



شركة الأهلي للتكافل
ALAHLI TAKAFUL COMPANY

حضرات المساهمين والمساهمات الكرام ،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

يسر مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل أن يقدم لكم فيما يلي تقريره السنوي عن نتائج أعمال الشركة وإنجازاتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م والتي تعكس مرحلة تأسيس الشركة من خلال تنفيذ خطتها الاستراتيجية ، هذا ومرفق لكم تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية المدققة.

تقرير مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل لعام ٢٠٠٧ م

نشاط الشركة :

شركة الأهلي للتكافل هي شركة مساهمة عامة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (٤٠٣٠١٧١٥٧٣) بتاريخ ٢١/٠٧/١٤٢٨ هـ الموافق ٢٠٠٧/٠٨/٠٤ م . حيث حصلت على ترخيص بمزاولة نشاط التأمين رقم (ت م ن/٢٩) بتاريخ ٢٩/٠٧/١٤٢٨ هـ الموافق ٢٠٠٧/٠٩/١١ م من مؤسسة النقد العربي السعودي. حيث أن الشركة لا زالت في مرحلة التأسيس ولم تزاول نشاطها التجاري بعد .

إن نشاط الشركة هو تقديم منتج التكافل للحماية والإدخار الذي يعتمد على مشاركة الأعضاء في تحمل المسئولية والتعاون بغرض الاهتمام باحتياجات بعضهم البعض وتغطية أي تبعات مالية قد تنتج عن الأحداث الطارئة كالمرض أو الوفاة لا قدر الله . وسوف تمارس الشركة هذا النشاط حسب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني .

استراتيجية الشركة :

سيتم طرح برنامج التأمين التكافلي للحماية والإدخار في مطلع عام ٢٠٠٨ م . وتحظى شركة الأهلي للتكافل بإدخال منتجات التأمين التكافلي خارج إطار تأمين الحماية والإدخار إلى السوق بطرح تشكيلة من منتجات التأمين التكافلي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تغطي قطاعات التأمين المختلفة .

الإفصاحات وفقاً للوائح الناظمة :

أعدت شركة الأهلي للتكافل لائحة حوكمة الشركات الخاص بها (قيد المراجعة والاعتماد) وذلك تماشياً مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ولوائح وأنظمة المعاملات بها في المملكة العربية السعودية . حيث تبين هذه اللائحة القواعد والمعايير المنظمة لأداء الشركة .

ومن هذا المنطلق نسرد لكم الأحكام التي طبقت من لائحة حوكمة الشركات وهي على النحو التالي :

١ - مجلس الإدارة وللجان التابعة له :

أقرت الجمعية التأسيسية لمساهمي شركة الأهلي للتكافل في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤٢٨/٠٦/٠٨ هـ الموافق ٢٠٠٧/٠٦/٢٣ م بتعيين أعضاء مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل في دورتهم الأولى وباللغة عددهم (١١) عضواً ،



شركة الأهلي للتكافل
ALAHLI TAKAFUL COMPANY

حيث يتكون مجلس الإدارة من عدد (٧) أعضاء غير مستقلين وعدد (٤) أعضاء مستقلين ، علماً بأن جميعهم أعضاء غير تفيذيين . وقد عقد مجلس الإدارة اجتماعين خلال عام ٢٠٠٧م وحضره أغلبية الأعضاء .

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الرقم	اسم العضو	المنصب	استقلاليته	فعالية	تمثيله
١-	الأستاذ/ عمر هاشم خليقتي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	غير تفيذى	
٢-	الأستاذ/ محمد عمر قاسم العيساني	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تفيذى	وهو يمثل مجموعة محمد عمر قاسم العيساني أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
٣-	الأستاذ/ عبدالكريم أسعد أبو النصر	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تفيذى	وهم يمثلون البنك الأهلي التجاري أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
٤-	الأستاذ/ خالد مالك ال غالب	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تفيذى	
٥-	الأستاذ/ دونالد بول هيل	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تفيذى	
٦-	الدكتور/ مانفريد جوزيف دير هايمر	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تفيذى	وهما يمثلان FWU AG أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
٧-	الأستاذ/ ارنى ادم رايف	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تفيذى	
٨-	الأستاذ/ يوفا ولغانغ روينر	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تفيذى	وهو يمثل شركة VHV أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
٩-	الأستاذ/ بشر محمد بخيت	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تفيذى	
١٠-	الأستاذ/ محمد علي بالشرف	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تفيذى	
١١-	الأستاذ/ أحمد سليمان باتاجه	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تفيذى	

مشاركة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى

الرقم	اسم العضو	المنصب	الشركات الأخرى
١-	الأستاذ/ عمر هاشم خليقتي	رئيس مجلس الإدارة	شركة للجين
٢-	الأستاذ/ محمد عمر قاسم العيساني	عضو مجلس الإدارة	شركة الأبحاث والتسويق
٣-	الأستاذ/ عبدالكريم أسعد أبو النصر	عضو مجلس الإدارة	(لا يوجد)
٤-	الأستاذ/ خالد مالك ال غالب	عضو مجلس الإدارة	(لا يوجد)
٥-	الأستاذ/ دونالد بول هيل	عضو مجلس الإدارة	(لا يوجد)
٦-	الدكتور/ مانفريد جوزيف دير هايمر	عضو مجلس الإدارة	(لا يوجد)
٧-	الأستاذ/ ارنى ادم رايف	عضو مجلس الإدارة	(لا يوجد)
٨-	الأستاذ/ يوفا ولغانغ روينر	عضو مجلس الإدارة	(لا يوجد)



شركة الأهلي للتكافل
ALAHLI TAKAFUL COMPANY

٩ -	الأستاذ/ بشر محمد بخيت	عضو مجلس الإدارة	(لا يوجد)
١٠ -	الأستاذ/ محمد علي بالشرف	عضو مجلس الإدارة	(لا يوجد)
١١ -	الأستاذ/ أحمد سليمان باتاجه	عضو مجلس الإدارة	مدينة الملك عبدالله الاقتصادية البنك السعودي البريطاني (ساب)

في إطار النظم القانونية التي تصدرها الجهات المختصة بالمملكة العربية السعودية وبموجب الصلاحيات والإمكانات التي يمنحها إليها مجلس الإدارة أصدر مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل قراراته بتشكيل لجان تابعة له وهي على النحو التالي :

أ- لجنة مراجعة :

تعتبر لجنة المراجعة من العناصر الهامة في عملية الرقابة المالية حيث تلعب دوراً رئيسياً في تعزيز الرقابة الذاتية وإصدار التقارير المالية . حيث يحدد مجلس الإدارة في ظل القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية المهام الإدارية الموكلة للجنة بغيرها بفعالية أكبر . وبناء عليه ، عين مجلس الإدارة ثلاثة أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين في لجنة المراجعة لتقوم بتمثيله في مراقبة الشركة والتزامها بتطبيق السياسات والأنظمة السارية ولها في ذلك الاستعانة بمحاسبين أو مكاتب الاستشارية . وتمثل مهام لجنة المراجعة في التعامل مع المحاسبين القانونيين ومحاسبى الشركة والتقارير المالية والرقابة الداخلية وقضايا أخرى مثل الأعراف والسلوك والأخلاق المهنية والبيئية ... الخ . وبذلك عين مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل عدد (٣) أعضاء في لجنة المراجعة ، حيث جميعهم مستقلين وغير تنفيذيين . وقد عقد اجتماع أولي "تأسيسي" للجنة خلال عام ٢٠٠٧ م .

أعضاء لجنة المراجعة

الرقم	اسم العضو	المنصب	استقلاليته	فعاليته
١ -	الأستاذ/ حسام الدين هاشم صدقة	عضو لجنة المراجعة	مستقل	غير تنفيذى
٢ -	الأستاذ/ نبيه فخرى الجنهى	عضو لجنة المراجعة	مستقل	غير تنفيذى
٣ -	الأستاذ/ محمد علي بالشرف	عضو لجنة المراجعة	مستقل	غير تنفيذى

ب- لجنة الترشيحات والمكافآت :

تعتبر لجنة الترشيحات والمكافآت من أهم اللجان التي تؤسس مستقبل الشركة ، فهي تعتمد على بناء العنصر البشري والحفظ عليه وإعداد الخطط الإستراتيجية لرفع أداء الشركة في امتلاكها لمفاتيح النجاح . فهي تهتم بالتطوير الإداري والعائد المالي للموظفين وبرامج التعاقب الوظيفي وخصوصاً بالنسبة للموارد البشرية القيادية حيث يدرج لها اهتمام خاص . وتصبح هذه اللجنة هي المرجع في دراسة وتحليل السوق ومستوى أداء الشركة مقارنة بمثيلاتها في عملية استقطاب أصحاب المواهب والقدرات المتميزة . كما يakukan هذه اللجنة أن تقوم بالاستعانة بمكاتب الخبرة والاستشارات المختلفة سواء لاستبيانات الميدانية أو لعمل الدراسات الإستراتيجية في هذا المجال أو لوضع الأطر الصالحة لتطبيق برامج تطويرية مهمة لأداء الشركة الحالي أو لوضع الأسس الصالحة لبناء قواعد مهمة لمستقبل ناجح . وبذلك عين مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل عدد (٤) أعضاء في لجنة الترشيحات والمكافآت ، حيث تكون اللجنة من عضويين غير مستقلين وعضوين مستقلين ، علماً بأن جميعهم أعضاء غير تنفيذيين . ولم يعقد أي اجتماع للجنة التنفيذية خلال عام ٢٠٠٧ م .



شركة الأهلي للتكافل
ALAHLI TAKAFUL COMPANY

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الرقم	اسم العضو	المنصب	استقلالية	فعالية
١-	الأستاذ/ سعود صبان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	غير مستقل	غير تنفيذي
٢-	الأستاذ/ أحمد سليمان بناجاه	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل	غير تنفيذي
٣-	الدكتور/ مانفريد جوزيف دير هايمز	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	غير مستقل	غير تنفيذي
٤-	الأستاذ/ محمد علي بالشرف	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل	غير تنفيذي

٤ - مكافآت مجلس الإدارة وللجان التابعة له :

أصدر مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل قراره بلغاء المكافآت السنوية ومكافآت بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة وللجان التابعة له لكل عضو غير مستقل في مجلس الإدارة أو اللجان التابعة له . حيث بلغت المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين لهذا العام مبلغ (٢٨٢,٠٠٠) مئتان واثنان وثمانون ألف ريال سعودي . وبلغت بدلات الحضور لأعضاء مجلس الإدارة لهذا العام مبلغ (٢٤,٠٠٠) أربعة وعشرون ألف ريال سعودي . كما بلغت بدلات ومصاريف السفر والتنقل والإقامة مبلغ (١١١,٣٨٩/٨٨) مائة وأحد عشر ألف وثلاثمائة وتسعية وثمانون ريال سعودي وثمانية وثمانون هللة .

وبالتالي الجدول المذكور أدناه يبين تفاصيل مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة (بالريال السعودي) وهي على النحو التالي :

الرقم	اسم العضو	المنصب	بدل الحضور	بدل مصاريف التنقل والإقامة	المكافأة السنوية
١-	الأستاذ/ عمر هاشم خليفة	رئيس مجلس الإدارة	٦,٠٠٠/٠٠	----	٩٤,٠٠٠/٠٠
٢-	الأستاذ/ محمد عمر قاسم العيساني	عضو مجلس الإدارة	----	----	----
٣-	الأستاذ/ عبدالكريم أسعد أبو النصر	عضو مجلس الإدارة	----	----	----
٤-	الأستاذ/ خالد مالك ال غالب	عضو مجلس الإدارة	----	----	----
٥-	الأستاذ/ دونالد بول هيل	عضو مجلس الإدارة	----	----	----
٦-	الدكتور/ مانفريد جوزيف دير هايمز	عضو مجلس الإدارة	----	٥١,٠٩٤/٩٤	----
٧-	الأستاذ/ ارنى ادم رايف	عضو مجلس الإدارة	----	٥٧,٠٩٤/٩٤	----
٨-	الأستاذ/ يوفا ولغانغان روبيتر	عضو مجلس الإدارة	----	----	----
٩-	الأستاذ/ بشر محمد بخيت	عضو مجلس الإدارة	٦,٠٠٠/٠٠	١,٦٠٠/٠٠	٦٢,٦٦٦/٦٧
١٠-	الأستاذ/ محمد علي بالشرف	عضو مجلس الإدارة	٦,٠٠٠/٠٠	١,٦٠٠/٠٠	٦٢,٦٦٦/٦٧
١١-	الأستاذ/ أحمد سليمان بناجاه	عضو مجلس الإدارة	٦,٠٠٠/٠٠	----	٦٢,٦٦٦/٦٧



٣- مراجعة الحسابات :

أقرت الجمعية التأسيسية لمساهمي شركة الأهلي للتكافل في اجتماعها المنعقد في ١٤٢٨/٠٦/٠٨ الموافق ٢٠٠٧/٠٦/٢٣م بتعيين كل من السادة / إرنست ويونغ والسادة / كي بي أم جي الفوزان والسدحان لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية الأولى ولفحص القوائم المالية المرحلية الموجزة والبيانات الربع سنوية ، وحددت بدل أتعابهم والبالغة مجموعها (٣٢٥,٠٠٠) ثلاثة وخمسة وعشرون ألف ريال سعودي . حيث لم يتم دفع كامل المبلغ المقرر من الجمعية التأسيسية ، ولكن ترتب على شركة الأهلي للتكافل دفع إجمالي مبلغ (١٥٥,٠٠٠) مائة وخمسة وخمسون ألف ريال سعودي وذلك لمراجعة حسابات الشركة عن السنة أشهر الأخيرة من العام المنصرم ٢٠٠٧م.

٤- الزكاة والمدفوعات النظامية والالتزامات الرأسمالية :

ترتب على الشركة دفع مبلغ (٥٨,٠٠٠) ثمانية وخمسون ألف ريال سعودي مخصص لحساب الزكاة عن عام ٢٠٠٧م، كما أنه كان للشركة إلتزامات رأسمالية غير مسددة بمبلغ (١,٣٥٠,٠٠٠) مليون وثلاثمائة وخمسون ألف ريال سعودي .

٥- الأسهم وحقوق المساهمين :

تم طرح عدد (٢,٦٤٥,٠٠٠) مليونين وستمائة وخمسة وأربعون ألف سهم للاكتتاب العام في تاريخ ١٤٢٨/٠٥/٠٢ الموافق ٢٠٠٧/٠٥/١٩م بالقيمة الاسمية البالغة (١٠) عشرة ريالات للسهم الواحد ، وادرجت في تداول بتاريخ ١٤٢٨/٠٨/٠٥هـ الموافق ٢٠٠٧/٠٧/٢٢م . وبذلك فإنه لا يوجد أي أرباح تخص المساهمين عن عام ٢٠٠٧م .

ومن الأحكام التي لم تطبق من لائحة حوكمة الشركات :

- ١- لم يتم عقد جمعية عامة لمساهمي الشركة خلال عام ٢٠٠٧م ، ولكن عقدت الشركة جمعية تأسيسية وطبقت بها جميع اللوائح والأنظمة الخاصة بالجمعيات العامة والمسرودة ضمن لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية . ولم يطبق بها التصويت التراكمي عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة . علما بأنه سيعقد اجتماع جمعية عامة أولى للشركة خلال السنة أشهر القادمة .
- ٢- تم تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة ومنها لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولكنه لم يبدء عملهما بعد . علما بأنه سيتم تشكيل اللجنة التنفيذية في مطلع عام ٢٠٠٨م ، وبذلك سيتم عمل اللجان خلال عام ٢٠٠٨م وسيتم تطبيق الإجراءات الخاصة بكل لجنة وفقاً لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية .
- ٣- سيتم وضع آلية لتعريف وتزويد أعضاء المجلس وأعضاء اللجان الجدد باللوائح والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية ولوائح وأنظمة خاصة بالشركة .
- ٤- لم يتم تكوين الإدارة الرقابية الداخلية للشركة خلال عام ٢٠٠٧م ، وبالتالي لم تتم أي مراجعة فعالية الرقابة الداخلية .



شركة الأهلي للتكافل
ALAHLI TAKAFUL COMPANY

الموارد البشرية :

تم التعاقد مع شركة HayGroup وذلك لإعداد هيكلة للشركة ، كما وضعت إدارة الشركة برامج التدريب والتطوير المناسبة وذلك من أجل رفع مستوى كفاءة وتطوير قدرات الموظفين . وقد بلغ عدد موظفي الشركة (١٦) موظفاً خلال عام ٢٠٠٧ م ، وبالتالي نسبة السعودية هي (٨١٪) .

ختاماً ينتهز المجلس هذه الفرصة ليتقدم بخالص الشكر والتقدير للعلماء والمساهمين الكرام ولجميع منسوبي شركة الأهلي للتكافل على مساندتهم ودعمهم للشركة ، وكذلك مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والصناعة وهيئة السوق المالية لدعمهم المتواصل لكل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ، مما كان له نتائج ملموسة في تحقيق النمو الاقتصادي الذي تشهده المملكة العربية السعودية تحت رعاية وتوجيهات خادم الحرمين الشريفين وسمو ولی عهده الأمين .

والله ولی التوفيق،،،

مجلس الإدارة

شركة الأهلي التكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

الإنجليزية والسويدية

ص . ب ١٩٩٢ - جدد ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

KPMG الفوزان والسدحان

ص . ب ٥٥٠٧٨ - جدد ٢١٤٣٤
المملكة العربية السعودية

تقرير مراقب الحسابات للمساهمين شركة الأهلي للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا قائمة المركز المالي لشركة الأهلي للتكافل (شركة مساهمة سعودية) (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وقوائم أنشطة المساهمين والتغيرات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ٨ يونيو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م المرفقة. إن هذه القوائم المالية من مستوى إدارة الشركة، وقد تم إعدادها من قبلهم ، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية . تطلب هذه المعايير أن نقوم بتحطيم وتقييد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية . تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المزودة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشتمل أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتغييرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية . في اعتقادنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية .

في رأينا أن القوائم المالية ككل ، تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الأهلي للتكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م ونتائج أنشطتها وتدفقاتها النقدية للفترة من ٨ يونيو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية بما يتلائم مع ظروف الشركة .

بدون تحفظ في رأينا:

أ) نلقت الانتهاء إلى إيقاضاً ١ حول القوائم المالية ومفاده أن السنة المالية الأولى للشركة، حسب النظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة، تبدأ اعتباراً من تاريخ إصدار القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة الذي وافق ٢٢ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠٠٧م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م . تغطي هذه القوائم المالية الفترة من تاريخ إعلان تأسيس الشركة إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وقد تم إعدادها بحيث تتماشى مع متطلبات هيئة السوق المالية .

ب) نلقت الانتهاء إلى إيقاضاً ١ حول القوائم المالية ومفاده أنه لم يتم إعداد قائمتي " عمليات التأمين والقائض المتراكم " والتغيرات النقدية لعمليات التأمين نظراً لأن الشركة لم تبدأ عملياتها التجارية بعد .

برنسٌ ويوانج

جي . جي . جي الفوزان والسدحان

طارق عبد الرحمن السدحان
ترخيص رقم (٣٥٢)

١ محرم ١٤٢٩هـ
٩ يناير ٢٠٠٨م



شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

فانلة المركز المالي
 ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م

٢٠٠٧ م
 (ألف ريال)

إيضاح رقم

١٠٧٠٠	٣
٨٣,٤٨٦	٤
٢١٠	٥
٩٤٩	٦

٩٥,٣٤٥	
=====	

موجودات المساهمين :

النقد وما في حكمه
 أوراق مالية للإتجار
 مبالغ مدفوعة مقدماً
 أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

اجمالي موجودات المساهمين

١,٠٤٠	٧
٥٨	٨

١,٠٩٨	
=====	

المطلوبات وحقوق المساهمين :

مطلوبات المساهمين
 مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
 زكاة شرعية مستحقة الدفع

مجموع مطلوبات المساهمين

١٠٠,٠٠٠	٩
(٥,٧٥٣)	

٩٤,٢٤٧	
=====	
٩٥,٣٤٥	
=====	

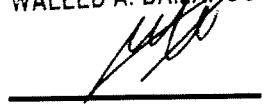
حقوق المساهمين

اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

خالد جعفر مصطفى اللقاني
 Khalid G. Allagany


 المدير العام

وليد أحمد بامعروف
 WALEED A. BAMAROUF


 المسئول المالي الأول


 ١
 عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١٨) إلى (١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة أنشطة المساهمين
 للفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

الفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧م
 إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م
 (ألف ريال)

إيضاح رقم

(١,٢٢٧)	١٢
(٢,٦١٠)	١٣

(٣,٨٣٧)	

المصروفات :

عمومية وإدارية
 مصروفات ما قبل التأسيس تم شطتها

الخسارة من أنشطة قبل التشغيل

إيراد من استثمار للتجار :

أرباح محققة
 أرباح غير محققة

٢١٩
١,٧١٤

١,٩٣٣

(١,٩٠٤)
=====

صافي خسارة الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالألاف)

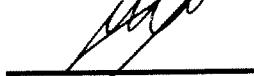
الخسارة الأساسية للسهم (بالريال السعودي)

خالد جعفر مصطفى اللقاني
 Khalid G. Allagany


 المدير العام

وليد أحمد بامعروف
 WALEED A. BAMAROUF


 عضو مجلس الإدارة


 المسئول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨)
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

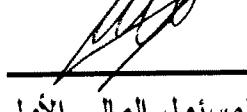
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

الأجمالي	الخسائر	رأس المال	المترافق	إضاح	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)		
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	١/٩		رأس المال المصدر
(٣,٧٩١)	(٣,٧٩١)	-	ب/٩		تكاليف المعاملات
(١,٩٠٤)	(١,٩٠٤)	-			صافي خسارة الفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م
(٥٨)	(٥٨)	-	٨		مبلغ الزكاة المحملا
=====	=====	=====			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م
٩٤,٢٤٧	(٥,٧٥٣)	١٠٠,٠٠٠			
=====	=====	=====			

نحالف جعفر مصطفى اللذان
 Khalid G. Allagany


 المدير العام

وليد أحمد بامعروف
 WALEED A. BAMAROUF

 المسئول المالي الأول


 ١
 عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨)
 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م**

١ - التظيم والأنشطة الرئيسية

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

حسب اللوائح الداخلية وعقد تأسيس الشركة تبدأ السنة المالية للشركة من تاريخ إصدار القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة والذي وافق ٢٣ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٨ يوليو ٢٠٠٧م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م . تغطي هذه القوائم المالية الفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م (الفترة) وقد تم إعدادها بحيث تتماشى مع متطلبات هيئة السوق المالية .

هذه أول قوائم مالية للشركة وبالتالي لا توجد أرقام مقارنة في هذه القوائم المالية .

لم تبدأ الشركة عملياتها التجارية بعد . عليه لم يتم إعداد قائمة "عمليات التأمين والفائض المتراكم" "وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين" .

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . وفيما يلي ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة :-

تقليد محاسبي متعارف عليه

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس الاستثمارات التجارية بالقيمة العادلة .

استثمارات للتجارة

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

الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

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

الزكاة الشرعية وضرائب الدخل

يتم احتساب الزكاة الشرعية عن حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أو صافي الدخل طبقاً للأسس المحددة في نظام الزكاة المعمول به في المملكة العربية السعودية . أما ضريبة الدخل فيتم احتسابها على حصة المساهمين غير السعوديين من صافي دخل السنة . يتم احتساب وتحميم الزكاة الشرعية وضرائب الدخل على الأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة في قائمة حقوق المساهمين .

المخصصات

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

لا يتم إدراج مخصصات مقابل خسائر التشغيل المستقبلية .

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية للمساهمين ، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقدية في الصندوق .

تكاليف المعاملات

تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية العائدة بصورة مباشرة لإصدار رأس المال . تحسب تكاليف المعاملات الخاصة بمعاملات أسهم رأس المال كخصم من حقوق المساهمين .

المصروفات

نظراً لطبيعة أعمال الشركة فإن كافة المصروفات التي يتم انفاقها تعتبر مصروفات عمومية وإدارية وتصنف كذلك .

٣ - النقد وما في حكمه

٢٠٠٧
(ألف ريال)

٧٠٠

نقد في البنك

١٠,٠٠٠

١٠,٧٠٠

=====

نقد في الصندوق (إيضاح ١١)

يمثل النقد في الصندوق شيك بنكي مصدق لغرض إيداع الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (أنظر إيضاح ١١) .

٤ - استثمار للاتجار

كانت الحركة في الاستثمارات المقننة للإتجار خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ كال التالي:

المشتريات خلال الفترة	بيع خلال الفترة	ربح محقق من بيع استثمار	ربح غير متحقق (من قبل التأسيس) (انظر أيضًا رقم ١٣)	ربح غير متحقق (بعد التأسيس)
٩١,٠٧٨				
(١٠,٠٠٠)				
٢١٩				
٤٧٥				
١,٧١٤				

٨٣,٤٨٦				
=====				
			الاستثمار في صندوق مرابحة في نهاية السنة	

يمثل الاستثمار أعلاه وحدات في صندوق مرابحة قصير الأجل مسجلة بالريال السعودي يدار من قبل شركة تابعة لأحد المساهمين المؤسسين للشركة .

٥ - مبالغ مدفوعة مقدماً

م ٢ ٠ ٠ ٧	
(ألف ريال)	
١٣٨	إيجار مبني المكتب مدفوع مقدماً
٧٢	رسوم مدفوعة مقدماً لهيئة السوق المالية

٢١٠	

فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجات لغرض احتساب الاستهلاك:

الاثاث والتجهيزات
حاسب آلي ومعدات مكتبية

٧ - مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

م٢٠٠٧
(ألف ريال)

٤٤٢

مبالغ مستحقة الدفع

٣٤١

مكافأة ومصاريف أخرى مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة

٢٥٧

مطلوبات أخرى

١,٠٤٠

=====

٨ - الزكاة الشرعية وضريبة الدخل

المحمل على السنة :

يتكون مبلغ الزكاة الشرعية المحمول مما يلي :

م٢٠٠٧
(ألف ريال)

٥٨

مخصص الفترة الحالية

=====

تم احتساب مخصص الفترة الحالية على أساس ما يلي :

م٢٠٠٧
(ألف ريال)

٤,٢٠٠
(٧٣٣)

حقوق المساهمين (إيضاح ١/٩)
القيمة الدفترية للأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

٣,٤٦٧

(١,١٥٦)

الخسارة المعدلة للفترة

٢,٣١١
=====

الوعاء الزكوي

تعود الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصفة أساسية لبعض التعديلات وفقاً لأنظمة المالية ذات العلاقة.

الحركة في المخصص خلال الفترة :

كانت الحركة في مخصص الزكاة للفترة كما يلي :

م٢٠٠٧
(ألف ريال)

٥٨

المخصص المكون خلال الفترة والرصيد في نهاية الفترة

=====

ضريبة الدخل :

نظراً للخسارة التي تكبدتها الفترة خلال السنة فلا تستحق ضريبة دخل من الشركة.

(أ) يتكون رأس المال الشركة ومقداره ١٠٠ مليون ريال سعودي من ١٠ ملايين سهم القيمة الاسمية لكل سهم منها ١٠ ريال سعودي . اكتتب المساهمون المؤسرون للشركة في سبعة ملايين وثلاثمائة وخمسة وخمسين ألف سهم (٧٣٥٥٢) مليون) وسددوا قيمتها وهي تمثل ٥٧٣٪ من أسهم رأس المال الشركة . وقد تم سداد قيمة الأسهم المتبقية ومقدارها مليونان وستمائة وخمسة وأربعون ألف (٤٥٦٤٢) مليون) سهم قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي، والتي تمثل ٤٥٪٢٦ من أسهم الشركة، عن طريق الاكتتاب العام . كانت الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م مملوكة بنسبة ٦٦٪٢٥ لمساهمين سعوديين و ٣٣٪٧٥ لمساهمين غير سعوديين . ومن أصل مبلغ ٥٥٧٣ مليون ريال سعودي من رأس المال المقدم من قبل المساهمين المؤسسين فقد تم تقديم مبلغ ٤٢٠ مليون ريال قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م (انظر أيضاً ٨).

(ب) أنفقت الشركة مبلغ ٧٩٣ مليون ريال سعودي كتكاليف معاملات لجمع رأس المال بمبلغ ٤٥٢٦ مليون ريال سعودي من خلال طرح أولي للاكتتاب العام (انظر (أ) أعلاه وقد تم تحويل هذا المبلغ مباشرة على حقوق المساهمين .

١٠ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب على الشركة تجنب ٢٠٪ من دخل المساهمين لتكوين احتياطي بنسبة ١٠٠٪ من رأس المال، علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

نظراً لأن الشركة تكبدت خسارة للفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م فلم يتم إجراء تحويل إلى هذا الاحتياطي .

١١ - وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب على الشركة أن تودع ١٠٪ من رأسمالها المدفوع وهو ما يعادل ١٠ مليون ريال سعودي، خلال ثلاثة أشهر من إصدار الترخيص، في بنك عينه مؤسسة النقد العربي السعودي، علماً بأن الشركة هي الآن ب JADX الانتهاء من إجراءات إيداع هذه الوديعة لدى بنك عينته مؤسسة النقد العربي السعودي (انظر أيضاً ٣) .

١٢ - مصروفات عمومية وإدارية

الفترة من
٨ يوليو ٢٠٠٧ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م
(ألف ريال)

٢,٩٩٧	تكاليف موظفين
١٤٥	مصاريف نظمية
١٨٤	أتعاب قانونية وإشارات
١٣٨	إيجار مكتب
٤١٧	مصاريف مجلس الإدارة - (ايصال ١٤)
٣٤٣	أخرى

٤,٢٢٤	
(٢,٩٩٧)	ناقصاً : تكاليف موظفين تحملها مساهم مؤسس (ايصال ١٥)
١,٢٢٧	=====

١٣ - مصروفات ما قبل التأسيس تم شطتها

الفترة من
٨ يوليو ٢٠٠٧ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م
(ألف ريال)

١,٦٢٧

أتعاب مهنية وقانونية

٥٥١

إيجار مكتب

٣٨٦

مصاريف نظامية

٥٢١

أخرى

٣,٠٨٥

مجموع المصروفات المنفقة

ناقصاً :

(٤٧٥)الدخل المكتسب من استثمار في صندوق مراقبة قصير الأجل
حتى تاريخ القرار الوزاري - أي ٨ يوليو ٢٠٠٧ م-----
٢,٦١٠

صافي مصروفات ما قبل التأسيس المشطوبة

=====

١٤ - مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة بها

الفترة من
٨ يوليو ٢٠٠٧ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م
(ألف ريال)

٢٨٢

مكافأة مجلس الإدارة

٢٤

أتعاب حضور مجلس الإدارة

١١١

سفر وإقامة مجلس الإدارة

٤١٧

المجموع (انظر أيضاً ١٢)

=====

١٥ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

بالإضافة للمعاملات المبينة في الإيضاحين ٤ و ١٤ ، فيما يلي المعاملات الرئيسية التي تمت مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة :

الرصيد م ٢٠٠٧	مبلغ المعاملة (ألف ريال)	طبيعة المعاملة	الطرف ذي علاقة
	٢,٨٥٥	تكليف معاملات مدفوعة نيابة عن الشركة (طرح إكتتاب أولي) تم إعادة تحميلاها على الشركة	مساهم مؤسس
	٣,٢٨٠	مصاروفات ما قبل التأسيس وبعض المصاروفات العمومية والإدارية المدفوعة نيابة عن الشركة تم إعادة تحميلاها على الشركة	
	١,١٦٠	اثاث وتجهيزات تم شراؤها نيابة عن الشركة وإعادة تحميلاها على الشركة	
	٢,٩٩٧	مصاروفات عمومية وإدارية مدفوعة مباشراً تحملها أحد المساهمين المؤسسين (إيضاح ١٢)	
-	(٨٠٠)	استلام أتعاب بنكية (متعلقة بطرح الإكتتاب الأولي) مدفوعة من قبل الشركة.	

١٦ - الالتزامات الطارئة

أ) كان لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م، ارتباطات رأسمالية قائمة بمبلغ ١,٣٥ مليون ريال سعودي .

ب) كان لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م، اتفاقية مع مساهم مؤسس لتقديم خدمات ومرافق تقنية المعلومات للشركة بمبلغ ٥٠٥ مليون ريال سعودي .

١٧ - إدارة المخاطر

مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن يؤثر التذبذب في أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية .

الشركة غير معرضة لأي مخاطر كبيرة فيما يتعلق بأسعار العمولة .

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية .
تعتقد الإدارة أن مخاطر حدوث خسائر نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية هي في الحد الأدنى نظراً لأن الشركة تتعامل بصفة أساسية بالريال السعودي .

١٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق طرف في أداء مالية في الوفاء بالتزام ما والتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر . لم تكن الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م معرضة لأي مخاطر ائتمان ذات قيمة .

١٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمها وملء إرادتها في معاملة تتم على أساس تجارية. تتكون الموجودات المالية للشركة من نقدية وما في حكمها واستثمارات للمتاجرة وت تكون مطلوباتها المالية من مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى . لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمتها الدفترية.