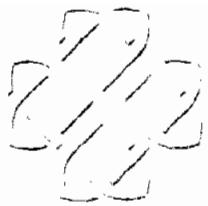


شركة الأهلي للتأمين

ALAHLI TAKAFUL COMPANY

(شركة مساهمة سعودية)

التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الأهلي لتكافل للعام المالي 2009 م



شركة الأهلي للتكافل

ALAHLI TAKAFUL COMPANY

(شركة مساهمة سعودية)

التقرير السنوي
لمجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل
للعام المالي 2009 م

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله والصلوة والسلام على أشرف خلق الله سيدنا محمد بن عبد الله وعلى آله وصحبه أفضل الصلوات والتسليم.

أعزائي مساهمي ومساهمات شركة الأهلي للتكافل الموقرين
إنه لمن دواعي سروري أن أطل عليكم عبر هذا التقرير السنوي لشركة الأهلي للتكافل عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009م لنقف معاً على أداء ونتائج أعمال شركتكم.

لقد كانت 2009 سنة التحديات الكبيرة لشركة الأهلي للتكافل :

- فهي السنة المالية الكاملة الأولى التي باشرنا فيها عملياتنا
- وانقلنا خلالها إلى مقرنا الجديد وذلك لتحسين بيئه العمل
- واحتبرنا خلالها قدراتنا التشغيلية في الإنتاج الفعلى

ورغم كل تلك العوامل، يسعدني أن أبلغكم أن شركة الأهلي للتكافل عملت على إطلاق وتكميلة أهدافها الرئيسية وسوف تواصل بنفس الزخم وقوة الدفع التي استحدثته لتحقيق وتحافظ على مركزها القيادي في سوق التأمين المحلي.

كما سبق بيانه، فقد تم إنجاز بعض المشاريع الرأسمالية الأساسية خلال العام 2009م، ومنها على سبيل المثال لا الحصر الانتقال إلى مركز الشركة الجديد بعد تطويره وتحسينه وتأسيس مركز لتقنية المعلومات. وقد تم تصميم هذه المشاريع خصيصاً لتوسيع الزيادة المتوقعة في المبيعات، وبالتالي الزيادة في حجم العمليات لتحقيق وفورات وتحسين ربحية الشركة.

تشمل الأحداث الرئيسية الأخرى تطوير خمس منتجات جديدة لتأمين الحماية والإدخار والتي حازت مؤخراً على موافقة الهيئة الشرعية ونحن الآن في انتظار موافقة الجهات التنظيمية. إضافة إلى ذلك، تلقينا في وقت مبكر من العام 2010م موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) على منتج الشركة الثاني "تكافل الأهلي لمدیني المجموعة"، ونحن على ثقة من إنهاء كافة الإجراءات المتعلقة بالوثائق المتبقية لتكون متاحة مع نهاية الربع الأول من عام 2010.

وفيما يتعلق بالرقابة الداخلية، بادرت الشركة إلى تطوير وتنفيذ لائحة حوكمة الشركات وكذلك لائحة تحديد الصلاحيات؛ ففي حين تعمل لائحة حوكمة الشركات على إرشاد المجلس ولجانه الفرعية

في سياق مزاولة الشركة لأنشطتها بطريقة منظمة مع الدراسة الكافية بالمتطلبات التنظيمية وبالمعايير التوجيهية المحلية لحكومة الشركات، تعمل لائحة تحديد الصالحيات بدورها على إرشاد موظفي الشركة المعينين في سياق تنفيذ الأنشطة التشغيلية وصولاً إلى ما نصبووا إلى تحقيقه من غايات جنباً إلى جنب مع الحفاظ على المعايير الحصيفة للشفافية والمسؤولية.

عبرت نتائج 2009 م عن العمل الجماعي الأخذ بالنمو وعن الالتزام الصادق من جانب جميع الموظفين نحو الوصول إلى تحقيق أهدافنا، ويطيب لي في هذا السياق أن أتقدم بأحر التهاني إليهم جميعاً على هذا المجهود الجبار. وتنطلع الشركة إلى مواصلة التركيز على القوة المحركة لمبيعاتها وقطاع تطوير منتجاتها. مستفيدة في ذلك من القدرات الإستراتيجية المتصلة التي يتمتع بها شركائنا الإستراتيجيين والتي من شأنها أن تعزز مركز الشركة القيادي في الأسواق المحلية والإقليمية.

سجلت الشركة خسارة بلغت 5.2 مليون ريال سعودي في عام 2009م ولكننا سنركز جهودنا المتواصلة لزيادة قيم استثمارات المساهمين إلى الحد الأقصى بهدف توزيع الأرباح بأسرع وقت ممكن.

وإنه لمن دواعي سروري أن أفيد حضرتكم أن "المجلة الإسلامية للأعمال والمال" المرموقة كانت قد رشحت الشركة لجائزة "أفضل مشغل تكافل لسنة 2009 م"، ومن ناحية ثانية منحت الهيئة العامة للاستثمار الشركة جائزة بمناسبة اختيارها ضمن أكبر 100 شركة استقطاباً للاستثمار الأجنبي خلال هذه السنة. ومن شأن هذا الترشيح وتلك الجائزة أن يعتبرا بمثابة إقرار وإعلان لالتزامنا في أن نصبح "أفضل مشغل تكافل" محلياً وإقليمياً وصاحب العمل المفضل لدى الشباب السعوديين.

واستناداً على هذا الأداء والاستشراف المتفائل للمستقبل الذي نتباهى، فإن مجلس الإدارة على ثقة تامة بأننا بمشيئة الله سوف نحقق أهدافنا وغاياتنا للعام 2010 م.

وختاماً، أود أن انتهز هذه الفرصة لأنقدم بجزيل الشكر وخلال العرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وإلى حكومة المملكة العربية السعودية الرشيدة وإلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة و إلى موظفي الشركة المخلصين وإليكم أنتم مساهمينا الأعزاء على دعمكم المتواصل لنا وعلى ثقتكم الغالية في جهودنا وقدراتنا.

متمنين لكم ولشركتم مزيد من التوفيق والنجاح

م. عمر هاشم خليفتي
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

بسم الله والصلوة والسلام على أشرف خلق الله سيدنا محمد بن عبد الله وعلى آله وصحبه أفضل الصلوات والتسليم.

السادة مساهمي ومساهمات شركة الأهلي للتكافل
المحترمين السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أنهت شركة الأهلي للتكافل العام المالي 2009م بباقي خسارة بلغت 5.2 مليون ريال سعودي مقارنة مع خسارة بلغت 12 مليون ريال سعودي في العام 2008م (عن الفترة من 8 يوليو 2007م إلى 31 ديسمبر 2008م).

إضافة إلى ذلك، فقد حققنا إجمالي مساهمات التكافل بلغت 116 مليون ريال سعودي بناء على زيادة في مبيعات وثائق التأمين بالمقارنة مع خطة العمل الأساسية وهو ما يعزى إلى الجهود الجباره التي بذلها شريكنا وكيل المبيعات والتوزيع.

وأخذين بالحساب الأزمة المالية الشديدة التي نشأت في النصف الثاني من سنة 2008م واستمرت خلال سنة 2009م، فإن نتائجنا تعتبر نتائج جديرة بالثناء وفي هذا السياق يطيب لنا أن نعبر عن تقديرنا للجهود الرائعة التي بذلها موظفو الشركة والتي بفضلها تمكنت الشركة من تحقيق تلك النتائج في ظل هذه الظروف الصعبة.

ومن شأن المضي قدماً بتنفيذ وتعزيز ما لدينا من لائحة حوكمة الشركات التي تدعمها المثل الأعلى للشفافية والإحساس بالمسؤولية ومعايير الرقابة الداخلية أن يتيح للشركة إمكانية إصدار قرارات مالية محسوبة بما يمكننا من تعزيز مركزنا القيادي في السوق وتحقيق الإيرادات والمدخل المنشودة لسنة 2010م.

ولا بد لنا من أن نقر أن الطريق أمامنا لا يزال محفوفاً بالتحديات، ومع ذلك فإننا سنتمكن بإذن الله من تحقيق أهدافنا المرجوة لسنة 2010م بعون الله تعالى ومن ثم بالالتزام المتواصل من جانب مجلس الإدارة وفريق الإدارة والموظفين.

وبحسب التوقعات المستقبلية التي تضمنتها خطة الأعمال الأساسية، لم يتم الإعلان عن توزيع أو دفع أرباح خلال سنة 2009م.

وإننا إذ نتوقع أن تستمر أثار الأزمة المالية بكل ما تتطوي عليه من تحديات، إلا أننا نتوقع أيضاً أن هذه الأزمة من شأنها أن تخلق فرصاً جديدة ونعتقد جازمين أننا سنتمكن بإذن الله من الخروج منها أكثر قوة وأكبر نجاحاً مع العمل على جعل استثمارات المساهمين استثمارات ناجحة آخذين بالحسبان زيادة حصتنا في السوق.

وبفضل الإستراتيجية التي اتبعتها الشركة في توظيف طريقة المصاريف المتغيرة والاستفادة من خدمات فنية وتوزيعية اختصاصية تمكنت الشركة من الحد من مصاريفها وإدارة احتياطها النقدي بكفاءة أكبر خلال هذه المرحلة من النمو.

تطلعاتنا

إضافة إلى المنتج الثاني للشركة المعتمد من الجهات التنظيمية في وقت مبكر من سنة 2010 م، سنضيف إلى سلسلة منتجاتنا خمس (5) منتجات للحماية والإدخار للأفراد بانتظار اعتمادها. وإننا على ثقة أننا سنتمكن بإذن الله من تلبية احتياجات وطلبات القاعدة الأساسية لعملائنا بمجرد أن تصبح هذه البرامج جاهزة للطرح في السوق.

وختاماً، أود أن أتقدم بجزيل الشكر إليكم أعزائنا المساهمين لدعمكم المتواصل للشركة ولتقديم فيها. ويسريني أن أتقدم بواهر الشكر إلى مجلس الإدارة ولجان المجلس وفريق الإدارة وإلى جميع الموظفين الذين تمكنا بفضل تفانيهم وجهودهم التي لا تعرف التعب أو الكلل من مقاومة التحديات والتغيرات من خلال عملية الانتقال ووصلوا في نفس الوقت التزامهم بالوفاء في وعدهم بتقديم الخدمات إلى كافة العملاء خلال تلك الفترة.

نطلع أن تكون سنة 2010 والسنوات التي تليها سنوات ازدهار وتقدم ويشجعنا في ذلك التزام شركائنا وما يقدمونه لنا من دعم. ورغم أنه يستحيل علينا توقع ما ستكتشف عنه سنة 2010 م لاسيما في مجال الأسواق التي نزاول نشاطنا فيها، ومع عدم وجود إحصاءات وسجلات كافية، إلا أن الشركة ستبقى بإذن الله مكتفية نقدياً وستظل قادرة على الوفاء بكافة التزاماتها وستعكف على الاستفادة القصوى من الإمكانيات والفرص المتاحة لها.

ونسأل الله دوام التوفيق الناجح

خالد جعفر اللقاني
الرئيس التنفيذي

موجز عمليات مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة الأهلي للتكافل

المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يتشرف مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل بتقديم هذا التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009م.

يشتمل التقرير السنوي على مجلمل الأنشطة التي زاولتها الشركة خلال السنة المذكورة فضلاً عن تقرير المديرين جنباً إلى جنباً مع القوائم المالية وإيضاحاتها، وتقرير المحاسب القانوني للعام المنتهي في نفس الفترة.

هذا وقد تم إعداد التقرير السنوي وفقاً لمعايير لائحة حوكمة الشركات وقواعد العرض والإفصاح الصادرة عن هيئة السوق المالية الواردة في المادة (27) من قواعد التسجيل والإدراج والنموذج الإرشادي لتقرير مجلس الإدارة الصادرة من هيئة السوق المالية.

القسم الأول: أبرز النتائج المالية لعام 2009م

تمكن شركة الأهلي للتكافل، بمساعدة من شركائها الفنيين والموزعين، من التغلب على التحديات التي فرضتها الأزمة المالية التي نشأت في أواخر سنة 2008م واستمرت خلال سنة 2009م. سجلت الشركة زيادة بنسبة 1710% في إيراداتها لتصل إلى 115.86 مليون ريال وكما سجلت الشركة انخفاضاً في الخسائر حيث بلغت الخسارة 5.2 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2009م.

وقد فاقت أحجام مبيعات وثائق التأمين المسجلة للسنة المذكورة التقديرات المتوقعة ل تلك الفترة. ويعزى النجاح الذي شهدته مجال المبيعات إلى التركيز على الأهداف المشتركة بين شركة الأهلي للتكافل وشركائها الفنيين والموزعين والالتزام بها .

الأداء السنوي لشركة الأهلي للتكافل عن السنة المالية 2009م عمليات تكافل المشاركين

المليون ريال سعودي				البيان
الفرق %	الفرق	2009	2008	
%1710	109.46	115.86	6.4	إجمالي مساهمات التكافل
%2750	1.1	1.14	0.04	صافي مساهمات التكافل المبقة
% (1900)	(0.38)	(0.36)	0.02	(العجز) / الفائض من عمليات التكافل
%1504	65.42	69.77	4.35	استثمارات ونقد في البنوك
%3433	65.23	67.13	1.9	احتياطي فني لعمليات التكافل
%1805	3.43	3.62	0.19	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل

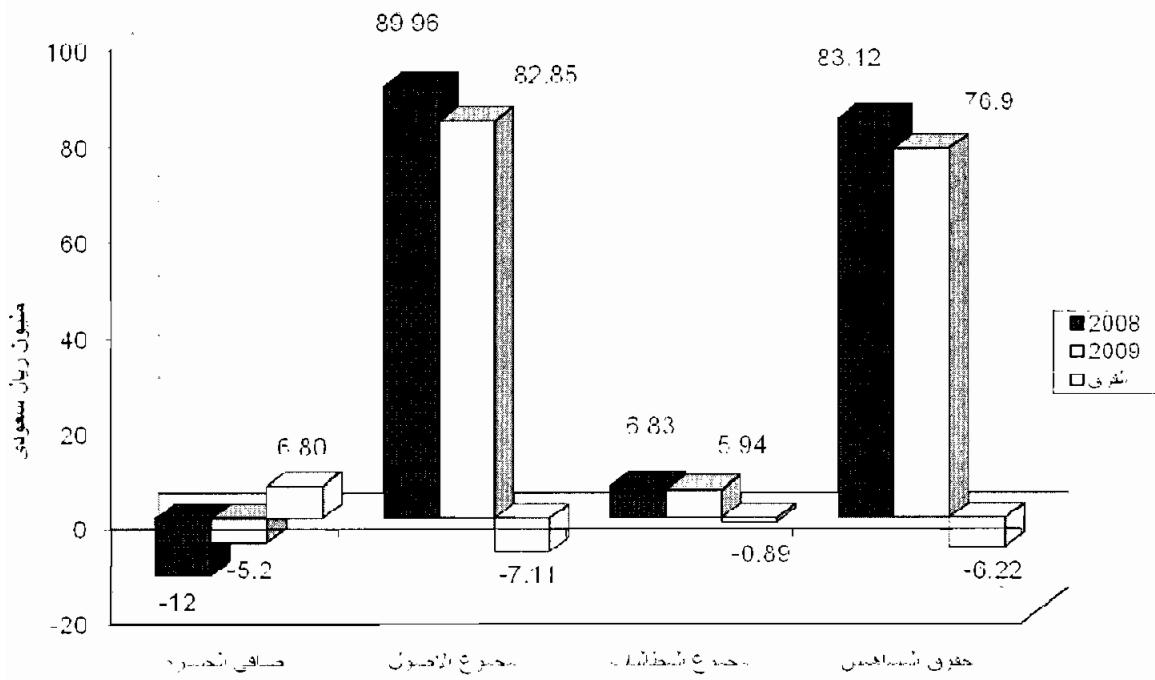
- الزيادة الكبيرة في إجمالي مساهمات التكافل في 2009 مقارنة بعام 2008 تعود إلى الزيادة في حجم المبيعات بسبب التشغيل لسنة كاملة.
- العجز من عمليات التكافل هو نتيجة لقيمة مطالبات الوفاة المدفوعة في العام 2009م مقارنة مع عدم وجود مطالبات وفاة في العام 2008م.
- الزيادة في الاستثمارات والنقد في البنوك هي نتيجة لزيادة حجم المبيعات (اكتساب وثائق تأمين جديدة) مما أدى إلى زيادة قيمة الجزء الاستثماري من إجمالي مساهمات التكافل.

عمليات المساهمين

		مليون ريال سعودي		البيان
% الفرق	الفرق	2009	2008	
%58	8.15	(5.96)	(14.11)	صافي الخسارة من عمليات التكافل (الوكالة)
%(33)	(0.69)	1.41	2.10	أيرادات من استثمارات للتجار
%57	6.80	(5.2)	(12.00)	صافي خسارة السنة/الفترة
%(8)	(7.11)	82.85	89.96	إجمالي الموجودات
%(13)	(0.89)	5.94	6.83	إجمالي مطلوبات المساهمين
%(7)	(6.22)	76.90	83.12	إجمالي حقوق المساهمين

- انخفاض الخسائر في العام 2009 مقارنة مع عام 2008 نتيجة لزيادة إجمالي الدخل من عمليات التكافل.
- انخفاض الدخل من الاستثمارات بسبب الأزمة المالية العالمية في الأعوام 2009/2008 التي أثرت على العائدات.

**صافي الخسارة ومجموع الأصول ومجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
2009-2008**



مقارنة للمركز المالي بين السنة الحالية مقابل السنة الماضية

مليون ريال سعودي			البيان	
% الفرق	الفرق	2009	2008	
% 66	62.82	157.65	94.83	اجمالي الموجودات
% 591	69.06	80.75	11.69	اجمالي المطلوبات
	-	100.00	100.00	رأس المال المدفوع
% (7)	(6.22)	76.90	83.12	اجمالي حقوق المساهمين

- الزيادة في اجمالي أصول شركة الأهلي للتكافل من 94.83 مليون ريال في العام 2008 إلى 157.65 مليون ريال نتيجة لزيادة الكبيرة في استثمارات حملة وثائق التأمين .
- الزيادة في اجمالي المطلوبات في عام 2009 نتيجة لزيادة الاحتياطيات الفنية لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات.

ملخص المصروفات الحكومية/النظامية عن الفترة

ألف ريال سعودي		البيان
2009	2008	
	29	الزكاة
485	336	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
195	251	تأشيرات ورسوم حكومية
612	-	مؤسسة النقد العربي السعودي - رسوم الإشراف والتقييم
1,292	616	الإجمالي

القسم الثاني: نتاج أداء القطاعات

نظرة عامة

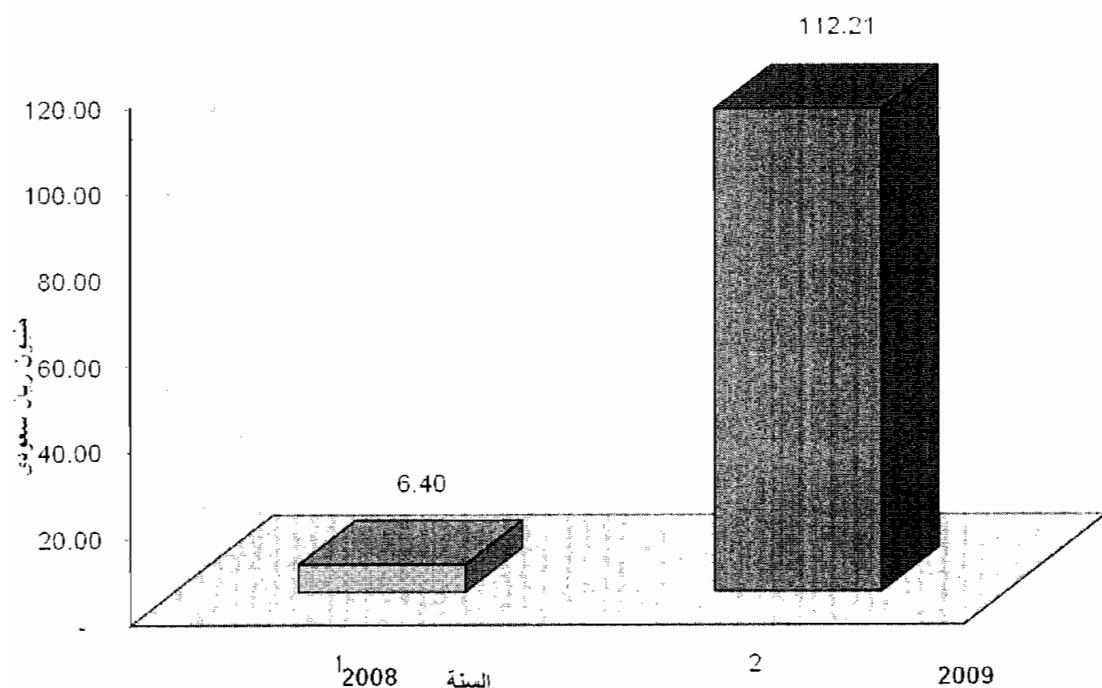
شركة الأهلي للتكافل هي شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في تداول وأنشأت للتعامل في عمليات التأمين التعاوني (التكافل) والأنشطة ذات العلاقة بها في المملكة العربية السعودية. لدى شركة الأهلي للتكافل حالياً ترخيص لتطوير وبيع منتجات تأمين الحماية والادخار (التكافل) فقط. بدأت الشركة عملياتها التجارية ببرنامجها الوحيد للتكافل والادخار في مارس 2008م (إطلاق تجاري) وفي أكتوبر 2008م (عمليات تجارية كاملة) وقد فاقت مبيعات البرنامج كل التوقعات.

إضافة إلى ذلك قمنا بتطوير وبيع وثيقة تكافل جماعي لصالح موظفي الشركة خلال العام 2009م. وكذلك قمنا ببيع وثيقة تكافل جماعي لصالح موظفي شريكنا الموزع في عام 2009م.

1. قطاع الأفراد (الحماية والادخار)

حققت مبيعات برنامج تكافل الأهلي والادخار بالاشتراكات المنتظمة في الفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2009م مساهمات إجمالية بمبلغ 112.21 مليون ريال سعودي مقارنة 6.40 مليون ريال لعام 2008م (للفترة من 8 يوليو 2007م إلى 31 ديسمبر 2008م).

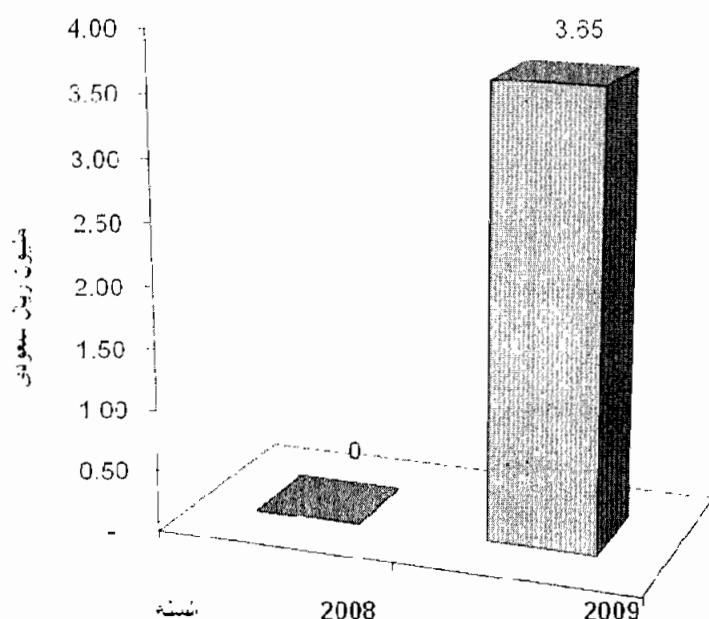
اجمالي مساهمات التكافل - الاقرداد



2. قطاع المجموعات (رعاية المجموعات)

بدأنا ببيع برنامج المجموعات في يناير 2009م وبموجب هذه الخطة قمنا بتغطية ما يزيد عن 6,000 تكافل على الحياة وبلغ إجمالي المحقق من المساهمات في هذا القطاع من المنتج 3.65 مليون ريال سعودي.

اجمالي مساهمات التكافل - المجموعات



القسم الثالث: مسئولية الشركة

1. إستراتيجية وبرنامج السعودية

يبقى توظيف المواطنين السعوديين وتنمية مهاراتهم في صميم إستراتيجية الشركة وهو يمثل الركن الأساسي في رؤيتها المستقبلية. فاقت السعودية في نهاية لعام 2009 متطلبات الجهة المنظمة بثلاثة أضعاف في هذه المرحلة من قيام الشركة.

وبلغ معدل تدريب العاملين 3.0 يوم تدريب لكل موظف بما في ذلك الدورات التي تم تنظيمها داخل المملكة وخارجها، وسيتوصل هذا الجهد بإذن الله طوال سنة 2010 م وتتضمن الخطة أيضا إجراء دورات تدريبية داخل الشركة خلال السنة المذكورة.

على صعيد آخر، قامت الشركة بتوظيف المزيد من الموظفات اللواتي أصبحن الآن يمثلن ما نسبته 12 % من العدد الإجمالي للموظفين. وسيشهد هذا القطاع بإذن الله المزيد من النمو والتوسعة على مدى الشهور الـ12 القادمة.

وختاما، قامت الشركة بتوظيف بعض الأفراد من ذوي الاحتياجات الخاصة تماشيا مع الرؤية الشاملة للشركة في أن تصبح "صاحب العمل المانح لفرص متساوية" وفي هذا السياق عدنا إلى تصميم مقر الشركة بشكل يراعي احتياجاتهم ويوفر لهم بيئة عمل مريحة.

2. المزايا والخدمات الاجتماعية المقدمة لموظفي الشركة:

كانت الشركة قد وضعت خطة تكافلية يتم بموجبها، حسب عقد الموظف، دفع مبلغ يتراوح من 250,000 إلى 1,500,000 ريال سعودي في حال وفاة الموظف أو عجزه، علما أن هذه الخطة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويتم دفع الاشتراكات من جانب الشركة نيابة عن موظفيها.

3. التغطية الطبية:

بناء على متطلبات النظام المعمول به، تقدم الشركة على حسابها تأمينا طبيا شاملا إلى موظفيها لتعطية تكاليف علاجهم هم وعائلاتهم حسب ما هو محدد في تعليمات التغطية التأمينية. وتتحمل الشركة كامل المساهمات.

4. التبرعات

تمشيا مع مسؤوليتها الاجتماعية، تبرعت الشركة لصالح مؤسسة خيرية سعودية مصرح لها بأثاث وفرش وتجهيزات تعود لمقرها القديم وبلغت قيمتها الدفترية 315 ألف ريال سعودي.

القسم الرابع: حوكمة الشركات:

بناء على المتطلبات المنصوص عليها في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، يجب على الشركات المدرجة في السوق الإفصاح في تقرير مجلس إدارتها عن الأحكام التي تم تطبيقها بالكامل وعن تلك التي تم تطبيقها جزئياً أو لم يتم تطبيقها إطلاقاً. وفي حالات التطبيق الجزئي أو عدم التطبيق يجب توضيح الأساليب والإجراءات التصحيحية (أنظر الفقرة 11 أدناه). وتشدد الشركة بشكل خاص على تنفيذ ومراعاة معايير ومتطلبات لائحة حوكمة الشركات، وفي هذا السياق يجري الاحتفاظ بمستويات كافية من الشفافية وتسعى الشركة أن ينطبق تطبيقها لتلك الأحكام كافة اشتراطات الالتزام النظامية والتنظيمية.

1. علاقات المستثمرين

تولي الشركة اهتماماً خاصاً بحقوق المساهمين والمستثمرين حسب ما هو منصوص عليه في عقد تأسيسها ووثيقة حوكمة الشركات التي قامت الشركة بوضعها بوضع التنفيذ أثناء سنة 2009 م، بما يضمن نشر إعلانات الشركة وقوائمها المالية على موقع تداول وفي الصحف حسب ما هو مطلوب نظاماً، كما أنها تعمل على تزويد المساهمين بأخر المستجدات وذلك على موقع الشركة www.alahlitakaful.com.

ولدى الشركة موظف تم تعيينه خصيصاً للرد على طلبات المستثمرين والمساهمين وأسئلتهم واستفساراتهم وذلك على البريد الإلكتروني investorrelations@alahlitakaful.com

2. رأس المال الشركة والأسهم الحرة

رقم	بيان	العدد / القيمة
1	رأس المال المصرح به	100,000,000 ريال سعودي
2	عدد الأسهم المصدرة	10,000,000 سهم
3	الأسهم الحرة	2,645,000 سهم
4	رأس المال المدفوع	100,000,000 ريال سعودي
5	القيمة الاسمية لكل سهم	10 ريال سعودي
6	القيمة المدفوعة لكل سهم	10 ريال سعودي

3. تواريخ تهم المساهمين والمستثمرين

البند	الحدث	التاريخ	ملاحظات/تعليقات
1	نشر التقرير السنوي ونتائج 2009	2009	تمت المصادقة على النتائج من قبل مجلس الإدارة في 31 يناير 2010
2	الجمعية العمومية الغير عادية	يتم تحديده	مراجعة التوصية الخاصة بزيادة رأس المال لشركة.
3	الجمعية العمومية السنوية	يتم تحديده	سيعلن عن التاريخ والأجندة في تداول و الصحف وموقع الشركة قبل 25 يوم من الاجتماع
4	أحداث الربع الأول	أبريل 2010	اجتماع مجلس الإدارة للمصادقة على النتائج المالية للربع الأول؛ و نشر نتائج الربع الأول
5	أحداث الربع الثاني - 2010		اجتماع مجلس الإدارة للمصادقة على النتائج المالية للربع الثاني
6	نشر نتائج الربع الثاني	يوليو 2010	يعلن عنها في تداول و موقع الشركة بالشبكة المعلوماتية.
7	أحداث الربع الثالث - 2010		نشر نتائج الربع الثالث
8	اجتماع مجلس الإدارة للمصادقة على النتائج المالية للربع الثالث		يعلن عنها في تداول و موقع الشركة بالشبكة المعلوماتية.
9	نشر نتائج الربع الثالث	أكتوبر 2010	يعلن عنها في تداول و موقع الشركة بالشبكة المعلوماتية.
10	أحداث الربع الرابع 2010	السنة	اجتماع مجلس الإدارة للمصادقة على النتائج المالية للربع الرابع ونهاية السنة
11	نشر نتائج الربع الرابع ونهاية السنة	2011	يعلن عنها في تداول و موقع الشركة بالشبكة المعلوماتية. و تنشر نتائج نهاية السنة في الصحف

4. مجلس الإدارة

أ. الأدوار والمسؤوليات

تتمثل المهمة الرئيسية لمجلس الإدارة في وضع الخطط والسياسات الشاملة والأهداف المالية للشركة، ويقوم المجلس باعتماد كافة المخصصات المالية والميزانيات ويعمل من خلال لجانه المختلفة على متابعة سير العمل ومدى الالتزام بالأهداف وتحقيقها. إلى جانب ذلك، يلتزم المجلس بحماية مصالح المساهمين والأطراف المعنية من خلال ضمان التقيد التام بكافة القواعد واللوائح المطبقة حسب ما هو منصوص عليه في عقد تأسيس الشركة وفي لائحة حوكمة الشركات التي تم إعدادها وجرى وضعها موضع التنفيذ.

ب. تكوين المجلس وعضويته والتمثيل فيه:

يتكون المجلس من 11 عضو غير تنفيذيين حسبما مبين في الجدول أدناه:

رقم	اسم العضو	المنصب	التصنيف	الجهة التي يمثلها
1	الأستاذ/ عمر هاشم خليفة	رئيس	مستقل / غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
2	الأستاذ/ عبد الكريم أسعد أبو النصر	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
3	الأستاذ/ خالد مالك آل غالب	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
4	الأستاذ/ دونالد بول هيل	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	شركة FWU AG ، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
5	د. مانفريד جوزيف دير هايمر	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	شركة FWU AG ، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
6	الأستاذ/ أرنى بوهانس رايف	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	شركة FWU AG ، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
7	الأستاذ/ يوفا ولغانغ روبيتر	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	شركة VHV ، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
8	الأستاذ/ محمد عمر قاسم العيسائي	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	مجموعة محمد عمر قاسم العيسائي، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
9	الأستاذ/ أحمد سليمان باناجة	عضو	مستقل/غير تنفيذي	-
10	الأستاذ/ بشر محمد بخيت	عضو	مستقل/غير تنفيذي	-

ج. مجلس الإدارة - حضور الجلسات 2009م

انعقدت خلال العام 2009 أربعة اجتماعات مقررة ومجدولة. الجدول أدناه يبين حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذه الاجتماعات ومشاركة كل منهم في مجالس إدارة شركات مساهمة سعودية أخرى:

ر.م	اسم العضو	عدد الاجتماعات المقررة	إجمالي الاجتماعات التي حضرها	عضوته في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى
١	الأستاذ/ عمر هاشم خليفتي	٤	٤	شركة اللجين
٢	الأستاذ/ عبد الكرييم أسعد أبو النصر	٤	٤	٢ زائد ١ بالوكالة عنه
٣	الأستاذ/ خالد مالك آل غالب	٤	٤	٤ زائد ١ بالوكالة عنه
٤	الأستاذ/ دونالد بول هيل	٤	٤	٣ زائد ١ بالوكالة عنه
٥	د. منغريف جوزيف دير هايمز	٤	٤	٤ زائد ١ بالوكالة عنه
٦	الأستاذ/ آرنى يوهانس رايف	٤	٤	٣ زائد ١ بالوكالة عنه
٧	الأستاذ/ يوفا ولغانغ رويتز	٤	٤	٤ بالوكالة عنه
٨	الأستاذ/ محمد عمر قاسم العيسائي	٤	٤	٤ بالوكالة عنه
٩	الأستاذ/ أحمد سليمان باناجة	٤	٤	٤ زائد ٢ بالوكالة عنه
١٠	الأستاذ/ بشر محمد بخيت	٤	٤	٢ زائد ١ بالوكالة عنه
١١	الأستاذ/ محمد علي بالشرف	٤	٤	

وقع جميع أعضاء مجلس الإدارة إقرارات يذكرون فيها عضويتهم في مجلس إدارة أي شركة مساهمة عامة سعودية أخرى مدرجة في التداول.

د. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

تدفع شركة الأهلي للتكافل مكافآت سنوية وأتعاب حضور اجتماعات ونفقات الأخرى ذات العلاقة لأعضاء مجلس إدارتها واللجان التابعة له بناء على القواعد واللوائح الصادرة من السلطات المختصة. كما تدفع شركة الأهلي للتكافل أيضاً لكبار التنفيذيين فيها وفق العقود المبرمة معهم، ويبيّن الجدول أدناه المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال العام 2009:

خمس من كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمسئول المالي الأول	أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية	بيان - (ألف ريال)
		الرواتب و التعويضات
		البدلات
		المكافآت الدورية و السنوية
		الإجمالي
2,540	803	
1,573	173	
872	-	
4,985	976	

5. لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس إدارة شركة الأهلي للنكافل لجان تضم أعضاء في المجلس وأعضاء مستقلين من خارج الشركة.

أ- اللجنة التنفيذية

ت تكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء جميعهم أعضاء في مجلس الإدارة أيضاً. عقدت اللجنة التنفيذية سبعة اجتماعات خلال العام 2009م ويبين الجدول أدناه الأعضاء وحضورهم

الاسم	عضو	المنصب	الاجتماعات التي حضرها	الأدوار والمسؤوليات الرئيسية
الأستاذ/ دونالد بول هيل	رئيس	رئيس	7	مراقبة وتطبيق الإستراتيجية التشغيلية
د. مانفريد جوزيف دير هايمز	عضو	عضو	7	تطبيق إستراتيجية الاستثمار
الأستاذ/ أحمد سليمان باناجة	عضو	عضو	7	مراقبة إدارة المخاطر
				مراقبة وتطبيق لائحة حوكمة الشركات

كان التركيز الرئيسي للجنة التنفيذية خلال العام 2009م على إنجاز وتطبيق لائحة حوكمة الشركات و لائحة تحديد الصلاحيات للأعضاء، وتبين هذه الوثائق بالتفصيل الطريقة التي سوف تتبعها الشركة في أنشطتها وعملياتها التجارية وكذلك الهياكل والضوابط الداخلية.

تقوم اللجنة التنفيذية بمراقبة ومراجعة المخاطر الكامنة والمحتملة وحالات عدم التيقن والتثبت التي قد تتعرض لها الشركة ووضعت وسائل التخفيف أو في طرقها للإعداد. تتمثل بعض تلك المخاطر في التالي:

المخاطر المتعلقة بالسيولة: التأكيد على التزام الشركة بالوفاء بكافة المتطلبات النظامية الكفيلة بإبقاء الشركة قادرة على استيفاء ديونها والاحتفاظ باحتياطياتها، ومن شأن ذلك أن يضمن عدم تعرض الاحتياطيات النقدية للشركة للاستثمارات أو صناديق الاستثمار المحفوفة بالمخاطر. كما تقوم الشركة بإجراء دراسة دقيقة لكافة المنتجات الجديدة قبل اعتمادها بهدف إنماء والتركيز على الملاعة المالية والاحتياطيات النقدية التي ستحتاجها هذه المنتجات.

المخاطر المتعلقة بالتقنية: ولضمان استمرار تزويد خدمات الدعم بشكل فعال ومتواصل، وقع الطرفان "اتفاقية بيان مستوى الخدمة المقدمة Service Level Agreement" تم بموجبها تحديد مسؤوليات الطرفين والمواعيد الواجب عليهما التقيد بها بهدف الحفاظ على مستوى الخدمة المقدمة.

المخاطر المتعلقة بالأنظمة: تم تنظيم نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبوصفنا شركة مساهمة علينا الالتزام باللوائح والأنظمة الصادرة عن هيئة السوق المالية، وفي حين أن الشركة قد طبقت واستوفت كافة المتطلبات المتعلقة بالعمليات والموظفين حسب الأنظمة المتعلقة بذلك، إلا أن احتمال إصدار أنظمة جديدة من شأنها أن تؤثر سلباً على الشركة هو في الواقع الأمر احتمال غير مستبعد الحدوث.

بـ- لجنة مراجعة

تم إنشاء لجنة المراجعة من قبل المجلس وتكون من ثلاثة أعضاء لديهم معرفة كبيرة بالشئون المالية والمحاسبة، والجدول أدناه يبين تفاصيل اللجنة:

الاسم	المنصب	الاجتماعات التي حضرها	الأدوار والمسؤوليات الرئيسية
حسام الدين هاشم صدقة	رئيس	27	دراسة القوائم المالية و إبداء الرأي و التوصية لمجلس الإدارة.
نبية فخرى الجهني	عضو	26	دراسة نظام الرقابة الداخلية و إبداء التوصية في شأنها.
آرنى آدم رايف	عضو	7	التأكيد من تطوير سياسات إدارة المخاطر.

لجنة المراجعة من بين لجان أخرى تعمل لمساندة مجلس الإدارة في تصریف واجباته فيما يتعلق بالتقییم والمرافقة والضوابط الداخلية وعملية إعداد التقاریر المالية والإفصاح وصحة البيانات المالية ومدى کفاية أعمال المراجعة الداخلية والخارجية.

عقدت لجنة المراجعة 28 اجتماع خلال العام 2009م للوفاء بالتزامها بدعم المجلس وشركة الأهلي للتکافل في مرحلة انطلاقها. اجتمعت اللجنة مع المراجعين الداخليين والخارجيين وقامت بمراجعة کفاية الأمور المالية على مدى السنة للتأكد من أنها تقي بالمتطلبات من حيث الإفصاح قبل تقديمها للسلطات المختصة ونشر النتائج. وقد تم تزويد المجلس وإدارة الشركة بتقارير كاملة طوال السنة.

ساعدت لجنة المراجعة المجلس في اقتراح المراجعين الخارجيين وهي تقوم بدعم تطوير خطة المراجعة الداخلية. و سوف تتأكد لجنة المراجعة من تطوير سياسات إدارة المخاطر خلال عام

.2010

تم تعيين مكتب (Deloitte) ديلويت كمستشاري للمساعدة في تأسيس إدارة المراجعة الداخلية في الشركة. فمن ضمن مهامهم تطوير الدليل الخاص بالمراجعة الداخلية بالاشتراك مع اللجنة المراجعة وتنفيذ أعمال المراجعة الداخلية بمشاركة المراجع الداخلي للشركة بموجب منهجية ديلويت المعتمدة.

كما تمت المصادقة في الجمعية العمومية التي انعقدت في مايو 2009م، وضع على جدول الأعمال مقترح لقرار قدمته اللجنة إلى مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل لتغيير إحدى شركات المراجعة الخارجية وتعيين أخرى محلية مؤهلة كجزء من إستراتيجية الشركة للمحافظة على أموال المساهمين في مرحلة انطلاق الشركة دون المساس بجودة الخدمات. اعتمد الاجتماع القرار وبدأت شركة المراجعة الجديدة العمل من الرابع الثاني للعام 2009م.

ج- لجنة الترشيحات والمكافآت

تساعد هذه اللجنة المجلس والشركة في تعيين كبار التنفيذيين وكذلك تقديم المشورة حول المكافآت والحوافز التي تدفع للإدارة والعاملين.

ت تكون اللجنة من الأعضاء المبينين في الجدول أدناه:

الأدوار والمسؤوليات الرئيسية	*الاجتماعات التي حضرها	المنصب	الاسم
• تساعد مجلس الإدارة والإدارة في تعيين كبار التنفيذيين	-	رئيس	الأستاذ/ أحمد سليمان باناجة
• تساعد الإدارة في هيكلة حزمة التعويضات للمرشحين المتوفعين.	-	عضو	د. مانفريد جوزيف دير هايمر
• تساعد الإدارة في هيكلة تحديد المكافآت أو أي مزايا أخرى.	-	عضو	الأستاذ/ خالد مالك آل غالب
		عضو	الأستاذ/ سعود الصبان

* لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال العام 2009 ولكن تمت المصادقة على التعيينات وتنفيذ المسؤوليات ذات العلاقة بالتمرير.

دـ. اللجنة الشرعية

ت تكون الهيئة الشرعية من نخبة من أصحاب الفضيلة الفقهاء المملكة العربية السعودية وهم:

الاسم	المنصب	الأدوار والمسؤوليات الرئيسية
معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع	رئيس	التتأكد من أن جميع المنتجات والعمليات تتوافق مع قواعد الشريعة الإسلامية.
د. عبد الله بن عبد العزيز المصلح	عضو	ترزود الإدارة بالتوجيه حول الاستثمارات المعتمدة شرعاً.
د. محمد بن علي القاري	عضو	

تجتمع الهيئة الشرعية شهرياً وقد رفعت إليها الشركة خمسة (5) منتجات واستصدرت موافقة الهيئة عليها على مدى ثلاثة (3) اجتماعات أثناء سنة 2009 م. المنتجات المذكورة حالياً في انتظار الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي قبل إدخالها ضمن منتجات الشركة.

6. قائمة المالك الرئيسيين

فيما يلي جدول يبين المساهمين الحائزين على 5% أو أكثر من أسهم الشركة والتغيرات على الملكية خلال العام 2009م أينما اطبقت:

رقم	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم بداية 2009م	الملكية بداية 2009م	عدد الأسهم نهاية 2009م	الفرق
1	البنك الأهلي التجاري	شركة سعودية	3,000,000	%30	3,000,000	لا يوجد
2	FWU	شركة إف دبليو يو -	1,312,500	%13.125	1,312,500	لا يوجد
3	IFC	مؤسسة التمويل الدولية -	1,312,500	%13.125	1,312,500	لا يوجد
4	VIIIV	شركة في إتش في -	750,000	%7.5	750,000	لا يوجد

7. بيان بعد الأسماء المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة و/أو أقاربهم من الدرجة الأولى:

رقم	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم ببداية 2009م	عدد الأسهم نهاية 2009م	الفرق %	تغير ملكية الأقارب خلال 2009م
	الأستاذ/ عمر هاشم خليفتي	سعودي	1.000	1.000	0	-
	الأستاذ/ عبد الكريم أسعد أبو النصر	سعودي	1.000	1.000	0	-
	الأستاذ/ خالد مالك آل غالب	سعودي	1.000	1.000	0	-
	الأستاذ/ دونالد بول هيل	أمريكي	1.000	1.000	0	-
	د. منغريد جوزيف دير هايمز	الماني	1.000	1.000	0	-
	الأستاذ/ ارنى آدم رايف	الماني	1.000	1.000	0	-
	الأستاذ/ يوفا ولف غانغ روبيتر	الماني	1.000	1.000	0	-
	الأستاذ/ محمد عمر قاسم العيسائي	سعودي	160.000	160.000	0	-
	الأستاذ/ أحمد سليمان باناجة	سعودي	1.000	1.000	0	-
	الأستاذ/ بشر محمد بخيت	سعودي	1.000	1.000	0	-
	الأستاذ/ محمد علي بالشرف	سعودي	1.000	1.000	0	-

8. بيان بعد الأسماء المملوكة للتنفيذيين و/أو أقاربهم من الدرجة الأولى

رقم	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم ببداية 2009م	عدد الأسهم نهاية 2009م	الفرق %	تغير ملكية الأقارب خلال 2009م
-	-	-	-	-	-	-

ملاحظة

وقع جميع كبار التنفيذيين بالشركة بعدم وجود أي مصلحة لهم أو لأي من أفراد أسرهم المباشرين في الشركة خلال العام 2009م.

9. معاملات مع أطراف ذات علاقة:

بناء على التوجيهات والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية ووزارة التجارة والصناعة المتعلقة بصفقات الأطراف ذوي الصلة، تصرح الشركة أن العقود التي كانت الشركة أو الشركاء المؤسسين طرفا فيها لا تزال سارية المفعول، وقد تم إبرام هذه العقود في السنوات السابقة وتم الوفاء بها بناء على العلاقة المتواصلة قبل سنة 2009 م. وتعلق هذه العقود على وجه التحديد بالخدمات المقدمة من شركة FWU بشأن تطوير المنتجات والنظم وكذا الخدمات المقدمة من البنك الأهلي التجاري بشأن توزيع المنتجات وذلك بمقتضى اتفاقيات التعاون والتوزيع المعتمدة من الجهات التنظيمية المعنية.

إضافة إلى ما تقدم، في سنة 2009 م لم تدخل الشركة كطرف في أي عقد توجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذي علاقة بأي منهما.

وختاما، هناك اتفاق بموجب قرار صادر عن مجلس الإدارة تنازل بموجبه أعضاء مجلس الإدارة الذين يمثلون المساهمين المؤسسين عن رواتبهم وتعويضاتهم إلى حين أن تصبح الشركة قادرة على تحقيق أرباح صافية.

10. إقرارات وفقاً لمتطلبات نظام حوكمة الشركات الصادر من هيئة السوق المالية:

في سعينا نحو تحقيق أهداف الشركة الخاصة بالشفافية والإفصاح الكامل المضمنة في نظام حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية ، فإن الأمور التالية لم تكن تتطبق على شركة الأهلي للتكافل في السنة المالية 2009:

- لم تصدر الشركة خلال العام المالي 2009م أي مستندات دين أو مصلحة لأي شخص في الأسهم ذات أحقيبة التصويت.
- ويؤكد المجلس أيضاً أنه لم تمنح أي قروض نقدية لأي من أعضاء المجلس ولا وقع على أي ضمانات مع أطراف ثالثة فيما يختص بأي قرض تم الدخول فيه من قبل عضو في المجلس.
- لا توجد أي حقوق خيارات أسهم تعود لفائدة أعضاء المجلس أو كبار التنفيذيين أو أسرهم في أسهم الشركة.
- لا توجد أي مستندات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيارات أو حقوق اكتتاب أو مذكرة أو حقوق مشابهة صادرة أو منسوحة لشركة الأهلي للتكافل خلال السنة المالية 2009م.
- لا توجد أي وثائق تنازل أو حقوق اكتتاب بمحض مستندات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو خيارات حقوق أو شهادات حقوق مشابهة صادرة أو منسوحة إلى شركة الأهلي للتكافل خلال السنة المالية 2009م.
- لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب شركة الأهلي للتكافل لأي مستندات دين قابل للاسترداد، ولا يوجد ترتيب أو اتفاقية تنازل بمحضها أي مساهم عن حقوقه في الأرباح.
- لا تقدم شركة الأهلي للتكافل، بمحض سياساتها واجراءاتها الراهنة، برامج خيارات أسهم لأي موظف.
- لم تتعرض شركة الأهلي للتكافل لأي عقوبات أو قيود وقائية أو وقعت عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي أو هيئة السوق المالية أو وزارة التجارة والصناعة أو أي جهة تجارية أو قضائية.
- لا توجد لدى شركة الأهلي للتكافل أي أسهم ممتازة أو أسهم لها آلية خاصة في التصويت. سواء للمساهمين أو المديرين أو العاملين. جميع الأسهم هي أسهم عادية ذات قيمة الاسمية متساوية وتنسوى في حقوق التصويت وغيرها من الحقوق حسب النظام.

- تخضع شركة الأهلي للتكافل للوائح مصلحة الزكاة وضريبة الدخل ويتم احتساب مخصص الزكاة و الضريبة و يتم عرضه في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، عند الربط النهائي للزكاة و الضريبة يتم قيد الفروقات إن وجدت عند الربط النهائي خلال الفترة التي تتم فيها.
- يؤكد المجلس أن كافة أنشطة و عمليات الشركة تتم تحديداً في المملكة العربية السعودية فقط.
- يؤكد المجلس أن الدفاتر و جميع التقارير المحاسبية الصادرة تتوافق مع المعايير المحاسبية المطلوبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويلتزم بتزويد هيئة السوق المالية بأي معلومات إضافية تطلبها في حال وجود أي تحفظات على البيانات المالية السنوية.
- ألمت مؤسسة النقد العربي السعودي كافة شركات التأمين المدرجة في السوق المالية بإعداد بياناتها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن الهيئة الدولية للمعايير المحاسبية. وبدورها استثنىت هيئة السوق المالية شركات التأمين المدرجة في السوق المالية من الالتزام بالمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وسمحت لهم بتطبيق تلك المعايير.
- كافة البيانات المالية المطلوبة تنظيمياً كان قد تمت المصادقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي قبل نشرها على موقع تداول.
- أنظمة وإجراءات الضبط الداخلي في شركة الأهلي للتكافل معدة بصورة سليمة و مطبقة بصورة فاعلة.
- تعلن شركة الأهلي للتكافل أن جميع التقارير المحاسبية أعدت بطريقة صحيحة ولا يوجد أي شك بالنسبة لقدرة شركة الأهلي للتكافل في مواصلة أنشطتها التجارية.

11. توافق شركة الأهلي للتأفلي في العام 2009م مع لوائح حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية الجدول أدناه يلخص نتائج ممارسات حوكمة الشركات الراغبة لشركة الأهلي للتأفلي مقارنة مع الأنظمة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية :

ملاحظات	البنود التي لا تطبق	البنود المطبقة	البنود المطبقة جزئياً	البنود المطبقة بالكامل	عدد البنود	رقم المادة وفق الأنظمة حوكمة الشركات	المادة
					1	المادة 3 - الحقوق العامة للمساهمين	1
					2	المادة 4 - تسهيل مصادرية المساهمات	2
					2	المادة 4 - تسهيل مصادرية المساهمات	2
					10	المادة 5 - حقوق المساهم المتغيرة بالجمعية العمومية	3
					2	المادة 6 - حقوق التصويت	4
(أ/د)	(أ/د)	(أ/د)	(أ/د)				
					2	المادة 7 - حقوق المساهمين في أرباح الأسهم	5
					1	المادة 8 - السياسات والإجراءات المتعلقة بالإفصاح	6
					7	المادة 9 - الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة	7

ملاحظات	البنود التي لا تتطابق	البنود الغير مطبقة	البنود المطبقة جزئيا	البنود المطبقة بالكامل	عدد البنود	رقم المادة وفق الأئحة حوكمة الشركات
المادة 18-أ: سوف يقوم رئيس مجلس الإدارة بالأشخاص للجمعية العمومية عن أي عيادات مع الأطراف ذات العلاقة .	(18/)				2	16 المادة 18 - تعارض المصالح في مجلس الإدارة

- من المتوقع أن يتم الالتزام بلوائح هيئة السوق المالية قبل انعقاد الجمعية العمومية للسنة القادمة

12. توصيات للجمعية العمومية للعام 2009م

1. المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م.
2. المصادقة على الحسابات الختامية وتقرير المراجع القانوني عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م.
3. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة و اللجان الفرعية من مسؤوليات إدارة الشركة عن الفترة المذكورة.
4. الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين بناء على توصية لجنة المراجعة لمراجعة القائمة المالية لعام 2010 والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابهم.
5. تصدر الجمعية العامة بناء على اقتراح من مجلس الإدارة قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة.
6. تصدر الجمعية العامة للشركة - بناء على اقتراح من مجلس الإدارة - قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة.
7. إنتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد.

شكر وتقدير

يسر مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل أن ينتهز هذه الفرصة ليتقدم لخادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين يحفظهما الله بخالص الشكر والتقدير لما يقدمونه من عون لتحقيق رفاهية وأمن هذا الوطن، كما يتقدم المجلس بخالص شكره وتقديره إلى حكومة خادم الحرمين الشريفين الرشيدة على دعمها ورعايتها لشركات القطاع الخاص، كما يشكر المجلس جميع عمالء الشركة على ثقتهم ودعمهم، كما ينتهز مجلس الإدارة كذلك هذه المناسبة ليعرب عن خالص شكره وامتنانه لمساهمي الشركة على ثقتهم و الكريم دعمهم داعين الله عز وجل أن يتوج هذه الثقة والدعم بمزيد من التطور والازدهار، وكذلك الشكر موصول لإدارة الشركة ومنسوبتها لجهودهم المخلصة وأدائهم المتميز خلال العام الحالي 2009 ، كما يتطلع مجلس الإدارة إلى المزيد من الإنجازات خلال عام 2010 .

والله ولي التوفيق.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعى الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالى
٤	قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكם
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات تكافل المشاركين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢٩-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص . ب ١٥٦٥١ - جده ٢٤٤٥٤
المملكة العربية السعودية

برنس ويبونغ

ص . ب ١٩٩٤ - جده ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعى الحسابات

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 ٢٠٠٩ وقوائم عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين وقائمة الدخل الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات تكافل المشاركين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. 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، وقدمنا لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها، إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية. وتطلب هذه المعايير أن نقوم بتحيط 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 وتقدير العرض العام للفوائد المالية. وفي اعتقادنا إن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكناً من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق:

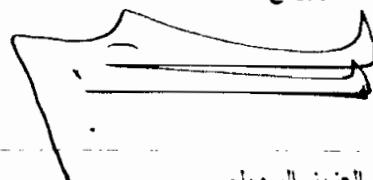
في رأينا فإن القوائم المالية ككل:

- ١- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ د ، 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.

للتباين:

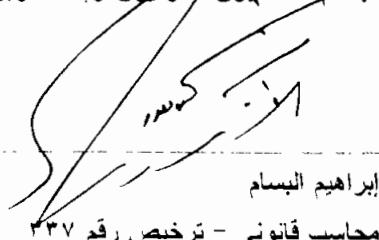
نود لفت الانتباه إلى إن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية.

برنس ويبونغ



عبد العزيز السويلم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧

البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون



إبراهيم البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

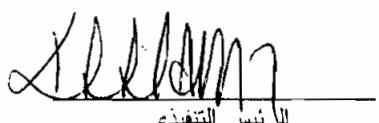
١٦ صفر ١٤٣١ هـ
٣١ يناير ٢٠١٠ د



شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

فاتحه المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

موجودات عمليات التكافل	إضاح	الف ريال سعودي	م٢٠٠٩	الف ريال سعودي	م٢٠٠٨
نقد وما في حكمه			٤	٥,٩٦	٢,٤٩٨
إستثمارات محتفظ بها للتجار لغطيبة المطلوبات المرتبطة بالوحدات			١٧٥	٦٣,٨٦٧	١,٨٤٩
مستحق من حاملي الوثائق - الفترة المسموحة بها للتراجع			١٩٦٩	٥٢٦	-
حصة معيدي التكافل من العطالبات تحت التسوية			٢٠٥	-	-
حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الفني			٢,٨٦٢		
إجمالي موجودات عمليات التكافل			٧٤,٨٠٩	٤,٨٧٣	
موجودات المساهمين					
نقد وما في حكمه			٤	١,٠٩٢	٢,٨٣٣
إستثمارات للتجار			٥	٦٤,٥١١	٦٩,٣٠٤
مبالغ مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى			٦	٧٩٧	١,٠٧٣
مستحق من عمليات التكافل			٢٠٦	٨٢١	٨٢١
آلات وتركيبات ومعدات مكتبية			٧	٦,٢٣٩	٥,٩٢٦
وديعة نظامية			١٢	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
إجمالي موجودات المساهمين			٨٢,٨٤٥	٨٩,٩٥٧	
إجمالي الموجودات			١٥٧,٦٥٤	٩٤,٨٣٠	



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



المسؤول المالي الأول

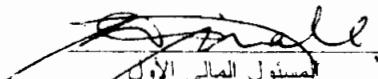
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

فاتورة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

م٢٠٠٨ الف ريال سعودي	م٢٠٠٩ الف ريال سعودي	إيضاح	
مطلوبيات وفائض عمليات التكافل			
مطلوبيات عمليات التكافل			
١,٩٠١	٦٧,١٢٨	١٧	احتياطي فني لعمليات التكافل
-	٢٢٨		مطالبات تحت التسوية - إجمالي
١٩٢	٣,٦٤٤		ارصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل
٧٩٨	-	١٩	مستحق لطرف ذي علقة
١,١٢٣	٢,٩٥٧		مستحق لحاملي الوثائق - الفترة المسموحة بها للتراجع
١٨	٦٦٦	٨	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٨٢١	٢٠٦		مستحق لعمليات المساهمين
٤,٨٥٣	٧٤,٨٠٩		إجمالي مطلوبيات عمليات التكافل
فائض عمليات التكافل			
الفائض من عمليات التكافل			
٢٠	-		(صندوق المشاركين للتكافل التضامني)
٤,٨٧٣	٧٤,٨٠٩		إجمالي مطلوبيات وفائض عمليات التكافل
مطلوبيات وحقوق المساهمين			
مطلوبيات المساهمين			
٥,٦٣٠	٣,٥٣١	٨	مستحقات وذمم دائنة أخرى
١,٠٥٥	٢,٠٧٤	٩	زكارة مستحقة
١٤٩	٣٣٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٨٣٤	٥,٩٤٣		إجمالي مطلوبيات المساهمين
حقوق المساهمين			
رأس المال			
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠	
(١٦,٨٧٧)	(٢٣,٠٩٨)		خسائر متراكمة
٨٣,١٢٣	٧٦,٩٠٢		إجمالي حقوق المساهمين
٨٩,٩٥٧	٨٢,٨٤٥		إجمالي مطلوبيات وحقوق المساهمين
٩٤,٨٣٠	١٥٧,٦٥٤		إجمالي المطلوبيات والفائض من عمليات التكافل
وحقوق المساهمين			


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


المستول المالي الأول

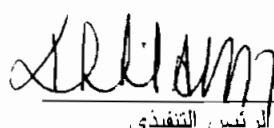
نعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

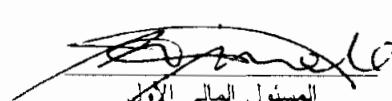
قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

الإيرادات	إجمالي مساهمات التكافل ناقصاً :	الفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م	الفترة من ٢٠٠٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م	إيضاح
مطالبات ومصاريف	إجمالي المطالبات المدفوعة	الفريال سعودي	الفريال سعودي	الفريال سعودي
رسوم إكتساب	إجمالي مساهمات التكافل	٦,٤٠١	١١٥,٨٦١	
رسوم تسجيل		(٣,٠١٣)	(٤٦,٩٣٤)	
رسوم إدارية		(٩٠٥)	(١٥,١٠٩)	
الجزء الاستثماري، صافي		(٢٤٤)	(٧,٣٦٩)	
صافي مساهمات التكافل المستلمة		(٢,٠٠٥)	(٦٠,٠٧٧)	
إعادة التكافل		٢٣٤	٦,٣٧٢	
صافي مساهمات التكافل المتبقية		(١٩٢)	(٥,٢٣٢)	
مطالبات ومصاريف		٤٢	١,١٤٠	
إجمالي المطالبات المدفوعة		-	(١,٨٧٠)	
حصة معيدي التكافل		-	١,٥١٨	
صافي المطالبات المدفوعة		-	(٣٥٢)	
التغير في مخصص مطالبات قائمة (متكبدة وغير مبلغ عنها)	١٣	(٥)	(٤٠٥)	
صافي المطالبات المتکبدة		(٥)	(٥٥٧)	
مصاريف إكتساب		(١٢)	(١٦٢)	
انتساب إدارة - وكالة		(٥)	(١٦٥)	
رسوم الإشراف والتقيش		-	(٦١٢)	
إجمالي المطالبات والمصاريف		(٢٢)	(١,٤٩٦)	
(العجز) / الفائض من عمليات التكافل		٢٠	(٣٥٦)	
الفائض المتراكم في بداية السنة / الفترة		-	٢٠	
العجز المحول من عمليات التكافل إلى عمليات المساهمين		-	٣٣٦	
الفائض المتراكم في نهاية السنة/الفترة		٢٠	-	


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


المؤول المالي الأول

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

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

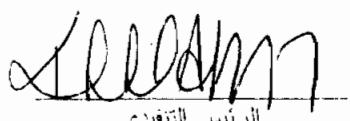
فانيه عمليات المساهمين

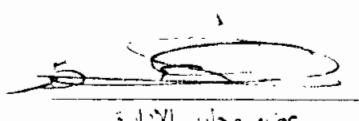
للسنن المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

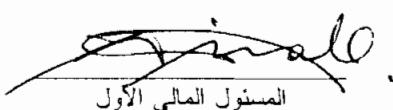
للفتره من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م
الف ريال سعودي

إيضاح الف ريال سعودي

		الدخل من عمليات التكافل (أتعاب وكالة)
٣,٠١٣	٢٦,٩٣٤	رسوم إكتساب
٩٠٥	١٥,١٠٩	رسوم تسجيل
٢٤٤	٧,٣٦٩	رسوم إدارية
٣	١٦٥	أتعاب الإدراة - وكالة
١	٧٣	رسوم صندوق إستثمار
٤,١٦٦	٤٩,٦٥٠	إجمالي الدخل
		المصاريف
(٢,٢٦٠)	(٤٠,١٩٧)	رسوم إكتساب مشاركة مع المساهم الموزع
(٩٠٥)	(١٥,١٠٩)	رسوم تسجيل مشاركة مع المساهمين الفنيين والموزعين
(١٨٠)	(٥,٢١٦)	أتعاب إدارية مشاركة مع المساهم الموزع
(٢,٦١٠)	-	مصاريف ما قبل التأسيس المشطوبة، صافي
(١٢,٣١٨)	(١٥,٠٩١)	المصاريف العمومية والإدارية
(١٨,٢٧٣)	(٥٥,٦١٣)	إجمالي المصاريف
(١٤,١٠٧)	(٥,٩٦٣)	صافي الخسارة من عمليات التكافل (الوكالة)
-	(٣٣٦)	الجز المحول من عمليات التكافل
-	(٣١٥)	موجودات تابعة مشطوبة
		إيرادات من إستثمارات للتجار
٤٦٦	-	مكاسب محققة من إستثمارات للتجار
١,٦٢٧	١,٤٠٧	مكاسب غير محققة من إستثمارات للتجار
١٢	٥	إيرادات أخرى
(١٢,٠٠٢)	(٥,٢٠٢)	صافي خسارة السننة/الفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمه
(١,٢٠)	(٠,٥٢)	صافي خسارة السهم للسننة/الفترة (ريال سعودي)


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


المسؤول المالي الأول

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

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

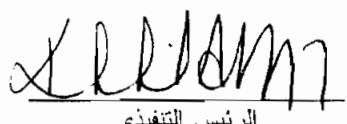
قائمة الدخل الشامله

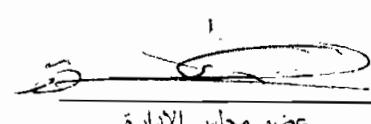
للسنـه المنتهـيـه في ٣١ ديسـمـبر ٢٠٠٩ م

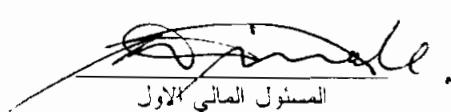
لفترة من ٨ يولـيو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسـمـبر ٢٠٠٨ م	م ٢٠٠٩ الفـ رـيـالـ سـعـودـيـ
(١٢,٠٠٢)	(٥,٢٠٢)
-	-
<u>(١٢,٠٠٢)</u>	<u>(٥,٢٠٢)</u>

صافي خسارة السنـه / الفترة
الإيرادات / (المصاريف) الاخرـى الشـامـلـه

إجمالي الخسارة الشـامـلـه للـسنـه / لـفـتـرـه


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


المـسـئـولـ الـفـيـانـيـ الـأـوـلـ

شركة الأهلي للتمويل

(أبوظبي مساهمة سعودية)

فلاسه التغيرات في حقوق المساهمين

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الإجمالي		المساهمون المؤسرون غير السعوديين		المساهمون المؤسرون السعوديون والجهور	
الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	الخسائر المتراكمة	رأس المال	الخسائر المتراكمة
رأس المال سعودي	رأس المال سعودي	رأس المال سعودي	رأس المال سعودي	رأس المال سعودي	رأس المال سعودي
٨٣,٢٢٥	(١٦,٨٧٧)	١,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٣٣٥)	٦٣,٦٥٠	(١١,٥٤٧)
(٥,٣٢)	(٥,٥٢)	-	(١,٧٥١)	-	(٣,٤٤٦)
(١,١٤)	(١,١٩)	-	-	-	(١,١١٩)
٧٦,٩٠٢	(٢٣,٩٩٨)	١,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٨٨١)	٣٣,٧٥٠	(١٢,١١٢)
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨					

للفترة من ٨ يونيو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الإجمالي		المساهمون المؤسرون غير السعوديين		المساهمون المؤسرون السعوديون والجهور	
الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	الخسائر المتراكمة	رأس المال	الخسائر المتراكمة
رأس المال سعودي	رأس المال سعودي	رأس المال سعودي	رأس المال سعودي	رأس المال سعودي	رأس المال سعودي
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٦٥٠	(١,٥٠١)
(٧٩,٢٣)	(٧٨,٩١)	-	-	-	(٧,٩٥٢)
(١٢,٠٢)	(١٢,٠٢)	-	-	-	(٤,٥٠)
(١,٠٨٠)	(١,٠٨٤)	-	-	-	(١,٠٨٤)
٨٣,١٢٢	(١٦,٧٧١)	١,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٣٣٠)	٣٣,٧٥٠	(١١,٥٤٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨					

تغطى الإضافات المرفقة من (١) إلى (٤) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

v

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

شركة الأهلي التكافل
(شركة مساهمة سعودية)

فائدته التدفقات النقدية لعمليات تكافل المشاركين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

لل فترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م
الف ريال سعودي

		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		(الجزء)/الفائض للسنة/للفترة من عمليات التكافل
		تسوية السنة/الفترة:
		(مكاسب)/خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها للتجار
١٢٨	(١,٩٥٧)	لتقطيعية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
١٤٨	(٢,٣١٢)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٩٠١	٦٥,٢٢٧	الاحتياطي الفني لعمليات التكافل
-	(٢,٨٦٢)	حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الفني
		استثمارات للتجار محتفظ بها لتقطيعية المطلوبات المرتبطة
(١,٩٧٧)	(٦٠,٠٦١)	بالوحدات
١٩٢	٣,٤٣٢	ارصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل
-	٢٢٨	مطالبات تحت التسوية - إجمالي
٧٩٨	(٧٩٨)	مستحق لطرف ذي علاقة
٥٩٧	٣٩١	مستحق لحاملي الوثائق الفترة المسموحة بها للتراجع، صافي
-	(٢٠٥)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٨	٦٤٨	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٨٢١	(٢٧٩)	مستحق لعمليات المساهمين
٢,٤٩٨	٣,٤٠٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-	٢,٤٩٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة
٢,٤٩٨	٥,٩٠٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

فاتمه التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

لل فترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م
الف ريال سعودي

٢٠٠٩
الف ريال سعودي

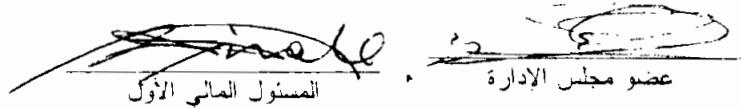
إيضاح

			الأنشطة التشغيلية
			صافي خسارة السنة / الفترة
			تسويات السنة / الفترة:
			الإستهلاك
٣٥٥	٨٧٣	٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين – صافي
١٤٩	١٨٩		أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية مشطوبة
-	٣١٥		مكاسب غير محققة من استثمارات للتجار (قبل التأسيس)
(٤٧٥)	-		مكاسب غير محققة من استثمارات للتجار
(١,٦٢٧)	(١,٤٠٧)		مكاسب محققة من استثمارات للتجار
(٤٦٦)	-		العجز المحول من عمليات التكافل
-	٣٣٦		
(١٤,٠٦٦)	(٤,٨٩٦)		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١,٠٧٣)	٢٧٦		مبالغ مدفوعة مقدماً ونجم مدينة أخرى
(٨٢١)	٢٧٩		مستحق من عمليات التكافل
٥,٦٣٠	(٢,٠٩٩)		مستحقات ونجم دائنة أخرى
(١٠,٣٢٠)	(٦,٤٤٠)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٩)	-		زكاة مدفوعة
(١٠,٣٥٩)	(٦,٤٤٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

			الأنشطة الاستثمارية
			شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
			شراء استثمارات للتجار
			متحصلات من بيع استثمارات للتجار
			الوديعة النظامية
			صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

			الأنشطة التمويلية
			إصدار رأس المال
			تكاليف عملية الاكتتاب العام
			صافي النقد من الأنشطة التمويلية
			صافي (النفقة) / الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة
المستول على الأول

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

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إفصاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الأهلي للتكافل (الشركة)، شركة مساهمة سعودية ، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ بتاريخ ٢١ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧ م. تمارس الشركة اعمالها من مركزها الرئيسي بجدة..

تتمثل اهداف الشركة في مزاولة اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨م، ولقد تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م. ٦٦,٢٥٪ من الشركة مملوكة بواسطة مساهمين سعوديين و ٣٣,٧٥٪ مملوكة بواسطة مساهمين غير سعوديين.

٢ - اسس الإعداد

١- اسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليشمل قياس الإستثمارات للتجار وفقاً للقيمة العادلة.

السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك السياسات المستخدمة في السنة السابقة باستثناء إعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ (المعدل) (عرض القوائم المالية)، معيار التقارير المالية الدولية ٧ (المعدل) (الأدوات المالية - الإفصاحات) ومعيار التقارير المالية الدولية ٨ (قطاعات العمليات)، كما هو مذكور أدناه، ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م.

معيار المحاسبة الدولية ١ "عرض القوائم المالية": (معدل)

يتطلب المعيار المعدل إلى أي تغيرات في حقوق الملكية الناشئة من معاملات مع أي من المساهمين بحكم اهليتهم كمساهمين (أي تغيرات مساهم في الدخل) أن يتم عرضها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. كافة التغيرات الأخرى في حقوق الملكية (أي تغيرات غير المساهم في حقوق الملكية) يتطلب عرضها بشكل منفصل في قائمة الأداء (قائمة الدخل الشاملة).

معيار التقارير المالية الدولية ٧ أدوات المالية : الإفصاحات (المعدل)

إن التعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية ٧ أصدرت في مارس ٢٠٠٩م. لتحسين إفصاحات القيمة العادلة والسيولة.

فيما يتعلق بالقيمة العادلة، إن التعديلات تتطلب ثلاث مستويات للسلسل الهرمي للقيمة العادلة لكل فئة لجميع الأدوات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة والإفصاحات المحددة المتعلقة بالتحويلات بين المستويات في السلسل الهرمي والإفصاحات التفصيلية المتعلقة في المستوى الثالث من السلسل الهرمي للقيمة العادلة.

معيار التقارير المالية الدولية ٨ (قطاعات العمليات)

إن المعيار الجديد الذي حل محل معيار المحاسبة الدولي ١٤ (التقارير القطاعية) يتطلب الالتزام منهجه الإداري بحيث يتم عرض معلومات القطاعات على نفس الأساس الذي يستخدم لأغراض التقارير الداخلية.

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

- ٢ - اسس الإعداد - (تتمة)
- ١ - اسس الإعداد (تتمة)

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة ويتم تقريرها لأقرب الف ريال سعودي.

تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات تكافل المشاركين وعمليات المساهمين. تسجل الإيرادات والمصاريف العائدة بوضوح لاي من تلك الأنشطة في الحسابات ذات العلاقة. تحدد الإدارة ومجلس الإدارة اسس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

حسب النظام الداخلي وعقد تأسيس الشركة تبدأ السنة المالية الاولى للشركة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ الموافق (٢٣ جمادى الثانية ١٤٢٨ هـ) تاريخ إصدار القرار الوزاري باعلان تأسيس الشركة وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م. وبناء على ذلك فإن ارقام المقارنة الواردة في قوائم عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين والدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات تكافل المشاركين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين، والإيضاحات المتعلقة بها هي للفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م.

ب- التغيرات المستقبلية في سياسات محاسبية

معيار التقارير المالية الدولي ٩ (تصنيف وقياس الموجودات المالية) قد اصدر في شكله النهائي ، وسيكون ملزم للتطبيق اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٣ م؛ إن اعتماد هذا المعيار في وقت مبكر هو مسموح به. وهو يحل محل جزء من المعيار المحاسبى الدولى ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. فإنه يستبدل المعيار المحاسبى الدولى الحالى ٣٩ تصنیف الموجودات المالية (المتاجرة، الاستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، المتاحة للبيع، المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والمقتناة بالتكلفة المطافة) إلى تصنیفين رئيسین (المقتناة بالتكلفة المطافة والمقتناة بالقيمة العادلة إما من خلال قائمة الدخل او من خلال قائمة الدخل الشاملة).

٣ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية

فيما يلى السياسات المحاسبية الهامة المتبعه:

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية
يتطلب إعداد القوائم المالية لتنتفق مع معايير التقارير المالية الدولية، إستخدام التقديرات والإفتراءات التي تؤثر على المبالغ المبنية للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة بتاريخ القوائم المالية والمبالغ المبنية للإيرادات والمصروفات خلال فترة التقارير.

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٣ - ملخص لام السياقات المحاسبية (تنمية)

النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه يتكون من النقد والارصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المرابحة التي تقل مدة إستحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتاء الأصلي.

الاستثمارات محتفظ بها لتنطيط المطلوبات المرتبطة بالوحدات

الاستثمارات المحتفظ بها لتنطيط المطلوبات المرتبطة بالوحدات تمثل الموجودات المرتبطة ببعض العقود التي تكمن مخاطر الاستثمار فيها بشكل اساسي في حامل العقد، وهذه الاستثمارات تمثل استثمارات في صندوق مرابحة قصير الاجل قابلة للتداول الفوري، وتسجل في البداية بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لمصافي قيمة الأصل المعلنة من قبل مدير الصندوق. في حالة بيع جزء من الاستثمار تتحسب تكلفة الاستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

الاستثمارات للتجارة

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

الآلات والتجهيزات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الآلات والتجهيزات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المترافق وأي إنخفاض بالقيمة. يتم تحويل الإستهلاك على قائمة عمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات. تتم مراجعة القيمة الدفترية للآلات والتجهيزات والمعدات المكتبية وذلك عند وجود دليل للإنخفاض وعندما تشير التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للإسترداد. في حالة وجود مثل هذا الدليل وعندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة التقديرية القابلة للإسترداد يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد باعتبارها أكبر من القيمة العادلة لها بعد خصم تكاليف البيع وقيمة الأصل عند الإسلام.

الاحتياطي الفني لعمليات التكافل

يتم إحتساب مخصص مطلوبات عقود الاستثمار على أساس طريقة التقييم الإكتواري المحتفظ من خلال استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة المحتملة أو السعر الحالي لوحدات الصندوق. يتضمن التقييم الإكتواري مخصص الإسترداد وهو المبلغ الذي يتوقع أن تدفعه الشركة لحاملي عقود الاستثمار.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائد المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٢ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تنمية)

إعادة التكافل

لدى الشركة إتفاقية حصة إعادة تكافل معدلة على أساس المشاركة مع شركة إعادة تأمين عالمية (مودراء إعادة التكافل). تتعامل الشركة فقط مع مدراء إعادة تكافل معتمدين بواسطة الإدارة والتي تم تصنيفها عموماً على الأقل على تصنيف بي بي بي أو بتصنيف أعلى بواسطة وكالات تصنيف عالمية.

يتم تسجيل أي اصل او التزام في قائمة المركز المالي لعمليات التكافل ليمثل المساهمات المستحقة إلى او الدفعات المستحقة من وكيل إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة من وكيل إعادة التكافل بما يتناسب مع التزام المطالبة المرتبطة بالاطراف المؤمنة.

صندوق المشاركين للتكافل التضامني

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

يتم تحديد هذا الاحتياطي الحسابي عن طريق التقييم الإلكتروني للمزايا المستقبلية للوثيقة. وتتضمن الإفتراضات الإلكترونية هامشاً مقابل الإنحرافات السالبة يأخذ عموماً في الاعتبار نوع الوثيقة وسنة الإصدار ومدة الوثيقة وتستند إفتراضات معدل الإسحاب والوفاة على الخبرة.

في حال تجاوز مطالبات التكافل للاموال في صندوق التكافل في اي وقت من الأوقات تقوم الشركة "الوكيل" بتقديم قرض بدون عمولة (قرض حسن) إلى صندوق التكافل. يتم سداد هذا القرض الذي لا تدفع عليه عمولة إلى الوكيل من صندوق التكافل عندما يوجد فائض لدى صندوق التكافل.

اختبار كفاية المطلوبات

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

عندما يتطلب اختبار كفاية المطلوبات إتباع أفضل الإفتراضات فإن مثل هذه الإفتراضات (بدون هوامش للإنحراف السالب) يتم استخدامها للقياس اللاحق لتلك المطلوبات.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لنظام الزكاة المعمول به في المملكة العربية السعودية. يتم عمل مخصص للزكاة وضريبة الدخل، والذي يمثل المطلوبات من المساهمين، ويحمل على الخسائر المتراكمة ضمن قائمة حقوق المساهمين. وبالتالي، يتم تخفيض المبالغ القابلة للإسترداد للزكاة وضريبة الدخل من قبل المساهمين من الخسائر المتراكمة.

المخصصات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

المحاسبة في تاريخ الإتجار

جميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطريقة المعتادة يتم تسجيلها أو إلغاءها في تاريخ الإتجار (اي التاريخ الذي تلزم فيه الشركة بشراء او بيع الموجودات). الطريقة المعتادة للشراء او البيع هي مشتريات او مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب سداد قيمة الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي يحدده النظام بصفة عامة او العرف السائد في السوق.

القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة لاستثمارات الإتجار على اسعار الوحدات المعلنة من قبل مدير الصندوق.

العملات الأجنبية

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

تصنيف المنتج

تقوم الشركة بإصدار عقود التكافل على الحياة المرتبطة بعقود الاستثمار . إذا تضمنت العقود عنصر الاستثمار وعنصر تكافل وتكون التدفقات النقدية من العنصرين مستقلة فلا يتم جمع المبالغ المتعلقة بهما . يتم إحتساب اي مساهمات متعلقة بعنصر التكافل من خلال قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكם ويحتسب العنصر المتبقى من خلال قائمة المركز المالي لعمليات التكافل كما هو موضح أدناه:

عقود التكافل

تعرف عقود التكافل بأنها تلك العقود التي تتضمن مخاطر تكافل كبيرة عند بداية العقد او تلك العقود التي تتضمن بدياهة العقد، على مضمون تجاري قد يكون مستوى مخاطر التكافل فيها كبيراً مع مرور الوقت. يعتمد حجم مخاطر التكافل على إحتمال حدوث التأمين وحجم تأثيره المحتمل.

عند تصنيف العقد على انه عقد تكافل يظل كعده تكافل طوال المدة المتبقية من فترة الوثائق حتى ولو حدث إنخفاض كبير في مخاطر التكافل خلال هذه الفترة.

تسجل المساهمات المتعلقة بعقود التكافل كيرادات على مدى فترة سداد المساهمة لنبو الص ذات العلاقة.

عقود الاستثمار

تصنف اي عقد لا تعتبر عقود تأمين (تكافل) بموجب معايير التقارير المالية الدولية كعقود الاستثمار . تحتسب المبالغ المحصلة وفقاً لعقود الاستثمار من خلال قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكם ويتم إظهار الجزء القابل للإستثمار المحصل من المساهمة كخصم من الفائض للسنة من عمليات التكافل ويتم تحويله إلى مطلوبات عقود الاستثمار (العقد المرتبط بالوحدات).

شركة الاهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٣ - ملخص لاحم السياسات المحاسبية (تنمية)

المزايا

ت تكون المزايا من مبالغ مستحقة لحاملي العقود واطراف اخرى ويتم تحويل المصاروفات المتعلقة بتسوية الخسارة على قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم عند تكبدتها. وتشمل المنافع المبالغ التقديرية المستحقة الدفع المتعلقة بالطلبات 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 المتکدة والتي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

لا تقوم الشركة بخصم إلتزامها للمزايا غير المسددة.

رسوم الإكتساب والاتّعاب الإداريّة

يتم تسجيل رسوم الإكتساب والاتّعاب الإداريّة المستحقة من حاملي العقود كمصاريف في قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم وفقاً لشروط عقد التكافل.

تم مشاركة رسوم الإكتساب والرسوم الإدارية مع المساهمين الفنيين والموزعين وتحمل على المصرف حال إستحقاقها وفقاً لشروط عقد التكافل.

رسوم التسجيل

تحسب رسوم التسجيل المستحقة من حاملي العقود كدخل وتقيد لحساب قائمة عمليات تكافل المشاركين والفائض المتراكم عند إستحقاقها حسب شروط عقد التكافل.

يتم إثبات رسوم التسجيل المستحقة الدفع من قبل الشركة والتي تمثل التكاليف المتکدة مباشرة في سبيل الحصول على المساهمات في شهادات التكافل حال تكبدتها وتحمل على المصاروفات حال إستحقاقها وفقاً لشروط عقد التكافل.

التسوية

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

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائد المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٤ - النقد وما في حكمه

٢٠٠٨ م	٢٠٠٩ م	عمليات التكافل
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	النقد لدى البنوك
٢,٤٩٨	٥,٩٠٦	
٢,٤٩٨	٥,٩٠٦	
		عمليات المساهمين
٨٣٣	١,٠٩٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٠٠٠	-	ودائع مرابحة
٢,٨٣٣	١,٠٩٢	

٥ - إستثمارات للتجار

٢٠٠٨ م	٢٠٠٩ م	عمليات التكافل
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٥٧٢	٣٦,٢٨٨	محفظة المنارة للنمو المتحفظ
٥٩٢	١٥,٢٠٤	محفظة المنارة للنمو المتوازن
٦٨٥	١٢,٣٧٥	محفظة المنارة للنمو المرتفع
١,٨٤٩	٦٣,٨٦٧	

ت تكون الإستثمارات من وحدات في صناديق مرابحة قصيرة الأجل مسجلة بالدولار الأمريكي ، تدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيسي في الشركة.

فيما يلي الحركة في إستثمارات للتجار خلال السنة/ الفترة :

لل فترة من ٨ يونيو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م	٢٠٠٩ م	الرصيد في بداية السنة/ الفترة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	المشتريات خلال السنة/ الفترة
-	١,٨٤٩	المكاسب / (الخسائر) غير المحققة خلال السنة/ الفترة
١,٩٧٧	٦٠,٠٦١	
(١٢٨)	١,٩٥٧	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة
١,٨٤٩	٦٣,٨٦٧	

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٥ - إستثمارات للتجار - (تتمة)

م٢٠٠٨	م٢٠٠٩	عمليات المساهمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	محفظة الأهلي الإختيارية للتكافل
٦٩,٣٠٤	٦٤,٥١١	

تمثل إستثمارات للتجار لعمليات المساهمين إستثمارات في محفظة اختيارية، مستمرة حسب إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي وتدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيسي في الشركة.

فيما يلي الحركة في إستثمارات للتجار للسنة / للفترة :

لل فترة من ٨ يونيو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م	م٢٠٠٩	الرصيد في بداية السنة/الفترة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	المشتريات خلال السنة/الفترة
-	٦٩,٣٠٤	الاستبعادات خلال السنة/الفترة
١٦٨,٩٩٦	-	الارباح المحققة من الاستبعادات
(١٠٢,٢٦٠)	(٦,٢٠٠)	المكاسب غير المحققة (قبل التأسيس) (إيضاح ١٥)
٤٦٦	-	المكاسب غير المحققة خلال السنة/الفترة
٤٧٥	-	الرصيد في نهاية السنة/الفترة
١,٦٢٧	١,٤٠٧	
٦٩,٣٠٤	٦٤,٥١١	

في نهاية السنة/الفترة، تكون الإستثمارات للتجار مما يلي:

م٢٠٠٨	م٢٠٠٩	صناديق مشتركة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	صناديق مشتركة
٦٣	١,٦٥	صناديق الأهلي للمتاجرة بالأسهم الخليجية
١,٠١٢	١,٧٢٤	صناديق الأهلي للمتاجرة بالأسواق الناشئة
٨٣٢	١,٦٢٦	صناديق الأهلي للمتاجرة بالأسهم العالمية
٢,٤٤٧	٤,٩٥٥	إستثمارات في صناديق مشتركة
٤٦,٤٦١	٥٤,٠٤٥	مرابحة بالريال السعودي
١٩,٧٠٣	٥,٥١١	مرابحة طويلة الأجل بالريال السعودي
٦٩٣	-	النقد
٦٩,٣٠٤	٦٤,٥١١	

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٦ - مبالغ مدفوعة مقدماً وذم مدينة أخرى

العام ٢٠٠٨ الف ريال سعودي	العام ٢٠٠٩ الف ريال سعودي	عمليات المساهمين
٨٦٨	٧٥٢	إيجار مدفوع مقدماً
١٩٤	١٤	رسوم مدفوعة مقدماً لهيئة السوق المالية
١١	١٠	ذمم مطلوبة من الموظفين
-	٢١	ذمم مدينة أخرى
١,٠٧٣	٧٩٧	

٧ - اثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية

عمليات المساهمين

فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات لاحتساب الاستهلاك :

اثاث وتركيبات	١٠-٥ سنوات
حسابات البنية ومعدات مكتبية	٤-٧ سنوات

المجموع ٢٠٠٩ الف ريال سعودي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ الف ريال سعودي	حساب الى معدات الف ريال سعودي	اثاث وتركيبات الف ريال سعودي	الكلفة:
٦,٢٨١	٥,٣٧١	٤٥٦	٤٥٤	الرصيد الإفتتاحي
١,٥٠١	١٢٤	١,٣٠٧	٧٠	إضافات
-	(٥,٤٩٥)	٣,٧٢٠	١,٧٧٥	تحويلات
(٥٩٢)	-	(١٣٨)	(٤٥٤)	استبعادات
٧,١٩٠	-	٥,٣٤٥	١,٨٤٥	الرصيد الختامي
الإستهلاك:				
٣٥٥	-	١٥٠	٢٠٥	الرصيد الإفتتاحي
٨٧٣	-	٦٧٦	١٩٧	المحمل للسنة
-	-	-	-	تحويلات
(٢٧٧)	-	(٥٦)	(٢٢١)	استبعادات
٩٥١	-	٧٧٠	١٨١	الرصيد الختامي
صافي القيمة الدفترية				
٦,٢٣٩	-	٤,٥٧٥	١,٦٦٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائد المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٧- ائتمانات ، ترکيبات ومعدات مكتبية - (تنمية)

المجموع	اعمال رأسمالية	حساب الى	اثاث	
٢٠٠٨	تحت التنفيذ	ومعدات	وترکيبات	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
التكلفة:				
٦,٢٨١	٥,٣٧١	٤٥٦	٤٥٤	إضافات خلال الفترة
٦,٢٨١	٥,٣٧١	٤٥٦	٤٥٤	الرصيد الختامي
الاستهلاك:				
٣٥٥	-	١٥٠	٢٠٥	المحمل للفترة
٣٥٥	-	١٥٠	٢٠٥	الرصيد الختامي
صافي القيمة الدفترية				
٥,٩٢٦	٥,٣٧١	٣٠٦	٢٤٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م

٨- مستحقات ودمع دائنة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩		عمليات التكافل
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
٧	١٠٥		مستحقات مصاريف الإكتتاب
١١	٣٩١		وتأئق متنازل عنها - مستحقة الدفع
-	١٧٠		رسوم إشراف وتفتيش مستحقة الدفع
١٨	٦٦٦		
٢٠٠٨	٢٠٠٩		عمليات المساهمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
٣,٦٢٠	٢,٥٧٩		مصاريف مستحقة
١,٠٨٣	٧٨٠		مزايا ومصروفات أخرى مستحقة الدفع لاعضاء مجلس الإدارة
٩٢٧	١٧٢		دم دائنة أخرى
٥,٦٣٠	٣,٥٣١		

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائد المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٩- الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

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

تم إحتساب مخصص الزكاة للسنة / للفترة كما يلي:

لل فترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م	لف رياض سعودي	٢٠٠٩ م	حقوق الملكية
٩٤,٢٤٧		٨٣,١٢٣	المخصصات الإفتتاحية وتعديلات أخرى
-		١٤٩	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(١٦,٦٦٠)		(١٦,٢٧٠)	
٧٧,٥٨٧		٦٧,٠٠٢	الخسارة المعدلة للسنة / للفترة
(١٢,١٦٣)		(٥,٤٥٧)	الوعاء الزكوي
٦٥,٤٢٤		٦١,٥٤٥	حصة المساهمين السعوديين (%) ٦٦,٢٥
٤٣,٣٤٣		٤٠,٧٧٤	

الاختلافات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة ترجع أساساً إلى إدخال بعض التعديلات وفقاً لأنظمة المالية ذات العلاقة.

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة / للفترة :

لل فترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م	لف رياض سعودي	٢٠٠٩ م	الرصيد في بداية السنة / للفترة
-		١,٠٥٥	المحمل للسنة / للفترة
١,٠٨٤		١,٠١٩	الزكاة المسددة
(٢٩)		-	الرصيد في نهاية السنة / للفترة
١,٠٥٥		٢,٠٧٤	

ضريبة الدخل

ليس هناك ضريبة مستحقة الدفع نظراً لتكبد الشركة خسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م وال فترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م.

وضع الربوط

تم تغيم الإيرارات الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م وتم إسلام الشهادة النهائية من المصلحة إلا ان الربوط النهائي لم تصدر بعد للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م.

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١٠ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. إكتتب ودفع المساهمون المؤسسون ٧,٣٥٥ مليون سهم (سبعة مليون وتلاتمائة وخمسة وخمسون ألف سهم) بقيمة إسمية ١٠ ريال للسهم و التي تمثل ٧٣,٥٥ % من اسهم الشركة، والمتبقي ٢,٦٤٥ مليون سهم (مليونين وستمائة وخمسة وأربعون ألف سهم) بقيمة إسمية ١٠ ريال للسهم الذي يمثل ٢٦,٤٥ % من اسهم الشركة التي تم إكتتابها من قبل الجمهور.

تم احتساب صافي خسارة السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م والفتره من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م (الفترة)، وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة (٢٠٠٨ م: الفترة) على عدد الاسهم العاديه المصدره و القائمه كما في تاريخ قائمه المركز المالي. لا ينطبق على الشركة ربح السهم المخفض للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م والفتره المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م.

١١ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية، يجب تجنب نسبه ٢٠ % من صافي دخل المساهمين كاحتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة ١٠٠ % من رأس المال المدفوع . هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

نظراً لتکبد الشركة خسارة خلال السنة وخلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م، لم يتم تحويل إلى الاحتياطي النظامي.

١٢ - الوديعة النظامية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	النظامية
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الوديعة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ما نسبته ١٠ % من رأسمالها المدفوع ومقداره ١٠ مليون ريال سعودي في إحدى البنوك المعينة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وتم إيداع الوديعة لدى البنك الذي يمثل المساهم الرئيسي في الشركة (إيضاح ١٩).

١٣ - التغير في مخصص المطالبات القائمه (المتكبدة وغير مبلغ عنها)

لل فترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م	٢٠٠٩	الف ريال سعودي
الف ريال سعودي	-	-
	٢٢٨	
	(٢٠٥)	
٤٣	١,٠٢٠	
(٣٨)	(٨٣٨)	
٥	٢٠٥	

التغير في المطالبات تحت التسوية - إجمالي
التغير في حصة معيدي النكافل من المطالبات تحت التسوية
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها - إجمالي
التغير في حصة معيدي النكافل من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
التغير في مخصص المطالبات القائمه (المتكبدة وغير مبلغ عنها)

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١٤ - مصاريف عمومية وإدارية

الفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م	الف ريال سعودي	٢٠٠٩ م	العمليات المساهمين
١٠,٨٢٢	٩,٨١٨		تكاليف موظفين
٢٥١	١٩٥		مصاريف نظامية
١,١٤٤	٨٥٦		اتعاب قانونية ومهنية
٥٤٠	٩٠٠		إيجار مكتب
١,٣٢٨	٩٧٦		مزايا ومصاريف متعلقة بمجلس الإدارة (إيضاح ١٦)
٣٥٥	٨٧٣		إستهلاك
٥٣٩	٤٦٩		مصاريف معلوماتية
٧٧	١٤٨		إصلاح وصيانة
٤٥	٣٨٢		مصاريف إتصالات
٢١٤	٤٧٤		آخرى
١٥,٣١٥	١٥,٠٩١		
(٢,٩٩٧)	-		يخصم : تكاليف موظفين تم تحميلاها على مساهم مؤسس (إيضاح ١٩)
١٢,٣١٨	١٥,٠٩١		

١٥ - مصاريف ما قبل التأسيس المشطوبه، صافي

الفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م	الف ريال سعودي	٢٠٠٩ م	العمليات المساهمين
١,٦٢٧	-		اتعاب قانونية ومهنية
٥٥١	-		إيجار مكتب
٣٨٦	-		مصاريف نظامية
٥٢١	-		آخرى
٣,٠٨٥	-		إجمالي المصاريف
(٤٧٥)	-		يخصم : إيرادات مكتسبة من إستثمار في صندوق مرآبحة قصير الأجل حتى تاريخ القرار الوزاري (٨ يوليو ٢٠٠٧ م)
٢,٦١٠	-		صافي مصاريف ما قبل التأسيس المشطوبه

تتمثل مصروفات ما قبل التأسيس تكاليف متکبدة بواسطه مساهم مؤسس نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلاها لاحقاً على الشركة.

شركة الأهلي التكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١٦ - مزايا ومصاريف متعلقة بمجلس الإدارة

الفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م	الفترة من ٢٠٠٩ م	العمليات المساهمين مكافأة مجلس الإدارة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	انتعاب حضور مجلس الإدارة
١,١٥٧	٨٠٣	١١٧
١١٧	١٠١	٥٤
٥٤	٧٢	
١,٢٢٨	٩٧٦	المجموع (١٤) (إيضاح) مصاريف سفر وإسكان مجلس الإدارة

تتمثل مزايا مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة بها المكافأة المستحقة الدفع لرئيس المجلس وأعضاء مجلس الإدارة وال المجالس الفرعية لمجلس الإدارة.

١٧ - الاحتياطي الفني لعمليات التكافل

أ) تم تكوين إحتياطي فني لعمليات التكافل حسب التقرير المستلم من الخبرير الإكتواري كما هو مفصل أدناه:

الفترة من ٢٠٠٨ م	الفترة من ٢٠٠٩ م	الاستثمار الإستراتيجي للمشاركين في الأهلي (مطلوبات مرتبطة بالوحدات)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها - تكافل الأفراد
١,٨٩٦	٦٥,٦٢٢	-
٥	٤٩٢	-
-	٤٨٠	-
-	٥٣٤	-
١,٩٠١	٦٧,١٢٨	برنامـج تـكافـل مـجمـوعـة الـاهـلي المطالـبات المـتكـدة غـير المـبلغ عـنـها - تـكافـل المـجمـوعـة الرصـيد فـي نـهاـية السـنة / الفـترة

فيما يلي تحليل الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التكافل خلال السنة/ الفترة:

الفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م	الفترة من ٢٠٠٩ م	الرصـيد فـي بـداـية السـنة / الفـترة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	المـكون خـلال السـنة / الفـترة
-	١,٩٠١	-
١,٩٠١	٦٥,٢٢٧	الـرصـيد فـي نـهاـية السـنة / الفـترة
١,٩٠١	٦٧,١٢٨	

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١٧ - الاحتياطي الفني لعمليات النكافل - (تتمة)

ب) التسويات للاحتياطي الفني للإسثمارات المحافظ بها للإتجار لتنمية المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١,٩١	٦٧,١٢٨	١,٩١	٦٧,١٢٨
٢٠	(٣٣٦)	-	٦١٢
-	(٤٧٠)	-	(٢٠٥)
-	(٢,٨٦٢)	١,٨٤٩	٦٣,٨٦٧

احتياطي فني لعمليات النكافل (أعلاه)
(الجزء) / الفائض من عمليات النكافل
رسوم إشراف وتفتيش
أموال في الطريق
حصة معيدي النكافل من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي النكافل من الاحتياطي الفني
إسثمارات محافظ بها للإتجار لتنمية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

١٨ - المعلومات القطاعية

لاغراض الإداره ، جميع انشطة عمليات النكافل تمت في المملكة العربية السعودية وقد تم الإفصاح عنها بموجب إثنين من وحدات الاعمال على النحو التالي:

الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١١٥,٨٦١	٣,٦٤٧	١١٢,٢١٤	١١٢,٢١٤
(١٠٩,٤٨٩)	(٤٤٨)	(١٠٩,٠٤١)	١٠٩,٠٤١
(٥,٢٣٢)	(٢,٦٥٦)	(٢,٥٧٦)	٢,٥٧٦
١,١٤٠	٥٤٣	٥٩٧	٥٩٧
(٥٥٧)	(٤٤٣)	(١١٤)	١١٤
(٩٣٩)	(١٠٠)	(٨٣٩)	٨٣٩
(٣٥٦)	-	(٣٥٦)	٣٥٦

إجمالي المشاركـات
حصة من الرسوم والجزء الاستثماري من المشاركـات
 إعادة النكافـل
 صافي مشارـكات النكافـل المـبـقاء
 مطالـبات ومصارـيف
 المطالـبات المتـكـدة
 المصارـيف
 العـزـرـ من عمـليـات النـكافـل

تضمن موجودات عمليات النكافـل نـقد وما في حـكمـه بـقيـمة ١,٦٧٠ الفـ ريالـ سعودـيـ، وـحـصـةـ مـعـيـديـ النـكافـلـ منـ الاحتـياـطيـ الفـنيـ بـقيـمة ٧٧٩ـ الفـ ريالـ سعودـيـ، وـالـتـيـ تـرـتـبـطـ بـنـكـافـلـ المـجـمـوعـاتـ. إـجمـالـيـ المـوـجـودـاتـ الآـخـرـىـ لـعـمـلـيـاتـ النـكافـلـ المـتـراـكـمـةـ وـالـبـالـغـةـ ٢٢,٣٦٠ـ الفـ ريالـ سعودـيـ تـرـتـبـطـ بـنـكـافـلـ الـأـفرـادـ.

تضمن مطلوبـاتـ عمـلـيـاتـ النـكافـلـ اـحتـياـطيـ فـنيـ بـقيـمة ١,٠١٤ـ الفـ ريالـ سعودـيـ، وـارـصـدةـ مـسـتحـمـهـ الدـفـعـ لـمـعـيـديـ النـكافـلـ بـقيـمة ١,٣٣٦ـ الفـ ريالـ سعودـيـ، وـمـسـتـحـقـاتـ وـدـمـ دـانـهـ أـخـرـىـ بـقيـمة ١٠١ـ الفـ ريالـ سعودـيـ، هـيـ مـرـتـبـطـةـ بـنـكـافـلـ المـجـمـوعـاتـ. إـجمـالـيـ المـوـجـودـاتـ الآـخـرـىـ لـعـمـلـيـاتـ النـكافـلـ المـتـراـكـمـةـ وـالـبـالـغـةـ ٢٢,٣٥٨ـ الفـ ريالـ سعودـيـ مـرـتـبـطـةـ مـنـعـلـقـةـ بـنـكـافـلـ الـأـفرـادـ.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١٨ - المعلومات القطاعية - (تنمية)

لل فترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م		
المجموع	مجموعات	تكافل - فردي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٦,٤٠١	-	٦,٤٠١
(٦,١٦٧)	-	(٦,١٦٧)
(١٩٢)	-	(١٩٢)
٤٢	-	٤٢
(٥)	-	(٥)
(١٧)	-	(١٧)
٢٠	-	٢٠

إجمالي المشاركين
حصة من الرسوم والجزاء الاستثماري من المشاركين
إعادة التكافل
صافي مشاركات التكافل المبقة
مطالبات ومصاريف
المطالبات المتبدلة
المصاريف
الفائض من عمليات التكافل

جميع موجودات ومطلوبات عمليات التكافل مرتبطة بتكافل الأفراد.

١٩ - معاملات وارصدة مع اطراف ذات علاوه

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال السنة/ الفترة:

مبلغ المعاملة		الطرف ذي العلاقة	طبيعة المعاملة
لفترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م	إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م		
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
عمليات التكافل			
-	٣,٦٤٧	مساهم	اجمالي مشاركات برنامج تكافل الأهلي لرعاية المجموعة المستلمة
٢,٢٦٠	٢٠,١٩٧	مساهم	رسوم الإكتساب المحملة لتوزيع المنتجات
٩٠	١٥,١٠٩	مساهم	رسوم تسجيل
١٨٠	٥,٢١٦	مساهمون	تعاب إدارية

شركة الأهلي للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١٩ - معاملات وارصدة مع اطراف ذات علاقه - (تنمية)

الطرف دي العلاقة	طبيعة المعاملة	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	مبلغ المعامله
مساهم	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة وتم دفعها بواسطة مساهم مؤسس	-	٢,٩٩٧	لل فترة من ٨ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م
مساهم	مصاريف ما قبل التأسيس (إيضاح ١٥) وبعض المصاريف العمومية والإدارية المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحويلها على الشركة	٩٣٠	٧,٧٧٠	اثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية تم شراؤها نيابة عن الشركة وتم إعادة تحويلها على الشركة
مساهم	إسلام الرسوم البنكية (خدمات متعلقة بطرح الإكتتاب الأولي) مدفوعة بواسطة الشركة	-	١,١٦٠	-
مساهم	وديعة نظامية مودعة (إيضاح ١٢)	-	٨٠٠	-
مساهم	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحوله	-	١٠,٠٠٠	-
مساهم	تكليف معاملة مدفوعة نيابة عن الشركة (طرح إكتتاب أولي) وتم إعادة تحويلها على الشركة	-	٦٢٥	٢,٨٥٥
مساهم	كبار موظفي الإدارة مزايا قصيرة الأجل	٤,٩٨٥	٣,٧٨٠	-
مساهم	مزايا نهاية الخدمة	١٩٥	١٨٢	-

تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لطرف دي علاقة إن وجد في قائمة المركز المالي.

٢٠ - إدارة المخاطر

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي واجهتها الشركة والطريقة التي يتم بها تقليل تلك المخاطر بواسطة الإدارة:

مخاطر النكافل

النكافل هو شكل من اشكال التأمين الإسلامي الذي يعتمد على المبادئ الإسلامية لتقسيم الربح ويتوافق مع الاخلاق والمبادئ الإسلامية ، وهو عملية دائمة مستمرة معمول بها لفائدة اعضائها وتعتمد على المساعدة المشتركة.

مخاطر النكافل هي المخاطر التي تزيد فيها المزايا المستحقة الدفع لحاملي الوثائق عن الفيضة الدفترية لإحتياطي انشطة النكافل. يتأثر هذا بواسطة تكرار المزايا المدفوعة والتطور اللاحق للنظاميات طويلة الأجل، لذلك فإن هدف عمليات النكافل هو ضمان توفر إحتياطيات كافية لتغطية تلك المطلوبات. توجه عمليات النكافل هذه المخاطر من خلال ضمان أن هناك تغطية إعادة تكافل كافية قد تم ادخالها في الحساب عن طريق الحد الأقصى من الخسارة المستحقة الدفع لا يطالبه فردية.

شركة الأهلي للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)

٢٠٠٩ ديسمبر م

٤٠ - إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر إعادة التأمين

كما هو معتمد لدى شركات التأمين الأخرى ومن أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المزايا المدفوعة ، تدخل عمليات التأمين، في سياق نشاطها المعتمد، في عقود مع أطراف أخرى لاغراض إعادة التأمين.

لعرض تخفيفها لخسائر جوهرية ناتجة عن عدم ملاءة مدراء إعادة التأمين. فإن إدارة عمليات تكافل المشاركون تقوم بتقييم الوضع المالي لمدراء إعادة التأمين. لدى عمليات تكافل المشاركون إتفاقية حصة إعادة تكافل معدلة على أساس تكافل الوكالة مع شركة إعادة تأمين عالمية مقرهاmania- هانوفر راي (وكيل إعادة التأمين) يتم تقييمها وفقاً لتصنيف ستاندرد آند بورز "إيه إيه سالب" ووفقاً لتصنيف إيه إم بيست" إيه". تغطي إتفاقية إعادة التأمين هذه جميع العقود الفردية الصادرة عن الشركة في المملكة العربية السعودية. وبموجب الإتفاقية تحفظ عمليات تكافل بنسبة ١٠٪ من غطاء التأمين عن كل وفاة بحد أقصى قدره ١٨,٧٥٠ ريال سعودي. يتم سداد أي فائض في صندوق إعادة التأمين عن مخاطر التأمين (مخاطر الوفاة) في صندوق الأهلي للتأمين بواسطة وكيل إعادة التأمين ليتم توزيعه على المشاركون. هناك إتفاقية أخرى تمت مع شركة سويس راي (وكيل إعادة التأمين) وهي شركة إعادة تأمين عالمية مقرها سويسرا، يتم تقييمها وفقاً لتصنيف ستاندرد آند بورز "إيه موجب" ووفقاً لتصنيف إيه إم بيست" إيه". تغطي إتفاقية إعادة التأمين هذه جميع عقود المجموعات الصادرة عن عمليات تكافل المشاركون في المملكة العربية السعودية، بموجب الإتفاقية تحفظ عمليات تكافل المشاركون بنسبة ٢٠٪ من غطاء التأمين عن كل حياة.

المخاطر المالية

المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية لعمليات تكافل المشاركون وعمليات المساهمين هي مخاطر سعر السوق ومخاطر العملة ومخاطر سعر العمولات ومخاطر الإنتمان ومخاطر السيولة. وتقوم الإدارة بمراجعة السياسات والإتفاق على إدارتها أي واحد من هذه المخاطر وفيما يلي ملخص لذلك:

مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هي المخاطر المتعلقة بتذبذب قيمة أداة مالية كنتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تعرض عمليات تكافل المشاركون وعمليات المساهمين لمخاطر السوق فيما يتعلق بإستثمارات المتاجرة العائنة لها في وحدات صناديق مشتركة مفتوحة لأجل غير محدد. إن الإستثمارات الأولية للصناديق المشتركة هي في مشتريات السلع في الأسواق العالمية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على التحركات في أسعار السوق لهذه السلع. يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر السوق عن طريق الدخول في عقود مقابل شراء وبيع وبواسطة مراقبة مستمرة للتطورات في أسواق السلع العالمية.

في تغير في حدود ٥٪ في قيمة صافي أصل للصناديق مع ثبات المتغيرات الأخرى سوف يؤثر على عمليات تكافل المشاركون وعمليات المساهمين بمبلغ ٣,١٩٣ ألف ريال (٩٢ ألف ريال) و٢٤٨٠ ألف ريال (٢٢٢ ألف ريال) على التوالي.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٤٠ - إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي المخاطر التي تتذبذب فيها قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر قليلة للخسائر بسبب التذبذب في سعر العملة حيث إن عمليات تكافل المشاركين وعمليات المساهمين تتم بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي الذي يرتبط به الريال السعودي.

مخاطر اسعار العمولات

تتشا مخاطر اسعار العمولات من إحتمال التغيرات في اسعار العمولات التي ستؤثر على الربحية المستقبلية او على القيمة العادلة للادوات المالية.

إن عمليات المساهمين خاضعة لمخاطر العمولات على موجوداتهم المالية التي تحمل عمولات مع نسبة عمولة فعلية ٦٢,٥% في نهاية السنة. أي تغير في سعر العمولات في حدود ١٠٠ نقطة أساس سوف يؤثر على عمليات المساهمين بمبلغ ٥٩٥ الف ريال سعودي (٦٨٢ الف ريال سعودي). إن عمليات التكافل ليست خاضعة لاي مخاطر اسعار عمولات جوهرية.

مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحافظ بها بواسطة عمليات المساهمين وعمليات التكافل، فإن أقصى حد للتعرض لمخاطر الإنتمانية هو القيمة الدفترية المدرجة كما هو مفصح عنه في الأدوات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي. تكفل سياسات وإجراءات عمليات التكافل وعمليات المساهمين السيطرة على التعرضات لمخاطر في حدود معتمدة مسبقاً. هذه الحدود تم وضعها على أساس أنواع التعرض وتصنيف الإنتمان للطرف الآخر. في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م، لم تتعرض عمليات التكافل وعمليات المساهمين لاي مخاطر إنتمان هامة (٢٠٠٨ م : لا شيء).

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه فيها عمليات المساهمين وعمليات التكافل صعوبه في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع اصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تراقب متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من أن هناك أموال كافية متوفرة للوفاء بأية التزامات متى ما نشأت. جميع موجودات عمليات التكافل وعمليات المساهمين هي موجودات متدولة باستثناء الاستثمارات للمتاجرة، أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية والوديعة النظامية فهي موجودات غير متدولة.

ت تكون المطلوبات المالية لعمليات التكافل من ارصدة مستحقة الدفع لمعيدي التكافل ومبغ مستحق لطرف دي علاقة ونم دائنة أخرى . وتمثل المطلوبات المالية لعمليات المساهمين دم دائنة أخرى. كافة المطلوبات المالية التي لا تحمل فوائد يتوقع سدادها خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة الأهلي التكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٢٠ - إدارة المخاطر (تنمية)

إدارة رأس المال

قامت الشركة بوضع اهدافها للحفاظ على نسبة كافية عالية لرأسمالها من أجل دعم اهدافها وتعظيم حقوق المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس المال عن طريق تقدير الفروق بين مستويات رأس المال المعونة والمطلوبة على أساس منتظم. التعديلات على مستويات رأس المال الحالية تتم في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر انشطة الشركة.

في رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد استطاعت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من خارج الشركة خلال الفترة المالية.

٢١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

- ١- هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل اصل او سداد التزام ما بين اطراف راغبة في ذلك وتم بشروط التعامل التجاري. تكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وإستثمارات للتجارة ومستحق من حاملي الوثائق بينما تكون المطلوبات المالية من ارصدة مستحقة الدفع لممبيدي التكافل وبلغ مستحق لطرف ذي علاقة وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية المدرجة.
- ب- تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإقصاص عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
 - مستوى ١ : أسعار مدرجة في أسواق ناشطة لذات الموجودات (بدون أي تعديل أو إعادة تقدير)،
 - مستوى ٢ : أسعار مدرجة في أسواق ناشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقدير اخرى حيث كل المدخلات الجوهرية تستند على معلومات سوقية واضحة، و
 - مستوى ٣ : أساليب تقدير بحيث ان تكون اي مدخلات جوهرية غير مستندة على معلومات سوقية واضحة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م، فإن كافة الأدوات المالية التي تقيس على أساس القيمة العادلة هي من الأدوات التي تندرج تحت المستوى ١.

٢٢ - حدث لاحق لتاريخ القوائم المالية

يعتزم مجلس الإدارة بالتوصية إلى الجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي، إن هذه الزيادة مشروعية باخذ الموافقات اللازمة من الجهات المختصة.

٢٣ - أرقام مقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة بما يتمشى مع تبويب السنة الحالية.

٢٤ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٠ م الموافق ١٦ صفر ١٤٣١ م.