود السبب في تحقيق الأرباح من الإستثمارات في المحفظة الاستثمارية إلى إعتبارات السوق والأداء الجيد للمحفظة الاستثمارية .
- يعود سبب إرتفاع الأرباح المحققة عن عام 2013م مقارنة بأرباح العام الماضي إلى تحسن الفائض للفترة من عمليات التأمين نتيجة تنازل البنك الاهلي (الشريك الموزع) للشركة عن الرسوم المستحقة عن الفترة من 2013/1/1 م الي 2013/06/30 م، وإلى زيادة الأرباح من إستثمار أموال المساهمين.
- لا يوجد أي تغيرات جوهرية في النقد ومافي حكمه لعام 2013م.
- تعود الزيادة في مبلغ الإستثمار لعام 2013م إلى زيادة العائد من الإستثمار عن نفس العام.
- يعود سبب إرتفاع مجموع أصول المساهمين من 142.21 مليون ريال في عام 2012م إلى 150.50 مليون ريال في العام الحالي بمعدل إرتفاع قدره 5.8% إلى الزيادة في قيمة استثمارات المساهمين والزيادة في الرصيد المستحق من عمليات التأمين.
- يعود سبب الإرتفاع في مطلوبات المساهمين من 7.85 مليون ريال في عام 2012م إلى 10.86 مليون ريال في العام الحالي بمعدل إرتفاع قدره 38.4% إلى الزيادة في مخصص الزكاة والضرائب المستحقة عن عام 2013م، تتضمن مطلوبات المساهمين المطلوبات والمصاريف المستحقة بمبلغ 1.93 مليون للعام الحالي مقارنة بمبلغ 1.58 مليون ريال للعام 2012م وإرتفاع قدره 22.72%.
- يعزى الإرتفاع في حقوق المساهمين في العام الحالي مقارنة بالعام السابق إلى زيادة الأرباح بعد خصم الزكاة والضريبة للسنة الحالية 2013م.





### 3-3/ مقارنة المركز المالي للسنة الحالية بالسنوات السابقة :

| البيان            |  | 2013                      | 2012   | 2011   | 2010   | 2009   | الفرق (2012 مقارنة مع 2013) |        |
|-------------------|--|---------------------------|--------|--------|--------|--------|-----------------------------|--------|
|                   |  | بملايين الريالات السعودية |        |        |        |        | مليون ريال سعودي            | %      |
| إجمالي الموجودات  |  | 797.14                    | 644.58 | 523.03 | 315.09 | 152.82 | 152.56                      | 23.70% |
| إجمالي المطلوبات  |  | 656.33                    | 509.68 | 386.42 | 247.55 | 75.92  | 146.65                      | 28.80% |
| رأس المال المدفوع |  | 166.67                    | 166.67 | 166.67 | 100.00 | 100.00 | -                           | 0.00%  |
| حقوق المساهمين    |  | 139.64                    | 134.36 | 135.59 | 66.83  | 76.90  | 5.28                        | 3.90%  |

- تعود الزيادة في مجموع الأصول (الموجودات) من 644.58 مليون ريال في عام 2012م إلى 797.14 مليون ريال في عام 2013م إلى الزيادة الكبيرة في إستثمارات حملة وثائق التأمين. إضافة إلى الزيادة في قيمة النقد وما في حكمه في دفاتر حملة الوثائق والزيادة في قيمة إستثمارات حملة الأسهم.
- الزيادة في إستثمارات حملة الوثائق أسفرت عن زيادة في الاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين المرتبطة بعام 2013، الأمر الذي أدى بدوره إلى زيادة في إجمالي المطلوبات.
- يعود الارتفاع في مجموع حقوق المساهمين إلى الزيادة في الأرباح بعد خصم الزكاة والضريبة للعام 2013م.

### 3-4/ ملخص المصروفات الحكومية / النظامية في هذه الفترة ( ريال سعودي ، آلاف )

| الوصف                                              | 2013 بالآلاف |
|----------------------------------------------------|--------------|
| الزكاة والضريبة                                    | 114          |
| المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية                | 420          |
| تأشيرات ورسم حكومية                                | 42           |
| مؤسسة النقد العربي السعودي - رسوم الإشراف والتفتيش | 698          |
| هيئة السوق المالية                                 | 220          |
| الإجمالي                                           | 1,494        |

دفعت الشركة جميع الرسوم للجهات الحكومية والهيئات الأخرى على أساس منتظم وليس عليها متأخرات فيما يتعلق بالرسوم الجمركية، والتأمينات الاجتماعية، أو مدفوعات الزكاة، وبلغت مستحقات الزكاة 8.93 مليون ريال في نهاية العام الحالي 2013م.

#### 4- نتائج الأداء حسب القطاعات

##### 4-1 منتج الأفراد - الحماية والإدخار

حققت الاشتراكات المنتظمة من مبيعات برنامج الحماية والإدخار للفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2013 مساهمات إجمالية قدرها 122.38 مليون ريال، بمعدل انخفاض بلغ 12.19% بالمقارنة مع العام 2012م والبالغ 139.36 مليون ريال نتيجة زيادة المنافسة في السوق.

##### 4-2 منتجات المجموعات

##### 4-2-1 حماية الأهلي لرعاية المجموعات

قامت الشركة بتوفير التغطية التأمينية لعدد 7,651 فرد وبلغ إجمالي المحقق من مساهمات هذا المنتج 4.34 مليون ريال للعام 2013م مقارنة بـ 3.86 مليون ريال لعام 2012م وذلك بزيادة قدرها 12.44% بسبب زيادة معدل التغطية.

##### 4-2-2 محفظة برنامج الأهلي لمديني التمويل العقاري

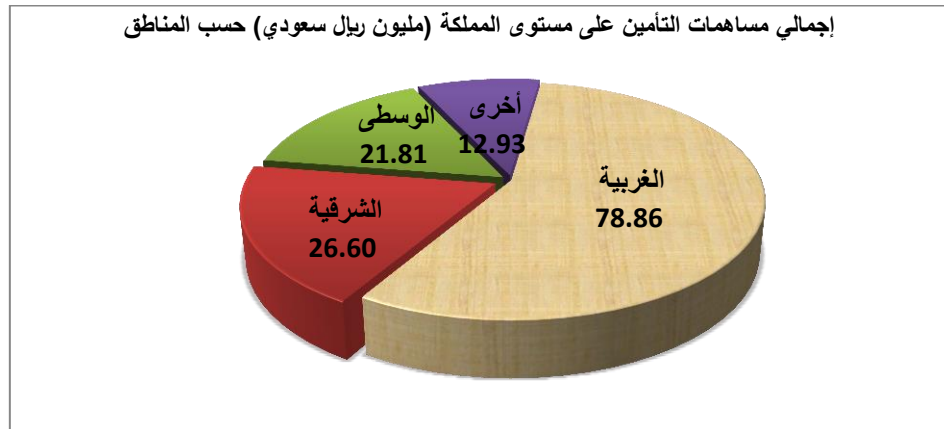
بلغ إجمالي المحقق من مساهمات هذا المنتج 10.93 مليون ريال خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م مقارنة بمبلغ 4.66 مليون ريال خلال العام 2012م وبارتفاع قدره 134.49%، وذلك نتيجة نمو حجم المحفظة.

##### 4-2-3 محفظة برنامج حماية الأهلي لمديني البطاقات الائتمانية

بلغ إجمالي المحقق من مساهمات هذا المنتج 2.54 مليون ريال خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م مقابل مساهمات قدرها 5.62 مليون ريال للعام 2012م وبإنخفاض قدره 54.68%. وذلك نتيجة زيادة المنافسة في السوق.

#### 5- التحليل الجغرافي للإيرادات الموحدة

تزاوّل شركة الأهلي للتكافل عملياتها تحديداً في المملكة العربية السعودية فقط، وليس لديها أي شركات تابعة أو فروع داخل المملكة أو خارجها، الرسم أدناه يوضح التحليل الجغرافي للإيرادات الموحدة كما هو بتاريخ 31 ديسمبر 2013م.



## 6- أبرز قرارات وأحداث الشركة لعام 2013م :

### القرارات :

- قرر مجلس إدارة الشركة في إجتماعه الذي عقد يوم الإثنين الموافق 2013/11/11م إنهاء العلاقة بين الشركة وشركة (اف.دبليو.يو) الشريك التقني بطريقة ودية في إتفاقية التعاون التقني وإتفاقية التوزيع التي تربطهما، وقد تم الإتفاق على أن يستمر التعاون بين الأطراف إلى أن يتم تحديد أطر إنهاء العلاقة، وتم تأكيد الية إنهاء العلاقة في إجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2014/02/10م، وكذلك الإجراءات التعاقدية التي تلي عملية إنهاء العلاقة.
- كما قرر مجلس الإدارة في إجتماعه الذي عقد في 2014/02/10م إنهاء العلاقة بين الشركة وشركة (اف.دبليو.يو) الشريك التقني بطريقة ودية في إتفاقية التعاون التقني وإتفاقية التوزيع التي تربطهما على ان تقوم الشركة بدفع 50% من حصة شركة (اف.دبليو.يو) من الرسوم المستحقة شهريا على محفظة عقود التأمين النشطة والمسجلة بتاريخ 31 ديسمبر 2013 طالما بقيت تلك العقود نشطة.
- كما قرر مجلس الإدارة في إجتماعه الذي عقد في 2014/02/10م التعاقد مع شركة (أف. دبليو. يو) بغرض تزويد الشركة بخدمات نظام التأمين الألي خلال المرحلة الإنتقالية ( من 18 الى 30 شهرا ) إلى حين إحلال وتشغيل النظام الألي الجديد الخاص بالشركة مقابل رسوم خدمات بمبلغ 300,000 ريال شهريا.

### الأحداث :

- استلام خطاب من البنك الاهلي التجاري (الشريك الموزع) (طرف ذو علاقة ) بتاريخ 2013/04/17 م يفيد بالتنازل عن رسوم الإكتساب و رسوم التسجيل و الاتعاب الادارية المستحقة عن الفترة من 2013/01/01 م حتى 2013/06/30 م للمبيعات الجديدة و المحفظة التأمينية القائمة حاليا وذلك دعما للشركة خلال فترة تطوير قنوات بيعية جديدة.
- تعيين الاستاذ/ عبدالرحمن بن صالح العبره، لشغل منصب الرئيس التنفيذي للشركة والذي باشر مهامه بتاريخ 2013/02/20م ، يحمل الاستاذ /عبد الرحمن العبره شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود اضافة على حصوله على درجة (ALMI) من (LOMA) وهي هيئة متخصصة في علوم وادارة التأمين على الحياة في الولايات المتحدة الامريكية .
- انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة من بين السادة المرشحين بطريقة التصويت العادي و ذلك لعضوية مجلس الادارة في دورته الثالثة التي تبدأ من تاريخ 2013/06/26م وتنتهي في 2016/06/25م، وعقد مجلس الإدارة الجديد أول إجتماع له في بداية دورته الثالثة التي تبدأ من 2013/6/26 م ولغاية 2016/06/25 م. وقد تم خلال هذا الإجتماع تعيين الأستاذ / بليهد ناصر البليهد رئيساً لمجلس الإدارة وتعيين المهندس /صالح احمد حفني نائب لرئيس مجلس الادارة كما تم إقرار لجان المجلس المختلفة (اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار).

- إستقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عادل الحوار، (غير تنفيذي) (غير مستقل) لظروفه الخاصة من منصبه في مجلس الإدارة بتاريخ 2013/12/08م ، وقد تم قبولها من المجلس بتاريخ 2013/12/08م ، على ان تسري الاستقالة اعتباراً من تاريخ 2013/12/08م،
- تجديد تصريح مزاولة نشاط الشركة (تأمين الحماية والإدخار) الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ 2013/06/12م الموافق 1434/08/03هـ، وذلك لمدة ثلاث سنوات ابتداء من تاريخ 2013/07/08م الموافق 1434/08/29هـ.
- قررت الشركة الإستمرار في بيع وتسويق منتج الحماية والإدخار للأفراد عبر قناة التأمين المصرفي من خلال شبكة فروع البنك الأهلي التجاري وتعزيزها من خلال مجموعة من المبادرات التي تستهدف تحسين حجم وجودة المبيعات والخدمات المقدمة من خلال هذه القناة.

#### **7- التوقعات والخطط المستقبلية:**

- تسعى الشركة إلى تعزيز وتطوير قنوات البيع الحالية لتحسين جودة المبيعات من خلال زيادة الإهتمام بتدريب الكوادر وتحسين الخدمات المتعلقة في عملية البيع والتواصل مع العملاء.
- كما تستهدف الشركة نمو إجمالي الأقساط المكتتبة من خلال تعزيز حصتها من منتج ( التأمين الجماعي ).
- تسعى الشركة للحصول على نظام تأمين آلي جديد يعزز قدرات الشركة لمواكبة متطلبات السوق وتحسين جودة الخدمات المقدمة لعملائها.

#### **8- سياسة توزيع الأرباح:**

تسعى الشركة إلى توزيع أرباح سنوية لتعزيز قيمة العائد على المساهمين بما يتناسب مع أرباح الشركة ووضعها المالي وحالة السوق والمناخ الاقتصادي العام ، وغيرها من العوامل بما في ذلك تحليل الفرص الاستثمارية ومتطلبات إعادة الاستثمار والاحتياجات النقدية والرأسمالية والتوقعات التجارية وتأثير أي توزيعات من هذا القبيل على أي من الاعتبارات القانونية والنظامية وعلى الرغم من توقع الشركة توزيع أرباح سنوية للمساهمين فإنه لا توجد ضمانات لتوزيع فعلي للأرباح كما لا يوجد أي ضمان للمبالغ التي سيتم توزيعها مستقبلاً ، ويخضع توزيع الأرباح للشروط الواردة في المادة (47) من النظام الأساسي التي تنص على توزيع أرباح الشركة الصافية السنوية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى على النحو التالي:

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة
- تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع
- للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة
- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة

- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

حققت الشركة أرباحاً بعد الزكاة في نهاية السنة المالية لعام 2013م بمبلغ 5.3 مليون ريال ولا يوجد أي مخطط حالي لتوزيع أرباحاً على المساهمين وعليه لم تقم الشركة بتوزيع أرباح عن السنة، وعليه لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبها أي من المساهمين عن حقه في الأرباح.

#### **9- المزايا التنافسية :**

تتمتع شركة الأهلي للتكافل بجملة من المزايا التنافسية القوية التي من شأنها أن تنعكس إيجابياً على تحقيق ربحية عالية مقارنة مع المنافسين وتشمل تلك المزايا ما يلي :

- الارتباط بالبنك الأهلي التجاري يمكن الشركة من الوصول إلى قاعدة عريضة من العملاء (أكثر من 2 مليون عميل في أنحاء المملكة) و توفير قدر كبير من التكاليف الثابتة اللازمة لإنشاء شبكة التوزيع التي تعتبر من أهم عوامل النجاح في صناعة التأمين.
- توافق منتجات وأعمال الشركة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

#### **10- إنجازات الشركة خلال العام المالي 2013**

- تجديد تعاقد الشركة مع البنك الأهلي التجاري ( طرف ذو علاقة ) لتقديم التغطية التأمينية لمحفظة التمويل العقاري لمدة عام اعتباراً من 2013/08/01م.
- تجديد تعاقد الشركة مع البنك الأهلي التجاري ( طرف ذو علاقة ) لتقديم خدمات برنامج حماية الأهلي لرعاية المجموعة ( لمنسوبي البنك ) لمدة عام اعتباراً من 2013/01/01م.
- تجديد تعاقد الشركة مع البنك الأهلي التجاري ( طرف ذو علاقة ) لتقديم خدمات برنامج حماية الأهلي لمديني المجموعة والخاص بالبطاقات الائتمانية لمدة عام اعتباراً من 2013/01/01م.

#### **11- المخاطر التي قد تواجهها الشركة (مخاطر نشاط الشركة):**

تتأثر الشركة كأى نشاط إقتصادي في البيئة الإقتصادية والأسواق التي تعمل بها، والجدير بالذكر بأن المخاطر الموضحة أدناه لا تشمل جميع المخاطر التي يمكن ان تواجهها الشركة، ومن المحتمل أن تعترض الشركة مخاطر أخرى و ليست معلومة للشركة في الوقت الحالي، أو تعدها الشركة مخاطر غير جوهرية، قد تعيق عملياتها:

- **مخاطر الظروف الإقتصادية وظروف قطاع التأمين:**  
يعتمد أداء الشركة إلى حد كبير على ظروف سوق التأمين ودخل الإستثمار ومن خلال التغيرات في أنماط المستهلكين لخدمات الشركة ومنتجاتها، وإضافة إلى ذلك فإن أعمال التأمين تتسم بطبيعة دورية، وقد تؤثر الحوادث غير المتوقعة مثل الكوارث الطبيعية وضغوط التضخم والقرارات القضائية على حجم المطالبات المستقبلية مما قد ينعكس بشكل سلبي على ربحية شركات التأمين بشكل عام.

#### ● مخاطر تتعلق بالأنظمة:

تمارس الشركة أعمالها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية حيث يتعلق نظام التأمين بمجموعة من العناصر المالية وغير المالية الأخرى تتمثل في المستويات المصرح بها من خطوط الأعمال، ومتطلبات رأس المال والفائض، وحجم المطالبات التأمينية، وأنواع الاستثمارات وقيمتها، وكفاية الإحتياطي وغيرها. وعليه فإن أي تغييرات في قوانين وأنظمة التأمين يتطلب من الشركة سرعة الاستجابة لهذه المتغيرات.

#### ● مخاطر أحداث الكوارث غير المتوقعة:

إن وقوع الكوارث غير المتوقعة (الطبيعية منها أو غير الطبيعية) قد يؤثر بشكل مباشر على أداء الشركة التي سوف تقدم منتجات تأمين على الممتلكات. وقد تتعرض الشركة لارتفاع عدد المطالبات التي قد تنشأ عن وقوع الكوارث غير المتوقعة مثل العواصف والأعاصير والزلازل والحرائق وأعمال الإرهاب وغيرها. وبالتالي فإن المطالبات المتعلقة بها قد تؤدي إلى تقلب النتائج المالية للشركة وقد تؤثر على وضعها المالي ونتائج عملياتها.

#### ● المخاطر المتعلقة بالسيولة:

يجب ان تلتزم الشركة بالوفاء بكافة المتطلبات النظامية الكفيلة بإبقاء الشركة قادرة على إستيفاء ديونها والإحتفاظ باحتياطياتها و عدم تعرض الاحتياطيات النقدية لاستثمارات أو صناديق إستثمار محفوفة بالمخاطر ، وعليه فإن الشركة تقوم بإجراء دراسة دقيقة لكافة المنتجات الجديدة قبيل اعتمادها بهدف إنماءها مع التركيز في الوقت نفسه على الملاءة المالية والاحتياطيات النقدية التي ستحتاجها هذه المنتجات.

#### ● المخاطر المتعلقة بالتقنية:

تنفذ الشركة عملياتها التشغيلية على موقع ونظام مبيعات وإدارة المنتجات التابع لشركة FWU AG، وقد تحدث أعطال و مشاكل تقنية بسبب هجوم فيروسي أو أخطاء عند تحديث النظام أو غيرها الأمر الذي يعيق قدرة الشركة على تنفيذ عملياتها التشغيلية، ولهذا فإن حدوث أي خلاف جوهري بين الطرفين، أو وقوع أي مشاكل تقنية دائمة قد يؤثر بشكل سلبي على استمرارية أعمال الشركة وأداءها المالي ونتائج عملياتها.

### 12- الموارد البشرية

تعمل إدارة الموارد البشرية على توظيف المواطنين السعوديين وتطوير مهاراتهم إذ أنه يمثل الركن الأساسي في رؤيتها المستقبلية للموارد البشرية ، وفي نهاية العام 2013م تم تصنيف الشركة ضمن درجة الإمتياز من برنامج نطاقات التابع لوزارة العمل وقد بلغت نسبة السعودة 60%، كما بلغت نسبة الوظائف التي تشغلها الموظفات السعوديات 20%

وتركز الشركة على تطوير مهارات منسوبيها من خلال إلحاقهم بالدورات التدريبية اللازمة التي تتعلق بالإلتزام، مكافحة غسل الأموال، حوكمة الشركات، مبادئ أساسيات التأمين (IFCE) والمحاسبة، وسيتواصل هذا الجهد بإذن الله على مدار السنوات القادمة وتتضمن خطة التدريب أيضاً إجراء دورات تدريبية داخل الشركة وخارجها.

وعلى صعيد آخر، تقوم الشركة بتوظيف بعض الأفراد من ذوي الإحتياجات الخاصة تماشياً مع رؤيتها الشاملة في أن تمنح فرص عمل متساوية، وفي هذا السياق راعت الشركة تصميم مقرها بشكل يراعي احتياجاتهم الخاصة ويوفر لهم بيئة عمل مريحة.

## 12-1/ المزايا والخدمات الاجتماعية المقدمة لموظفي الشركة:

إستمرت شركة الأهلي للتكافل في تقديم برنامج "حماية الأهلي لرعاية المجموعة" لصالح موظفيها، وهو البرنامج الذي يتم بموجبه دفع تعويض يتراوح من 250,000 إلى 2,500,000 ريال سعودي في حال وفاة الموظف أو عجزه لا قدر الله، علماً أن هذا البرنامج يتوافق تماماً مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويتم دفع كامل الاشتراكات من جانب الشركة نيابة عن موظفيها، علماً بأن الشركة لم تقم بإنشاء أي استثمارات أو احتياطات لمصلحة الموظفين.

## 13- المسؤولية الاجتماعية

تؤمن الشركة بأهمية المساهمة في خدمة المجتمع والتنمية الاجتماعية والمشاركة في تحقيق رفعة هذا الوطن وأفراد مجتمعه من خلال برامج تحقق النفع العام للمجتمع، واستقطاب ذوي الإحتياجات الخاصة في الوظائف التي تناسب قدراتهم، وإستيعاب عدد من طلبة المدارس والمعاهد في برامج للتدريب الصيفي سنوياً، وتنفيذ برامج التدريب التعاوني لعدد من طلبة الجامعات وتسعى الشركة من خلال تدريب موظفيها على خلق ثقافة المسؤولية الاجتماعية وأهميتها .

## 14- حوكمة الشركات

بناءً على المتطلبات المنصوص عليها في لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية، يجب على الشركات المدرجة في السوق الإفصاح من خلال تقرير مجلس إدارتها عن الأحكام التي تم تطبيقها بالكامل أو التي لم يتم تطبيقها إطلاقاً.

وبناءً عليه تحرص إدارة الشركة على تنفيذ ومراعاة معايير ومتطلبات لائحة حوكمة الشركات، وفي هذا السياق، جرى الإحتفاظ بمستويات كافية من الشفافية وتسعى الشركة أن تتخطى بتطبيقها لتلك الأحكام كافة إشتراطات الإلتزام النظامية.

## 14-1/ رأس مال الشركة والأسهم الحرة

| رقم | البيان                  | العدد/ القيمة          |
|-----|-------------------------|------------------------|
| 1   | رأس المال المصرح به     | 166,666,670 ريال سعودي |
| 2   | عدد الأسهم المصدرة      | 16,666,667 سهم         |
| 3   | الأسهم الحرة            | 7,416,667 سهم          |
| 4   | رأس المال المدفوع       | 166,666,670 ريال سعودي |
| 5   | القيمة الإسمية لكل سهم  | 10 ريال سعودي          |
| 6   | القيمة المدفوعة لكل سهم | 10 ريال سعودي          |

## 14-2/ مجلس الإدارة

تتمثل المهمة الرئيسية لمجلس الإدارة في وضع وضمان تنفيذ الخطط والسياسات الشاملة والأهداف المالية للشركة. ويقوم مجلس الإدارة بإعتماد كافة المخصصات المالية والميزانيات ويعمل من خلال لجانه المختلفة على متابعة سير العمل ومدى الإلتزام بالأهداف وتحقيقها ، إلى جانب ذلك يلتزم المجلس بحماية مصالح المساهمين والأطراف المعنيين من خلال ضمان التقيد التام بكافة القواعد واللوائح المطبقة حسب ما هو منصوص عليه في عقد تأسيس الشركة ولائحة حوكمة الشركات التي تم إعتمادها.

## 14-3/ تكوين مجلس الإدارة، عضويته والتمثيل فيه

يتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً ،حيث اعتمدت الجمعية العمومية في اجتماعها الذي عقد في 2013/6/25م تخفيض عدد الاعضاء الى تسعة أعضاء وتعديل ذلك في النظام الأساسي للشركة، وقد تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة لدورته الجديدة بتاريخ 2013/06/25 والتي تنتهي في 2016/06/24م.

يبين الجدول أدناه تكوين مجلس الإدارة لدورته الحالية من حيث المنصب والتصنيف والجهة التي يمثلها ومشاركة كل منهم في مجالس إدارة شركات مساهمة سعودية أخرى:

| اسم العضو                         | المنصب                 | التصنيف    | الجهة التي يمثلها                                       | عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى                                                                               |
|-----------------------------------|------------------------|------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 الأستاذ/ بليهد ناصر البليهد     | رئيس مجلس الإدارة      | غير تنفيذي | البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل | .....                                                                                                                 |
| 2 المهندس/ صالح أحمد حفني         | نائب رئيس مجلس الإدارة | مستقل      | .....                                                   | الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو)، شركة حلواني إخوان (شركة مساهمة مدرجة)، شركة حلواني إخوان مصر (مساهمة مغلقة) |
| 3 الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي       | عضو                    | مستقل      | .....                                                   | .....                                                                                                                 |
| 4 الأستاذ/ عبدالله علي الفراج     | عضو                    | غير تنفيذي | البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل | .....                                                                                                                 |
| 5 الأستاذ/ عادل صالح الحوار*      | عضو                    | غير تنفيذي | البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل | .....                                                                                                                 |
| 6 الأستاذ/ جمال جميل ملانكة       | عضو                    | مستقل      | .....                                                   | .....                                                                                                                 |
| 7 الدكتور/ مانفريد جوزيف ديرهايمر | عضو                    | غير تنفيذي | شركة إف دبليو يو، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل     | .....                                                                                                                 |
| 8 الدكتور/ ماركس يوجن فشر         | عضو                    | غير تنفيذي | شركة إف دبليو يو، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل     | .....                                                                                                                 |
| 9 الأستاذ/ يوفيا هانز رويتر       | عضو                    | غير تنفيذي | شركة في إتش في، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل       | .....                                                                                                                 |

\*تقدم العضو عادل صالح الحوار بإستقالته بتاريخ 2013/12/08 ووافق المجلس على ترشيح الأستاذ فيصل السقايف لإستكمال مدة عضويته في 2014/01/02 على أن يتم عرض ترشيحه في الجمعيه العمومية القادمة التي سوف تعقد في النصف الاول من العام 2014م.

بين الجدول أدناه تكوين مجلس الإدارة لدورته السابقة من حيث المنصب والتصنيف والجهة التي يمثلها ومشاركة كل منهم في مجالس إدارة شركات مساهمة سعودية أخرى:

| اسم العضو                           | المنصب            | التصنيف    | الجهة التي يمثلها                                       | عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى                                             |
|-------------------------------------|-------------------|------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 الأستاذ/ معتصم محمد زينل علي رضا  | رئيس مجلس الإدارة | مستقل      | .....                                                   | .....                                                                               |
| 2 المهندس/ صالح أحمد حفني           | نائب الرئيس       | مستقل      | .....                                                   | الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو)، شركة حلواني إخوان، شركة حلواني إخوان مصر. |
| 3 الأستاذ/ فيصل مصطفى الكردي        | عضو               | مستقل      | .....                                                   | .....                                                                               |
| 4 الدكتور/ عبد الرؤوف سليمان باتاجه | عضو               | مستقل      | .....                                                   | .....                                                                               |
| 5 الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي         | عضو               | مستقل      | .....                                                   | .....                                                                               |
| 6 الأستاذ/ عادل صالح الحوار         | عضو               | غير تنفيذي | البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل | .....                                                                               |
| 7 الأستاذ/ عبد الرزاق محمد الخريجي  | عضو               | غير تنفيذي | البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل | .....                                                                               |
| 8 الأستاذ/ دافيد غرانت جونز         | عضو               | غير تنفيذي | البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل | .....                                                                               |
| 9 الدكتور/ مانفريد جوزيف دير هايمر  | عضو               | غير تنفيذي | شركة إف دبليو يو، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل     | .....                                                                               |
| 10 الأستاذ/ آرنه يوهانس رايف        | عضو               | غير تنفيذي | شركة إف دبليو يو، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل     | .....                                                                               |
| 11 الأستاذ/ يوبا هانز رويتر         | عضو               | غير تنفيذي | شركة في إتش في، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل       | .....                                                                               |

#### 4-14 / اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة عدد ( 5 ) اجتماعات خلال العام 2013م ويوضح الجدول أدناه إجتماعات مجلس الإدارة الحالية خلال عام 2013م وعدد الإجتماعات التي حضرها اعضاء المجلس الحالي :

| اسم العضو                       | 1          | 2          | 3          | 4          | اجمالي الحضور |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------------|---------------|
|                                 | 25/06/2013 | 17/07/2013 | 07/10/2013 | 11/11/2013 |               |
| الأستاذ/ بليهد ناصر البليهد     | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | 4             |
| المهندس/ صالح أحمد حقني         | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | 4             |
| الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي       | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | 4             |
| الأستاذ/ عبدالله علي الفراج     | x          | ✓          | ✓          | ✓          | 3             |
| الأستاذ/ عادل صالح الحوار       | ✓          | ✓          | x          | x          | 2             |
| الأستاذ/ جمال جميل ملائكة       | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | 4             |
| الدكتور/ مانفريد جوزيف ديرهايمر | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | 4             |
| الدكتور/ ماركس يوجن فشر         | x          | ✓          | ✓          | ✓          | 3             |
| الأستاذ/ يوف هانز رويتر         | x          | x          | ✓          | x          | 1             |

#### إجتماعات مجلس الإدارة للدورة السابقة :

يوضح الجدول أدناه تاريخ وعدد الإجتماعات التي حضرها اعضاء المجلس للدورة السابقة خلال عام 2013 :

| اسم العضو                         | 1          | اجمالي الحضور |
|-----------------------------------|------------|---------------|
|                                   | 15/01/2013 |               |
| الأستاذ/ معتصم محمد زينل على رضا  | ✓          | 1             |
| المهندس/ صالح أحمد حقني           | ✓          | 1             |
| الأستاذ/ دافيد قرانت جونس         | ✓          | 1             |
| الدكتور/ عبدالرؤوف سليمان با ناجه | ○          | ○             |
| الأستاذ/ عبدالرزاق محمد الخريجي   | x          | 0             |
| الأستاذ/ ارني يوهانس رايف         | x          | 0             |
| الدكتور/ مانفريد جوزيف ديرهايمر   | x          | 0             |
| الأستاذ/ فيصل مصطفى كردي          | ✓          | 1             |
| الأستاذ/ عادل صالح الحوار         | ✓          | 1             |
| الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي         | ✓          | 1             |
| الأستاذ/ يوف هانز رويتر           | x          | 0             |

○ تقدم العضو/ عبدالرؤوف با ناجه باستقالته من المجلس في 2012/12/03م

#### 14-5/ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

تدفع الشركة مكافآت سنوية وأتعاب حضور اجتماعات والنفقات الأخرى ذات العلاقة لأعضاء مجلس إدارتها واللجان التابعة لها وفقاً لنصوص نظامها الأساسي والانظمة الأخرى ذات العلاقة كما تدفع الشركة أيضاً لكبار التنفيذيين لديها وفق العقود المبرمة معهم. ويبين الجدول أدناه المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال العام 2013م:

| البيان (الف ريال)                                | أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية |                |            | خمس من كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول |
|--------------------------------------------------|------------------------------------|----------------|------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                  | المستقلين                          | الغير تنفيذيين | التنفيذيين |                                                                         |
|                                                  | ريال سعودي                         | ريال سعودي     | ريال سعودي | ريال سعودي                                                              |
| إجمالي الرواتب/ المكافآت                         | 872                                | -              | -          | 1699                                                                    |
| البدلات                                          | 154                                | -              | -          | 733                                                                     |
| المكافآت الدورية والسنوية                        | -                                  | -              | -          | 283                                                                     |
| الخطط التحفيزية                                  | -                                  | -              | -          | -                                                                       |
| أي تعويضات أو مزايا عينية تدفع بشكل شهري أو سنوي | -                                  | -              | -          | -                                                                       |
| الإجمالي                                         | 1026                               | -              | -          | 2715                                                                    |

بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 07/129 الصادر في شهر ديسمبر 2007 م، تنازل الأعضاء الغير تنفيذيين الذين يمثلون المساهمين المؤسسين عن رواتبهم وتعويضاتهم ، إلى حين أن تصبح الشركة قادرة على تحقيق الأرباح، علماً أنه ليس هناك أي ترتيب أو إتفاقية أخرى يتنازل بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن حقه في الرواتب والتعويضات، لم تقدم الشركة أي قرض نقدي من أي نوع لأعضاء مجلس إدارتها كما أنها لم تضمن أي قرض يعقده واحد منهم مع الغير ، كما اقر مجلس الإدارة بأن تصبح مكافأة نائب رئيس المجلس 360 الف ريال بسبب قيامه بأعمال إضافية في سياق عمله كرئيس للجنة التنفيذية .

#### 14-6/ لجان مجلس الإدارة:

اعتمد مجلس إدارة الشركة عدة لجان لمساعدته على تصريف مهامه ومسؤولياته ورفع مستوى الاشراف والرقابة وضوابط اتخاذ القرارات ضمن اطار حوكمة الشركات حيث يضم أعضاء من المجلس وأعضاء مستقلين من خارج مجلس الإدارة وكانت على النحو التالي:

##### أ- اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من (3) أعضاء طبقاً للنظام الأساسي للشركة جميعهم أعضاء في مجلس الإدارة أيضاً، وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ من بداية دورة المجلس الجديدة بالتزامن مع مدتهم في المجلس، يبين الجدول التالي عدد الأعضاء وحضورهم لإجتماعات اللجنة خلال الدورة السابقة لعام 2013 م .

| الاسم                            | الإجتماعات التي حضرها | الإجتماعات المنعقدة خلال الدورة الحالية | الأدوار والمسؤوليات الرئيسية            |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| المهندس/ صالح أحمد حفني (الرئيس) | 3                     | 3                                       | ● مراقبة وتطبيق الإستراتيجية التشغيلية. |
| الأستاذ/ عادل صالح الحوار        | 3                     | 3                                       | ● مراقبة إدارة المخاطر.                 |
| الدكتور/ مانفريد جوزيف ديرهايمر  | 3                     | 3                                       | ● مراقبة وتطبيق لائحة حوكمة الشركات.    |

وكان التركيز الرئيسي للجنة التنفيذية خلال الفترة على تسهيل الأعمال أثناء الفترات ما بين اجتماعات مجلس الإدارة ووضع التوجهات الإستراتيجية للشركة بعد الموافقة عليها من المجلس، ووضع الخطط المالية والتجارية بناءً على التوجه الإستراتيجي للشركة.

## ب- لجنة المراجعة:

تتكون اللجنة من (3) أعضاء طبقاً للنظام الأساسي للشركة، جميع أعضاء لجنة المراجعة يتمتعون بخبرات كبيرة بالشئون المالية والمحاسبية والتدقيق مما يعد بمثابة قيمة مضافة لشركة الأهلي للتكافل وذلك لمدة ثلاث سنوات بالتزامن مع مدة المجلس، يبين الجدول التالي عدد الأعضاء وحضورهم للاجتماعات لهذه السنة عن الدورة الحالية :

| الاسم                           | الاجتماعات التي حضرها | الاجتماعات المنعقدة خلال السنة للدورة الحالية | الأدوار والمسئوليات الرئيسية                                 |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| الأستاذ/ مفضل عباس علي (الرئيس) | 2                     | 2                                             | • دراسة القوائم المالية وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة. |
| الأستاذ/ ماركس يوجن فشر ارني    | 1                     | 2                                             | • دراسة نظام الرقابة الداخلية وإبداء التوصية في شأنها.       |
| الأستاذ/ هاني عبدالفتاح فيضي    | 2                     | 2                                             | • التأكد من تطوير سياسات إدارة المخاطر                       |

يبين الجدول التالي عدد الأعضاء وحضورهم لهذه السنة عن الدورة السابقة :

| الاسم                           | الاجتماعات التي حضرها | الاجتماعات المنعقدة خلال السنة للدورة السابقة | الأدوار والمسئوليات الرئيسية                                 |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| الأستاذ/ مفضل عباس علي (الرئيس) | 2                     | 2                                             | • دراسة القوائم المالية وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة. |
| الأستاذ/ ارني رايف              | 0                     | 2                                             | • دراسة نظام الرقابة الداخلية وإبداء التوصية في شأنها.       |
| الأستاذ/ هاني عبدالفتاح فيضي    | 2                     | 2                                             | • التأكد من تطوير سياسات إدارة المخاطر                       |

لجنة المراجعة تعمل لمساندة مجلس الإدارة في تصريف واجباتها فيما يتعلق بالتقييم والمراقبة والضوابط الداخلية وعملية إعداد التقارير المالية والإفصاح وصحة البيانات المالية ومدى كفاية أعمال المراجعة الداخلية والخارجية ومؤشرات المراجعين الخارجيين ومدى إستقلاليتهم والتوصيات الصادرة عنهم وإدارة المخاطر المتعلقة بالعمل والمخاطر التشغيلية. بالإضافة إلى ذلك تراجع لجنة المراجعة السياسات المحاسبية المطبقة وتقدم التوصيات لمجلس الإدارة في هذا الشأن.

حيث عقدت لجنة المراجعة خلال العام للوفاء بالتزامها بدعم مجلس الإدارة وشركة الأهلي للتكافل في تطوير وهيكلة الشركة. إجتمعت اللجنة مع المراجعين الداخليين والخارجيين وقامت بمراجعة كافة الأمور المالية على مدار السنة للتأكد من أنها تفي بالمتطلبات من حيث الإفصاح قبل تقديمها للسلطات المختصة وقبل نشر النتائج وقد تم تزويد المجلس وإدارة الشركة بتقارير كاملة طوال السنة.

وقد ساعدت لجنة المراجعة مجلس الإدارة في إقتراح المراجعين الخارجيين، وهي تقوم بدعم وتطوير خطة تطوير المراجعة الداخلية وتنفيذها وتأكدت من تطبيق الإجراءات التصحيحية الواردة في تقرير المراجعة.

### ج - لجنة الترشيحات والمكافآت:

تساعد هذه اللجنة مجلس الإدارة والشركة في ضمان أن يكون المجلس مكوناً من أفراد يمتلكون أفضل القدرات في أداء مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة وفي تعيين كبار التنفيذيين المؤهلين وضمان توافر الإجراءات اللازمة لتقييم المكافآت التي تدفع للمديرين وأعضاء اللجان وموظفي الشركة. تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من (3) أعضاء طبقاً للنظام الأساسي للشركة جميعهم أعضاء في مجلس الإدارة أيضاً، وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ من بداية الدورة الجديدة للمجلس، علماً أنه لم يتم عقد أي اجتماع للجنة خلال عام 2013.

وقامت اللجنة أيضاً بإجراء تحليل شامل لسياسات وإجراءات المكافآت والمزايا المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته التابعة لموظفي الشركة وحيث قاموا بدراسة التعاقب الوظيفي وسياسة تعارض المصالح وتقييم أعضاء مجلس الإدارة ولجانته التابعة.

### د- لجنة الإستثمار:

تتولى لجنة الاستثمار مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة في تطوير سياسات وإستراتيجيات الإستثمار لموجودات الشركة وحملة الوثائق ومراقبة أداء الإستثمار وضمان أن تلك الإستثمارات مطابقة لقواعد الشريعة الإسلامية وللأنظمة واللوائح المطبقة في المملكة العربية السعودية.

تتكون لجنة الإستثمار من ثلاثة أعضاء من أصحاب الخبرات المميزة في مجال الإستثمار والشؤون المالية بالإضافة إلى معرفتهم بقواعد الشريعة الإسلامية. حيث قامت بمراجعة الإرشادات والإستراتيجيات الحالية المتعلقة بالإستثمار وقاموا بتعديل هذه السياسات لتعزيز أداء الإستثمار وتأكيد إلزامها بلائحة الإستثمار الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وبعد أخذ موافقة المؤسسة على هذه التعديلات، علماً أنه لم يتم عقد أي اجتماع للجنة خلال عام 2013.

### هـ - اللجنة الشرعية:

تضم اللجنة ثلاثة من أصحاب الفضيلة الفقهاء بالمملكة العربية السعودية وهم:

| الاسم                                  | الوظيفة | الأدوار والمسؤوليات الأساسية                                                                                                                         |
|----------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع       | الرئيس  | • التأكد من أن جميع المنتجات والعمليات متوافقة مع قواعد الشريعة الإسلامية<br>• تزويد الإدارة بالتوجيهات للإدارة حول الإستثمارات المتوافقة مع الشريعة |
| الدكتور/ عبد الله بن عبد العزيز المصلح | عضو     |                                                                                                                                                      |
| الدكتور/ محمد بن علي الفري             | عضو     |                                                                                                                                                      |

قامت اللجنة الشرعية بدور مهم في تقديم المشورة الشرعية اللازمة للشركة، حيث أشرفت على تنفيذ إجراءات المراجعة الشرعية السنوية على المنتجات المجازة من اللجنة الشرعية والتي أظهرت أن أعمال الشركة المتعلقة بهذه المنتجات متوافقة مع قرارات اللجنة الشرعية، وعدم ظهور مخالفات شرعية مؤثرة.

## 15- قائمة الملاك الرئيسيين

بناءً على المادة (43)، النقطة رقم 10، والمادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج يبين الجدول أدناه وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود للأشخاص (عدا مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين) الذين لهم مصلحة ما نسبته (5%) أو أكثر وأي تغيير في تلك الأحقية خلال السنة:

| رقم | الاسم                              | الجنسية      | عدد الأسهم في بداية 2013 | الملكية في بداية 2013 | عدد الأسهم في نهاية 2013 | الملكية في نهاية 2013 | الفرق % |
|-----|------------------------------------|--------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|---------|
| 1   | البنك الأهلي التجاري               | شركة سعودية  | 5,000,000                | %29.99                | 5,000,000                | %29.99                | 0       |
| 2   | شركة إف. دبليو. يو                 | شركة ألمانية | 2,187,500                | %13.12                | 2,187,500                | %13.12                | 0       |
| 3   | مؤسسة التمويل الدولية (إي. إف. سي) | هيئة دولية   | 2,187,500                | %13.12                | 1,370,834                | %8.23                 | (%4.9)  |
| 4   | شركة في. إتش. في                   | شركة ألمانية | 1,250,000                | %7.49                 | 1,250,000                | %7.49                 | 0       |

## 16- بيان بعدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة و/أو أقاربهم من الدرجة الأولى وتغيرها:

- بيان بعدد الاسهم المملوكة لأعضاء مجلس الادارة خلال دورته السابقة في عام 2013 :

| رقم | الاسم                             | عدد الأسهم في 1 يناير 2013 | عدد الأسهم في 25 يونيو 2013 | الفرق % |
|-----|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------|
| 1   | الأستاذ/ معتمد محمد زينل على رضا  | 1000                       | 0                           | %100    |
| 2   | المهندس/ صالح أحمد حفني           | 1000                       | 1000                        | 0       |
| 3   | الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي         | 1000                       | 1000                        | 0       |
| 4   | الأستاذ/ عادل صالح الحوار         | 1000                       | 1000                        | 0       |
| 5   | الدكتور/ مانفريد جوزيف ديرهايمر   | 1000                       | 1000                        | 0       |
| 6   | الأستاذ/ يوكا هانز رويتر          | 1000                       | 1000                        | 0       |
| 7   | الأستاذ/ عبدالرزاق محمد الخريجي   | 1000                       | 0                           | %100    |
| 8   | الدكتور/ عبدالرؤوف سليمان با ناجه | 1000                       | 0                           | %100    |
| 9   | الأستاذ/ فيصل مصطفى كردي          | 1000                       | 0                           | %100    |
| 10  | الأستاذ/ دافيد قرانت جونز         | 1000                       | 0                           | %100    |
| 11  | الأستاذ/ ارني يوهانس رايف         | 1000                       | 0                           | %100    |

- بيان بعدد الاسهم المملوكة لأعضاء مجلس الادارة خلال دورته الحالية في عام 2013 :

| رقم | الاسم                           | عدد الأسهم في 25 يونيو 2013 | عدد الأسهم في 31 ديسمبر 2013 | الفرق % |
|-----|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------|
| 1   | الأستاذ/ بليهد ناصر البليهد     | 1000                        | 1000                         | 0       |
| 2   | المهندس/ صالح أحمد حفني         | 1000                        | 1000                         | 0       |
| 3   | الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي       | 1000                        | 1000                         | 0       |
| 4   | الأستاذ/ عبدالله علي الفراج     | 1000                        | 1000                         | 0       |
| 5   | الأستاذ/ عادل صالح الحوار*      | 1000                        | 0                            | %100    |
| 6   | الأستاذ/ جمال جميل ملائكة       | 1000                        | 1000                         | 0       |
| 7   | الدكتور/ مانفريد جوزيف ديرهايمر | 1000                        | 1000                         | 0       |
| 8   | الدكتور/ ماركس يوجن فشر         | 1000                        | 1000                         | 0       |
| 9   | الأستاذ/ يوكا هانز رويتر        | 1000                        | 1000                         | 0       |

\* تقدم العضو عادل صالح الحوار بإستقالته بتاريخ 2013/12/08 ووافق المجلس على ترشيح الأستاذ فيصل السقاف لإستكمال مدة عضويته في 2014/01/02 على أن يتم عرض ترشيحة في الجمعية العمومية القادمة التي سوف تعقد في النصف الاول من العام 2014م.

- ولا توجد أي حقوق خيارات في أسهم أو أي إستثمارات أو إحتياطات أخرى لفائدة أعضاء المجلس أو كبار التنفيذيين أو العاملين أو أسرهم.

## 17- صفقات مع اطراف ذوي العلاقة:

يوضح الجدول أدناه التعاملات التي تمت بين شركة الاهلي للتكافل وأطراف العلاقة وقيمة هذه التعاملات وذلك للعام الحالي 2013م

(أ) فيما يلي تفاصيل التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة خلال فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في 31 ديسمبر 2013:

| مبلغ المعاملة    |                  | الجهة ذات العلاقة | عمليات التأمين     | طبيعة المعاملة                         |
|------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------------------------------|
| 2012م            | 2013م            |                   |                    |                                        |
| (مراجعة)         | (غير مراجعة)     |                   |                    |                                        |
| (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) |                   |                    |                                        |
| 14,139           | 17,815           |                   | مساهم              | إجمالي اشتراكات تأمين للمجموعات        |
| 2,746            | 1,714            |                   | مساهم              | رسوم الاكتساب المدفوعة لتوزيع المنتجات |
| 2,814            | 3,166            |                   | مساهمون            | رسوم تسجيل                             |
| 9,932            | 8,964            |                   | مساهمون            | أتعاب إدارة                            |
| 3,229            | 4,138            |                   | شركة تابعة لمساهم  | رسوم ادارة صندوق الاستثمار             |
| 4,259            | 2,715            |                   | كبار موظفي الإدارة | مزايا قصيرة الاجل                      |
| 864              | 142              |                   | كبار موظفي الإدارة | مكافآت نهاية الخدمة                    |

(ب) المستحقة من/ (المدفوعة الى) جهة العلاقة

| 31 ديسمبر 2013م | 31 ديسمبر 2012م |
|-----------------|-----------------|
| (غير مراجعة)    | (مراجعة)        |
| ألف ريال سعودي  | ألف ريال سعودي  |

| إجمالي اشتراكات تأمين مستحقة من جهة ذات علاقة          |         |
|--------------------------------------------------------|---------|
| 463                                                    | 184     |
| - مساهم                                                |         |
| مستحق للمساهم الفني                                    | (71)    |
| مستحق للمساهم الموزع                                   | (1,317) |
| رسوم ادارة صندوق الاستثمار مستحقة من شركة تابعة لمساهم | 436     |
|                                                        | 326     |

(ج) بناء على الترتيب الذي تم بين الشركة والشركاء المؤسسين , فقد تم التنازل من قبل أحد الشركاء المؤسسين عن رسوم الاكتساب والتسجيل والإدارة للفترة من 1 يناير إلى 30 يونيو 2013م.

قدمت شركة الأهلي للتكافل تقرير عن صفقات الأطراف ذوي العلاقة مع تقرير خاص من المحاسب القانوني للجمعية العمومية، حيث تم الموافقة على صفقات الأطراف ذوي العلاقة التي تمت بين شركة الأهلي للتكافل والبنك الأهلي التجاري و شركة إف. دبليو. يو.

ومن مبدأ الشفافية والإفصاح ستقدم الشركة صفقات الأطراف ذوي العلاقة للجمعية على أساس سنوي للموافقة وذلك إلزاماً بالمادة (69) من نظام الشركات ومادة 18 (أ) من لائحة حوكمة الشركات.

## **18- إقرارات وفقاً لمتطلبات نظام حوكمة الشركات الصادر من هيئة السوق المالية:**

تعمل الشركة على وضع الاسس والاجراءات الكفيلة للتوافق مع بنود لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وتطبيق الشركة من الناحية العملية غالبية ما جاء في اللائحة كلياً أو جزئياً من خلال منظومة النظام الأساسي واللوائح والإجراءات الداخلية والأنظمة واللوائح النظامية ذات العلاقة إلى جانب تطبيقها للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، وتعمل الشركة على استكمال السياسات والإجراءات المنظمة للتطبيق، وتعمل على تطوير ذلك بصفة مستمرة وأن كافة البنود المتعلقة بالجمعية العامة تم تطبيقها في آخر جمعية عقدت خلال عام 2013م وتوضح النقاط ادناه أهم الالتزامات والافصاح على النحو التالي:

- فيما عدا ما تم الإفصاح عنه أعلاه بشأن الصفقات المبرمة مع الأطراف ذوي الصلة، لم تدخل الشركة كطرف في أي عقد توجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو لأي من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذي علاقة بأي من المذكورين.
- إلتزمت الشركة بكافة البنود الإلزامية للائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية عدا استخدام التصويت التراكمي حيث أن النظام الأساسي للشركة ينص على أن تحسب الاصوات في الجمعيات العمومية باستخدام التصويت العادي.
- لا توجد لدى الشركة أي أسهم ممتازة أو أسهم لها أولوية خاصة في التصويت سواء للمساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين، وإن جميع الأسهم هي أسهم عادية ذات قيمة إسمية متساوية وتساوي في حقوق التصويت وغيرها من الحقوق حسب النظام.
- فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الجدول الواردة بالتقرير، لا توجد أي مصلحة أو خيارات أو حقوق إكتتاب لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأطفالهم القصر في أي من الأسهم أو سندات الدين الخاصة بالشركة للسنة المالية 2013م .
- تقر الشركة بعدم وجود أي قروض أو مديونيات غير مسددة.
- لم تصدر الشركة ولم تمنح أي سندات دين قابلة للتحويل أو خيارات أو شهادات تفويض أو ما إلى غير ذلك من حقوق مماثلة خلال السنة المالية.
- لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي سندات دين قابلة للإسترداد.
- لا يوجد أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة اشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

## **19- معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:**

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير التقارير الدولية مقارنة لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين و يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.

## **20- تقرير المحاسب القانوني:**

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2013م ، وقد تم تعيين مكتب ( العيوطي وشركاه ) كمراجع للحسابات في 2013/06/25م.

## **21- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:**

قامت المراجعة الداخلية خلال عام 2013م بعمليات مراجعة دورية حسب المهام المنوطة بها والتي ترفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة و الإدارة التنفيذية متضمنة الملاحظات والتوصيات التي يتم التوصل لها لتعزيز نظام الرقابة الداخلي واجراءاتها.

كما يقوم مراجعوا الحسابات الخارجيين بعملية تقييم لفعالية نظام الرقابة الداخلية، ضمن مهمة مراجعتهم للبيانات المالية الختامية لشركة. إضافة لذلك يقوم مستشار ادارة المخاطر بتنفيذ تقييم مستمر لجميع انواع المخاطر و مراجعة فاعلية تنفيذ سياسات ادارة المخاطر.

تقوم الإدارة التنفيذية بالعمل على تنفيذ الإجراءات التصحيحية بمتابعة من لجنة المراجعة. و لم تظهر عمليات المراجعة المشار إليها ملاحظات جوهرية مؤثرة على سير الأعمال بالشكل المعتاد

من جانبها تقوم الإدارة التنفيذية بمراجعة وتقييم دوري لنظم المعلومات و اجراءات غسل الأموال و التأكد من التطبيق الفعال و التزام الشركة بجميع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة  
يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد نظام للرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفعالية ،و أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

## **22- حقوق مساهمي الشركة:**

حرصاً من إدارة الشركة وللحفاظ على حقوق مساهميها، وتطبيقاً للعمل بمبدأ الشفافية والإفصاح فقد تم تضمين البنود المذكورة أدناه في النظام الأساسي للشركة ولوائحها الداخلية :

- حق المساهم في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.
- حق المساهم في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.
- حق المساهم في حضور الجمعيات العامة والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها.
- حق التصرف في الأسهم.
- حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
- حق الإستفسار وطلب المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يعارض أنظمة السوق المالية ولوائحها التنفيذية.

## **شكر وتقدير**

يسر مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل أن ينتهز هذه الفرصة ليتقدم بالشكر لكافة منسوبي الشركة ومساهميها

داعين الله عز وجل لمزيد من التطور والإزدهار.

مجلس الإدارة

والله ولي التوفيق،،،

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية  
وتقرير مراجعي الحسابات المشترك  
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

| الصفحة  | الفهرس                                  |
|---------|-----------------------------------------|
| ١       | تقرير مراجعي الحسابات المستقلين المشترك |
| ٣-٢     | قائمة المركز المالي                     |
| ٤       | قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم   |
| ٥       | قائمة عمليات المساهمين                  |
| ٦       | قائمة دخل المساهمين الشامل              |
| ٧       | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين        |
| ٨       | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  |
| ٩       | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين        |
| ٣٥ - ١٠ | إيضاحات حول القوائم المالية             |

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص . ب ٥٥٠٧٨ جدة ٢١٥٣٤

الملكة العربية السعودية

رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٩٩٢/٣/١١م

ص . ب ٧٨٠ - جدة ٢١٤٢١

المملكة العربية السعودية

ترخيص رقم ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين المشترك  
إلى المساهمين في شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بها من ١ إلى ٢٤ التي تشكل جزءاً من القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقييمات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا أن القوائم المالية ككل:

- ١- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- ٢- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

لفت انتباهنا إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢١١)



كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٨٢)



جدة - المملكة العربية السعودية

٢٠ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ

٢٠ فبراير ٢٠١٤ م

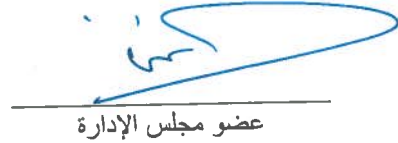
شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

| ٢٠١٢ م<br>ألف ريال سعودي      | ٢٠١٣ م<br>ألف ريال سعودي | إيضاح                                                             |
|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| <b>موجودات عمليات التأمين</b> |                          |                                                                   |
| ١٩,٨١٧                        | ٣٤,٧٨١                   | ٤ النقد وما في حكمه                                               |
| ٤٧٩,٨١٤                       | ٦٠٩,٤٥٩                  | ٥ إستثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات |
| ١٨٤                           | ٤٦٣                      | ١٥-ب إجمالي إستثمارات مستحقة من جهة ذات علاقة                     |
| ٣٢٦                           | ٤٣٦                      | ١٥-ب إيراد مستحق                                                  |
| ٣٣٢                           | ١٧٨                      | ٦ مدفوعات مقدماً وضم مدينة أخرى                                   |
| -                             | ٤٦٥                      | حصة معيدي التأمين من إستثمارات التأمين غير المكتسبة               |
| ١,٨٩٦                         | ٨٥٩                      | ٧ أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية                                     |
| ٥٠٢,٣٦٩                       | ٦٤٦,٦٤١                  | مجموع موجودات عمليات التأمين                                      |
| <b>موجودات المساهمين</b>      |                          |                                                                   |
| ٦٥                            | ٢٠٠                      | ٤ النقد وما في حكمه                                               |
| ١٢٢,٩٤٣                       | ١٢٨,٦٥٩                  | ٥ إستثمارات للمتاجرة                                              |
| ٢,٣١٨                         | ٤,٦٤٠                    | مستحق من عمليات التأمين                                           |
| ٢١٧                           | ٣٣٤                      | ٦ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى                                    |
| ١٦,٦٦٧                        | ١٦,٦٦٧                   | ١٢ ودیعة نظامیة                                                   |
| ١٤٢,٢١٠                       | ١٥٠,٥٠٠                  | مجموع موجودات المساهمين                                           |
| ٦٤٤,٥٧٩                       | ٧٩٧,١٤١                  | مجموع الموجودات                                                   |

  
الرئيس التنفيذي

  
المسئول المالي الأول

  
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

| ٢٠١٢م          | ٢٠١٣م          | إيضاح |                                                             |
|----------------|----------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |       |                                                             |
| ٤٨٥,١٦٩        | ٦١٧,٦٦٠        | ١٧    | <u>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</u>                         |
| -              | ٨٥٣            |       | مطلوبات عمليات التأمين                                      |
| -              | ٣٢٤            |       | الإحتياطي الفني لعمليات التأمين                             |
| ٥,٣٣٢          | ١١,٧٦٨         |       | الإشتراكات غير المكتسبة - إجمالي                            |
| ١,٨٧٩          | ٧١             | ١٥- ب | المطالبات القائمة - إجمالي                                  |
| ٢,٣١٨          | ٤,٦٤٠          |       | أرصدة مستحقة الدفع لمعدي التأمين                            |
| ٥٧٠            | ٥٣٥            |       | مستحق لجهات ذات علاقة                                       |
| ٥,٨٦٦          | ٩,١٥٠          | ٨     | مستحق لعمليات المساهمين                                     |
| ٧٠٠            | ٤٧١            |       | إشتراكات تأمين مستلمة مقدماً                                |
| ٥٠١,٨٣٤        | ٦٤٥,٤٧٢        |       | مستحقات وضمم دائنة أخرى                                     |
| ٥٣٥            | ١,١٦٩          |       | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                                |
| ٥٠٢,٣٦٩        | ٦٤٦,٦٤١        |       | مجموع مطلوبات عمليات التأمين                                |
|                |                |       | <u>فائض عمليات التأمين</u>                                  |
|                |                |       | فائض عمليات التأمين                                         |
|                |                |       | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين                          |
|                |                |       | <u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>                              |
|                |                |       | مطلوبات المساهمين                                           |
| ١,٥٧٨          | ١,٩٣٦          | ٨     | مستحقات وضمم دائنة أخرى                                     |
| ٦,٢٦٨          | ٨,٩٢٥          | ٩     | زكاة وضريبة مستحقة الدفع                                    |
| ٧,٨٤٦          | ١٠,٨٦١         |       | مجموع مطلوبات المساهمين                                     |
|                |                |       | <u>حقوق المساهمين</u>                                       |
| ١٦٦,٦٦٧        | ١٦٦,٦٦٧        | ١٠    | رأس المال                                                   |
| ٧,٨٧٤          | ٧,٨٧٤          | ١١    | إحتياطي نظامي                                               |
| (٤٠,١٧٧)       | (٣٤,٩٠٢)       |       | خسائر متراكمة                                               |
| ١٣٤,٣٦٤        | ١٣٩,٦٣٩        |       | مجموع حقوق المساهمين                                        |
| ١٤٢,٢١٠        | ١٥٠,٥٠٠        |       | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين                               |
| ٦٤٤,٥٧٩        | ٧٩٧,١٤١        |       | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين |

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

| إيضاح                                              | ٢٠١٣م<br>ألف ريال سعودي | ٢٠١٢م<br>ألف ريال سعودي |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>إيرادات التأمين</b>                             |                         |                         |
| إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة                   | ١٤٠,١٩٢                 | ١٥٣,٤٩٨                 |
| الجزء الاستثماري، صافي                             | (٩٢,١١٩)                | (١١٢,٧٠٥)               |
| صافي إشتراكات التأمين المكتتبة                     | ٤٨,٠٧٣                  | ٤٠,٧٩٣                  |
| إشتراكات إعادة التأمين المسندة                     | (١٦,٧٣١)                | (١٢,٠٤٩)                |
| صافي إشتراكات التأمين المقيدة                      | ٣١,٣٤٢                  | ٢٨,٧٤٤                  |
| التغير في صافي الاشتراكات غير المكتتبة             | (٣٨٨)                   | -                       |
| صافي إيرادات التأمين                               | ٣٠,٩٥٤                  | ٢٨,٧٤٤                  |
| <b>المطالبات والمصروفات</b>                        |                         |                         |
| اجمالي المطالبات المدفوعة                          | (٥,٣٩٠)                 | (٦,٩٣٧)                 |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة            | ٤,٨٥٨                   | ٦,٢٥٧                   |
| صافي المطالبات المدفوعة                            | (٥٣٢)                   | (٦٨٠)                   |
| التغير في مخصص المطالبات القائمة                   | (٧٠)                    | (١٠٤)                   |
| صافي المطالبات المتكبدة                            | (٦٠٢)                   | (٧٨٤)                   |
| ١٣                                                 |                         |                         |
| رسوم إقتناء مدفوعة الى المساهم الموزع              | (١,٧١٤)                 | (٢,٧٤٦)                 |
| رسوم تسجيل مدفوعة إلى المساهمين الفنيين والموزعين  | (٣,١٦٦)                 | (٢,٨١٤)                 |
| أتعاب إدارة مدفوعة الى المساهمين الفنيين والموزعين | (٨,٩٦٤)                 | (٩,٩٣٢)                 |
| رسوم إشراف وتفتيش                                  | (١,١٥٤)                 | (١,٢٠٠)                 |
| مصروفات اكتتاب مباشرة أخرى                         | (٢٩٨)                   | (٢٨٦)                   |
| مجموع المطالبات والمصروفات                         | (١٥,٨٩٨)                | (١٧,٧٦٢)                |
| <b>فائض الاكتتاب للسنة</b>                         |                         |                         |
| أتعاب صندوق الاستثمار                              | ١٥,٠٥٦                  | ١٠,٩٨٢                  |
| مصروفات عمومية وإدارية                             | ٤,١٣٨                   | ٣,٢٢٩                   |
| ١٤                                                 |                         |                         |
| فائض السنة من عمليات التأمين                       | ٦,٣٤٣                   | ٢,٤٨٤                   |
| حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين               | (٥,٧٠٩)                 | (٢,٢٣٦)                 |
| ٢ ب                                                |                         |                         |
| حصة حملة الوثائق من فائض للسنة                     | ٦٣٤                     | ٢٤٨                     |
| الفائض المتراكم لحملة الوثائق في بداية السنة       | ٥٣٥                     | ١,٠٢٢                   |
| الفائض الموزع على حملة الوثائق خلال السنة          | -                       | (٧٣٥)                   |
| ١.١٧                                               |                         |                         |
| الفائض المتراكم لحملة الوثائق في نهاية السنة       | ١,١٦٩                   | ٥٣٥                     |

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

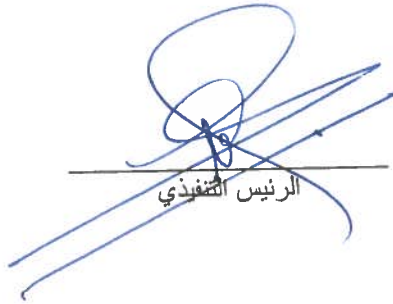
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

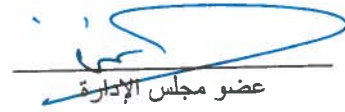
شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

| ٢٠١٢م          | ٢٠١٣م          | إيضاح |                                                      |
|----------------|----------------|-------|------------------------------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |       |                                                      |
| ٢,٢٣٦          | ٥,٧٠٩          | ٢ ب   | حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين                 |
| ١,٧٥٩          | ٥,٧١٦          | ٥     | أرباح غير محققة من الاستثمارات                       |
| ٣٤             | -              | ٥     | أرباح محققة من الاستثمارات                           |
| ٤,٠٢٩          | ١١,٤٢٥         |       | مجموع الدخل                                          |
| (٢,٩٩٨)        | (٣,٣٨٠)        | ١٤    | مصروفات عمومية وإدارية                               |
| ١,٠٣١          | ٨,٠٤٥          |       | صافي دخل السنة                                       |
| ١٥,٣٩١         | ١٦,٦٦٧         |       | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف) |
| ٠,٠٧           | ٠,٤٨           | ٢١    | صافي ربح السهم للسنة (ريال سعودي)                    |

  
الرئيس التنفيذي

  
المسئول المالي الأول

  
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

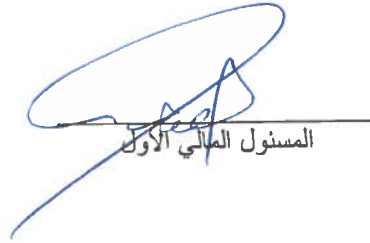
| ٢٠١٢م          | ٢٠١٣م          |
|----------------|----------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |
| ١,٠٣١          | ٨,٠٤٥          |
| (٢,٢٦٠)        | (٢,٧٧٠)        |
| (١,٢٢٩)        | ٥,٢٧٥          |

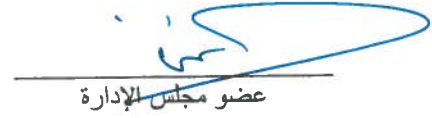
صافي دخل السنة

الزكاة وضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ٩)

مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

  
الرئيس التنفيذي

  
المسنول المالي الأول

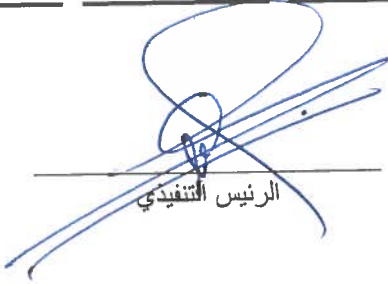
  
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

| رأس المال      | الإحتياطي النظامي | الخسائر المتراكمة | المجموع        |                                       |
|----------------|-------------------|-------------------|----------------|---------------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي    | ألف ريال سعودي    | ألف ريال سعودي |                                       |
| ١٦٦,٦٦٧        | ٧,٨٧٤             | (٣٨,٩٤٨)          | ١٣٥,٥٩٣        | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م             |
| -              | -                 | ١,٠٣١             | ١,٠٣١          | صافي دخل السنة                        |
| -              | -                 | (٢,٢٦٠)           | (٢,٢٦٠)        | الزكاة وضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ٩) |
| ١٦٦,٦٦٧        | ٧,٨٧٤             | (٤٠,١٧٧)          | ١٣٤,٣٦٤        | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م             |
| -              | -                 | ٨,٠٤٥             | ٨,٠٤٥          | صافي دخل السنة                        |
| -              | -                 | (٢,٧٧٠)           | (٢,٧٧٠)        | الزكاة وضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ٩) |
| ١٦٦,٦٦٧        | ٧,٨٧٤             | (٣٤,٩٠٢)          | ١٣٩,٦٣٩        | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م             |

  
الرئيس التنفيذي

  
المسئول المالي الأول

  
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

إيضاح ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ٢٠١٣م ٢٠١٢م

الأنشطة التشغيلية

حصة المساهمين من فائض السنة لعمليات التأمين

تسويات لمطابقة حصة حملة الوثائق من فائض السنة مع صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية:

استهلاك

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - صافي

حصة معيدي التأمين من إشتراكات تأمين غير مكتسبة

إشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي

إيرادات عمولة مؤجلة - التأمين للمجموعات ومديني المجموعة

|       |       |   |
|-------|-------|---|
| ١,٨١٢ | ١,٢٣٠ | ٧ |
| ٧٧    | (٢٢٩) |   |
| ٦٩٨   | (٤٦٥) |   |
| (٧٨٠) | ٨٥٣   |   |
| (١٧٩) | -     |   |
| ١,٨٧٦ | ٢,٠٢٣ |   |

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إستثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

المستحق الى عمليات المساهمين

إشتراكات تأمين مستحقة من طرف ذي علاقة

إيرادات مستحقة

مدفوعات مقدماً و ذمم مدينة أخرى

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

مطالبات قائمة - إجمالي

أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين

مستحق لجهات ذات علاقة

إشتراكات تأمين مستلمة مقدماً

مستحقات و ذمم دائنة أخرى

صافي النقد المتوفر من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

|           |           |  |
|-----------|-----------|--|
| (١٣٤,٨٤٢) | (١٢٩,٦٤٥) |  |
| ١,٥٤١     | ٢,٣٢٢     |  |
| ٥٣٥       | (٢٧٩)     |  |
| (١٢٦)     | (١١٠)     |  |
| (٢٢٩)     | ١٥٤       |  |
| ٥٣٦       | -         |  |
| ١٢٩,٢٦٠   | ١٣٢,٤٩١   |  |
| (٥٩٦)     | ٣٢٤       |  |
| (٤,٥٢٦)   | ٦,٤٣٦     |  |
| ١,١٨٦     | (١,٨٠٨)   |  |
| (٩٧٨)     | (٣٥)      |  |
| (١,٦١٣)   | ٣,٢٨٤     |  |
| (٧,٩٧٦)   | ١٥,١٥٧    |  |

النشاط الإستثماري

شراء أثاث و تركيبات ومعدات مكتبية

|      |       |   |
|------|-------|---|
| (٥٢) | (١٩٣) | ٧ |
|------|-------|---|

النشاط التمويلي

الفائض الموزع

|       |   |      |
|-------|---|------|
| (٧٣٥) | - | ١.١٧ |
|-------|---|------|

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه  
النقد و ما في حكمه في بداية السنة

|         |        |  |
|---------|--------|--|
| (٨,٧٦٣) | ١٤,٩٦٤ |  |
| ٢٨,٥٨٠  | ١٩,٨١٧ |  |

النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

|        |        |   |
|--------|--------|---|
| ١٩,٨١٧ | ٣٤,٧٨١ | ٤ |
|--------|--------|---|

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

| إيضاح                                                                                  | ٢٠١٣م<br>ألف ريال سعودي | ٢٠١٢م<br>ألف ريال سعودي |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| الأنشطة التشغيلية                                                                      |                         |                         |
| صافي دخل السنة                                                                         | ٨,٠٤٥                   | ١,٠٣١                   |
| تسويات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد المتوفر من<br>(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية: |                         |                         |
| أرباح محققة من إستثمارات للمتاجرة                                                      | ٥                       | (٣٤)                    |
| أرباح غير محققة من استثمارات للمتاجرة                                                  | ٥                       | (١,٧٥٩)                 |
|                                                                                        | ٢,٣٢٩                   | (٧٦٢)                   |
| التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                                            |                         |                         |
| مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى                                                         | (١١٧)                   | (٢٠١)                   |
| المستحق من عمليات التأمين                                                              | (٢,٣٢٢)                 | (١,٥٤١)                 |
| مستحقات وذمم دائنة أخرى                                                                | ٣٥٨                     | (٢,٨٥٢)                 |
| زكاة وضريبة دخل مدفوعة                                                                 | (١١٣)                   | -                       |
| صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية                                  | ١٣٥                     | (٥,٣٥٦)                 |
| الانشطة الاستثمارية                                                                    |                         |                         |
| شراء استثمارات للمتاجرة                                                                | ٥                       | (٧٧,٤٤٧)                |
| استرداد استثمارات للمتاجرة                                                             | ٥                       | ٦,٦٦٧                   |
| زيادة في الوديعة النظامية                                                              | ١٢                      | (٦,٦٦٧)                 |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية                                             | -                       | (٧٧,٤٤٧)                |
| صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه                                              | ١٣٥                     | (٨٢,٨٠٣)                |
| النقد وما في حكمه في بداية السنة                                                       | ٦٥                      | ٨٢,٨٦٨                  |
| النقد وما في حكمه في نهاية السنة                                                       | ٢٠٠                     | ٦٥                      |

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الأهلي للتكافل (الشركة)، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ المؤرخ في ٢١ رجب ١٤٢٨ هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧م. وعنوان الشركة المسجل هو:  
ص.ب ٤٨٥١٠  
مركز الخالدية للأعمال  
شارع الأمير سلطان  
جدة ٢١٥٨٢  
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨م، وتم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودي بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م. كانت الشركة كما في تاريخ تأسيسها مملوكة بنسبة ٦٦.٢٥% للمساهمين السعوديين المؤسسين ومساهمين من خلال الاكتتاب العام و ٣٣.٧٥% لمساهمين غير سعوديين.

بتاريخ لاحق لنهاية السنة قرر مجلس إدارة الشركة في ١٠ فبراير ٢٠١٤م، إنهاء اتفاقية التعاون ("الاتفاقية") التي تربطه مع شركة إف دبليو يو جي (إف دبليو يو)، أحد المساهمين، والمتعلقة بتوفير وتقديم الخدمات لمنتجات الشركة، كما تم إنهاء الاتفاقية المتعلقة بتوزيع منتجات الشركة والممنوحة بصورة حصرية لشركة (إف دبليو يو) مع السماح للشركة إمكانية الوصول إلى نظام المبيعات والتأمين الخاص بالشركة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (تاريخ إنهاء الاتفاقية). بعد إنهاء الاتفاقية، سيتم سداد ٥٠% من الدخل الخاص برسوم التسجيل والرسوم الإدارية المتعلقة بحصة إف دبليو يو من بواليص التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م على أساس شهري حتى يتم إنهاء تلك البواليص سواء أن تم تصفيته، إستحق السداد، تم إسقاطها، إلغائها، إنهاءها أو تم سدادها كجزء من المطالبة. بالإضافة الى ذلك اتفقت الشركة مع شركة (إف دبليو يو) على الإستمرار في تقديم خدماتها لفترة لاتقل عن ثمانية عشر شهراً وبعد أقصى ثلاثين شهراً من تاريخ إنهاء الاتفاقية لمساعدة الشركة في تطبيق النظام الجديد، مقابل دفع رسوم خدمات شهرية بمبلغ ٣٠٠ ألف ريال سعودي وسوف يخضع هذا الترتيب لموافقة مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة.

٢ - أسس الإعداد

أ / بيان الالتزام بالمعايير

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

ب / أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس استثمارات المتاجرة واستثمارات المتاجرة المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المتعلقة بالوحدات والاحتياطي الفني لعمليات التأمين بالقيمة العادلة.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي في عهدة الشركة فعلياً. ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح لأي من النشاطين في دفاتر حسابات كل نشاط منهما. أما أساس توزيع المصروفات الناشئة عن العمليات المشتركة فتحده الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض الناشئ عن عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي:

|      |              |
|------|--------------|
| ٩٠%  | المساهمون    |
| ١٠%  | حملة الوثائق |
| ١٠٠% |              |

يتم ترتيب عرض بنود المركز المالي بناء على السيولة. في حالة نتج عجز عن عمليات التأمين. يتم تحميل العجز بأكمله على مساهمي عمليات التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

#### ج) عملة التشغيل والعرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة التشغيل والعرض. وقد تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف صحيح ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

#### د) استخدام الحكم والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة ممارسة قدر من الاجتهاد وإجراء تقديرات وإعداد افتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والافصاحات المرفقة. إن عدم التيقن من هذه الافتراضات والتقديرات قد ينتج عنه نتائج تقتضي إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات.

#### مخصص المطالبات تحت التسوية

إن الإدارة مطالبة بممارسة الاجتهاد في تقديرها للمبالغ المستحقة لحملة الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تتطوي على درجات متفاوتة من التقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينشأ عنه في المستقبل تغيرات في المطلوبات التقديرية. وتقدر الشركة مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة في محفظة التأمين. ويتم تقدير المطالبات التي تحتاج إلى قرار من محكمة أو هيئة تحكيم، إن وجدت على أساس كل مطالبة على حدة. وتقوم الإدارة على أساس شهري بفحص مخصصاتها مقابل المطالبات المدفوعة، والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. وأي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي وأي مبالغ مسددة أو مخصصات في السنة التالية يتم إدراجه في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة، كما في ٣١ ديسمبر، والمصادقة عليه من قبل الخبير الاكتواري للشركة.

#### مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تكوين مخصص للانخفاض في قيمة الإشتراكات المستحقة إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للأجل الأصلية للحسابات الدائنة. ويعتبر وجود مصاعب مالية كبيرة لدى المدين أو تعثره أو تخلفه عن السداد مؤشرات على أن انخفاض قيمة المساهمة.

#### الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية للأثاث والتركيبات والمعدات لأغراض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للموجودات والتلف الطبيعي. وتقوم الإدارة سنوياً بفحص القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مبلغ الاستهلاك إذا كانت الإدارة ترى أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

#### القيم العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط باستخدام تقنيات التقييم. تتضمن هذه التقنيات استخدام معاملات تمت حديثاً بموجب شروط تجارية عادية، وبالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مماثلة إلى درجة كبيرة و/أو تحليل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة تكون بناءً على أفضل تقديرات للإدارة وبسعر الخصم المستخدم في السوق لموجودات مماثلة.

إذا لم يتم تحديد القيمة العادلة بطريقة موثوقة، تحدد قيمة الموجودات المالية بالتكلفة وتتضمن التكلفة النقدية المسددة لإقتناء الأصل بالإضافة إلى كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بإقتناء الأصل.

#### مبدأ الاستمرارية

أعدت إدارة الشركة تقيماً لقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وهي على قناعة أن لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك فلا علم للشركة بأي شكوك كبيرة قد تلقي ظلالاً كبيراً من الشك على القدرة على الاستمرار في العمل. لذا فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ استمرار الشركة في العمل.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

### ٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة المذكورة أدناه والتي ليس لها أثر على القوائم المالية للشركة :

#### معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ : يستبدل المعيار إرشادات قياس القيمة العادلة ضمن معايير التقارير المالية الدولية بمعيار واحد، لذلك يوفر المعيار إرشادات بشأن كيفية قياس والإفصاح عن القيمة العادلة.

#### التعديلات على المعايير القائمة

- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية : تعديل معيار رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الأخرى .
- تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ الأدوات المالية : تعديل متطلبات الإفصاح في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ : إن الإفصاحات مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي انطلقت وفقاً للفقرة ٤٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ ، إن الإفصاحات تنطبق أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لصافي ترتيبات المقاصة الرئيسية أو الإتفاقيات المشابهة، بغض النظر عن ما إذا كان يتم تحديدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين : استبعدت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ الخيار الخاص باثبات الأرباح والخسائر الإكتوارية حيث يتم إثبات جميع التغيرات في برامج مزاي العاملين في الأرباح والخسائر والدخل الشامل .
- يقدم مجلس معايير المحاسبة الدولي تحسينات سنوية على معايير التقارير المالية الدولية : ٢٠٠٩-٢٠١١ تشمل التحسينات تعديلات على المعايير التالية والتي تؤثر على معايير أخرى :
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية : معلومات المقارنة التي تتجاوز الحد الأدنى والعرض للقوائم الإفتتاحية للمركز المالي والإيضاحات المرفقة .
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات، الآلات والمعدات : تصنيف معدات الصيانة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية : الموجودات والمطلوبات القطاعية.

أختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير، التفسير والتعديلات التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولم تصبح نافذة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية :

#### النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك .

#### الإشتراكات المستحقة

تسجل إشتراكات التأمين المستحقة بإجمالي مبلغ إشتراك التأمين من عقد التأمين مخصوماً منها المخصص لأي مبالغ لا يمكن تحصيلها. تشطب الديون المعدومة حال تكبدها.

#### إستثمارات المتاجرة المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

تمثل الإستثمارات المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات الموجودات المتصلة ببعض العقود التي تعود مخاطر الإستثمار فيها بشكل أساس إلى حامل العقد، وتمثل 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 إلى صافي قيمة الأصل المعلنة من قبل مدير الصندوق. في حالة بيع جزء من الإستثمار تحتسب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

### ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### إستثمارات المتاجرة

تمثل إستثمارات المتاجرة إستثمارات في محفظة إختيارية تتم وفقاً لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي . يتم تقييم الإستثمارات بإستخدام طريقة سعر سوق إلى سوق حيث تعكس المحفظة صافي قيمة موجوداتها بدلاً من قيمتها الدفترية. يتم تسجيل المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة في قائمة عمليات المساهمين ، وفي حالة بيع جزء من الإستثمارات المقتناة يتم احتساب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

#### الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات .

فيما يلي الأعمار الانتاجية التقديرية للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك:

|                              |                      |
|------------------------------|----------------------|
| أثاث وتجهيزات                | ٥ سنوات إلى ١٠ سنوات |
| أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية | ٤ سنوات إلى ٦.٦٧ سنة |

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الانتاجية وطريقة الاستهلاك وتعديلها إذا كان ذلك ملائماً في نهاية كل سنة مالية. أما أعمال الفحص لمعرفة الانخفاض في القيمة فتتم عندما تشير لأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يسجل الاستهلاك المحمل على الفترة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس الاستهلاك الفعلي. وبالمثل فإن الخسائر من الانخفاض في القيمة. إن وجدت، تسجل في قائمة عمليات لتأمين والفائض المتراكم.

تسجل مصروفات الإصلاح والصيانة في قائمة عمليات المساهمين أما التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات ذات العلاقة أو تطيل أعمارها بشكل جوهري فتتم رسملتها.

#### الإحتياطي الفني لعمليات التأمين

يتم احتساب مخصص مطلوبات عقود الإستثمار على أساس طريقة التقييم الإكتواري من خلال إستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة أو السعر الحالي لوحدة الصندوق.

يتضمن التقييم الإكتواري مخصص مطالبات التأمين وهو المبلغ الذي يتوقع أن تدفعه الشركة لحملة الوثائق.

#### إعادة التأمين

لدى الشركة إتفاقية حصة إعادة تأمين معدلة مع شركة إعادة تأمين عالمية مستقلة (مدير إعادة التأمين). تتعامل الشركة فقط مع مدراء إعادة التأمين الذين توافق عليهم الإدارة والمصنفة على الأقل من درجة ب ب ب أو بتصنيف أعلى بواسطة وكالات التصنيف العالمية.

إن أي أصل أو التزام يسجل في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين يمثل المساهمات المستحقة إلى أو المبالغ المستحقة من وكيل التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من معيد تأمين بشكل يتفق مع التزام المطالبة المتعلقة بالأطراف المؤمن عليها. يتم فحص الإنخفاض في قيمة الذمم المدينة الناتجة من عقود إعادة التأمين ضمن الفحص الذي يتم على المدينون .

#### صندوق المشاركين للتكافل التضامني

لدى الشركة صندوق باسم صندوق المشاركين للتكافل التضامني (صندوق التكافل) 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 الإحتياطي الحسابي عن طريق التقييم الإكتواري للمزايا المستقبلية للوثيقة. وتتضمن الإفتراضات الإكتوارية هامشاً مقابل الإنحرافات السالبة يأخذ في الاعتبار عموماً نوع الوثيقة وسنة الإصدار ومدة الوثيقة. وتستند إفتراضات معدل الإنسحاب والوفاة إلى الخبرة .

### ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### فحص كفاية المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء فحوص لمعرفة كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات العقود. ولإجراء هذه الفحوص تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات معالجة المطالبات والمصروفات الإدارية. يتم تحميل أي عجز في القيمة الدفترية فور حدوثه على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عن طريق تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن فحوص كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر القائمة).

عندما يتطلب فحص كفاية المطلوبات اتباع افتراضات جديدة لأفضل التقديرات فإن مثل هذه الافتراضات (بدون هوامش للإنحراف السالب) يتم استخدامها لقياس تلك المطلوبات لاحقاً.

#### الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية. يتم تكوين مخصص الزكاة وضريبة الدخل، التي تمثل مطلوبات من المساهمين، ويحمل على الخسائر المتراكمة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. وبناءً عليه، فإن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل القابلة للاسترداد من المساهمين تقيد لحساب الخسائر المتراكمة.

نظراً لاسترداد كافة المصاريف المحملة للزكاة وضريبة الدخل من المساهمين، لم يتم إجراء تسويات علي القوائم المالية تتعلق بتأثير الضرائب المؤجلة.

#### المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

تسجل المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل لقاء البضاعة والخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لم يتم.

#### المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال لنشوء تكاليف لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها .

#### مكافأة نهاية الخدمة

تدفع الشركة لموظفيها مكافأة نهاية خدمة. ويستند استحقاق هذه المكافأة عادة إلى طول مدة خدمة الموظف وإتمام فترة الحد الأدنى من الخدمة. يتم تكوين مخصص مقابل مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب نظام العمل والعمال السعودي عن فترات خدمتهم المتجمعة في تاريخ قائمة المركز المالي ويحمل مصروف الفترة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

#### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية استردادها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة الدخل . يتحدد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

أ. في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين.

ب. في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

ج. في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي المطبق.

### ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل على احتمال حدوث انخفاض في قيمة موجودات ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص انخفاض قيمة سنوي عندئذ تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن استرداده من قيمة الموجودات. إن المبلغ الممكن استرداده من قيمة الموجودات هي القيمة العادلة للموجودات أو وحدة تحقيق النقد ناقصاً تكاليف بيعها وقيمتها قيد الاستعمال أيهما أعلى ويتم تحديدها لكل موجودات على حدة إلا إذا كانت الموجودات لا تحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية لموجودات أخرى أو مجموعة أخرى من الموجودات. وإذا تجاوزت القيمة الدفترية لموجودات ما أو وحدة تحقيق النقد قيمتها أو المبلغ الممكن استرداده من قيمتها فإن الموجودات تعتبر عندئذ على أنه قد انخفضت قيمتها ويتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها. وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال فإن التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالموجودات. وفي تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات تؤخذ في الاعتبار المعاملات التي تمت مؤخراً في السوق إن توفرت. وإذا لم تتوفر مثل هذه المعاملات يستخدم نموذج تقييم ملائم. ويتم تأييد هذه الحسابات بمضاعفات تقييم وأسعار الأسهم المعلنة لشركات تابعة مدرجة في التداول ومؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتوفرة.

تستند حسابات الشركة للانخفاض في القيمة إلى الموازنات التقديرية التفصيلية وتوقعات الحسابات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المحققة للنقد التي يتم تخصيص موجودات لها وتغطي هذه الموازنات التقديرية وحسابات التوقعات عموماً فترة خمس سنوات. أما الفترات التي هي أطول من خمس سنوات فيتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

تسجل خسائر العمليات المستمرة من الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين في فئات المصروف المتفقة مع وظيفة الموجودات التي انخفضت قيمتها باستثناء الممتلكات التي سبق إعادة تقييمها وتم تسجيل إعادة تقييمها في الإيرادات الشاملة الأخرى. وفي هذه الحالة فإن الانخفاض في القيمة يسجل أيضاً في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى قيمة أي إعادة تقييم سابق.

وفيما يتعلق بالموجودات فإن التقييم يتم في تاريخ كل قوائم مالية إذا كان هناك أي دليل على أن الخسائر من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد تكون انخفضت. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة عندئذ بتقدير المبلغ الممكن استرداده من قيمة الموجودات. ويتم عكس خسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها فقط إذا كان قد حدث تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده من قيمة الموجودات منذ تم تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة. ويتم تقييم عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات المبلغ الممكن استرداده من قيمتها ولا يتجاوز عكس القيد القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحقيقها، بعد طرح الاستهلاك، فيما لو لم يتم قيد خسارة من الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية في السنوات السابقة. ويسجل عكس القيد في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين ما لم تكن الموجودات قد تم تسجيلها بالقيمة المعاد تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة من إعادة التقييم.

#### إلغاء القيد

يتم إلغاء قيد موجودات مالية (أو حسب مقتضى الحال جزء من موجودات مالية أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات المالية) في حالة:

- انتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات.
- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو أنها تعهدت بالتزام دفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "تحويل" أو (أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الموجود، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الموجودات ولم تحتفظ بالمنافع والمخاطر الفعلية للموجودات ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الموجودات.

## ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## عدم الاعتراف (تتمة)

وإذا كانت الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو أنها قد أبرمت اتفاقية تحويل فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الموجودات وإلى أي حد كان ذلك. وعندما تكون الشركة لا هي تنازلت عن كافة مخاطر ومنافع الموجودات ولا هي احتفظت بها فعلياً ولا هي تنازلت عن السيطرة على الموجودات فإن الموجودات حينئذ يتم تسجيلها في حدود استمرار مشاركة الشركة في الموجودات. وفي تلك الحالة فإن الشركة تسجل التزاماً مقابل استمرار مشاركتها. ويتم قياس الموجودات الذي تم التنازل عنه والالتزام المتصل بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. إن الاستمرار في المشاركة الذي يأخذ شكل ضمان على الموجودات المتنازل عنها يقاس بالقيمة الدفترية للموجودات وأكبر مبلغ ثمن مقابل قد تكون الشركة مطالبة بدفعه، أيهما أقل.

## المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد مطلوبات مالية عندما يتم إبراء الالتزام بموجب المطلوبات المالية أو الغاؤه أو انتهائه.

## المحاسبة في تاريخ الإيجار

إن جميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطريقة العادية يتم تسجيلها أو إلغاء قيدها في تاريخ الإيجار (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). إن المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب سداد قيمة الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي يحدده النظام بصفة عامة أو العرف السائد في السوق .

## القيم العادلة

تتضمن الأدوات المالية النقد وما في حكمه واستثمارات الاتجار المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المتصلة بالوحدات الاشتراكات المستحقة القبض والإيرادات المستحقة والذمم المدينة الأخرى وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة واستثمارات المتاجرة والمستحق من عمليات التأمين والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

وباستثناء القيمة العادلة لاستثمارات المتاجرة التي تستند إلى أسعار الوحدة المعلنة من مدير الصندوق فإن القيم العادلة لجميع الأدوات المالية يتم تقديرها باستعمال طرق مثل صافي القيم الحالية للتدفقات النقدية.

## العملات الأجنبية

تمسك الشركة السجلات المحاسبية بالريال السعودي. 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 إما في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. نظراً لأن جميع معاملات الشركة التي تتم بالعملة الأجنبية هي بصفة أساسية بالدولار الأمريكي الذي سعر صرفه مقابل الريال السعودي ثابت فإن مكاسب وخسائر تحويل العملة الأجنبية ليست مهمة ولم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

## تصنيف المنتج

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين على الحياة والتي هي مرتبطة بعقود استثمار . وإذا تضمنت العقود عنصر استثمار وعنصر تأمين وكانت التدفقات النقدية من العنصرين متميزة فلا يتم جمع المبالغ المتعلقة بهما . يتم احتساب أي مساهمات متعلقة بعنصر التأمين من خلال قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويحتسب العنصر المتبقي من خلال قائمة المركز المالي لعمليات التأمين .

#### عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تنطوي على مخاطر تأمين كبيرة عند بداية العقد أو تلك العقود التي تنطوي، عند بداية العقد، على مضمون تجاري قد يصبح 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 فإنه يبقى كعقد تأمين طوال المدة المتبقية من فترة الوثائق حتى ولو حدث إنخفاض كبير في مخاطر التأمين خلال هذه الفترة .

تسجل الإشتراكات المتعلقة بعقود التأمين كإيرادات على مدى فترة سداد الإشتراك للوثائق ذات العلاقة .

#### عقود الإستثمار

تصنف أي عقود لا تعتبر عقود تأمين بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية كعقود إستثمار. تحتسب المبالغ المستردة وفقاً لعقود الإستثمار من خلال قائمة عمليات المساهمين والفائض المتراكم ويتم إظهار الجزء الإستثماري المسترد من المساهمة كخصم من إجمالي المساهمات للسنة من عمليات التأمين ويتم تحويله إلى مطلوبات عقود الإستثمار (العقود المرتبطة بالوحدات) .

#### المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحملة العقود والجهات الأخرى ويتم تحميل المصروفات المتعلقة بتعديل الخسارة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. وتشمل المطالبات المبالغ التقديرية المستحقة الدفع المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي .

تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على المدخلات الإكتوارية، ويتضمن ذلك تكوين مخصص بناءً على تقدير الإدارة وتكلفة سداد المطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

لا تقوم الشركة بخصم التزامها مقابل المطالبات غير المسددة.

#### رسوم الإكتساب

تدفع رسوم الإكتساب إلى المساهمين الموزعين وتحمل على المصروف حال إستحقاقها وفقاً لشروط عقد التأمين .

#### رسوم التسجيل والأتعاب الإدارية

تسجل الشركة رسوم التسجيل والأتعاب الإدارية المستحقة إلى المساهمين الفنيين والموزعين والتي هي عبارة عن تكاليف تم تحملها مباشرة للحصول على المساهمات من شهادات التأمين، حال انفاقها ويتم تحميلها على المصروف عندما تستحق وفقاً لأحكام عقد التأمين.

#### المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتسجيل المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي نافذ لتسوية المبلغ المسجل ويكون هناك نية لدى الشركة إما للتقاضي على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت . لا يتم مقاصة الدخل والمصروفات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب معيار محاسبي أو تفسير له مفسح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

#### التقارير القطاعية

القطاع هو قسم مميز من محفظة الشركة يزاول عمله في توريد المنتجات أو تقديم الخدمات (قطاع عمل) ويخضع لمخاطر ومنافع مختلفة عن منافع ومخاطر القطاعات الأخرى. يتم فحص النتائج التشغيلية للقطاع بصورة دورية بواسطة رئيس قسم التشغيل وذلك لتوزيع الموارد وتحديد الكفاءة التشغيلية .

#### عقود الإيجار

إذا احتفظ المؤجر فعلياً بجميع مخاطر ومنافع الملكية فإن الأصل يصنف كإيجار تشغيلي. تسجل عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في قائمة عمليات المساهمين على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تكاليف معاملات

تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية العائدة مباشرة لإصدار رأس المال. تحتسب تكاليف المعاملات لمعاملة أسهم كخصم من حقوق المساهمين.

٤ - النقد وما في حكمه

| ٢٠١٢ م<br>ألف ريال سعودي | ٢٠١٣ م<br>ألف ريال سعودي |
|--------------------------|--------------------------|
| ٥                        | ٤                        |
| ١٩,٨١٢                   | ٣٤,٧٧٧                   |
| ١٩,٨١٧                   | ٣٤,٧٨١                   |
| ٦٥                       | ٢٠٠                      |

عمليات التأمين

نقد في الصندوق

نقد لدى البنك (إيضاح ١.٤)

عمليات المساهمين

نقد لدى البنك (إيضاح ١.٤)

١.٤ النقدية لدى البنك محتفظ بها في حسابات لدى طرف ذي علاقة .

٥ - إستثمارات للمتاجرة

عمليات التأمين

تتكون استثمارات عمليات التأمين من وحدات في صناديق مرابحة قصيرة الأجل مسجلة بالدولار الأمريكي ، تدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيس في الشركة.

| ٢٠١٢ م<br>ألف ريال سعودي | ٢٠١٣ م<br>ألف ريال سعودي |
|--------------------------|--------------------------|
| ٢٩٣,٣٨٩                  | ٣٦٢,٦٧٥                  |
| ١١٠,٤٩٣                  | ١٤٢,٦٦٢                  |
| ٧٥,٩٣٢                   | ١٠٤,١٢٢                  |
| ٤٧٩,٨١٤                  | ٦٠٩,٤٥٩                  |

محفظة المنارة للنمو المتحفظ

محفظة المنارة للنمو المتوازن

محفظة المنارة للنمو المرتفع

٥ - إستثمارات للمتاجرة (تتمة)

عمليات التأمين (تتمة)

فيما يلي الحركة في إستثمارات المتاجرة خلال السنة:

| ٢٠١٢م          | ٢٠١٣م          |                                        |
|----------------|----------------|----------------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |                                        |
| ٣٤٤,٩٧٢        | ٤٧٩,٨١٤        | الرصيد في بداية السنة                  |
| ١٢٣,٩٠١        | ٨٨,٨٩٩         | الإستثمارات المشتراة خلال السنة        |
| ١٠,٩٤١         | ٤٠,٧٤٦         | إرباح غير محققة خلال السنة (إيضاح ١٧ب) |
| ٤٧٩,٨١٤        | ٦٠٩,٤٥٩        | الرصيد في نهاية السنة                  |

عمليات المساهمين

تمثل إستثمارات عمليات المساهمين إستثمارات في محفظة اختيارية مستثمرة حسب إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي وتدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيس في الشركة.

تتكون استثمارات المحفظة التقديرية نهاية السنة مما يلي:

| ٢٠١٢م          | ٢٠١٣م          |                                |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |                                |
| ٢٤,٥٦٤         | ٢٤,٥٥٤         | صناديق مشتركة                  |
| ٨٢,٨٥٦         | ٧٤,٢٣٠         | ودائع مرابحة                   |
| ٩٦٤            | ١,٩٧١          | إستثمارات في أسهم حقوق الملكية |
| ١٤,٣٣٥         | ٢٦,٥٠٨         | استثمارات في صكوك              |
| ٢٢٤            | ١,٣٩٦          | نقد لدى مدير المحفظة           |
| ١٢٢,٩٤٣        | ١٢٨,٦٥٩        |                                |

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٥ - إستثمارات للتجار (تتمة)

فيما يلي الحركة في إستثمارات المتاجرة خلال السنة:

| ٢٠١٢م          | ٢٠١٣م          |                                 |
|----------------|----------------|---------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |                                 |
| ٥٠,٣٧٠         | ١٢٢,٩٤٣        | الرصيد في بداية السنة           |
| ٧٧,٤٤٧         | -              | الاستثمارات المشتراة خلال السنة |
| (٦,٦٦٧)        | -              | استرداد خلال السنة              |
| ٣٤             | -              | أرباح محققة من الاسترداد        |
| ١,٧٥٩          | ٥,٧١٦          | أرباح غير محققة خلال السنة      |
| ١٢٢,٩٤٣        | ١٢٨,٦٥٩        | الرصيد في نهاية السنة           |

٦ - مبالغ مدفوعة مقدماً وضمن مدينة أخرى

| ٢٠١٢م          | ٢٠١٣م          |                              |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |                              |
| ٦٦             | ٦٥             | عمليات التأمين               |
| ٢٦٠            | ١٠٧            | إيجار مدفوع مقدماً           |
| ٦              | ٦              | مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين |
| ٣٣٢            | ١٧٨            | سلف عاملين                   |

| ٢٠١٢م          | ٢٠١٣م          |                              |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |                              |
| ١١٢            | ١١٢            | عمليات المساهمين             |
| ١٠٥            | ٢٢٢            | مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين |
| ٢١٧            | ٣٣٤            | ضمن مدينة أخرى               |

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٧- أثاث ، تجهيزات ومعدات مكتبية

| أثاث وتجهيزات<br>ألف ريال سعودي | حاسب آلي<br>ومعدات مكتبية<br>ألف ريال سعودي | المجموع<br>ألف ريال سعودي |
|---------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
| ١,٨٧٩                           | ٦,٢٤٢                                       | ٨,١٢١                     |
| ٧                               | ١٨٦                                         | ١٩٣                       |
| ١,٨٨٦                           | ٦,٤٢٨                                       | ٨,٣١٤                     |
| ٨٢٩                             | ٥,٣٩٦                                       | ٦,٢٢٥                     |
| ٣١٩                             | ٩١١                                         | ١,٢٣٠                     |
| ١,١٤٨                           | ٦,٣٠٧                                       | ٧,٤٥٥                     |
| ٧٣٨                             | ١٢١                                         | ٨٥٩                       |
| ١,٠٥٠                           | ٨٤٦                                         | ١,٨٩٦                     |

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٣ م

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

الإستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٣ م

المحمل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٨- مبالغ مستحقة ودمم دائنة أخرى

| ٢٠١٣ م<br>ألف ريال سعودي | ٢٠١٢ م<br>ألف ريال سعودي |
|--------------------------|--------------------------|
| ٥٠٣                      | ٢٧٨                      |
| ٢,٤٢٣                    | ٣,٠٨٠                    |
| ١,٤٨٦                    | ١,٠٢٩                    |
| ٤,٧٣٨                    | ١,٤٧٩                    |
| ٩,١٥٠                    | ٥,٨٦٦                    |

عمليات التأمين

مصرفات الإكتتاب المستحقة الدفع

وثائق متنازل عنها - مستحقة الدفع

رسوم إشراف وتفتيش مستحقة الدفع

مصرفات مستحقة الدفع و دمم دائنة أخرى

عمليات المساهمين

مصرفات مستحقة الدفع

أتعاب ومصرفات أخرى مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة

(الإيضاح ١٦)

دمم دائنة أخرى

|       |       |
|-------|-------|
| ٢٥٤   | ٢٣٤   |
| ٥٩٦   | ٨٧٢   |
| ١,٠٨٦ | ٤٧٢   |
| ١,٩٣٦ | ١,٥٧٨ |

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٩- الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة الدفع من الشركة وفقاً لنظام الزكاة المعمول به في المملكة العربية السعودية،

تم احتساب مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

| ٢٠١٣ م<br>ألف ريال سعودي | ٢٠١٢ م<br>ألف ريال سعودي |                                       |
|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| ١٣٤,٣٦٣                  | ١٢٧,٧١٩                  | حقوق المساهمين                        |
| ٧٠٠                      | ٨٦٢                      | المخصصات الإفتتاحية وتعديلات أخرى     |
| (١,٢٨٩)                  | (١٤٢,٣٢٦)                | القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل |
| ١٣٣,٧٧٤                  | (١٣,٧٤٥)                 |                                       |
| ٨,٢٤٧                    | ١,٩٣١                    | الربح الخاضع للزكاة للسنة             |
| ٥,٦٩٥                    | ١,٢٧٩                    | العائد للمساهمين السعوديين            |

تعود الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة بشكل رئيس إلى بعض التعديلات التي تم القيام بها وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة:

| ٢٠١٣ م<br>ألف ريال سعودي | ٢٠١٢ م<br>ألف ريال سعودي |                              |
|--------------------------|--------------------------|------------------------------|
| ٦,٢٦٨                    | ٤,٠٠٨                    | الرصيد في بداية السنة        |
| ٢,٧٧٠                    | ٢,٢٦٠                    | المحمل للسنة                 |
| (١١٣)                    | -                        | الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة |
| ٨,٩٢٥                    | ٦,٢٦٨                    | الرصيد في نهاية السنة        |

ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل على الشركاء غير السعوديين وتحميلها للسنة الحالية بناء على الوعاء الضريبي بمعدل ٢٠% (٢٠١٢ م : خسارة) وبمبلغ ٣٨٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٢ م : خسارة) .

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 وحتى ٢٠١٢ م .

أصدرت المصلحة خلال سنة ٢٠١٢ م الربط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ م طالبت بموجبه بفروق زكاة إضافية والتزام ضريبة استقطاع بمبلغ ٣,٩٩٨ ألف ريال سعودي وقد تقدمت الشركة باعتراض على الزكاة الإضافية البالغة ٣,٩٢١ ألف ريال سعودي وسددت ضريبة الاستقطاع الإضافية البالغة ٧٦ ألف ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير بمبلغ ٢٦ ألف ريال سعودي محل الاعتراض وهي على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها. يتم حالياً انتظار قرار اللجنة الأولية للنظر في الاعتراضات بعد الاستماع إلى اعتراض الشركة من قبل اللجنة .

لم تصدر المصلحة بعد الربوط للسنتين ٢٠١٠ م و ٢٠١١ م ولكن أصدرت المصلحة ربوط أولية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م و حتى ٢٠١٢ م لم تعتمد فيها خصم الإستثمارات من الوعاء الزكوي وترتب على ذلك مطالب زكوية إضافية بمبلغ ١,٠٥١ ألف ريال سعودي ومبلغ ١,٠٠٠ ألف ريال سعودي ومبلغ ٢,٣١٢ ألف ريال سعودي على التوالي. تقدمت الشركة باعتراض على الربوط الأولية وهي على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها.

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١٠- رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة الأولى المصرح به والمصدر ١٦٦.٧ مليون ريال سعودي مكون من ١٦.٧ مليون سهم عادي قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي. تم تصنيف الأسهم العادية كحقوق مساهمين .

١١- الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تجنب ٢٠% من صافي دخل المساهمين كاحتياطي نظامي لتكوين احتياطي يساوي ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

ونظراً لأن الشركة تتكبد خسائر منذ انشائها فلم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي.

١٢- الوديعة النظامية

| ٢٠١٢م          | ٢٠١٣م          | عمليات المساهمين |
|----------------|----------------|------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | الوديعة النظامية |
| ١٦,٦٦٧         | ١٦,٦٦٧         |                  |

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين بالملكة العربية السعودية فقد اودعت الشركة ١٠% من رأسمالها المدفوع ومقداره ١٦,٦٦٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م : ١٦,٦٦٧ ألف ريال سعودي) في صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي وهو صندوق مسجل بالريال السعودي ويدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيس في الشركة. وقد تم استثمار الوديعة النظامية في الصندوق المذكور بعاليه بعد الحصول على موافقة خطية من مؤسسة النقد العربي السعودي. تدفع العمولة المستحقة عن هذه الوديعة الى مؤسسة النقد العربي السعودي ولا يمكن سحب الوديعة دون موافقة مؤسسة النقد .

١٣- الحركة في صافي مخصص المطالبات القائمة

| ٢٠١٢م          | ٢٠١٣م          | التغير في إجمالي المطالبات القائمة - إجمالي      |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة |
| (٥٩٦)          | ٣٢٤            | التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها     |
| ٥٣٦            | (٣٠٣)          | التغير في صافي مخصص المطالبات القائمة            |
| ١٦٤            | ٤٩             |                                                  |
| ١٠٤            | ٧٠             |                                                  |

١٤- مصروفات عمومية وإدارية

| ٢٠١٢م          | ٢٠١٣م          | عمليات التأمين                     |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | تكاليف موظفين                      |
| ٨,٢٤٤          | ٩,٣٥٠          | إيجار مكتب                         |
| ٧٠٦            | ٨٠٢            | مصروفات إصلاح وصيانة               |
| ٢١٢            | ٢٥٠            | إستهلاك (الإيضاح ٧)                |
| ١,٨١٢          | ١,٢٣٠          | مصروفات تقنية معلومات              |
| ٦٦٢            | ٥٩٠            | مصروفات اتصالات                    |
| ١٣٦            | ٩٧             | عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| (٢٤٠)          | -              | أخرى                               |
| ١٩٥            | ٥٣٢            |                                    |
| ١١,٧٢٧         | ١٢,٨٥١         |                                    |

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٤ - مصروفات عمومية وإدارية (تتمة)

عمليات المساهمين

| ٢٠١٢ م         | ٢٠١٣ م         |                                          |
|----------------|----------------|------------------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |                                          |
| ٣٨٧            | ٣٢٥            | رسوم نظامية                              |
| ١,٦٥٤          | ١,٩٨٤          | أتعاب قانونية ومهنية                     |
| ٨٩٤            | ١,٠٢٦          | مصروفات مجلس الإدارة ( انظر الإيضاح ١٦ ) |
| ٦٣             | ٤٥             | أخرى                                     |
| ٢,٩٩٨          | ٣,٣٨٠          |                                          |

١٥ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م :

| الجهة ذات العلاقة     | طبيعة المعاملة                                  | ٢٠١٣ م         | ٢٠١٢ م         | مبلغ المعاملة |
|-----------------------|-------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| العلاقة               |                                                 | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |               |
| <b>عمليات التأمين</b> |                                                 |                |                |               |
| مساهم وشركة تابعة     | إجمالي مساهمات للمجموعات                        | ١٧,٨١٥         | ١٤,١٣٩         |               |
| للمساهمين             | رسوم إكتساب مدفوعة لتوزيع المنتجات (إيضاح ١٥ د) | ١,٧١٤          | ٢,٧٤٦          |               |
| مساهمون               | رسوم تسجيل (إيضاح ١٥ د)                         | ٣,١٦٦          | ٢,٨١٤          |               |
| مساهمون               | أتعاب إدارية (إيضاح ١٥ د)                       | ٨,٩٦٤          | ٩,٩٣٢          |               |
| شركة تابعة لمساهمين   | رسوم صندوق استثمار                              | ٤,١٣٨          | ٣,٢٢٩          |               |
| كبار موظفي الإدارة    | مكافأة قصيرة الأجل                              | ٢,٧١٥          | ٤,٢٥٩          |               |
| كبار موظفي الإدارة    | مكافأة نهاية الخدمة                             | ١٤٢            | ٨٦٤            |               |

ب) مستحق من / (الى) جهات ذات علاقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م |                                                       |
|------------------|------------------|-------------------------------------------------------|
| ألف ريال سعودي   | ألف ريال سعودي   |                                                       |
| ٤٦٣              | ١٨٤              | إجمالي اشتراكات تأمين مستحقة من جهة ذات علاقة - مساهم |
| (٧١)             | (٥٦٢)            | مستحق للمساهمين الفني                                 |
| -                | (١,٣١٧)          | مستحق للمساهمين الموزع                                |
| ٤٣٦              | ٣٢٦              | رسوم صندوق الاستثمار مستحقة من شركة تابعة لمساهمين    |

ج) بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات ١، ٤، ٥، ٨، ١٢، ١٤ و ١٦ حول الجهات ذات العلاقة. المبلغ المستحق من والمستحق للجهات ذات العلاقة مدرج في قائمة المركز المالي الأولية.

د) بناء على الترتيب الذي تم بين الشركة والشركاء المؤسسين فقد تم التنازل من قبل أحد الشركاء المؤسسين عن رسوم الاقتناء والتسجيل والأتعاب الإدارية بمبلغ ٤.٧ مليون ريال سعودي وذلك للفترة من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م.

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١٦ - أتعاب ومصروفات مجلس الإدارة

| ٢٠١٢م<br>ألف ريال سعودي | ٢٠١٣م<br>ألف ريال سعودي | عمليات المساهمين                 |
|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| ٧٩٧                     | ٨٧٢                     | مكافأة مجلس الإدارة              |
| ٧٤                      | ٤٦                      | أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة |
| ٢٣                      | ١٠٨                     | مصروفات سفر وإقامة مجلس الإدارة  |
| ٨٩٤                     | ١,٠٢٦                   |                                  |

تمثل أتعاب مجلس الإدارة والمصروفات المتصلة بها المكافأة المستحقة الدفع لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنفردة عن المجلس. تم دفع الأتعاب والمصروفات المتصلة المستحقة الدفع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (انظر الإيضاح ٨) خلال سنة ٢٠١٣م بعد الحصول على موافقة الجمعية العمومية التي عقدت ٢٥ يونيو ٢٠١٣م .

١٧ - الإحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

| ٢٠١٢م<br>ألف ريال سعودي | ٢٠١٣م<br>ألف ريال سعودي | الاحتياطي الفني المتعلق باستراتيجيات استثمار المشاركين (مطلوبات مرتبطة بالوحدات) |
|-------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| ٤٨٣,٨٧١                 | ٦١٦,٠٨٤                 | المخصصات مقابل المخاطر                                                           |
| ٩٥٣                     | ١,١٨٢                   | احتياطيات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها                                     |
| ٣٤٥                     | ٣٩٤                     |                                                                                  |
| ٤٨٥,١٦٩                 | ٦١٧,٦٦٠                 |                                                                                  |

(ب) فيما يلي الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين:

| ٢٠١٢م<br>ألف ريال سعودي | ٢٠١٣م<br>ألف ريال سعودي | الرصيد كما في بداية السنة             |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| ٣٥٥,٩٠٩                 | ٤٨٥,١٦٩                 | التغير في الاحتياطي                   |
| ١٦٤                     | ٤٩                      | ربح غير محقق من الاستثمارات (إيضاح ٥) |
| ١٠,٩٤١                  | ٤٠,٧٤٦                  | المساهمة الاستثمارية، صافي            |
| ١١٢,٧٠٥                 | ٩٢,١١٩                  | توزيع الفائض (الإيضاح ١٧-١)           |
| ٥,٥٦٦                   | -                       | أخرى                                  |
| (١١٦)                   | (٤٢٣)                   | الرصيد كما في نهاية السنة             |
| ٤٨٥,١٦٩                 | ٦١٧,٦٦٠                 |                                       |

١٧ . ١ يمثل المبلغ بشكل رئيسي الحصة في الأرباح المستلمة من معيدي التأمين بمبلغ ٤,٨٣١ ريال سعودي بالإضافة الى توزيع فائض عمليات التأمين بمبلغ ٧٣٥ ألف ريال سعودي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي خلال سنة ٢٠١٢م وقامت بتوزيع هذا المبلغ على حملة الوثائق في شكل وحدات من استثمارات المتاجرة المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المتصلة بالوحدات.

١٨ - المعلومات القطاعية

تم عرض معلومات القطاعات التشغيلية تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة والمعدة لرئيس العمليات صانع القرار والمسئول عن توزيع الموارد وتحديد الكفاءة التشغيلية للقطاعات التشغيلية بناءً على تكلفه كمسئول تنفيذي أول يحدد القرارات الإستراتيجية.

لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين التي تتم جميعها في المملكة العربية السعودية يتم تسجيلها تحت ثلاث وحدات عمل حسب التفصيل التالي:

تأمين الأفراد ويطرح منتجات تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المتصلة بالوحدات.

تأمين جماعي على الحياة ويطرح برنامج حماية الانفس على أفراد المؤسسات على أساس جماعي.

قطاع آخر ويطرح منافع الحماية فيما يتعلق بمختلف التسهيلات الائتمانية المقدمة من المؤسسات التمويلية إلى عملائها.

قطاعات التشغيل لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

إن نتائج القطاع لا تشمل أتعاب صندوق الاستثمار والمصروفات العمومية والإدارية.

إن مطلوبات القطاع لا تشمل الفائض من عمليات التأمين.

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

| المجموع<br>ألف ريال سعودي | أخرى<br>ألف ريال سعودي | تأمين - مجموعات<br>ألف ريال سعودي | تأمين - فردي<br>ألف ريال سعودي |                                         |
|---------------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|
| ١٤٠,١٩٢                   | ١٣,٤٧٤                 | ٤,٣٤١                             | ١٢٢,٣٧٧                        | إيرادات التأمين                         |
| (٩٢,١١٩)                  | (١٢)                   | (٤٣)                              | (٩٢,٠٦٤)                       | إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة        |
| ٤٨,٠٧٣                    | ١٣,٤٦٢                 | ٤,٢٩٨                             | ٣٠,٣١٣                         | الجزء الإستثماري، صافي                  |
| (١٦,٧٣١)                  | (٨,٣٦٦)                | (٣,٥٢٨)                           | (٤,٨٣٧)                        | صافي إشتراكات التأمين المكتتبة          |
| ٣١,٣٤٢                    | ٥,٠٩٦                  | ٧٧٠                               | ٢٥,٤٧٦                         | إشتراكات إعادة التأمين المسندة          |
| (٣٨٨)                     | (٣٨٨)                  | -                                 | -                              | صافي إشتراكات التأمين المقيدة           |
| ٣٠,٩٥٤                    | ٤,٧٠٨                  | ٧٧٠                               | ٢٥,٤٧٦                         | التغير في صافي الاشتراكات غير المكتتبة  |
|                           |                        |                                   |                                | صافي إيرادات التأمين                    |
|                           |                        |                                   |                                | المطالبات والمصروفات                    |
| (٥,٣٩٠)                   | (٢,١٨٦)                | (٢,٣٦٠)                           | (٨٤٤)                          | إجمالي المطالبات المدفوعة               |
| ٤,٨٥٨                     | ١,٩٦٧                  | ٢,١٢٤                             | ٧٦٧                            | حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة |
| (٥٣٢)                     | (٢١٩)                  | (٢٣٦)                             | (٧٧)                           | صافي المطالبات المدفوعة                 |
| (٧٠)                      | (٤٧)                   | (٢)                               | (٢١)                           | التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية    |
| (٦٠٢)                     | (٢٦٦)                  | (٢٣٨)                             | (٩٨)                           | صافي المطالبات المتكبدة                 |
|                           |                        |                                   |                                | رسوم الاكتساب المدفوعة إلى المساهمين    |
| (١,٧١٤)                   | -                      | -                                 | (١,٧١٤)                        | الموزعين                                |
|                           |                        |                                   |                                | رسوم التسجيل المدفوعة إلى المساهمين     |
| (٣,١٦٦)                   | -                      | -                                 | (٣,١٦٦)                        | الفنيين والموزعين                       |
|                           |                        |                                   |                                | الأتعاب الادارية المدفوعة إلى المساهمين |
| (٨,٩٦٤)                   | -                      | -                                 | (٨,٩٦٤)                        | الفنيين والموزعين                       |
| (١,١٥٤)                   | (٦٧)                   | (٢٢)                              | (١,٠٦٥)                        | رسوم الاشراف والتفتيش                   |
| (٢٩٨)                     | -                      | -                                 | (٢٩٨)                          | مصروفات اكتاب مباشرة اخرى               |
| (١٥,٨٩٨)                  | (٣٣٣)                  | (٢٦٠)                             | (١٥,٣٠٥)                       | مجموع المطالبات والمصروفات              |
| ١٥,٠٥٦                    | ٤,٣٧٥                  | ٥١٠                               | ١٠,١٧١                         | فائض الاكتتاب للسنة                     |
| ٤,١٣٨                     |                        |                                   |                                | رسوم صندوق الاستثمار                    |
| (١٢,٨٥١)                  |                        |                                   |                                | مصروفات عمومية وادارية                  |
| ٦,٣٤٣                     |                        |                                   |                                | الفائض للسنة من عمليات التأمين          |

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

| المجموع<br>ألف ريال سعودي | أخرى<br>ألف ريال سعودي | تأمين - مجموعات<br>ألف ريال سعودي | تأمين - فردي<br>ألف ريال سعودي |
|---------------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| ١٥٣,٤٩٨                   | ١٠,٢٨٠                 | ٣,٨٥٩                             | ١٣٩,٣٥٩                        |
| (١١٢,٧٠٥)                 | (١٢٧)                  | (١٤)                              | (١١٢,٥٦٤)                      |
| ٤٠,٧٩٣                    | ١٠,١٥٣                 | ٣,٨٤٥                             | ٢٦,٧٩٥                         |
| (١٢,٠٤٩)                  | (٤,٥٠٤)                | (٢,٨٩٨)                           | (٤,٦٤٧)                        |
| ٢٨,٧٤٤                    | ٥,٦٤٩                  | ٩٤٧                               | ٢٢,١٤٨                         |
| (٦,٩٣٧)                   | (٢,١٩٦)                | (٢,٧٨٠)                           | (١,٩٦١)                        |
| ٦,٢٥٧                     | ١,٩٧٧                  | ٢,٥٠٢                             | ١,٧٧٨                          |
| (٦٨٠)                     | (٢١٩)                  | (٢٧٨)                             | (١٨٣)                          |
| (١٠٤)                     | (٩٩)                   | (٥٢)                              | ٤٧                             |
| (٧٨٤)                     | (٣١٨)                  | (٣٣٠)                             | (١٣٦)                          |
| (٢,٧٤٦)                   | -                      | -                                 | (٢,٧٤٦)                        |
| (٢,٨١٤)                   | -                      | -                                 | (٢,٨١٤)                        |
| (٩,٩٣٢)                   | -                      | -                                 | (٩,٩٣٢)                        |
| (١,٢٠٠)                   | (٥٢)                   | (١٨)                              | (١,١٣٠)                        |
| (٢٨٦)                     | -                      | -                                 | (٢٨٦)                          |
| (١٧,٧٦٢)                  | (٣٧٠)                  | (٣٤٨)                             | (١٧,٠٤٤)                       |
| ١٠,٩٨٢                    | ٥,٢٧٩                  | ٥٩٩                               | ٥,١٠٤                          |
| ٣,٢٢٩                     |                        |                                   |                                |
| (١١,٧٢٧)                  |                        |                                   |                                |
| ٢,٤٨٤                     |                        |                                   |                                |

إيرادات التأمين

إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة

الجزء الإستثماري، صافي

صافي إشتراكات التأمين المكتتبة

إشتراكات إعادة التأمين المسندة

صافي إيرادات التأمين

المطالبات والمصروفات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المكتتبة

رسوم الاكتساب المدفوعة إلى المساهمين

الموزعين

رسوم التسجيل المدفوعة إلى المساهمين الفنيين

والموزعين

الأتعاب الادارية المدفوعة إلى المساهمين الفنيين

والموزعين

رسوم الاشراف والتفتيش

مصروفات اكتتاب مباشرة أخرى

مجموع المطالبات والمصروفات

فائض الاكتتاب للسنة

رسوم صندوق الاستثمار

مصروفات عمومية وإدارية

الفائض للسنة من عمليات التأمين

## ١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

| المجموع<br>ألف ريال<br>سعودي | أخرى<br>ألف ريال<br>سعودي | تأمين -<br>مجموعات<br>ألف ريال<br>سعودي | تأمين - فردي<br>ألف ريال<br>سعودي       |
|------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| ٣٤,٧٨١                       | ٧,٣٠٤                     | ٦٩٤                                     | ٢٦,٧٨٣                                  |
|                              |                           |                                         | النقد وما في حكمه                       |
| ٦٠٩,٤٥٩                      | -                         | -                                       | ٦٠٩,٤٥٩                                 |
| ٤٦٣                          | ٤٦٣                       | -                                       | -                                       |
| ٤٣٦                          | -                         | -                                       | ٤٣٦                                     |
| ١٧٨                          | ١٧٨                       | -                                       | -                                       |
|                              | ٤٦٥                       | -                                       | -                                       |
| ٤٦٥                          | -                         | -                                       | -                                       |
| ٨٥٩                          | ٨٥٩                       | -                                       | -                                       |
| ٦٤٦,٦٤١                      |                           |                                         |                                         |
|                              |                           |                                         | موجودات عمليات التأمين                  |
|                              |                           |                                         | الاستثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتغطية   |
|                              |                           |                                         | المطلوبات المرتبطة بالوحدات             |
|                              |                           |                                         | إجمالي إشتراكات مستحقة من جهة ذات علاقة |
|                              |                           |                                         | إيرادات مستحقة                          |
|                              |                           |                                         | مدفوعات مقدما وضم مدينة أخرى            |
|                              |                           |                                         | حصة معيدي التأمين من المساهمة غير       |
|                              |                           |                                         | المكتسبة                                |
|                              |                           |                                         | أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية             |
|                              |                           |                                         | مجموع موجودات عمليات التأمين            |
|                              |                           |                                         | مطلوبات وفائض عمليات التأمين            |
| ٦١٧,٦٦٠                      | ٢٦١                       | ١٠٣                                     | ٦١٧,٢٩٦                                 |
| ٨٥٣                          | ٨٥٣                       | -                                       | -                                       |
| ٣٢٤                          | -                         | -                                       | ٣٢٤                                     |
| ١١,٧٦٨                       | ٦,٦٥٠                     | ٦٠٥                                     | ٤,٥١٣                                   |
| ٧١                           | -                         | -                                       | ٧١                                      |
| ٤,٦٤٠                        | ٤,٦٤٠                     | -                                       | -                                       |
| ٥٣٥                          | -                         | -                                       | ٥٣٥                                     |
| ٩,١٥٠                        | ٢,٧٥٦                     | ١                                       | ٦,٣٩٣                                   |
| ٤٧١                          | ٤٧١                       | -                                       | -                                       |
| ٦٤٥,٤٧٢                      |                           |                                         |                                         |
| ١,١٦٩                        |                           |                                         |                                         |
| ٦٤٦,٦٤١                      |                           |                                         |                                         |
|                              |                           |                                         | مطلوبات عمليات التأمين                  |
|                              |                           |                                         | الاحتياطي الفني لعمليات التأمين         |
|                              |                           |                                         | إشتراكات تأمين غير مكتسبة               |
|                              |                           |                                         | مطالبات قائمة - إجمالي                  |
|                              |                           |                                         | أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين       |
|                              |                           |                                         | مستحق لجهات ذات علاقة                   |
|                              |                           |                                         | مستحق لعمليات المساهمين                 |
|                              |                           |                                         | إشتراكات تأمين مقدمة                    |
|                              |                           |                                         | مستحقات وضم دائنة أخرى                  |
|                              |                           |                                         | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين            |
|                              |                           |                                         | مجموع مطلوبات عمليات التأمين            |
|                              |                           |                                         | الفائض من عمليات التأمين                |
|                              |                           |                                         | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين      |

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م |          |          |              |                                         |
|-------------------------|----------|----------|--------------|-----------------------------------------|
| المجموع                 | أخرى     | مجموعات  | تأمين - فردي |                                         |
| ألف ريال                | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال     |                                         |
| سعودي                   | سعودي    | سعودي    | سعودي        |                                         |
|                         |          |          |              | موجودات عمليات التأمين                  |
| ١٩,٨١٧                  | ٢,٧٢٨    | ٨٣٤      | ١٦,٢٥٥       | النقد وما في حكمه                       |
| ٤٧٩,٨١٤                 | -        | -        | ٤٧٩,٨١٤      | استثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتغطية     |
| ١٨٤                     | -        | -        | ١٨٤          | المطلوبات المرتبطة بالوحدات             |
| ٣٢٦                     | -        | -        | ٣٢٦          | إجمالي إشتراكات مستحقة من جهة ذات علاقة |
| ٣٣٢                     | ٣٣٢      | -        | -            | إيرادات مستحقة                          |
| ١,٨٩٦                   | ١,٨٩٦    | -        | -            | مبالغ مدفوعة مقدما وضمم مدينة أخرى      |
| ٥٠٢,٣٦٩                 |          |          |              | أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية             |
|                         |          |          |              | مجموع موجودات عمليات التأمين            |
|                         |          |          |              | مطلوبات وفائض عمليات التأمين            |
| ٤٨٥,١٦٩                 | ٢٩١      | ٥٥       | ٤٨٤,٨٢٣      | مطلوبات عمليات التأمين                  |
| ٥,٣٣٢                   | ٢,١١١    | (٨٨)     | ٣,٣٠٩        | الاحتياطي الفني لعمليات التأمين         |
| ١,٨٧٩                   | -        | ١,٣١٧    | ٥٦٢          | أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين       |
| ٢,٣١٨                   | ٢,٣١٨    | -        | -            | مستحق لجهات ذات علاقة                   |
| ٥٧٠                     | -        | -        | ٥٧٠          | مستحق لعمليات المساهمين                 |
| ٥,٨٦٦                   | ١,٤٨٩    | -        | ٤,٣٧٧        | إشتراكات تأمين مقدمة                    |
| ٧٠٠                     | ٧٠٠      | -        | -            | مستحقات وضمم دائنة أخرى                 |
| ٥٠١,٨٣٤                 |          |          |              | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين            |
| ٥٣٥                     |          |          |              | مجموع مطلوبات عمليات التأمين            |
| ٥٠٢,٣٦٩                 |          |          |              | الفائض من عمليات التأمين                |
|                         |          |          |              | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين      |

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١٩ - القيم العادلة للأدوات المالية

أ ( القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام بين طرفين بعلمهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية في تاريخ القياس.

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات بغرض الإيجار وإشتراكات مستحقة القبض وذمم مدينة أخرى ومستحق من عمليات التأمين وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة لمعيدي التأمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة ومستحق لعمليات المساهمين وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. وبخلاف الاستثمارات التي هي مسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٥) لم تكن الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ، تحتفظ بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة الهرمية التالية لتحديد قيمة الأدوات المالية والإفصاح عنها:

- مستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الاداة المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).
- مستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو تقنيات تقييم أخرى تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.
- مستوى ٣ : أساليب تقييم لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و٢٠١٢م . فان كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الثاني. حددت الشركة المستوى الثاني للإستثمارات بغرض المتاجرة بناء على صافي قيمة أصول الصناديق ذات الصلة في نهاية الفترة .

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

### ٢٠ - إدارة المخاطر

تتطوي أنشطة الشركة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه في غاية الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسئول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسئوليته أو مسؤولياتها. إذ أن سياسة الشركة هي مراقبة المخاطر على الأعمال من خلال عملية تخطيط استراتيجي.

#### هيكل إدارة المخاطر

##### مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مناطة به المسؤولية الكلية لإدارة طريقة استراتيجيات ومبادي المخاطر والموافقة عليها.

##### لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة المجلس في تنفيذ مسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وإدارة المخاطر ومراجعتها والتأكد من سلامة الضوابط الداخلية للشركة.

وفيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة قيام الشركة بتقليل هذه المخاطر:

#### مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي مخاطر تجاوز المطالبات المستحقة لحملة الوثائق القيمة الدفترية لاحتياطي أنشطة التأمين. وتتأثر هذه المخاطر بعدد المطالبات المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذا فإن هدف عمليات التأمين هو التأكد من وجود احتياطيات كافية لتغطية هذه المطالبات. وتدير عمليات التأمين هذه المخاطر عن طريق التأكد من وجود غطاء إعادة تأمين كافي للحد من أقصى خسارة مستحقة مقابل أي مطالبة بمفردها.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتتبع مخاطر الخسائر على المحافظ الكبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة، كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين .

#### التركيز الجغرافي للمخاطر

تتركز المخاطر الناجمة عن عقود التأمين بشكل اساسي في المملكة العربية السعودية

#### الحساسيات

سيكون للتأثير على صافي المطالبات وصافي الدخل غير جوهري إذا طبق للتغيرات المحتملة والمعقولة في الافتراضات الأساسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع ابقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة .

#### مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لدى شركات التأمين ولتقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المطالبات المدفوعة تقوم عمليات التأمين في سياق نشاطها المعتاد بإبرام عقود مع اطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن إتفاقيات إعادة التأمين لاتعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق ولذلك تظل الشركة ملتزمة بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار مدراء إعادة التأمين. فإن إدارة عمليات التأمين تقوم بتقييم الوضع المالي لمدراء إعادة التأمين. ولدى عمليات التأمين إتفاقية حصة إعادة تأمين مع شركة إعادة تأمين عالمية مقرها ألمانيا- هانوفر ري (وكيل إعادة التأمين) تصنيفها " أ أ - " وفقاً لتصنيف ستاندر أند بورز " أ أ - " و " أ " وفقاً لتصنيف إيه إم بست. تغطي إتفاقية إعادة التأمين هذه جميع العقود الفردية وللمجموعات الصادرة عن الشركة في المملكة العربية السعودية. وبموجب الإتفاقية تحتفظ عمليات التأمين بنسبة ١٠ % من غطاء التأمين عن كل نفس بحد أقصى قدره ١٨,٧٥٠ ريال سعودي. وأي فائض في صندوق إعادة التأمين عن مخاطر التأمين ( مخاطر الوفاة ) يسدده وكيل إعادة التأمين في صندوق الأهلي للتكافل ليتم توزيعه على حملة الوثائق.

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تقضي فقط بالحصول على الموافقة على الأنشطة ومراقبة هذه الأنشطة بل إنها تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التعثر في سداد الالتزامات والاعسار من جانب شركات التأمين لمواجهة أي مطلوبات غير متوقعة حال نشوئها.

مخاطر إدارة رأس المال (الاعسار)

إن مؤسسة النقد العربي السعودي هي التي تضع متطلبات رأس المال وتنظمها. ويتم اقرار هذه المتطلبات للتأكد من وجود هوامش سيولة كافية. وتحدد الشركة متطلبات أخرى للحفاظ على نسب رأس مال صحيحة لدعم أهداف العمل وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر قدر ممكن.

وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة.

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه واستثمارات المتاجرة المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والمساهمات المستحقة القبض وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة والإيرادات المستحقة وحصة معيدي التأمين في المطالبات والذمم المدينة الأخرى والمستحق من عمليات التأمين والأرصدة المستحقة لمعيدي التأمين والمستحق لجهات ذات علاقة.

لا تقوم الشركة بإبرام أية معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي مخاطر أسعار السوق ومخاطر العملات الأجنبية و مخاطر أسعار العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر واعتمادها. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق.

إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثمارات المتاجرة العائدة لها في وحدات صناديق مشتركة مفتوحة. إن إستثمارات الصناديق المشتركة المتعلقة بها هي استثمارات في مشتريات سلع في الأسواق العالمية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على الحركة في أسعار السوق لهذه السلع. يعمل مدير الصندوق على الحد من مخاطر السوق عن طريق مراقبة التطورات في أسواق السلع العالمية باستمرار.

إن تغيراً بنسبة ٥ % في صافي قيمة أصول الصناديق مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة من شأنه أن يؤثر على عمليات تأمين وعمليات المساهمين بمبلغ ٣٠,٤٧٣ ألف ريال (٢٠١٢م : ٢٣,٩٩١ ألف ريال) و ٦,٤٣٣ ألف ريال (٢٠١٢م : ٦,١٤٧ ألف ريال سعودي) على التوالي.

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر قليلة في حدوث خسائر بسبب التذبذب في سعر العملة نظراً لأن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم بشكل رئيس بالريال السعودي والدولار الأمريكي الذي يرتبط به الريال السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٢٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. ونظرا لأن الشركة ليس لديها أي موجودات تدفع عليها عمولة فهي غير معرضة لمخاطر أسعار العمولة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

تقوم الشركة بإصدار وثائق استثمار مرتبطة بوحدة. وفي حالة الأعمال المرتبطة بوحدة، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر استثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الاستثمارية المرتبطة بوحدة لأن مزايا وثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. عليه، لا تتعرض الشركة لمخاطر إئتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بوحدة.

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المراكز المالي:

| ٢٠١٢م    | ٢٠١٣م    |
|----------|----------|
| ألف ريال | ألف ريال |
| سعودي    | سعودي    |
| ١٩,٨١٧   | ٣٤,٧٨١   |
| ١٨٤      | ٤٦٣      |
| ٦        | ٦        |
| ٣٢٦      | ٤٣٦      |
| ٢٠,٣٣٣   | ٣٥,٦٨٦   |

|     |     |
|-----|-----|
| ٦٥  | ٢٠٠ |
| ١٠٥ | ٢٢٢ |
| ١٧٠ | ٤٢٢ |

عمليات المساهمين

نقد لدى البنك

صافي المساهمة المستحقة من جهة ذات علاقة

سلف عاملين

إيرادات مستحقة

عمليات المساهمين

نقد في الصندوق ولدى البنوك

أرصدة مدينة أخرى

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة عمليات المساهمين وعمليات التأمين صعوبة في الحصول على الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشوئها. إن جميع موجودات عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي موجودات متداولة باستثناء الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والوديعة النظامية فهي موجودات غير متداولة.

تتكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعدي التأمين ومبلغ مستحق لجهة ذات علاقة وذمم دائنة أخرى. وتتكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين ذمم دائنة أخرى. من المتوقع سداد جميع المطلوبات المالية التي لا تدفع عليها فوائد خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٢١- صافي الربح للسهم

تم احتساب صافي الربح للسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بقسمة صافي الربح للسنة على الأسهم العادية الصادرة القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. لا تنطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة .

٢٢- المعايير الدولية للتقارير المالية ولجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة ولم تصبح نافذة

فيما يلي المعايير الصادرة ولم تصبح نافذة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية المؤجلة للشركة . وتضم القائمة المعايير والتفاسير الصادرة والتي تتوقع الشركة أن يعمل بها في تاريخ لاحق . وتعترف الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح نافذة.

| المعيار / التفسير                    | البيان                                                                                                    | تاريخ التطبيق    |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩  | الأدوات المالية- التصنيف والقياس                                                                          | سبتم الإعلان عنه |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ | تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة - الكيانات الإستثمارية           | ١ يناير ٢٠١٤ م   |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ | تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى- الكيانات الإستثمارية | ١ يناير ٢٠١٤ م   |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧         | تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية المنفصلة - الكيانات الإستثمارية          | ١ يناير ٢٠١٤ م   |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢         | تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢- تسوية الموجودات المالية مع المطلوبات المالية                          | ١ يناير ٢٠١٤ م   |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦         | تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٦- إفصاحات مبالغ مستردة للموجودات غير المالية.                           | ١ يناير ٢٠١٤ م   |

٢٣- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض في السنة الحالية.

٢٤- الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية في ٢٠ فبراير ٢٠١٤م الموافق ٢٠ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ.