

تقرير مجلس الإدارة للعام المالي ٢٠١١ م

المحترمين

السادة / مساهمي شركة الأهلي للتكافل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسر مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل أن يقدم لمساهمي الشركة التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م، الذي يستعرض أنشطة الشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.

ومرفق مع التقرير السنوي تقرير مراقب حسابات الشركة والقوائم المالية الموحدة مع إيضاحاتها عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١ م.

هذا وقد تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمعايير لائحة حوكمة الشركات وقواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية الواردة في المادة (٢٧) من قواعد التسجيل والإدراج، ولائحة حوكمة الشركات.

نبذة عن شركة الأهلي تكافل:

شركة الأهلي للتكافل هي شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٧٠ بتاريخ ٢٢/١١/٢٧هـ (الموافق ١٣/١٢/٢٠٠٦م) والقرار الوزاري رقم ٢٦٢ بتاريخ ٢٠/١١/٢٧هـ (الموافق ١١/١٢/٢٠٠٦م). وقد أنشئت الشركة في مدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ الصادر من مدينة جدة بتاريخ ٢١/٧/٢٨هـ (الموافق ٤/٨/٢٠٠٧م) وترخيص أعمال التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن/٧٧/٢٠٠٧ بتاريخ ٢٨/٨/١٤هـ (الموافق ١١/٩/٢٠٠٧م). وقد بدأت الشركة بممارسة أعمال التأمين وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية.

بدأت شركة الأهلي للتكافل برأس مال يبلغ ١٠٠ مليون ريال، وقد وافق مساهموا الشركة على زيادة رأس مالها إلى ١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ مليون ريال بحيث يصبح إجمالي الإصدار (١٦,٦٦٦,٦٦٧ سهم) بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١١م.

رسالة الشركة:

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

الجزء الأول: أبرز النتائج المالية للعام ٢٠١١ م

تمكنت شركة الأهلي للتكافل، بمساعدة من شركائها الفنيين والموزعين من المضي قدماً بالتركيز على الحد من المصاريف العمومية والإدارية التي بدأتها في السنة السابقة وفتح قنوات أعمال جديدة لتعزيز علاقاتها مع البنك الأهلي التجاري. كما ركزت الشركة على تحسين جودة مبيعاتها من خلال تنفيذ عدة مبادرات جديدة مثل إنشاء مركز إتصال خاص بعملاء الشركة. ولتحسين جودة المبيعات قامت الشركة بتدريب منسوبيها على إجتياز الإختبارات اللازمة للحصول على رخصة مبادئ وأساسيات التأمين (IFCE). وستواصل الشركة خلال ٢٠١٢ سياستها بالإستمرار في التدريب ليشمل ممثلي مبيعات متواجدين في فروع البنك الأهلي التجاري.

وقد حققت الشركة إجمالي مساهمات تكافل بمبلغ وقدره ١٨٨.١١ مليون ريال سعودي، أي بإنخفاض وصلت نسبته ١٠٪ مقارنةً بالسنة السابقة، هذا وقد أنهت شركة الأهلي للتكافل السنة المالية ٢٠١١م بصافي خسارة قدرها ٤.٩٠ مليون ريال سعودي وهي تمثل إنخفاض في إجمالي الخسائر بنسبة ٤٦٪ مقارنةً بالعام السابق.

١- الأداء السنوي لشركة الأهلي للتكافل للسنة المالية ٢٠١١

عمليات تكافل المشاركين

الوصف	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	الفرق (٢٠١١) مقارنة مع (٢٠١٠)	
					مليون ريال سعودي	%
إجمالي مساهمات التكافل	١٨٨.١١	٢٠٨.٨٠	١١٥.٨٦	٦.٤	(٢٠.٦٩)	١٠.-%
صافي المساهمات غير الموزعة	١.٤٠	١.٤٢*	١.١٤	٠.٠٤	(٠.٠٢)	١.-%
فائض/عجز من عمليات التكافل	٠.٣٢	٠.٧١	(٠.٣٦)	٠.٠٢	(٠.٣٩)	٥٥.-%
إستثمارات ونقد في البنوك	٣٧٣.٥٥	٢٣٨.٥٧	٦٩.٧٧	٤.٣٥	١٣٤.٩٩	٥٧.-%
إحتياطيات فنية	٣٥٥.٩١	٢٢٩.٢٢	٦٤.٢٧	١.٩	١٢٦.٦٩	٥٥.-%
أرصدة مستحقة الدفع لمعدي التكافل	٩.٨٦	٤.١٣	٣.٦٢	٠.١٩	٥.٧٢	١٣٨.-%

* تم إعادة تصنيف أرقام العام الماضي لتتماشى مع سياق العرض للفترة الحالية.

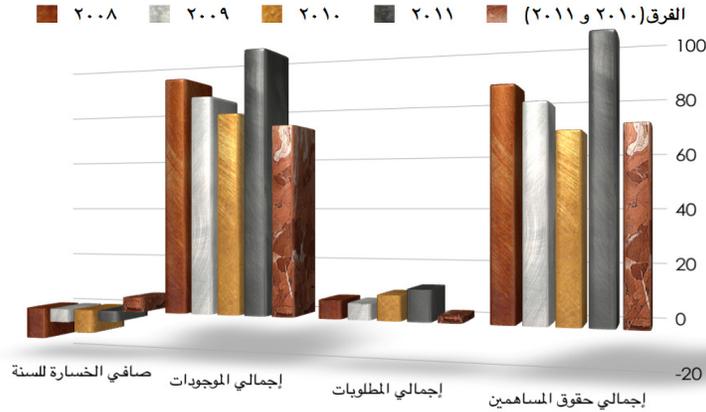
- يعود الإنخفاض في إجمالي مساهمات التكافل في عام ٢٠١١ مقارنةً بعام ٢٠١٠ إلى الإنخفاض في عدد العقود المباعة خلال العام نظراً لزيادة المنافسة في السوق.
- تعزى الزيادة في قيمة الإستثمارات والنقد في البنوك إلى زيادة في قيمة وثائق التأمين الجديدة والتي تم إصدارها، وكذلك إلى زيادة قيمة الجزء الإستثماري من إجمالي مساهمات التكافل.
- وتعزى الزيادة في الإحتياطيات الفنية إلى الزيادة في مساهمات الإستثمار كما تم ذكره سابقاً.

عمليات المساهمين

الفرق (٢٠١٠ مقارنة مع ٢٠١١)		٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	البيان
%	مليون ريال سعودي	بملايين الريالات السعودية				
-٥٧%	٥.٤٦	(١٤.١١)	(٥.٩٦)	(٩.٦٢)	(٤.١٦)	صافي الخسارة من عمليات التكافل (الوكالة)
-٢٢٤%	(١.٣٤)	٢.١٠	١.٤١	٠.٦٠	(٠.٧٤)	الدخل من استثمارات للإتجار
-٤٦%	٤.١٢	(١٢.٠٠)	(٥.٢)	(٩.٠٢)	(٤.٩٠)	صافي الخسارة هذه السنة
٩٤%	٧١.١٤	٨٩.٩٦	٨٢.٨٥	٧٦.٠٨	١٤٧.٢١	إجمالي الموجودات
٢٦%	٢.٣٧	٦.٨٤	٥.٩٤	٩.٢٥	١١.٦٢	إجمالي المطلوبات
١٠٣%	٦٨.٧٦	٨٣.١٢	٧٦.٩٠	٦٦.٨٣	١٣٥.٥٩	إجمالي حقوق المساهمين

- ويعود سبب إنخفاض الخسائر في الإثنى عشر شهراً الحالية مقارنةً بالفترة المماثلة من العام السابق إلى إنخفاض المصاريف العمومية والإدارية وذلك نتيجة الإجراءات المتبعة لتخفيض المصروفات.
- يعود سبب إنخفاض عائدات الإستثمار إلى إعتبارات السوق والتي أثرت على عائد الإستثمار.
- تعود الزيادة في إجمالي حقوق المساهمين إلى الزيادة في رأس المال عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية (٨٠ مليون ريال).
- تعود الزيادة في الأصول (الموجودات) أيضاً إلى إصدار أسهم حقوق أولوية، مما أدى إلى الزيادة في النقد وما يعادله.

عمليات المساهمين



مقارنة المركز المالي للسنة الحالية بالسنوات السابقة :

الفرق (٢٠١٠ مقارنة مع ٢٠١١)		٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	البيان
%	مليون ريال سعودي	بملايين الريالات السعودية				
٦٦%	٢٠٧.٩٥	٩٤.٨٣	١٥٢.٨٢	٣١٥.٠٩	٥٢٣.٠٣	إجمالي الموجودات
٥٧%	١٣٩.٨٩	١١.٦٩	٧٥.٩٢	٢٤٧.٥٥	٣٨٦.٤٢	إجمالي المطلوبات
٦٦.٦٧%	٦٦.٦٧	١٠٠.٠٠	١٠٠.٠٠	١٠٠.٠٠	١٦٦.٦٧	رأس المال المدفوع
١٠٣%	٦٨.٧٦	٨٣.١٢	٧٦.٩٠	٦٦.٨٣	١٣٥.٥٩	حقوق المساهمين

- تعود الزيادة في مجموع الأصول (الموجودات) من ٣١٥.٠٩ مليون في ٢٠١٠ إلى ٥٢٣.٠٣ مليون في ٢٠١١ إلى الزيادة الكبيرة في إستثمارات حملة وثائق التأمين بالإضافة إلى الزيادة في النقد وما يعادله.
- الزيادة في إستثمارات حملة وثائق التكافل أدت إلى زيادة في الإحتياطات الفنية لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات في عام ٢٠١١ الأمر الذي أدى بدوره إلى زيادة إجمالي المطلوبات.

٢ - ملخص المصروفات الحكومية / النظامية في هذه الفترة

الوصف	٢٠١١
الزكاة	٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٤٤٧
تأشيرات ورسوم حكومية	١١٥
مؤسسة النقد العربي السعودي - رسوم الإشراف والتفتيش	١,٣٠٩
هيئة السوق المالية	١٨٠
الإجمالي	٢,٠٥١

تقوم الشركة بسداد جميع مدفوعاتها النظامية للجهات الحكومية والرقابية بشكل منتظم ولا توجد عليها أية متأخرات من رسوم جمركية أو تأمينات اجتماعية أو زكاة شرعية وبلغ مخصص الزكاة ٤.٠٠٨ مليون ريال للعام المالي ٢٠١١ م.

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وتم إستلام الشهادات النهائية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ولل سنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م و ٢٠٠٩ م من المصلحة إلا أن الربوط النهائية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لم تصدر بعد من المصلحة.

أصدرت المصلحة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م الربط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م طالبت فيه بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٠٥٠,٧٥٩ ريال سعودي. وقد تقدمت الشركة باعتراض على الربط وهي على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون إيجابية ولصالحها بإذن الله.

الجزء الثاني: نتائج الأداء حسب القطاعات

نظرة عامة

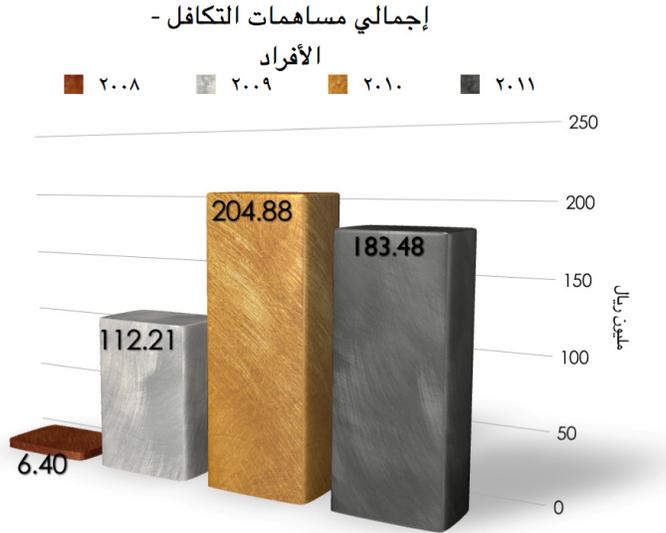
بدأت الشركة عملياتها في تاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨ م بتقديم حلول الحماية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال برامج الحماية والإدخار. لدى شركة الأهلي للتكافل قطاع واحد يقدم برنامج الحماية والإدخار: (١) حماية الأفراد، (٢) حماية المجموعة وحماية مديني المجموعة. وقد تمت الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. ويتم تصميم منتجات الشركة بالتقيد التام بأحكام الشريعة الإسلامية، حيث تتم مراجعة جميع منتجات الشركة من قبل لجنة الرقابة الشرعية.

ولا يوجد لدى شركة الأهلي للتكافل أي نشاط تجاري أو جزء جوهري من الأصول خارج المملكة العربية السعودية.

١ - منتج الأفراد

١.١ الحماية والإدخار

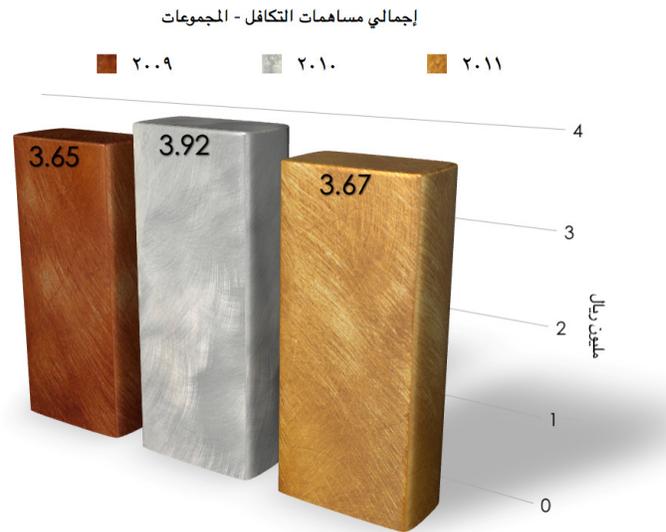
حققت مبيعات برنامج الحماية والإدخار بالاشتراكات المنتظمة للفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مساهمات إجمالية قدرها ١٨٣.٤٨ مليون ريال، أي إنخفاض بمعدل ١٠.٤% بالمقارنة مع العام ٢٠١٠م (٢٠٤.٨٨ مليون ريال).



٢ - منتج المجموعات

٢.١ حماية الأهلي لرعاية المجموعات

بدأت شركة الأهلي للتكافل بيع برنامج "حماية الأهلي لرعاية المجموعة" في يناير ٢٠٠٩م وتم أيضاً تجديده بنجاح أيضاً للعام الحالي. وبموجب هذه الخطة قمنا بتغطية أكثر من ٦,٠٠٠ فرد وبلغ إجمالي المحقق من مساهمات في هذا القطاع من المنتج ٣.٦٧ مليون ريال للعام ٢٠١١م مقارنة ب ٣.٩٢ مليون ريال لعام ٢٠١٠م وذلك بإنخفاض قدره ٦.٤% ذلك بسبب إنخفاض معدل التغطية.



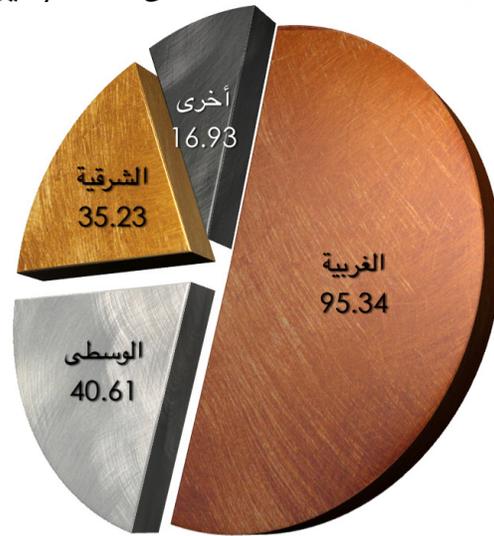
٢.٢ محفظة برنامج الأهلي لمديني التمويل العقاري

تمكنت شركة الأهلي للتكافل خلال العام ٢٠١١م من التوقيع مع البنك الأهلي التجاري على وثيقة تأمين لمحفظة مديني التمويل العقاري حيث توفر فوائد التغطية في حالة الوفاة أو العجز الجسدي من قبل المدين والتي بدأت في ١ يوليو ٢٠١١م، حيث بلغ إجمالي المحقق من مساهمات في هذا القطاع من المنتج ٩٥٩ ألف ريال خلال الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٣- 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 عليه الوضع بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

مجمل مساهمات التكافل لمناطق المملكة (مليون ريال)



المجموع = ١٨٨.١١ مليون ريال

٤- قرارات الشركة المهمة:

• زيادة رأس المال:

حصلت شركة الأهلي للتكافل على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لزيادة رأس مالها، وذلك بطرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال، وأقرت ذلك الجمعية العمومية التي عقدت في ١٤٣٢/١٢/٢٣هـ الموافق ٢٠١١/١١/١٩م بسعر الإكتتاب ١٢ ريال سعودي للسهم الواحد عبارة عن ١٠ ريالات سعودية للقيمة الاسمية للسهم الواحد، و ٢ ريال سعودي علاوة الإصدار للسهم الواحد.

وبذلك تم رفع رأس مال الشركة من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، بواقع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، إلى ١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ ريال سعودي، موزعة على عدد ١٦,٦٦٦,٦٦٧ سهم، وبنسبة زيادة ٦٦.٦٧% وبمعدل ٢ سهم مقابل كل ٣ أسهم يمتلكها المساهم. كما تمت الموافقة من الجمعية على تعديل المادتين ٧ و ٨ من النظام الأساسي للشركة والخاصة برأس المال وعدد الأسهم.

بدأت فترة الإكتتاب في أسهم حقوق الأولوية بتاريخ ١٤٣٣/١/١هـ الموافق ٢٠١١/١١/٢٦م وكانت نتائج الإكتتاب قد بلغت حوالي ١٨٧% من إجمالي المبلغ المطلوب، ووفقاً للإحصائيات فقد بلغت ملكية المساهمين الذين إكتتبوا حوالي ٩٧.٨٦% من إجمالي أسهم الشركة قبل زيادة رأس المال وقد إكتتب المساهمين بـ ٨,٥٤١,٢٢٩ سهماً من أصل ٦,٦٦٦,٦٦٧ سهم أي بنسبة ١٢٨.١٢% من إجمالي عدد الأسهم المطروحة للإكتتاب. بينما شكلت أحقية المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأولوية نسبة ٢.١٤% من إجمالي عدد أسهم حقوق الأولوية التي طرحت للإكتتاب في زيادة رأس مال الشركة.

- وقعت الشركة مع البنك الأهلي التجاري وثيقة تأمين لمحفظة برنامج الأهلي لمديني التمويل العقاري في شهر يوليو ٢٠١١م (كما تم ذكره مسبقاً).
- تم تجديد وثائق حماية الأهلي لرعاية المجموعات لجميع منسوبي البنك بداية من تاريخ ١ يناير ٢٠١٢م ولمدة عام.
- تعاقدت شركة الأهلي للتكافل مع البنك الأهلي التجاري بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١م لتقديم برنامج حماية الأهلي لمديني المجموعة والخاص بالبطاقات الإئتمانية بداية من تاريخ ١ يناير ٢٠١٢م ولمدة عام.
- إنتماً مع تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي الموجّه لشركات التأمين والمتضمن ضرورة التزام الشركات بإعادة صياغة منتجاتها لتتوافق مع أسلوب التأمين التعاوني، وعلى ذلك تم تحويل جميع صياغة مستندات الشروط والأحكام العامة المتعلقة بمنتجاتنا من التكافل إلى التعاوني وتمت الموافقة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي واللجنة الشرعية على هذا التعديل لضمان الإلتزام الكامل بلوائح مؤسسة النقد العربي السعودي لتتوافق مع أسلوب التأمين التعاوني.
- بدأت جهودنا التسويقية لـ"برنامج حماية الأهلي لرعاية المجموعة" بتقديم المنتج لجميع الشركات بمختلف الفئات العاملة في مختلف الصناعات داخل المملكة العربية السعودية ونحن نسعى بتنشيط ذلك.
- تم إنشاء مركز إتصال داخل الشركة حتى تكون الشركة أقرب لعملائها وتقديم أجود الخدمات لحاملي وثائق التأمين والجمهور.

٥- التوقعات والخطط المستقبلية:

بالرغم من الخسائر التي تكبدتها الشركة منذ تأسيسها في يوليو ٢٠٠٧م بسبب تدني المبيعات مقارنة بالمصرفيات، شهدت الأهلي للتكافل نمواً متزايداً في مبيعاتها خلال فترة الثلاث سنوات على نطاق منتجاتها الحالية والتي تقوم بتسويقها لعملاء البنك الأهلي التجاري. وتنوي الشركة إستغلال الفرص المتاحة في السوق لتعزيز نتائج أعمالها وزيادة حصتها من السوق وتغطية خسائرها خصوصاً بعد طرح منتجات تأمينية جديدة. تعتمد الشركة على زيادة رأس مالها لتتمكن من تطوير عملياتها المستقبلية وزيادة حجم مبيعاتها وتحقيق العوائد والأرباح على مساهمها.

كما ستواصل الشركة بإذن الله على إستغلال جميع الفرص المتاحة مع البنك الأهلي التجاري كما في السنوات السابقة من خلال فتح وتوسيع قنوات أعمال تأمينية جديدة لتعزيز علاقتها مع البنك الأهلي، وسواصل في نفس الوقت توفير وتطوير منتجاتنا بما يتناسب مع عملاء البنك ويتوافق مع متطلبات الجهات الرقابية.

٦- سياسة توزيع الأرباح:

تسعى الشركة لزيادة أرباحها وتوزيع أرباحها وتوزيع أرباحاً للمساهمين ويخضع توزيع الأرباح طبقاً لما نصت عليه المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة، يتم توزيع الأرباح للمساهمين على النحو التالي:

توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي :

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة .
 ٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .
 ٣. 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 .
 ٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع .
 ٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة .
 ٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
- لم تحقق الشركة أرباحاً في نهاية السنة المالية ٢٠١١ وبناء عليه فإن الشركة لم تعلن عن أي توزيعات وعليه لم تقم الشركة بتوزيع أرباح عن تلك السنة.

٧- 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 :
١. الارتباط بالبنك الأهلي التجاري يمكن الشركة من الوصول إلى قاعدة عريضة من العملاء (أكثر من ٢ 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.
 ٢. من خلال الشركاء الفنيين مثل شركة VHV و FWU AG وربط مصالحهم بمصالح الشركة كشركاء في رأس المال فإن شركة الأهلي للتكافل تضمن الإبتكار والتحديث المستمر لمنتجاتها التي تقدمها.

٨- 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:

١. 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 التكافل 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.

٢. مخاطر تتعلق بالأنظمة:

تمارس الشركة أعمالها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. ويتعلق 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 الإستثمارات ومبالغها، وكفاية الإحتياطي وغيرها. وعليه فإن أي تغييرات في قوانين ونظم التأمين يمكن أن يؤثر سلباً على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائجها التشغيلية، حيث أنه يمكن أن يحد من قدرة الشركة أو سرعتها في الإستجابة لفرص السوق. وإذا لم تتقيد الشركة بأنظمة التأمين، فقد تخضع لعقوبات بما فيها الغرامات والإيقاف وسحب ترخيص مزاولة أعمال التأمين مما قد يؤثر سلباً على الوضع المالي للشركة ونتائج عملياتها.

٣. 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 لإرتفاع 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.

٤. المخاطر المتعلقة بالسيولة:

التأكيد على التزام الشركة بالوفاء بكافة المتطلبات النظامية الكفيلة بإبقاء الشركة قادرة على إستيفاء ديونها والإحتفاظ باحتياطياتها. ومن شأن ذلك أن يضمن عدم تعرض الاحتياطيات النقدية لإستثمارات أو صناديق إستثمار محفوفة بالمخاطر. كما تقوم الشركة بإجراء دراسة دقيقة لكافة المنتجات الجديدة قبيل اعتمادها بهدف إنماءها مع التركيز في الوقت نفسه على الملاءة المالية والاحتياطيات النقدية التي ستحتاجها هذه المنتجات.

٥. المخاطر المتعلقة بالتقنية:

تنفذ الشركة عملياتها التشغيلية على موقع ونظام مبيعات وإدارة المنتجات التابع لشركة FWU AG، وقد تحدث أية أعطال أو مشاكل تقنية بسبب هجوم فيروسي أو أخطاء عند تحديث النظام أو غيرها حيث يعتبر أي توقف في الأنظمة التقنية قد يعوق قدرة الشركة على تنفيذ عملياتها التشغيلية، ولهذا، إن حدوث أي خلاف جوهري بين الطرفين، أو وقوع أي مشاكل تقنية دائمة قد يؤثر بشكل سلبي على استمرارية أعمال الشركة وأداءها المالي ونتائج عملياتها.

الجزء الثالث: الشؤون العامة والمسئولية الإجتماعية

١- برنامج وإستراتيجية السعودية:

يظل توظيف المواطنين السعوديين وتطوير مهاراتهم في صميم إستراتيجية الشركة، إذ أنه يمثل الركن الأساسي في رؤيتها المستقبلية للموارد البشرية. وفي نهاية العام ٢٠١١ تم تصنيف الشركة ضمن درجة الإمتياز من برنامج نطاقات التابع لوزارة العمل وقد بلغت نسبة السعودة ٩١%.

خلال عام ٢٠١١ قام موظفي الشركة بحضور عدد من الدورات التي تم تنظيمها داخل الشركة والدورات المحلية التي تتعلق بالإلتزام، مكافحة غسل الأموال، مبادئ أساسيات التأمين إضافة إلى ورشة عمل تم تنظيمها من قبل هيئة السوق المالية المحلية وسيتواصل هذا الجهد بإذن الله على مدار السنوات القادمة وتتضمن الخطة أيضاً إجراء دورات تدريبية داخل الشركة.

وعلى صعيد آخر، قامت الشركة بتوظيف المزيد من الموظفين اللواتي أصبحن الآن يمثلن حالياً ما نسبته ١٧% من العدد الإجمالي للموظفين.

وختاماً، تقوم الشركة بتوظيف بعض الأفراد من ذوي الإحتياجات الخاصة تماشياً مع رؤيتها الشاملة في أن تمنح فرص عمل متساوية. وفي هذا السياق عمدنا إلى تصميم مقر الشركة بشكل يراعي إحتياجاتهم الخاصة ويوفر لهم بيئة عمل مريحة.

٢- المزايا والخدمات الإجتماعية 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 ٢٥٠,٠٠٠ إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في حال وفاة الموظف أو عجزه. علماً أن هذا البرنامج يتوافق تماماً مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويتم دفع كامل الإشتراكات من جانب الشركة نيابة عن موظفيها.

٣- التغطية الطبية:

بناءً على متطلبات النظام المعمول به، تقدم الشركة على حسابها تأميناً طبياً شاملاً إلى موظفيها لتغطية تكاليف العلاج لهم ولعائلاتهم حسب ما هو محدد في تعليمات التغطية التأمينية. وتتحمل الشركة كامل المصاريف الخاصة بذلك.

٤- المساهمة الإجتماعية :

تؤمن الشركة بأهمية المساهمة في خدمة المجتمع والتنمية الإجتماعية والمشاركة في تحقيق رفعة هذا الوطن وأفراد مجتمعه من خلال برامج تحقق النفع العام للمجتمع، تم التبرع إلى جمعية البر بجدة ببعض من الأثاث المكتبي المستعمل، 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.

الجزء الرابع: 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.

وتحرص 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.

١ - علاقات المستثمرين:

تولي شركة الأهلي للتكافل إهتماماً خاصاً بحقوق كل المساهمين والمستثمرين حسب ما هو منصوص عليه في عقد تأسيسها ولائحة حوكمة الشركات. وعليه فإن الشركة تحرص على نشر إعلاناتها وقوائمها المالية على موقع تداول وفي الصحف حسب المطلوب نظاماً، كما تعمل على تزويد المساهمين بأخر المستجدات والتطورات، وذلك على موقع الشركة الإلكتروني www.alahlitakaful.com

وقامت الشركة بتعيين موظف مختص للرد على طلبات المستثمرين والمساهمين وأسئلتهم وإستفساراتهم وذلك على البريد الإلكتروني التالي: investorrelations@alahlitakaful.com أو بالإتصال على الرقم الخاص بالشركة ٠٢-٦٩٠١١٩٩ و مركز الإتصالات الخاص بالشركة ٩٢٠٠٠١١٢٨٢

٢ - رأس مال الشركة والأسهم الحرة

رقم	البيان	العدد/ القيمة
١	رأس المال المصرح به	١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ ريال سعودي
٢	عدد الأسهم المصدرة	١٦,٦٦٦,٦٦٧ سهم
٣	الأسهم الحرة	٤,٤٠٨,٣٣٣ سهم
٤	رأس المال المدفوع	١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ ريال سعودي
٥	القيمة الإسمية لكل سهم	١٠ ريال سعودي
٦	القيمة المدفوعة لكل سهم	١٠ ريال سعودي

ملاحظة: تم الإنتهاء من إصدار أسهم جديدة للمساهمين الحاليين بغرض زيادة رأس مال الشركة من ١٠٠ مليون إلى ١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ مليون ريال.

٣ - مجلس الإدارة

أ- الأدوار والمسئوليات

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 لجانته 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 إعدادها وجرى وضعها موضع التنفيذ.

ب- تكوين مجلس الإدارة، عضويته والتمثيل فيه

يتكون مجلس الإدارة من (١١) عضواً طبقاً للنظام الأساسي للشركة، منهم خمسة أعضاء مستقلين وستة أعضاء غير تنفيذيين تم إنتخابهم للدورة التي بدأت في ٦ يونيو ٢٠١٠ وتنتهي في ٥ يونيو ٢٠١٣، يبين الجدول أدناه تكوين مجلس الإدارة الحالي من حيث المنصب والتصنيف والجهة التي يمثلها ومشاركة كل منهم في مجالس إدارة شركات مساهمة سعودية أخرى:

رقم	اسم العضو	المنصب	التصنيف	الجهة التي يمثلها	عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى
١	الأستاذ/ معتصم محمد زينل علي رضا	الرئيس	مستقل
٢	المهندس/ صالح أحمد حفني	نائب الرئيس	مستقل	الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو)، شركة حلواني إخوان، شركة حلواني إخوان مصر.
٣	الأستاذ/ فيصل مصطفى الكردي	عضو	مستقل
٤	الدكتور/ عبد الرؤوف سليمان باناجه	عضو	مستقل
٥	الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي	عضو	مستقل
٦	الأستاذ/ عادل صالح الحوار	عضو	غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
٧	الأستاذ/ عبد الرزاق محمد الخريجي	عضو	غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
٨	** الأستاذ/ دافيد غرانت جونز	عضو	غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
٩	الدكتور/ مانفريد جوزيف ديرهايمر	عضو	غير تنفيذي	شركة إف دبليو يو، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
١٠	الأستاذ/ أرني يوهانس رايف	عضو	غير تنفيذي	شركة إف دبليو يو، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
١١	الأستاذ/ يوقا هانز رويتر	عضو	غير تنفيذي	شركة في إتش في، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل

** تم تعيين الأستاذ / دافيد غرنت جونز من قبل الجمعية العمومية بتاريخ ١٩ ابريل ٢٠١١، والذي سوف يكمل مدة سلفه الأستاذ / دونالد بول هيل والذي إستقال من عضوية مجلس إدارة الشركة في تاريخ ١ ابريل ٢٠١١.

ج- مجلس الإدارة حضور الجلسات ٢٠١١م:

عقد مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١١ أربعة إجتماعات، ويوضح الجدول أدناه حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذه الإجتماعات:

اسم العضو	الإجتماع الأول ٢٠ يناير ٢٠١١	الإجتماع الثاني ١٥ فبراير	الإجتماع الثالث ١٨ أبريل ٢٠١١	الإجتماع الرابع ٢٢ أكتوبر ٢٠١١	إجمالي الحضور
الأستاذ/ معتصم محمد زينل علي رضا	✓	X	✓	✓	٣
المهندس/ صالح أحمد حفني	✓	✓	✓	✓	٤
الأستاذ/ عادل صالح الحوار	✓	✓	X	✓	٣
الأستاذ/ عبد الرزاق محمد الخريجي	✓	X	✓	✓	٣
*الأستاذ/ دافيد غرانت جونز	عضو جديد				٢
الدكتور/ مانفريد جوزيف ديرهايمر	✓	X	✓	✓	٣
الأستاذ/ ارني يوهانس رايف	✓	✓	✓	X	٣
الأستاذ/ يوقا هانز رويتر	✓	X	X	✓	٢
الأستاذ/ فيصل مصطفى الكردي	✓	✓	✓	✓	٤
د/ عبد الرؤوف سليمان باناجه	✓	✓	✓	✓	٤
الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي	✓	✓	✓	✓	٤

* تم تعيين الأستاذ / دافيد غرنت جونز من قبل الجمعية العمومية بتاريخ ١٩ ابريل ٢٠١١، والذي سوف يكمل مدة سلفه الأستاذ / دونالد بول هيل والذي إستقال من عضوية مجلس إدارة الشركة في تاريخ ١ ابريل ٢٠١١ ولم يحضر أول إجتماعين إنعقاداً في بداية العام ٢٠١١.

د- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

تدفع الشركة مكافآت سنوية وأتعاب حضور إجتماعات والنفقات الأخرى ذات العلاقة لأعضاء مجلس إدارتها واللجان التابعة له وفقاً لنصوص نظامها الأساسي. كما تدفع الشركة أيضاً لكبار التنفيذيين لديها وفق العقود المبرمة معهم. ويبيّن الجدول أدناه المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال العام ٢٠١١م:

البيان (ألف ريال)	أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية			خمسة من كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمسئول المالي الأول
	المستقلين	الغير تنفيذيين	التنفيذيين	
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
إجمالي الرواتب/ المكافآت	١,١٨٥	٠	٠	٢,٢١٠
البدلات	٩٤	٠	٠	١,٢٧٥
المكافآت الدورية والسنوية	٠	٠	٠	٢١٠
الخطط التحفيزية	٠	٠	٠	٠
أي تعويضات أو مزايا عينية تدفع بشكل شهري أو سنوي	٠	٠	٠	٠
الإجمالي	١,٢٧٩	٠	٠	٣,٦٩٥

بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم ٠٧/١٢٩ الصادر في شهر ديسمبر ٢٠٠٧ 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.

٤- لجان مجلس الإدارة:

أنشأ مجلس إدارة الشركة لجاناً تضم أعضاء في المجلس وأعضاء مستقلين من خارج المجلس.

أ- اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من (٣) أعضاء طبقاً للنظام الأساسي للشركة جميعهم أعضاء في مجلس الإدارة أيضاً، وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ٦ يونيو ٢٠١٠ بالتزامن مع مدتهم في المجلس. حيث عقدت ستة إجتماعات ويبيّن الجدول التالي عدد الأعضاء وحضورهم لهذه السنة :

الاسم	عدد الاجتماعات التي حضرها	الاجتماعات المنعقدة خلال العام	الأدوار والمسئوليات الأساسية
المهندس/ صالح أحمد حفني (الرئيس)	٦	٦	• مراقبة وتطبيق الإستراتيجية التشغيلية
الدكتور/ ماتفرید جوزيف ديرهايمر	٦	٦	• مراقبة إدارة المخاطر
الأستاذ/ عادل صالح الحواري	٦	٦	• مراقبة وتطبيق لائحة حوكمة الشركات

كان التركيز الرئيسي للجنة التنفيذية خلال العام ضمان إستمرار إستراتيجيات وأهداف عمليات الشركة والتركيز على إنجاز وتطبيق لائحة حوكمة الشركات ولائحة تحديد صلاحيات الأعضاء، وتبين هذه الوثائق بالتفصيل الطريقة التي تنتهجها الشركة في أنشطتها وعملياتها التجارية وكذلك الهياكل والضوابط الداخلية.

وقد فوضت مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية جنباً إلى جنب مع لجنة المراجعة بإدارة المخاطر بالشركة. وتقوم اللجنة التنفيذية بمراقبة ومراجعة المخاطر الكامنة والمحتملة التي قد تتعرض لها الشركة ووضع آليات للتخفيف من آثار تلك المخاطر على الشركة.

ب- لجنة المراجعة:

عقدت لجنة المراجعة خمسة إجتماعات خلال العام وتتكون اللجنة من (٣) أعضاء طبقاً للنظام الأساسي للشركة، جميع أعضاء لجنة المراجعة يتمتعون بخبرات كبيرة بالشؤون 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 لهذه السنة :

الاسم	الإجتماعات التي حضرها	الاجتماعات المنعقدة خلال العام	الأدوار والمسئوليات الرئيسية
الأستاذ/ مفضل عباس علي (الرئيس الحالي)	٥	٥	<ul style="list-style-type: none"> دراسة القوائم المالية وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة. دراسة نظام الرقابة الداخلية وإبداء التوصية في شأنها. التأكد من تطوير سياسات إدارة المخاطر
الأستاذ/ ارني يوهانس رايف	٣	٥	
الأستاذ/ هاني عبدالفتاح فيضي	٥	٥	
الأستاذ/ نبيه فخري الجهني (رئيس سابق إستقال في فبراير ٢٠١١)	٢	٥	

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 ومؤهلات 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 وهيكل 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 وتأكيد 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 مسئوليات 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 (٣) أعضاء طبقاً للنظام الأساسي للشركة جميعهم أعضاء في مجلس الإدارة أيضاً، وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ٦ يونيو ٢٠١٠ بالتزامن مع مدتهم في المجلس. حيث عقدت أربعة إجتماعات ويبين الجدول التالي عدد الأعضاء وحضورهم لهذه السنة :

الاسم	الإجتماعات التي حضرها	الاجتماعات المنعقدة خلال العام	الأدوار والمسئوليات الرئيسية
الأستاذ/ معتصم محمد زينل علي رضا (الرئيس)	٤	٤	<ul style="list-style-type: none"> مساعدة مجلس الإدارة وإدارة الشركة في تعيين كبار التنفيذيين المساعدة في الترشيح والتعيين مساعدة الإدارة في هيكلة التعويضات للمرشحين المحتملين والموظفين
* الأستاذ/ دافيد غرانت جونز	٤	٤	
الأستاذ/ فيصل مصطفى الكردي	٤	٤	

* تم تعيين الأستاذ / دافيد غرانت جونز من قبل الجمعية العمومية بتاريخ ١٩ ابريل ٢٠١١، والذي سوف يكمل مدة سلفه الأستاذ / دونالد بول هيل والذي إستقال من عضوية مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١ ابريل ٢٠١١.

وقامت اللجنة أيضاً بإجراء تحليل شامل لسياسات وإجراءات المكافآت والمزايا المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته التابعه لموظفي الشركة وحيث قاموا بدراسة الهيكل التنظيمي للشركة وأقروا نظاماً جديداً للدرجات الوظيفية.

د- لجنة الإستثمار:

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

تتكون لجنة الإستثمار من ثلاثة أعضاء أصحاب الخبرات المميزة في مجال الإستثمار والشئون المالية بالإضافة إلى معرفتهم بقواعد الشريعة الإسلامية. عقدت لجنة الإستثمار خلال العام أربعة إجتماعات حيث قامت بمراجعة الإرشادات والإستراتيجيات الحالية المتعلقة بالإستثمار والتي يمكن أن تطبقها الشركة لتعزيز أداء الإستثمار. يبين الجدول أدناه أعضاء لجنة الإستثمار وسجل حضورهم للإجتماعات:

الاسم	الإجتماعات التي حضرها	الإجتماعات المنعقدة خلال العام	الأدوار والمسئوليات الرئيسية
الدكتور/ ماتفريد جوزيف ديرهايمر (الرئيس)	٤	٤	• مراقبة وتطبيق السياسات والإستراتيجيات الاستثمارية
الأستاذ/ عبدالرزاق محمد الخريجي	٤	٤	• تقييم أداء الاستثمار
*الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي	٢	٤	• التأكد من أن الاستثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية
*الدكتور/ عبدالرؤوف سليمان باناجه	٢	٤	

* الدكتور/ عبد الرؤوف سليمان باناجه، حضر أول إجتماعين انعقدت قبل إستقالته ومن ثم عين أعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي، والذي سوف يكمل مدة سلفه.

هـ - اللجنة الشرعية:

عقدت اللجنة الشرعية إجتماعين وتضم اللجنة ثلاثة من أصحاب الفضيلة الفقهاء بالمملكة العربية السعودية وهم:

الاسم	الوظيفة	الأدوار والمسئوليات الأساسية
الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع	الرئيس	• التأكد من أن جميع المنتجات والعمليات متوافقة مع قواعد الشريعة الإسلامية
الدكتور/ عبد الله بن عبد العزيز المصلح	عضو	• تزويد الإدارة بالتوجيهات للإدارة حول الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة
الدكتور/ محمد بن علي القرني	عضو	

حيث قامت خلال العام بمراجعة شرعية شاملة لجميع عمليات الشركة والعمليات المالية وكل المهام المرتبطة بها. وقد كانت نتائج مراجعة اللجنة الشرعية جميعها إيجابية ومرضية وكشفت عن عدم وجود أي عقبات رئيسية تواجه الشركة.

٥- قائمة الملاك الرئيسيين

بناءً على المادة (٢٧، الفقرة ب، النقطة رقم ١٠، والمادة ٣٠) من قواعد التسجيل والإدراج يبين الجدول أدناه وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين) الذين لهم مصلحة ما نسبته (٥%) أو أكثر وأي تغيير في تلك الأهمية خلال السنة:

رقم	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في بداية ٢٠١١	الملكية في بداية ٢٠١١	عدد الأسهم في نهاية ٢٠١١	الملكية في نهاية ٢٠١١	الفرق %
١	البنك الأهلي التجاري	شركة سعودية	٣,٠٠٠,٠٠٠	%٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٢٩.٩٩	%٦٦.٦٧
٢	شركة إف. دبليو. يو	شركة ألمانية	١,٣١٢,٥٠٠	%١٣.١٢٥	٢,١٨٧,٥٠٠	%١٣.١٢	%٦٦.٦٧
٣	مؤسسة التمويل الدولية (أي. إف. سي)	هينة دولية	١,٣١٢,٥٠٠	%١٣.١٢٥	٢,١٨٧,٥٠٠	%١٣.١٢	%٦٦.٦٧
٤	شركة في. إتش. في	شركة ألمانية	٧٥٠,٠٠٠	%٧.٥	١,٢٥٠,٠٠٠	%٧.٤٩	%٦٦.٦٧

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

رقم	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في ١ يناير ٢٠١١	عدد الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	الفرق %
١	الأستاذ/ معتصم محمد زينل على رضا	سعودي	١٠٠٠	١٠٠٠	٠
٢	المهندس/ صالح أحمد حفني	سعودي	١٠٠٠	١٠٠٠	٠
٣	الأستاذ/ عادل صالح الحوار	سعودي	١٠٠٠	١٠٠٠	٠
٤	الأستاذ/ عبد الرزاق محمد الخريجي	سعودي	٢٠٠٠	١٦٦٦	١٦.٧%
٥	* الأستاذ/ دافيد غرانت جونز	بريطاني	١٠٠٠	١٠٠٠	٠
٦	الدكتور/ مانفريد جوزيف ديرهايمر	ألماني	١٠٠٠	١٠٠٠	٠
٧	الأستاذ/ ارني يوهانس رايف	ألماني	١٠٠٠	١٠٠٠	٠
٨	الأستاذ/ يوفأ هانز روينر	ألماني	١٠٠٠	١٠٠٠	٠
٩	الأستاذ/ فيصل مصطفى الكردي	سعودي	١٠٠٠	١٠٠٠	٠
١٠	الدكتور/ عبدالرؤوف سليمان باتاجه	سعودي	٢٠٠٠	١٠٠٠	٥٠%
١١	الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي	سعودي	١٠٠٠	١٠٠٠	٠

* بدياية العام ٢٠١١ كان يملك العضو السابق الأستاذ / دونالد بول هيل ١,٠٠٠ سهم وحين إستقال بتاريخ ١ أبريل ٢٠١١ كان لديه صفر من عدد الأسهم ويمثل الفرق ١٠٠%.

٧- بيان بعدد الأسهم المملوكة لكبار التنفيذيين و/أو أقاربهم من الدرجة الأولى

رقم	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم بداية ٢٠١١	عدد الأسهم نهاية ٢٠١١	الفرق %
١	* وليد بامعروف	سعودي	٤٠	٦٦	٦٦.٦٧%

*الشخص المذكور يعمل كمراجع داخلي على أساس تعاقدي و لا يعمل كموظف لدى الشركة.

٨- صفقات الأطراف ذوي العلاقة:

لدى شركة الأهلي للتكافل عقدين مع طرفين من الأطراف ذوي العلاقة كلاهما من المؤسسين والملاك الرئيسيين للشركة : (١) شركة "إف. دبليو. يو" وتملك ١٣.١% من أسهم الشركة، و (٢) البنك الأهلي التجاري ويملك ٢٩.٩٩% من أسهم الشركة. وقد تم إبرام هذه العقود بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠٠٧ ولمدة عشرة سنوات وبناءً على علاقات العمل المتواصلة بينهم والتي تعود إلى ما قبل تأسيس الشركة، وتم الإفصاح عن هذه العقود للجهات التنظيمية المعنية في حينها.

وشركة "إف. دبليو. يو" هي شركة رائدة تعمل في مجال الخدمات المالية ذات سمعة حسنة ولها خبرة في منتجات تكافل الحماية والأدخار في الأسواق الأوروبية والآسيوية والشرق أوسطية. بموجب هذه العقود تقدم شركة "إف. دبليو. يو" خدمات تتعلق بتطوير المنتجات والنظم والخدمات الفنية المقدمة لشركة الأهلي للتكافل. وباعتبارها شريك مؤسس، فإن شركة "إف. دبليو. يو" يتم تمثيلها في مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل من قبل عضوين غير تنفيذيين وهما: (١) د/ مانفريد جوزيف ديرهايمر و (٢) الأستاذ/ ارني يوهانس رايف، وهما أيضا عضوان في مجلس إدارة شركة "إف. دبليو. يو" وأحدهما وهو د/ مانفريد جوزيف ديرهايمر شريك يملك نسبة ٨٥% فيها، وبالتالي فقد يكون له مصلحة جوهرية في صفقات الأطراف ذوي العلاقة.

وبفضل هذه الإتفاقية، فقد حظيت شركة الأهلي للتكافل بشريك إستراتيجي وأساسي، الأمر الذي جعلها أكثر قدرة على التنافس من شركات التأمين الأخرى.

كما كانت رؤية المؤسسين قبل تأسيس الشركة هو تكوين شركة تأمين مصرفي، وغني عن البيان أن البنك الأهلي التجاري هو من أكبر البنوك وأكثرها شهرة في المملكة العربية السعودية حيث يصل إجمالي عدد عملائه إلى نحو أكثر من ٢ مليون عميل، وبفضل شبكة فروع المنتشرة في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية، فإنه يعد الشريك الأفضل لشركة الأهلي للتكافل والموزع الحصري لمنتجاتها والذي يعمل على تزويد الشركة بالخبرات في مجال المبيعات والتوزيع، الأمر الذي يساعد الشركة على إنماء مبيعاتها.

والبنك الأهلي التجاري هو أكبر مساهم في شركة الأهلي للتكافل، ويمثله في مجلس الإدارة ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وهم: (١) الأستاذ/ عادل صالح الحواري، (٢) الأستاذ/ عبدالرزاق محمد الخريجي، (٣) الأستاذ/ دافيد غرانت جونز، وهم في نفس الوقت من كبار التنفيذيين لدى البنك الأهلي التجاري، وبالتالي فقد يكون لهم مصلحة جوهرية في صفقات الأطراف ذوي العلاقة.

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ قامت شركة الأهلي للتكافل بإبرام العقود الهامة التالية مع أطراف ذوي علاقة يبين الجدول أدناه قيمة المعاملات كلاً على حده:

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٠	٢٠١١		
عمليات التكافل			
٣,٩٢٢	٣,٦٧٢	إجمالي مساهمات برنامج حماية الأهلي لرعاية المجموعة المستلمة	البنك الأهلي التجاري
-	١,٩١٨	إجمالي مساهمات برنامج حماية الأهلي لمديني المجموعة المستلمة	البنك الأهلي التجاري
١٦,٣٤٨	٨,٤٠٨	رسوم إستحواذ مقابل توزيع المنتجات	البنك الأهلي التجاري
٩,١٦٥	٧,٣٠٩	رسوم دخول	البنك الأهلي التجاري/ شركة "إف دبليو يو"
٨,٠٦١	١٠,٨٢٧	رسوم إدارية	البنك الأهلي التجاري/ شركة "إف دبليو يو"
عمليات المساهمين			
٥٧٨	-	مصاريف إدارية وعمومية مدفوعة نيابة عن الشركة وأعيد قيدها على حساب الشركة	البنك الأهلي التجاري
٩٩١	٢,١٧٠	عمولة من مدير صندوق الإستثمار	الأهلي كابيتال

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 لإلتزاماً بالمادة (٦٩) من نظام الشركات ومادة ١٨ (أ) من لائحة حوكمة الشركات.

٩- إقرارات وفقاً لمتطلبات نظام حوكمة الشركات الصادر من هيئة السوق المالية:

تسعى إدارة الشركة تطبيق مبدأ الشفافية والإفصاح وإعراياً عن إلتزامنا التام بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، يطيب لشركة الأهلي للتكافل الإبلاغ على الأمور التالية المتعلقة بحوكمة الشركات ومدى تطبيقها على الشركة خلال العام:

- ١- فيما عدا ما تم الإفصاح عنه أعلاه بشأن الصفقات المبرمة مع الأطراف ذوي الصلة، لم تتدخل الشركة كطرف في أي عقد توجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو لأي من كبار التنفيذيين وبما يشتمل على الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذي علاقة بأي من المذكورين.
- ٢- لا يشغل أي عضو من أعضائها في أن واحد عضوية مجلس إدارة أكثر من خمس شركات مدرجة في السوق المالية.
- ٣- إن الشركة لم تقدم أي قرض نقدي من أي نوع لأعضاء مجلس إدارتها كما أنها لم تضمن أي قرض يعقده واحد منهم مع الغير.

- ٤- يؤكد المجلس أن كافة أنشطة وعمليات الشركة تتم تحديداً في المملكة العربية السعودية فقط وأنه ليس لدى الشركة أي شركات تابعة لها.
- ٥- 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 وتتساوى في حقوق التصويت وغيرها من الحقوق حسب النظام.
- ٦- 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 القاصرين في أي من الأسهم أو سندات الدين الخاصة بالشركة للسنة المالية ٢٠١١م.
- ٧- تقر الشركة بعدم وجود أي قروض أو مديونيات غير مسددة.
- ٨- فيما عدا ما تم الإفصاح عنه أنه حُصص سهمين لكل ثلاثة أسهم يمتلكها المساهم كحقوق أولوية لزيادة رأس المال، 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.
- ٩- لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي سندات دين قابلة للإسترداد.
- ١٠- ليس هناك أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبها أي من المساهمين عن حقه في الأرباح.
- ١١- تخضع الشركة إلى لوائح مصلحة الزكاة والدخل، ويتم احتساب مخصص الزكاة والضريبة ويتم عرضه في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. وأي تعديلات تتم أثناء الربط الضريبي يتم قيدها بمجرد الإنتهاء من الربط الضريبي وبعد الإتفاق عليها مع المصلحة.
- ١٢- لا توجد أي حقوق خيارات في أسهم أو أي إستثمارات أو إحتياطيات أخرى لفائدة أعضاء المجلس أو كبار التنفيذيين أو العاملين أو أسرهم.
- ١٣- 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.
- ١٤- إستبدال المحاسب القانوني:
خلال إجتماع الجمعية العمومية الثالثة بتاريخ ١٥/٥/١٤٣٢هـ الموافق ١٩/٤/٢٠١١م قدم مجلس الإدارة توصية على تعيين المراجع الخارجي للتدقيق في البيانات المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١م، وهو كي بي أم جي الفوزان والسدحان بدلاً من البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون. ويمثل هذا تغيير في مراجعي الحسابات الخارجيين عن السنة السابقة، قبل إنتهاء الثلاث سنوات ويأتي هذا التغيير ضمن مساعي الشركة لتعزيز عملية مراجعة الحسابات والإستفادة من الخبرات الدولية. وتمت الموافقة من قبل الجمعية العمومية على تعيين المراجعين الخارجيين وهم إرنست ويونغ و كي بي أم جي الفوزان والسدحان.
- ١٥- تقرير المحاسب القانوني:
لم يتضمن تقرير مجلس الإدارة أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١١.
- ١٦- إقرارات:
يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد نظام للرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفعالية.
يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطاتها.
- ١٧- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:
تؤكد الشركة أنها قامت بالإشراف على إدارة المراجعة الداخلية والمراجع الداخلي لأعمال المراجعة الداخلية حسب المهام المنوطة بها والتي ترفع تقاريرها إلى الإدارة التنفيذية ولجنة المراجعة متضمنة الملاحظات والتوصيات التي يتم التوصل لها لتعزيز نظام الرقابة الداخلي وإجراءاته، وتقوم الإدارة التنفيذية بالعمل على تنفيذ الإجراءات التصحيحية بمتابعة من لجنة المراجعة. ولا يوجد ملاحظات جوهرية مؤثرة على سير

الأعمال بالشكل المعتاد تحت نظام الرقابة الحالي مما يؤكد أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.

للتأكد من سلامة والالتزام بلوائح والأنظمة المحلية، تقوم الإدارة بمراجعة وتقييم نظم المعلومات. كما تقوم الإدارة بتقييم إجراءات المبيعات المطبقة بالشركة والأساليب التي يمكن من خلالها تدقيق فروع البنك الأهلي لتحسين جودة المبيعات بشكل عام. وسوف تعد الشركة تقرير عن أي ملاحظات جوهرية إن وجدت.

١٨- تؤكد الشركة على عدم تعرضها لأي عقوبة أو جزاء أو قيد فرض عليها من أي جهة.

١٠- توافق لوائح شركة الأهلي للتكافل في العام ٢٠١١م مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

تعمل الشركة على وضع الأسس والإجراءات الكفيلة للتوافق مع غالبية بنود لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وتم إعتقاد لائحة خاصة لحوكمة الشركة إسترشاداً بلائحة حوكمة الشركات، وتطبق الشركة من الناحية العملية غالبية ما جاء في اللائحة 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 إستكمال السياسات والإجراءات المنظمة للتطبيق، وتعمل على تطوير ذلك بصفة مستمرة وأن كافة البنود المتعلقة بالجمعية العامة تم تطبيقها في آخر جمعية عقدت خلال عام ٢٠١١م وإستثناءً من ذلك لم تطبق الشركة التالي:

رقم المادة	الإجراء	لا	الأسباب والتفاصيل
٦(ب)	هل استُخدمت طريقة التصويت التراكمي على بند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة؟	✓	لا يتضمن النظام الأساسي للشركة طريقة التصويت التراكمي.
١٠(د)	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية لها.	✓	تم وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة، وسيتم الإفصاح عنها في أول إجتماع قادم للجمعية العمومية للحصول على الموافقة.

١١- حقوق مساهمي الشركة

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

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

١٢ - توصيات للجمعية العامة العادية ٢٠١١

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.
- المصادقة على الحسابات الختامية وتقرير المراجع القانوني عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من مسئوليات إدارة الشركة عن سنة ٢٠١١.
- تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين، بناءً على توصية لجنة المراجعة، لمراجعة القوائم المالية ربع السنوية والنهائية للسنة المالية ٢٠١٢م، وتحديد أتعابهم.
- الموافقة على الأعمال و العقود التي تمت بين شركة الأهلي للتكافل و: (١) شركة "إف. دبليو. يو" والذي شريكها عضو مجلس الإدارة الدكتور/ مانفريد جوزيف ديرهايمر، (٢) البنك الأهلي التجاري وهو المساهم الرئيسي في الشركة، وذلك طبقاً للمادة (٦٩) من نظام الشركات و مادة ١٨ (أ) من لائحة حوكمة الشركات.
- الموافقة على سياسات ومعايير الإجراءات المحددة للعضوية في مجلس الإدارة.

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.

والله ولي التوفيق،،،

مجلس الإدارة

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين المشترك
٣-٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات تكافل المشاركين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢٨-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

**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 ٢٠١١ وقوائم عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات تكافل المشاركين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٢٣. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات، 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. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة و تقييم العرض العام للقوائم المالية. وفي اعتقادنا إن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا 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 ٢٠١١ م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- ٢- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

ولفت الإنتباه الى أن هذ القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



جدة، المملكة العربية السعودية
٢٨ ربيع الأول ١٤٣٣هـ
٢٠ فبراير ٢٠١٢م

كي بي إم جي الفوزان والسدحان



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (بالآلاف)	إيضاح	
			موجودات عمليات التكافل
١٠,٥١٨	٢٨,٥٨٠	٤	نقد لدى البنك
			إستثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة
٢٢٨,٠٤٩	٣٤٤,٩٧٢	١٧	بالوحدات
٣٣٤	٣١٧		مستحق من عمليات المساهمين
-	٩٥٩	١٩	إجمالي للمساهمات مستحقة القبض من طرف ذي علاقة
-	(٢٤٠)		مخصص حسابات مدينة مشكوك في تحصيلها
-	٧١٩		صافي المساهمات المستحقة القبض
-	٦٩٨		حصة معيدي للتكافل من مساهمات غير مكتسبة
١١٠	٥٣٦		حصة معيدي للتكافل من المطالبات القائمة
٢٣٩,٠١١	٣٧٥,٨٢٢		مجموع موجودات عمليات التكافل

			موجودات المساهمين
١,٠٦٦	٨٢,٨٦٨	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٨,١١٠	٥٠,٣٧٠	٥	إستثمارات للمتاجرة
-	٢٠٠	١٩	المستحق من طرف ذي علاقة
١,٨٢٩	١١٩	٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٥,٠٧٣	٣,٦٥٦	٧	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٧٦,٠٧٨	١٤٧,٢١٣		مجموع موجودات المساهمين
٣١٥,٠٨٩	٥٢٣,٠٣٥		مجموع الموجودات


الرئيس التنفيذي


المستول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

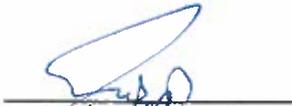
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

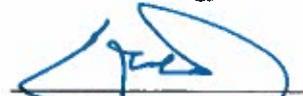
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح
		مطلوبات وفائض عمليات التكافل
		مطلوبات عمليات التكافل
٢٢٩,٢١٧	٣٥٥,٩٠٩	١٧
-	٧٨٠	إحتياطي فني لعمليات التكافل
١٢٢	٥٩٦	مساهمات غير مكتسبة - إجمالي
٤,١٣٤	٩,٨٥٨	مطالبات قائمة - إجمالي
-	١٧٩	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل
٢٨٢	٦٨٠	إيرادات عمولة مؤجلة - تكافل الأهلي لرعاية ومدني المجموعة
١,٩٤٧	١,٥٤٨	١٩ المستحق لطرف ذي علاقة
٢,٦٠٢	٥,٢٥٠	٨ مساهمات مستلمة مقدماً
٢٣٨,٣٠٤	٣٧٤,٨٠٠	مبالغ مستحقة ودم دلتنة أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التكافل
		فائض عمليات التكافل
٧٠٧	١,٠٢٢	الفائض من عمليات التكافل (صندوق التكافل للتضامني)
٢٣٩,٠١١	٣٧٥,٨٢٢	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التكافل
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٥,١٥٤	٦,٦٧٢	٨ مبالغ مستحقة ودم دلتنة أخرى
٣٣٤	٣١٧	المستحق لعمليات التكافل
٣,١٢٦	٤,٠٠٨	٩ زكاة مستحقة
٦٣٣	٦٢٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,٢٤٧	١١,٦٢٠	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠ رأس المال
-	٦٦,٦٦٧	١٠ الزيادة في رأس المال
-	٧,٨٧٤	١١ أو ١٠ الإحتياطي النظامي
(٣٣,١٦٩)	(٣٨,٩٤٨)	خسائر متراكمة
٦٦,٨٣١	١٣٥,٥٩٣	مجموع حقوق المساهمين
٧٦,٠٧٨	١٤٧,٢١٣	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣١٥,٠٨٩	٥٢٣,٠٣٥	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين


الرئيس التنفيذي


المسئول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١م ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح
٢٠٨,٨٠٣	١٨٨,١١٣	مساهمات التكافل
(٢١,٧٩٠)	(١١,٢١٥)	إجمالي مساهمات التكافل المكتسبة ناقصاً:
(٩,١٦٥)	(٧,٣٠٩)	رسوم إكتساب
(١١,٧٥٥)	(١٥,٥٢٦)	رسوم تسجيل
(١٥٦,٥٠٣)	(١٤٢,٩٢٥)	رسوم إدارة
(١,١١٩)	(١,٣٠٩)	الجزء الاستثماري من المساهمات، صافي
٨,٤٧١	٩,٨٢٩	رسوم إشراف وتقنين
(٧,٠٥٤)	(٨,٤٢٩)	صافي مساهمات التكافل المستلمة
١,٤١٧	١,٤٠٠	إعادة تكافل صادر
		صافي مساهمات التكافل المبقة
		مطالبات ومصروفات
(١,٨٩١)	(٢,٤٢٣)	اجمالي المطالبات المتكبدة المسددة
١,٧٠٢	٢,١٨١	حصة معيدي التكافل
(١٨٩)	(٢٤٢)	صافي المطالبات المسددة
		الحركة في مخصص المطالبات القائمة
(١٠٧)	(١٠٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٩٦)	(٣٥١)	
		مصروفات إكتتاب
(٢٦٤)	(٣١٣)	أتعاب إدارة - أتعاب وكالة
(١٥٠)	(١٨١)	مخصص حسابات مدينة مشكوك في تحصيلها
-	(٢٤٠)	مجموع المطالبات والمصروفات
(٧١٠)	(١,٠٨٥)	صافي الفائض للسنة
٧٠٧	٣١٥	الفائض المتراكم في بداية السنة
-	٧٠٧	الفائض المتراكم في نهاية السنة
٧٠٧	١,٠٢٢	


الرئيس التنفيذي


المستول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١م ريال سعودي (بالآلاف)	ايضاح
		إيرادات وكالة من عمليات التكافل
٢١,٧٩٠	١١,٢١٥	رسوم إكتساب
٩,١٦٥	٧,٣٠٩	رسوم تسجيل
١١,٧٥٥	١٥,٥٢٦	أتعاب إدارية
١٥٠	١٨١	أتعاب إدارة
٩٩١	٢,١٧٠	رسوم صندوق استثمار
٤٣,٨٥١	٣٦,٤٠١	مجموع الإيرادات
		المصروفات
(١٦,٣٤٨)	(٨,٤٠٨)	رسوم إكتساب متقاسمة مع المساهم الموزع
(٩,١٦٥)	(٧,٣٠٩)	رسوم تسجيل متقاسمة مع المساهمين الموزعين الفنيين
(٨,٠٦١)	(١٠,٨٢٧)	أتعاب إدارية متقاسمة مع مساهم التوزيع
(١٩,٨٩٥)	(١٤,٠١٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥٣,٤٦٩)	(٤٠,٥٥٨)	مجموع المصروفات
(٩,٦١٨)	(٤,١٥٧)	صافي الخسارة من عمليات التكافل بالوكالة
١٢	(٤٤)	(خسارة)/ ربح محقق من إستثمارات للمتاجرة
٥٨٧	(٦٩٦)	(خسارة)/ ربح غير محقق من إستثمارات للمتاجرة
(٩,٠١٩)	(٤,٨٩٧)	صافي الخسارة للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(٠,٩٠)	(٠,٤٩)	صافي خسارة السهم للسنة (ريال سعودي)


الرئيس التنفيذي


المسئول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
(٩,٠١٩)	(٤,٨٩٧)	صافي الخسارة للسنة
-	-	إيرادات (خسارة) شاملة أخرى
(٩,٠١٩)	(٤,٨٩٧)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة


الرئيس التنفيذي


المسئول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

المجموع	الخسائر المترتبة	الإحتياطي النظامي	علاوة إصدار	الزيادة في	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	رأس المال	ريال سعودي
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	ريال سعودي	(بالآلاف)
٧٦,٩٠٢	(٢٢,٠٩٨)	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
(٩,٠١٩)	(٩,٠١٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١,٠٥٢)	(١,٠٥٢)	-	-	-	-
٦٦,٨٣١	(٣٣,١٦٩)	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
٨٠,٠٠٠	-	-	١٣,٣٣٣	٦٦,٦٦٧	-
(٥,٤٥٩)	-	-	(٥,٤٥٩)	-	-
(٤,٨٩٧)	(٤,٨٩٧)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٨٨٢)	(٨٨٢)	-	-	-	-
-	-	٧,٨٧٤	(٧,٨٧٤)	-	-
١٣٥,٥٩٣	(٣٨,٩٤٨)	٧,٨٧٤	-	٦٦,٦٦٧	١٠٠,٠٠٠

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
صافي الخسارة للسنة
إيرادات/(خسارة) شاملة أخرى
الزكاة للسنة (الإيضاح ٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
حصول جديدة (الإيضاح ١٠-٣)
تكلفة المعاملات (الإيضاح ١٠-٤)
صافي الخسارة للسنة
صافي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة
الزكاة للسنة (الإيضاح ٩)
تحويل علاوة الإصدار إلى الإحتياطي
النظامي (الإيضاح ١٠-٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

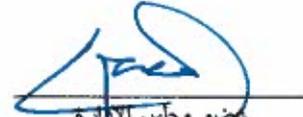
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات تكافل المشاركين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١م ريال سعودي (بالآلاف)	
٧٠٧	٣١٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الفائض للسنة من عمليات التكافل
		تعديلات للسنة:
		خسارة/(ربح) غير محقق من إستثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتغطية
(٧,١٩١)	١٦,١٥٤	المطلوبات المرتبطة بالوحدات
-	(٦٩٨)	حصة معيدي التكافل من مساهمات غير مكتسبة
-	٧٨٠	مساهمات غير مكتسبة- إجمالي
-	١٧٩	إيرادات عمولة مؤجلة- تكافل الأهلي لمديني المجموعة
(٦,٤٨٤)	١٦,٧٣٠	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥٦,٩٩١)	(١٣٣,٠٧٧)	إستثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
(٥٤٠)	١٧	المستحق لعمليات المساهمين
-	(٧١٩)	صافي المساهمات المستحقة القبض
٩٥	(٤٢٦)	حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة تحت التسوية
١٦٤,٩٥١	١٢٦,٦٩٢	الاحتياطي الفني لعمليات التكافل
(١٠٦)	٤٧٤	مطالبات قائمة - إجمالي
٥١٠	٥,٧٢٤	أرصدة مستحقة لمعيدي التكافل
٢٨٢	٣٩٨	المستحق لطرف ذي علاقة
٩٥٩	(٣٩٩)	مساهمات مستلمة مقدماً
١,٩٣٦	٢,٦٤٨	مبالغ مستحقة وضمم دائنة أخرى
٤,٦١٢	١٨,٠٦٢	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٥,٩٠٦	١٠,٥١٨	النقد والأرصدة لدى البنك في بداية السنة
١٠,٥١٨	٢٨,٥٨٠	النقد والأرصدة لدى البنك في نهاية السنة


الرئيس التنفيذي


المسؤول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١م ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح
(٩,٠١٩)	(٤,٨٩٧)	الأنشطة التشغيلية صافي الخسارة للسنة
		تعديلات للسنة:
١,٦٨٠	١,٧٨٢	٧ استهلاك
٢٩٥	(١٠)	٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، صافي
(١٢)	٤٤	٥ خسارة / (ربح) محقق من إستثمارات للمتاجرة
(٥٨٧)	٦٩٦	٥ خسارة / (ربح) غير محقق من إستثمارات للمتاجرة
(٧,٦٤٣)	(٢,٣٨٥)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٢٠٠)	المستحق من طرف ذي علاقة
(١,٠٣٢)	١,٧١٠	مبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة اخرى
٥٤٠	(١٧)	المستحق لعمليات التكافل
١,٦٢٣	١,٥١٨	مبالغ مستحقة وذمم دائنة أخرى
(٦,٥١٢)	٦٢٦	صافي النقد من/ (المستخدم) في الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٥١٤)	(٣٦٥)	٧ شراء اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٥ استرداد استثمارات للمتاجرة
٦,٤٨٦	٦,٦٣٥	صافي النقد من الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
-	٦٦,٦٦٧	٣-١٠ الزيادة في رأس المال
-	١٣,٣٣٣	٣-١٠ علاوة إصدار
-	(٥,٤٥٩)	٤-١٠ تكلفة معاملات
-	٧٤,٥٤١	صافي النقد من الانشطة التمويلية
(٢٦)	٨١,٨٠٢	صافي الزيادة/(النقص) في الصندوق ولدى البنك
١,٠٩٢	١,٠٦٦	النقد في الصندوق ولدى البنك في بداية السنة
١,٠٦٦	٨٢,٨٦٨	النقد في الصندوق ولدى البنك في نهاية السنة


الرئيس التنفيذي


المسئول المالي الأول


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين للتعاوني 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.

الشركة مملوكة بنسبة ٦٦,٢٥% للمساهمين السعوديين المؤسسين ومساهمين من خلال الاكتتاب العام و ٣٣,٧٥% للمساهمين غير سعوديين.

ب- تعديل شروط و أحكام المنتجات :

كانت لشركة منذ تأسيسها تباع منتجات وفقاً لنموذج التكافل. وفي اجتماع عقد بتاريخ ٧ يونيو ٢٠١١م طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة تعديل منتجاتها للتوافق مع نموذج للتأمين التعاوني وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وبناء عليه تم تعديل أحكام وشروط منتجاتها بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م قدمت الشركة أحكامها وشروطها المعدلة والنموذج المحاسبي الذي سيتم اتباعه، بعد التحول من نموذج التكافل إلى نموذج التأمين التعاوني، إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للموافقة عليه. وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي واعتمدت نموذج التأمين التعاوني اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢م. ولا تتوقع الشركة أي تأثير مالي كبير على نتائجها المالية من هذا التحول.

٢ - أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام بالمعايير

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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 التكافل بالقيمة العادلة.

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

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي بشكل أساسي من حيث السيولة. ومن المتوقع استرداد أو سداد جميع الموجودات والمطلوبات المالية، حسب مقتضى الحال، خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٢ - أسس الإعداد - (تتمة)

ج) عملة العرض والنشاط

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

د) استخدام الحكم والتقدير

عدم التأكد من التقدير

فيما يلي الأحكام الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والرئيسة لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز والتي تنطوي على خطر التسبب في إجراء تعديل جوهري في التقييم الدفترية للموجودات والطلوبات خلال السنة المالية التالية:

مخصص المطالبات تحت التسمية

إن الإدارة مطالبة بالاجتهاد في تقديرها للمبالغ المستحقة للمشاركين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل. وهذه التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل درجات متفاوتة من الاجتهاد وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينشأ عنه في المستقبل تغييرات في المطالبات التقديرية. وتقدر الشركة مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة في محفظة التكافل. ويتم تقدير المطالبات التي تحتاج إلى قرار من المحكمة أو هيئة تحكيم، إن وجدت، على أساس كل مطالبة على حدة. وتقوم الإدارة بفحص مخصصاتها أو المطالبات المدفوعة، والمطالبات المدفوعة ولم يتم الإبلاغ عنها، على أساس شهري. وأي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي وأي تسديدات أو مخصصات في السنة التالية يتم إدراجها في قائمة عمليات التكافل والفائض المتراكم للسنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات للقائمة، كما في ٣١ ديسمبر، والمصادقة عليه من قبل ائتماني الشركة.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لانخفاض في قيمة المساهمات المستحقة إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للأحكام 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 والتجهيزات 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.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٢ - أسس الإعداد - (تتمة)

هـ) معيار التقارير المالية الدولية وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية وتعديلاتها التي اعتمدها الشركة

اعتمدت الشركة التعديلات والتتحيات التالية للمعايير الحالية والتي ليس لها أثر مالي على القوائم المالية للشركة

المعيار/ التفسير	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (المعدلة)
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - تصنيف إصدارات الحقوق
تفسير لجنة تفسير للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩	إطفاء المطلوبات المالية بأدوات الأسهم
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧	تعديلات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات (بما في ذلك الإفصاحات عن تحويل الموجودات المالية)
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية

فيما يلي المعايير الصادرة ولم تصبح نافذة بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتضم القائمة للمعايير وللتفسير الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يعمل بها في تاريخ لاحق. وتعترم الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار/ التفسير	البيان	نأخذ اعتباراً من الفترات التي تبدأ في التواريخ التالية أو بعدها
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى	١ يناير ٢٠١٣م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية	١ يوليو ٢٠١٢م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات ضرائب الدخل - للضرائب الموجبة: استرداد الأصول المتعلقة بها	١ يناير ٢٠١٢م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	١ يناير ٢٠١٣م

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

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 ٢٠١٠م وهي كالتالي:

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

المساهمات المستحقة
تسجل المساهمات المستحقة بإجمالي مبلغ مساهمات التكافل من عقد للتأمين مخصوماً منها المخصص لأي مبالغ لا يمكن تحصيلها. تشطب الديون المعدومة حال تكيدها.

إستثمارات المتاجرة محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
تمثل الإستثمارات المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات موجودات أخرى مرتبطة ببعض العقود التي تعود مخاطر الإستثمار فيها بشكل أساس إلى حامل العقد، وتمثل هذه الإستثمارات إستثمارات في صندوق مرابحة قصير الأجل قابلة للتداول للفوري، وتسجل في البداية بالتكلفة ويعد 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.

إستثمارات المتاجرة
تمثل إستثمارات المتاجرة إستثمارات في محفظة إختيارية تتم وفقاً لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي . يتم تقييم الإستثمارات بإستخدام طريقة سعر للسوق حيث تعكس المحفظة صافي قيمة موجوداتها بدلاً من قيمتها الدفترية. ويتم هذا التقييم على أساس يومي عند إقفال السوق . يتم تسجيل المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة للنتيجة في قائمة عمليات المساهمين ، وفي حالة بيع جزء من الإستثمارات المقتناة يتم إحتساب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات لأغراض احتساب الإستهلاك:

أثاث وتجهيزات	٥ سنوات إلى ١٠ سنوات
أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	٤ سنوات إلى ٦,٦٧ سنة

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الإستهلاك وتعديلها إذا كان ذلك ملائماً في نهاية كل سنة مالية. أما المراجعة لمعرفة الانخفاض في القيمة فتتم عندما تشير لأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية تحصيل القيمة المفترية. يسجل الإستهلاك المحمل على الفترة في قائمة عمليات المساهمين على أساس الإستهلاك الفعلي. ويأخذ في الحسبان من الانخفاض في القيمة، إن وجدت، تسجل في قائمة عمليات المساهمين.

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

الإحتياطي الفني لتسويات التكافل

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

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

إعادة التكافل

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

إن أي أصل التزام يسجل في قائمة المركز المالي لعمليات التكافل يمثل المساهمات المستحقة إلى أو المبالغ المستحقة من وكيل التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة من وكيل التكافل بشكل يتفق مع التزام المطالبة للمتعلقة بالأطراف المؤمن عليها.

صندوق المشاركين للتكافل التضامني

لدى الشركة صندوق باسم صندوق المشاركين للتكافل للتضامني (صندوق التكافل) يتكون من التبرعات الفردية للمجموعة التي يدفعها المشاركون. يستخدم الصندوق لدفع تعويضات الوفاة (مزاي التكافل) في حالة وفاة أحد المشاركين قبل إنتهاء تاريخ إستحقاق العقد.

يتم تجديد هذا الإحتياطي الحسابي عن طريق التقييم الإكتواري للمزايا المستقبلية للوثيقة. وتتضمن الإقتراضات الإكتوارية هامشاً مقابل الإتحركات السالبة يأخذ في الاعتبار عموماً نوع الوثيقة وسنة الإصدار ومدة الوثيقة. وتستند إقتراضات معدل الإسحاب والوفاء إلى الخبرة.

في حال تجاوز مطلوبات التكافل للأموال الموجودة في صندوق التكافل في أي وقت من الأوقات تقوم الشركة "(الوكيل)" قرضاً بدون عمولة (قرض حسن) إلى صندوق التكافل. يتم سداد هذا القرض الذي لا تدفع عليه عمولة إلى الوكيل من صندوق التكافل عند وجود فائض في صندوق التكافل.

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

فُحص 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. يحمل أي عجز في القيمة الدفترية فوراً على قائمة عمليات التكافل عن طريق تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن إختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر السارية).

عندما يتطلب إختبار كفاية المطلوبات إتباع افتراضات جده لأفضل للتقديرات فإن مثل هذه الافتراضات (بدون هوامش للإحراف السالب) يتم إستخدامها لقياس تلك المطلوبات لاحقاً.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم لإحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية. يتم تكوين مخصص الزكاة وضريبة الدخل، وهي تمثل مطلوبات من المساهمين، ويحمل على الخسائر المتراكمة في قائمة حقوق المساهمين. وبناءاً عليه فإن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل القابلة للسداد من المساهمين تفيد لحساب الخسائر المتراكمة.

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 لإلتزام (نظامي أو ضمنى) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك إلتزام لنشوء تكاليف لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها .

مكافأة نهاية الخدمة

تدفع الشركة لموظفيها مكافأة نهاية خدمة. ويستند استحقاق هذه للمكافأة عادة إلى طول مدة خدمة الموظف وأتمام فترة للحد الأدنى من الخدمة. يتم تكوين مخصص مقابل مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب نظام العمل والعمال السعودي عن فترات خدمتهم للمتجمعة في تاريخ قائمة المركز المالي ويحمل مصروف الفترة على قائمة عمليات المساهمين.

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:

- في حالة الموجودات للمدرجة بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- 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.
- في حالة الموجودات للمدرجة بالتكلفة للمطفاة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي المطبق.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

الخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل على احتمال انخفاض في قيمة أصل ما، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص انخفاض قيمة سنوي تقوم الشركة بتقييم قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إن قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها في الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديدها لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا يحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية لأصول أخرى أو مجموعة أخرى من الأصول. وإذا تجاوزت القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة توليد النقد قيمته أو قيمتها القابلة للاسترداد فإن الأصل يعتبر على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن استردادها. وفي تقييم للقيمة قيد الاستخدام فإن التدفقات النقدية المستقبلية للتقديرية يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس للتقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. وفي تحديد القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع يستخدم نموذج تقييم ملائم. ويتم تأييد هذه الحسابات بمضاعفات تقييم وأسعار الأسهم المعلنة لشركات تابعة مدرجة في التداول ومؤشرات للقيمة العادلة الأخرى المتوفرة.

تستند حسابات الشركة لانخفاض 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 للفرات 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 المعاهمين في فئات المصروف المتفقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته باستثناء الممتلكات التي سبق إعادة تقييمها وتم تسجيل إعادة التقييم 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 احتمال انتهاء وجود أي خسائر من الانخفاض في القيمة سبق تسجيلها أو أنها نقصت. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل فإن الشركة تقوم بتقدير المبلغ الممكن تحصيله من الأصل. ويتم عكس قيد الخسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها فقط إذا كان قد حدث تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الممكن استردادها منذ تم تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة. ويقتصر عكس القيد على القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الممكن تحصيلها ولا يزيد عن القيمة الدفترية التي كان يمكن تحديدها، بعد طرح الاستهلاك، لو لم يتم تسجيل خسارة من الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. ويسجل عكس القيد في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المعاهمين ما لم يتم تسجيل الأصل بالقيمة المعاد تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة ناتجة من إعادة تقييم.

عدم الاعتراف

يتم عدم الاعتراف بالموجود المالي (أو حسب مقتضى الحال جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات المالية) في حالة:

- انتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الموجود.
- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الموجود 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 الموجود ولم تحتفظ بمخاطر ومنافع الموجود الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الموجود.

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عدم الاعتراف (تتمة)

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

المحاسبة في تاريخ الإيجار

إن جميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطريقة المعتادة يتم تسجيلها أو إلغائها قيدها في تاريخ الإيجار (أي للتاريخ الذي تنترم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). إن المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات للموجودات المالية التي تتطلب سداد قيمة الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي يحدده للنظام بصفة عامة أو للعرف السائد في السوق.

القيم العادلة

تتضمن الأدوات المالية النقد في الصندوق وفي البنوك والمساهمات المستحقة للقبض واستثمارات المتاجرة والمطالبات للقائمة والمطلوبات الأخرى وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

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

العملات الأجنبية

تسلك الشركة للسجلات المحاسبية بالريال السعودي. يتم تسجيل للمعاملات 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 الفروقات في قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. نظراً لأن جميع معاملات الشركة التي تتم بالعملات 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 التكافل على الحياة والتي هي مرتبطة بعقود استثمار. وإذا تضمنت العقود عنصر استثمار وعنصر تكافل وكانت التدفقات النقدية من العنصرين منفصلة فلا يتم جمع المبالغ المتعلقة بهما. يتم احتساب أي مساهمات متعلقة بعنصر التكافل من خلال قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم ويحتسب العنصر المتبقي من خلال قائمة المركز المالي لعمليات التكافل.

عقود التكافل

تعرف عقود التكافل بأنها تلك العقود التي تتطوي على مخاطر تكافل كبيرة عند بداية العقد أو تلك للعقود التي تتطوي، عند بداية العقد، على مضمون تجاري قد يكون مستوى مخاطر التكافل فيها كبيراً مع مرور الوقت. يعتمد حجم مخاطر التكافل على احتمال حدوث للتأمين وحجم تأثيره المحتمل.

عند تصنيف العقد على أنه عقد تكافل فإنه يبقى كعقد تكافل طوال المدة المتبقية من فترة الوثائق حتى ولو حدث انخفاض كبير في مخاطر التكافل خلال هذه الفترة.

تسجل المساهمات المتعلقة بعقود التكافل كإيرادات على مدى فترة سداد المساهمة الوثائق ذات العلاقة.

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣ - منخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإستثمار

تصنف أي عقود لا تعتبر عقود تأمين (تكافل) بموجب معايير التقارير المالية الدولية كعقود إستثمار. تحتسب المبالغ المحصلة وفقاً لعقود الإستثمار من خلال قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم ويتم إظهار الجزء القابل للإستثمار المحصل من المساهمة كخصم من إجمالي مساهمة التكافل للسنة من عمليات التكافل ويتم تحويله إلى مطلوبات عقود الإستثمار (العقود المرتبطة بالوحدات).

المزايا

تتكون المزايا من مبالغ مستحقة لحملة العقود وأطراف أخرى ويتم تحميل المصروفات المتعلقة بتسوية الخسارة على قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم عند تكبدها. وتشمل المنافع للمبالغ التقديرية المستحقة للدفع المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

لا تقوم الشركة بخصم إلترامها مقابل المزايا غير المسددة.

رسوم الإكتساب والأتعاب الإدارية

يتم تسجيل رسوم الإكتساب والأتعاب الإدارية المستحقة من حملة العقود كإيرادات في قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم وفقاً لشروط عقد التكافل.

يتم تقاسم رسوم الإكتساب والرسوم الإدارية مع الموزعين والمساهمين للفنيين وتحمل على المصروف حال إستحقاقها وفقاً لشروط عقد التكافل.

رسوم التسجيل

تحتسب رسوم التسجيل للمستحقة من حملة العقود كدخل وتفيد لحساب قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم عند إستحقاقها حسب شروط عقد التكافل. يتم إثبات رسوم التسجيل المستحقة الدفع من قبل الشركة والتي هي عبارة تكاليف متكبدة مباشرة في سبيل الحصول على المساهمات في شهادات التكافل حال تكبدها وتحمل على المصروفات حال إستحقاقها وفقاً لشروط عقد التكافل.

التسوية

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

التقارير القطاعية

القطاع هو قسم مميز من محافظة لشركة يزاول عمله في توريد المنتجات أو تقديم الخدمات (قطاع عمل) ويخضع لمخاطر ومنافع مختلفة عن منافع ومخاطر القطاعات الأخرى.

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 ٢٠١١ م

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تكاليف المعاملات

تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار رأس المال. تحتسب تكاليف المعاملات لمعاملة أسهم كخصم من حقوق الملكية.

٤ - النقد وما في حكمه

٢٠١١ م	٢٠١٠ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
٢٨,٥٨٠	١٠,٥١٨	عمليات التكافل
		نقد لدى البنك
		عمليات المساهمين
٥	٥	نقد في الصندوق
٨٢,٨٦٣	١,٠٦١	نقد لدى البنك (الإيضاح ٤ - ١)
٨٢,٨٦٨	١,٠٦٦	

٤ - ١ يتضمن النقد لدى البنك، مبلغ ٧٩,٩٢٢ ألف ريال سعودي يمثل عائدات حقوق إصدار (الإيضاح ١٠ - ٢)، محتفظ به لدى البنك نيابة عن الشركة في حساب أمانة. وهذا المبلغ سيتم تحويله إلى حساب الشركة لدى البنك عند اتمام الإجراءات النظامية المتوقع الانتهاء منها خلال ثلاثة أشهر من نهاية السنة.

٥ - إستثمارات للمتاجرة

عمليات التكافل

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

٢٠١١ م	٢٠١٠ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
٢١٣,٤١٥	١٣٥,١٧٠	محفظة المنارة للنمو المتحفظ
٧٨,٤٢٤	٥٣,٣٠٢	محفظة المنارة للنمو المتوازن
٥٣,١٣٣	٣٩,٥٧٧	محفظة المنارة للنمو المرتفع
٣٤٤,٩٧٢	٢٢٨,٠٤٩	

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٥ - إستثمارات للمتاجرة (تتمة)

فيما يلي الحركة في إستثمارات المتاجرة خلال السنة:

٢٠١٠م	٢٠١١م	عمليات التكافل
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
٦٣,٨٦٧	٢٢٨,٠٤٩	الرصيد في بداية السنة
١٥٦,٩٩١	١٢٣,٠٧٧	المشتريات خلال السنة
٧,١٩١	(١٦,١٥٤)	(الخصائر)/المكاسب غير المحققة خلال السنة
٢٢٨,٠٤٩	٣٤٤,٩٧٢	الرصيد في نهاية السنة

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 المتاجرة في نهاية السنة مما يلي:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
١,٢٢٣	—	صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم الخليجية
٢,٤٦٤	٥٦٦	صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية
١,٢٩٨	٢٧٨	صندوق الأهلي للمتاجرة بأسهم الأسواق الناشئة
٢,٣٢٤	—	صندوق الأهلي للمتاجرة بأسهم الشركات للصاعدة
١,٢٨٥	٢,٤٦٤	صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم العالمية
—	٣٦١	صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم الآسيوية والباسيفيكية
—	٥٩٠	صندوق الأهلي للمتاجرة بأسهم الرعاية الصحية
—	١,٠٩٨	صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم الأمريكية
—	٢,٠١٠	صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
٣٣,٥١٨	٣٦,٥٢٥	استثمارات مرابحة
١٣,٣٨٣	—	صندوق الأهلي للأسواق المالية
٢,٦١٥	٦,٣١٩	استثمارات في صكوك
—	١٥٩	نقد لدى مدير المحفظة
٥٨,١١٠	٥٠,٣٧٠	

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٥ - إستثمارات للاحتجار - (تتمة)

فيما يلي الحركة في إستثمارات المتاجرة خلال السنة:

٢٠١٠ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١ م ريال سعودي (بالآلاف)	
٦٤,٥١١	٥٨,١١٠	الرصيد في بداية السنة
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	استردادات خلال السنة
١٢	(٤٤)	(الخسائر)/المكاسب المحققة خلال السنة
٥٨٧	(٦٩٦)	(الخسائر)/المكاسب غير المحققة خلال السنة
٥٨,١١٠	٥٠,٣٧٠	الرصيد في نهاية السنة

٦ - مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠١٠ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١ م ريال سعودي (بالآلاف)	
٧٥٢	-	عمليات المساهمين
٩٥٩	-	إيجار مدفوع مقدماً
-	١٠٠	مصرفات مدفوعة مقدماً - حقوق اصدار
١١٨	٣	رسوم مدفوعة مقدماً للموردين
-	١٦	ذمم مطلوبة من الموظفين
١,٨٢٩	١١٩	ذمم مدينة أخرى

شركة الأهلي للتكافل
(شركة معاهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٧- أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية

المجموع ريال سعودي (بالآلاف)	حاسبات آلي ومعدات مكتبية ريال سعودي (بالآلاف)	أثاث وتركيبات ريال سعودي (بالآلاف)	التكلفة:
٧,١٩٠	٥,٣٤٥	١,٨٤٥	في ١ يناير ٢٠١٠ م
٥١٤	٥٠٥	٩	إضافات
٧,٧٠٤	٥,٨٥٠	١,٨٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
٣٦٥	٣٤٠	٢٥	إضافات
٨,٠٦٩	٦,١٩٠	١,٨٧٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
٩٥١	٧٧٠	١٨١	الإستهلاك المتراكم:
١,٦٨٠	١,٣٦٨	٣١٢	في ١ يناير ٢٠١٠ م
٢,٦٣١	٢,١٣٨	٤٩٣	المحمل للسنة (الإيضاح ١٤)
١,٧٨٢	١,٤٦٥	٣١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
٤,٤١٣	٣,٦٠٣	٨١٠	المحمل للسنة (الإيضاح ١٤)
٥,٠٧٣	٣,٧١٢	١,٣٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
٣,٦٥٦	٢,٥٨٧	١,٠٦٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٨- مبالغ مستحقة وذمم دائنة أخرى

٢٠١٠ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١ م ريال سعودي (بالآلاف)
٢٨٦	٥٨١
١,٩٧٠	٣,٩٦٧
٣٤٦	٧٠٢
<u>٢,٦٠٢</u>	<u>٥,٢٥٠</u>

عمليات التكافل
مصروفات الإكتتاب المستحقة للدفع
وثائق متنازل عنها - مستحقة للدفع
رسوم إشراف وتفتيش مستحقة الدفع

٢٠١٠ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١ م ريال سعودي (بالآلاف)
٢,٣٦٨	٣,٣٤٥
١,٠١٣	١,١٦٤
١,٧٧٣	٢,١٦٣
<u>٥,١٥٤</u>	<u>٦,٦٧٢</u>

عمليات المساهمين
مصروفات مستحقة الدفع
أتعاب ومصروفات أخرى مستحقة للدفع لأعضاء مجلس الإدارة
(الإيضاح ١٦)
ذمم دائنة أخرى

٩- الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تم إحتساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل الشركة وفقاً لنظام الزكاة المعمول به في المملكة العربية السعودية.

تم إحتساب مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

٢٠١٠ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١ م ريال سعودي (بالآلاف)
٧١,٩٠٢	٦٦,٨٤١
٣٣٨	٦٣٣
(٧٣,٤٢٧)	(٦٤,٥٩٢)
<u>٣,٨١٢</u>	<u>٢,٨٧٢</u>
(٦,٧٧٧)	(٤,٠٢٥)
<u>(٢,٩٦٥)</u>	<u>(١,١٥٣)</u>
-	-

حقوق الملكية
المخصصات الإفتتاحية وتعديلات أخرى
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل

الخسارة المحملة للسنة

الوعاء الزكوي

حصة المساهمين السعوديين (٦٦,٢٥%)

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

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٩- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
٢,٠٧٤	٣,١٢٦	الرصيد في بداية السنة
١,٠٥٢	٨٨٢	المحمل للسنة
٣,١٢٦	٤,٠٠٨	الرصيد في نهاية السنة

ضريبة الدخل

نظراً للضائر التي تكبدها الشركة خسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م والعمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م فلا تستحق ضريبة دخل على الشركة.

وضع الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى مصلحة لزكاة والدخل (المصلحة) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وتم إستلام الشهادات النهائية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ولل سنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ من المصلحة إلا أن الربوط النهائية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لم تصدر بعد عن المصلحة.

أصدرت المصلحة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م الربط للعمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م طالبت فيه بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٠٥٠,٧٥٩ ريال سعودي. وقد تقدمت الشركة باعتراض على الربط وهي على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها.

١٠- رأس المال

١٠ - ١ يبلغ رأسمال الشركة الأولى المصرح به والمصدر ١٠٠ مليون ريال سعودي مكون من أسهم قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي.

تصنف الأسهم العادية كحقوق مساهمين أما للتكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار الأسهم العادية فيتم تسجيلها كخصم من حقوق المساهمين.

١٠ - ٢ اقترح مجلس الإدارة في ١٥ فبراير ٢٠١١م إصدار حقوق بمبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي لزيادة رأس المال وهو ما وافقت عليه مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١١م وهيئة السوق المالية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١١م.

وفي اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد في ١٩ نوفمبر ٢٠١١م وافق المساهمون على إصدار حقوق بمبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي. وحسب موافقة الجهات الرقابية فقد تم طرح ٦,٦٦٦,٦٦٧ سهم بسعر ممارسة قدره ١٢ ريال سعودي (١٠ ريال سعودي قيمة اسمية زائد ٢ ريال سعودي علاوة إصدار). وقد بدأت فترة الاكتتاب في الأسهم في ٢٦ نوفمبر ٢٠١١م وانتهت في ٤ ديسمبر ٢٠١١م.

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٠- رأس المال (تتمة)

١٠ - ٣ لم يتم بعد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م استكمال الإجراءات النظامية لزيادة رأس مال الشركة بما في ذلك الحصول على سجل تجاري جديد وعليه فإن المتحصلات من إصدار الحقوق قد تم تصنيفها كزيادة في رأس المال و علاوة إصدار بمبلغ ٦٦,٦٦٧ ألف ريال سعودي و ١٣,٣٣٣ ألف ريال سعودي على التوالي.

١٠ - ٤ تم التعديل بتكلفة زيادة حقوق المساهمين ومقدارها ٥,٤٥٩ ألف ريال سعودي مقابل حساب علاوة الإصدار وتم تحويل صافي الرصيد إلى الاحتياطي النظامي وفقاً لمتطلبات المادة ٩٨ من نظام الشركات.

١١- الاحتياطي النظامي

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

ونظراً لأن الشركة تتكبد خسائر منذ انشائها فلم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي. ولكن وفقاً لمتطلبات المادة ٩٨ من نظام الشركات فإن الرصيد في حساب علاوة الإصدار ومقداره ٧,٨٧٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م قد تم تحويله إلى الاحتياطي النظامي (انظر الإيضاحين ١٠ - ٣ و ١٠ - ٤).

١٢- الوديعة النظامية

٢٠١٠م	٢٠١١م	عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	للودیعة النظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية فقد اودعت الشركة ١٠% من رأسمالها المدفوع ومقداره ١٠ مليون 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.

١٣- الحركة في مخصص المطالبات القائمة

٢٠١٠م	٢٠١١م	التغير في إجمالي المطالبات للقائمة
ريال سعودي	ريال سعودي	التغير في حصة معدي التكافل من المطالبات القائمة
(بالآلاف)	(بالآلاف)	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٢٢	٤٧٤	الحركة في مخصص المطالبات القائمة
(١١٠)	(٤٢٦)	
٩٥	٦١	
١٠٧	١٠٩	

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

١٤- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٠ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١ م ريال سعودي (بالآلاف)	
١٢,٧٠٦	٧,٥٧٦	عمليات المساهمين
٢٩١	٢٩٥	تكاليف موظفين
١,٣٧٩	١,١٢٩	مصروفات نظامية
٧٨٨	٧٩١	أتعاب قانونية ومهنية
١,٢٨٦	١,٢٧٩	إيجار مكتب
١,٦٨٠	١,٧٨٢	مزايا ومصروفات مجلس الإدارة (الإيضاح ١٦)
١٨٥	٣٩٥	إستهلاك (الإيضاح ٧)
١,٥٨٠	٧٦٧	مصروفات تقنية معلومات
		أخرى
١٩,٨٩٥	١٤,٠١٤	

١٥- التقييم العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمهما وملتء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد في الصندوق ولدى البنك وإستثمارات للمتاجرة والمساهمات مستحقة القبض وتتكون المطلوبات المالية من أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل ومبلغ مستحق لطرف ذي علاقة وذمم دائنة أخرى. لا تختلف للتقييم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

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

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 أساليب 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.

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م و ٢٠١٠ م، والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من ادوات المستوى ١.

١٦- أتعاب ومصروفات مجلس الإدارة

٢٠١٠ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١ م ريال سعودي (بالآلاف)	
١,٠٣٨	١,١٨٥	عمليات المساهمين
١٥٦	٩٠	مكافأة مجلس الإدارة
٩٢	٤	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
١,٢٨٦	١,٢٧٩	مصروفات سفر وإقامة مجلس الإدارة
		المجموع (الإيضاح ١٤)

تمثل أتعاب مجلس الإدارة والمصروفات المتصلة بها المكافأة للمستحقة الدفع لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمجالس الفرعية لمجلس الإدارة. تم دفع الأتعاب والمصروفات المتصلة المستحقة الدفع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (انظر الإيضاح ٨) خلال سنة ٢٠١١ م بعد الحصول على موافقة الجمعية العمومية التي عقدت في ١٩ أبريل ٢٠١١ م.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٧- الإحتياطي الفني لعمليات التكافل

(أ) تم تكوين إحتياطي فني لعمليات التكافل حسب التقرير للمستلم من الخبير الإكتواري في تاريخ ١٠ يناير ٢٠١٢م كما هو مفصل أدناه:

٢٠١٠م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١م ريال سعودي (بالآلاف)	
٢٢٨,٤٩٠	٣٥٤,٥٨٥	الإحتياطي الفني المتعلق باستراتيجيات استثمار المشاركين (مطلوبات مرتبطة بالوحدات)
٥٥٨	١,١٤٣	المخصصات مقابل المخاطر
١٦٩	١٨١	إحتياطيات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٢٩,٢١٧	٣٥٥,٩٠٩	

(ب) تسوية الإحتياطي الفني مع الاستثمارات المقتناة للمتاجرة لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

٢٠١٠م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١م ريال سعودي (بالآلاف)	
٢٢٩,٢١٧	٣٥٥,٩٠٩	إحتياطي فني لعمليات التكافل (٣* أعلاه)
٧٠٧	١,٠٢٢	القائض من صندوق التكافل
(٣٣٦)	(٣٣٦)	العجز من صندوق التكافل لسنة سابقة
-	٢٤٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٩)	(١١٩)	مخصص المخاطر لبرنامج مجموعات تكافل الأهلي
(٥١)	(٦١)	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لبرنامج مجموعات تكافل الأهلي
(٤٦٨)	(١,٠٢٤)	مخصص المخاطر لبرنامج تكافل وإدخار الأهلي
(١١٨)	(١١٨)	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لبرنامج تكافل وإدخار الأهلي
(٨١٣)	(١,٠٥٤١)	أموال في الطريق - استثمار حساب جاري
٢٢٨,٠٤٩	٣٤٤,٩٧٢	استثمارات المتاجرة محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٨- المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة فإن أنشطة عمليات التكافل والتي تتم جميعها في المملكة العربية السعودية يتم التصريح عنها تحت ثلاثة قطاعات تشغيل كما هو مبين بالتفصيل فيما يلي. ولا تتضمن قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة. وتمشياً مع عملية إعداد الحسابات الداخلية للشركة فقد وافقت الإدارة على قطاعات التشغيل المتعلقة بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١م			
تكاليف - فردي	تكاليف الأهلي	تكاليف الأهلي	المجموع
ريال سعودي (بالآلاف)	لرعاية المجموعة ريال سعودي (بالآلاف)	لمدني المجموعة ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
١٨٣,٤٨٢	٣,٦٧٢	٩٥٩	١٨٨,١١٣
(١٧٥,٩٤٤)	(٨٠١)	(٢٣٠)	(١٧٦,٩٧٥)
(١,٢٨٥)	(١٨)	(٦)	(١,٣٠٩)
(٥٠,١٠٢)	(٢,٦٢٩)	(٦٩٨)	(٨,٤٢٩)
١,١٥١	٢٢٤	٢٥	١,٤٠٠
(١٥٨)	(١٨٠)	(١٣)	(٣٥١)
(٤٣٨)	(٤٤)	(١٢)	(٤٩٤)
-	-	(٢٤٠)	(٢٤٠)
٥٥٥	-	(٢٤٠)	٣١٥

مساهمات التكافل

إجمالي مساهمات التكافل المكتسبة
حصة من الرسوم والجزء الاستثمائي من

المساهمات، صافي

رسوم اشراف وتفتيش

إعادة التكافل المصادر

صافي مساهمات التكافل المبقة

مطالبات ومصروفات

المطالبات المتكبدة، صافي

المصروفات

مخصص حسابات مدينة مشكوك في تحصيلها

الفائض من عمليات التكافل

طرحنت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، منتج تكافل الأهلي لمديني المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			
تكاليف - فردي	تكاليف الأهلي	تكاليف الأهلي	المجموع
ريال سعودي (بالآلاف)	لرعاية المجموعة ريال سعودي (بالآلاف)	لمدني المجموعة ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٢٠٤,٨٨١	٣,٩٢٢	-	٢٠٨,٨٠٣
(١٩٨,٢٥٢)	(٩٦١)	-	(١٩٩,٢١٣)
(١,١٠١)	(١٨)	-	(١,١١٩)
(٤,٣٢٨)	(٢,٧٢٦)	-	(٧,٠٥٤)
١,٢٠٠	٢١٧	-	١,٤١٧
(١٢٧)	(١٦٩)	-	(٢٩٦)
(٣٦٦)	(٤٨)	-	(٤١٤)
٧٠٧	-	-	٧٠٧

مساهمات التكافل

إجمالي مساهمات التكافل

حصة من الرسوم والجزء الاستثمائي من

المساهمات

رسوم اشراف وتفتيش

إعادة تكافل

صافي مساهمات التكافل المبقة

مطالبات ومصروفات

المطالبات المتكبدة، صافي

المصروفات

العجز من عمليات التكافل

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

١٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
تكاليف - فردي ريال سعودي (ببالآلاف)	تكاليف الأهلي لرعاية المجموعة ريال سعودي (ببالآلاف)	تكاليف الأهلي لمديني المجموعة ريال سعودي (ببالآلاف)	المجموع ريال سعودي (ببالآلاف)
٢٥,٤٧٨	٢,٤٠٩	٦٩٣	٢٨,٥٨٠
٣٤٤,٩٧٢	-	-	٣٤٤,٩٧٢
٣٣٥	(١٢)	(٦)	٣١٧
-	-	٩٥٩	٩٥٩
-	-	(٢٤٠)	(٢٤٠)
-	-	٧١٩	٧١٩
-	-	٦٩٨	٦٩٨
٥٣٦	-	-	٥٣٦
٣٧١,٣٢١	٢,٣٩٧	٢,١٠٤	٣٧٥,٨٢٢
٣٥٥,٧٢٧	١١٦	٦٦	٣٥٥,٩٠٩
-	-	٧٨٠	٧٨٠
٥٩٦	-	-	٥٩٦
٦,٣٩٩	٢,١٤٠	١,٣١٩	٩,٨٥٨
-	-	١٧٩	١٧٩
٥٤٠	١٤٠	-	٦٨٠
١,٥٤٨	-	-	١,٥٤٨
٥,٢٤٩	١	-	٥,٢٥٠
١,٢٦٢	-	(٢٤٠)	١,٠٢٢
٣٧١,٣٢١	٢,٣٩٧	٢,١٠٤	٣٧٥,٨٢٢
موجودات عمليات التكافل نقد لدى البنك	استثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات	مستحق من عمليات المساهمين اجمالي المساهمات المستحقة من طرف ذي علاقة	مخصص حسابات مدينة مشترك في تحصيلها
صافي المساهمات المستحقة	حصة معيدي التكافل من المساهمات غير المكتسبة	حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة	مطلوبات عمليات التكافل إحتياطي فني لعمليات التكافل
اجمالي المساهمات غير المكتسبة	المطالبات القائمة - إجمالي	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل	إيرادات عمولة مؤجلة - تكاليف الأهلي لرعاية المجموعة وتكاليف الأهلي لمديني المجموعة
مستحق لطرف ذي علاقة	مساهمات منظمة مقنماً	مستحقات وضم داتنة أخرى	الفائض من صندوق التكافل (صندوق المشاركين للتكافل التضامني)

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			
تكافل - فردي	تكافل الأهلي	تكافل الأهلي	تكافل الأهلي
ريال سعودي	لرعاية المجموعة	لمديني المجموعة	المجموع
(بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)
٩,٠٢٦	١,٤٩٢	-	١٠,٥١٨
٢٢٨,٠٤٩	-	-	٢٢٨,٠٤٩
٣٣٤	-	-	٣٣٤
١١٠	-	-	١١٠
٢٣٧,٥١٩	١,٤٩٢	-	٢٣٩,٠١١
٢٢٩,٠٧٧	١٤٠	-	٢٢٩,٢١٧
١٢٢	-	-	١٢٢
٣,٠٦٤	١,٠٧٠	-	٤,١٣٤
-	٢٨٢	-	٢٨٢
١,٩٤٧	-	-	١,٩٤٧
٢,٦٠٢	-	-	٢,٦٠٢
٧٠٧	-	-	٧٠٧
٢٣٧,٥١٩	١,٤٩٢	-	٢٣٩,٠١١

موجودات عمليات التكافل

نقد لدى البنك

استثمارات للمتاجرة محتفظ بها لتغطية

المطلوبات المرتبطة بالوحدات

مستحق من عمليات المساهمون

حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة

مطلوبات عمليات التكافل

إحتياطي فني لعمليات التكافل

المطالبات القائمة - إجمالي

أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل

مستحق لطرف ذي علاقة

مساهمات مستلمة مقدماً

مستحقات و زعم دائنة أخرى

الفائض من عمليات التكافل (صندوق

التكافل التضامني)

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

١٩- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الطرف ذي العلاقة
٢٠١٠ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١ م ريال سعودي (بالآلاف)		
			عمليات التكافل
		إجمالي مشاركات برنامج تكافل الأهلي لرعاية المجموعة المستلمة	المساهم الرئيس
٣,٩٢٢	٣,٦٧٢		
		إجمالي مشاركات برنامج تكافل الأهلي لمديني المجموعة	المساهم الرئيس
-	١,٩١٨		
١٦,٣٤٨	٨,٤٠٨	رسوم الإكتساب المحملة لتوزيع المنتجات	المساهم الرئيس
٩,١٦٥	٧,٣٠٩	رسوم تسجيل	مساهمون
٨,٠٦١	١٠,٨٢٧	أتعاب إدارية	مساهمون
			عمليات المساهمين
		مصروفات عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة وتمت إعادة تحميلها على الشركة	المساهم الرئيس
٥٧٨	-		
		عمولات من مدير صندوق استثمار	المساهم الرئيس
٩٩١	٢,١٧٠		
		مكافأة قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٤,٦٨٥	٣,٦٩٥		
٢٤٩	١٤٥	مكافأة نهاية الخدمة	

تم الإفصاح عن إجمالي المساهمة المستحقة من طرف ذي علاقة والمبلغ المستحق من والمستحق إلى طرف ذي علاقة في قائمة المركز المالي.

٢٠- إدارة المخاطر

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تولجها للشركة والطريقة التي تعمل بها الإدارة لتقليل تلك المخاطر:

مخاطر التكافل

التكافل هو شكل من أشكال التأمين الإسلامي الذي يقوم على المبادئ الإسلامية حول تقاسم الربح والربح ويتوافق مع الأخلاق والمبادئ الإسلامية، وهو عملية قائمة بذاتها وتقوم على التكافل المشترك.

مخاطر التكافل هي مخاطر تجاوز المطالبات المستحقة إلى حملة البولص القيمة الدفترية لاحتياطي أنشطة التكافل. وتتأثر هذه المخاطر بعدد المطالبات المدفوعة وحدوث مطالبات في الأجل البعيد بعد ذلك. لذا فإن أهداف عمليات التكافل هي للتأكد من وجود احتياطي كافية لتغطية هذه المطالبات. وتدبير عمليات التكافل هذه المخاطر عن طريق التأكد من الحصول على غطاء إعادة تكافل للحد من الخسارة أقصى خسارة مستحقة مقابل أي مطالبة بمفردها.

شركة الأهلي للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التكافل

كما هو الحال لدى شركات التكافل ولتقليل للتعرض للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المطالبات المدفوعة، تقوم عمليات التكافل، في سياق نشاطها المعتاد، بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعراس مرداء إعادة التكافل. فإن إدارة عمليات تكافل المشاركين تقوم بتقييم الوضع المالي لمندراء إعادة التكافل. لدى عمليات تكافل المشاركين إتفاقية حصة إعادة تكافل معدلة على أساس نموذج تكافل الوكالة مع شركة إعادة تأمين عالمية مقرها ألمانيا- هانوفر ري (وكيل إعادة التكافل) تصنيفها " إيه إيه سالب" وفقاً لتصنيف ستاندرد أند بورز " إيه إيه سالب " و" إيه" وفقاً لتصنيف إيه إم بيستتغلي إتفاقية إعادة التكافل هذه جميع العقود الفردية الصادرة عن الشركة في المملكة العربية السعودية. وبموجب الإتفاقية تحتفظ عمليات التكافل بنسبة ١٠ % من غطاء التكافل عن كل وفاة بحد أقصى قدره ١٨,٧٥٠ ريال سعودي. وأي فائض في صندوق إعادة التكافل عن مخاطر التكافل (مخاطر الوفاة) يسدده وكيل إعادة التكافل في صندوق الأهلي للتكافل توزيعه على المشاركين.

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

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

مخاطر إدارة رأس المال (الاعصار)

إن مؤسسة النقد العربي السعودي هي التي تضع متطلبات رأس المال وتنظيمها 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 المصرح عنها والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة.

ولكي تستوفي للشركة متطلبات رأس المال التي تضعها مؤسسة النقد العربي السعودي فقد زادت الشركة رأسمالها من خلال حقوق إصدار خلال السنة (انظر الإيضاح ١٠).

المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية للشركة هي المساهمة مستحقة القبض والمستحق من طرف ذات علاقة والوديعة النظامية والاستثمارات التجارية والنقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والمطالبات القائمة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

لا تقوم الشركة بإبرام أي معاملات مشتقات.

المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية لعمليات تكافل المشاركين وعمليات المساهمين هي مخاطر سعر السوق ومخاطر العملة ومخاطر سعر للعمولات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. وتقوم الإدارة بمراجعة السياسات والإتفاق عليها لإدارة أي واحد من هذه المخاطر وفيما يلي ملخص لذلك:

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٠م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١١م ريال سعودي (بالآلاف)	
		عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك
١٠,٥١٨	٢٨,٥٨٠	استثمارات المتاجر المحفوظ بها لتغطية للمطلوبات المرتبطة بالوحدات
٢٢٨,٠٤٩	٣٤٤,٩٧٢	صافي المساهمة المستحقة القبض
-	٧١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات للقائمة
١١٠	٥٣٦	
<u>٢٣٨,٦٧٧</u>	<u>٣٧٤,٨٠٧</u>	
		عمليات المساهمين
		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٠٦٦	٨٢,٨٦٨	استثمارات للمتاجرة
-٥٨,١١٠	٥٠,٣٧٠	مستحق من جهة ذات علاقة
-	٢٠٠	
<u>٥٩,١٧٦</u>	<u>١٣٣,٤٣٨</u>	

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه فيها عمليات المساهمين وعمليات التكافل صعوبة في توفير 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 بأية التزامات حال نشوئها. جميع موجودات عمليات التكافل وعمليات المساهمين هي موجودات متداولة باستثناء الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية والوديعة النظامية فهي موجودات غير متداولة.

تتكون المطلوبات المالية لعمليات التكافل من أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل ومبلغ مستحق لجهة ذات علاقة وذمم دائنة أخرى. وتمثل للمطلوبات المالية لعمليات المساهمين ذمم دائنة أخرى. من المتوقع سداد كافة المطلوبات المالية التي لا تدفع عليها فوائد خلال ١٢ شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي.

٢١- صافي الخسارة للسهم

تم احتساب صافي الخسارة للسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (٢٠١٠م: صافي الخسارة للسهم بقسمة صافي الخسارة للسنة على الأسهم العادية الصادرة للقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي). لا تنطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (٢٠١٠م: لا تنطبق).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٢- أرقام مقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة للتوافق مع العرض في السنة الحالية.

تعتقد الإدارة أن تأثير إعادة التوبيب على المركز المالي في بداية فترة المقارنة ليس جوهرياً وعلى ذلك فإن المركز المالي في بداية فترة المقارنة لم يتم عرضه.

٢٣- الموافقة على القوائم المالية

١

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية في ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٣هـ الموافق ٢٠ فبراير ٢٠١٢م.