

1- نبذة عن شركة الأهلي للتكافل:

شركة الأهلي للتكافل هي شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/70 بتاريخ 1427/11/22هـ (الموافق 2006/12/13م) والقرار الوزاري رقم 262 بتاريخ 1428/11/20هـ (الموافق 2006/12/11م)، وقد تأسست الشركة في مدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم 4030171573 الصادر من مدينة جدة بتاريخ 1428/7/21هـ (الموافق 2007/8/4م) وترخيص أعمال التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (ت م ن/7/2007) بتاريخ 1428/8/29هـ (الموافق 2007/9/11م)، هذا وقد بدأت الشركة بممارسة أعمال التأمين وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية حيث بدأت شركة الأهلي للتكافل برأس مال بلغ 100 مليون ريال، وقد وافق مساهموا الشركة على زيادة رأس مالها إلى 166,666,670 ريال ليصبح إجمالي الإصدار (16,666,667 سهم) بتاريخ 12 ديسمبر 2011م.

2- نشاط الشركة:

تمارس الشركة أعمال التأمين وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مجال تأمين الحماية والإدخار وذلك من خلال تقديم حلول تأمينية للأفراد والمجموعات.

1-2 قطاع الأفراد :

تقوم الشركة بتقديم حلول تأمينية للأفراد تتناسب مع إحتياجاتهم الحالية والمستقبلية من خلال منتج الأهلي للحماية والإدخار والمتوافق مع الضوابط الشرعية.

2-2 قطاع المجموعات:

تقدم الشركة حلول تأمينية للشركات والمؤسسات من خلال المنتجات التالية :

- برنامج حماية الأهلي لرعاية المجموعة.
- برنامج حماية الأهلي لمديني المجموعة.

3- رسالة الشركة:

نسعى أن نكون شركة تأمين سعودية بمعايير عالمية لتقديم منتجاتنا التأمينية إستناداً إلى القيم والضوابط الشرعية من خلال الإستخدام الأمثل لمواردنا وإستحداث أفضل الحلول لتلبية إحتياجات وتوقعات عملائنا وشركائنا على حد سواء.

4- أبرز النتائج المالية للعام 2014 م

حققت الشركة إجمالي إشتراكات تأمين مكتتبة لعام 2014م بلغت 251.56 مليون ريال سعودي مقارنة 140.19 مليون ريال سعودي لعام 2013م وذلك بارتفاع قدره 79.4% ، هذا وقد أنهت شركة الأهلي للتكافل السنة المالية 2014م بصافي أرباح قبل الزكاة بلغت 30.25 مليون ريال سعودي مقارنة بصافي أرباح قبل الزكاة قدرها 8.05 مليون ريال للعام 2013م أي بزيادة قدرها 276% عن 2013م.

5- الأداء السنوي لشركة الأهلي للتكافل للسنة المالية 2014

1-5/ عمليات تأمين المشاركين

الوصف	2014	2013	2012	2011	2010	الفرق (2014 مقارنة مع 2013)	
	بملايين الريالات السعودية					مليون ريال سعودي	%
إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة	251.56	140.19	153.50	188.11	208.80	111.37	79.44%
إستثمارات ونقد في البنوك	806.29	644.24	499.63	373.55	238.57	162.05	25.15%
إحتياطيات فنية	730.73	617.66	485.17	355.91	229.22	113.07	18.31%
فائض السنة من عمليات التأمين	37.90	6.34	2.48	0.32	0.71	31.56	497.79%

- يعود الإرتفاع في إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة في عام 2014 م مقارنةً بعام 2013 م إلى نمو مبيعات الشركة من قطاعي الأفراد والمجموعات خلال العام .
- تعزى الزيادة في قيمة الإستثمارات والنقد في البنوك إلى إضافة الجزء الإستثماري من المساهمات المتحصلة من العقود المباعة خلال العام الحالي إضافةً إلى الجزء الإستثماري من المساهمات المتحصلة من العقود المباعة في الاعوام السابقة بالإضافة إلى تحسن أداء الصناديق الإستثمارية الخاصة بحملة الوثائق.
- تعزى الزيادة في الإحتياطيات الفنية إلى الزيادة في مساهمات الإستثمار لحملة الوثائق نتيجة لنمو المحفظة التأمينية حيث تقوم الشركة بعمل إحتياطي فني مقابل إجمالي الإستثمارات.

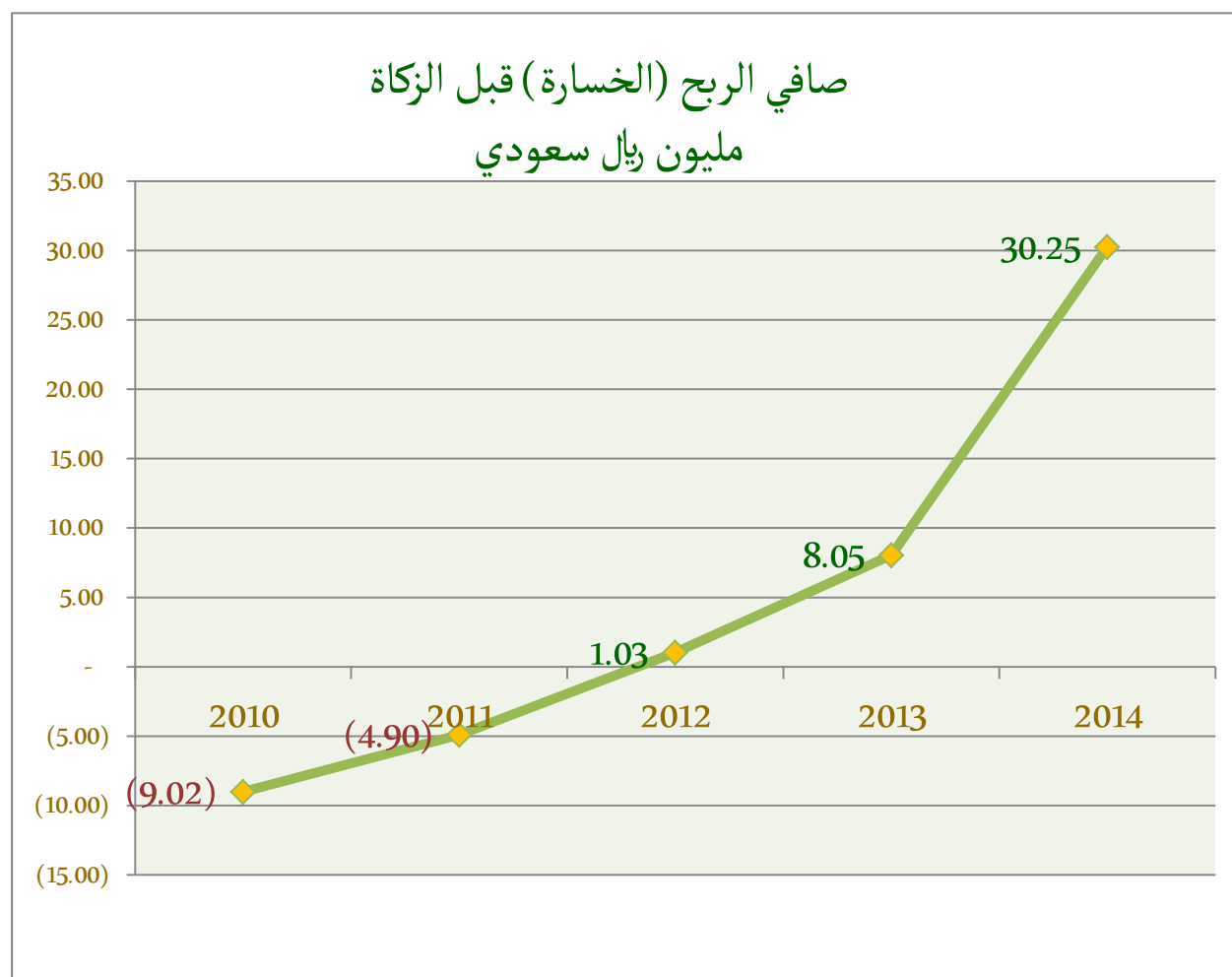
- يعود سبب الزيادة في الفائض من عمليات التأمين للعام الحالي إلى ارتفاع إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة وزيادة صافي إيرادات التأمين.

2-5/عمليات المساهمين

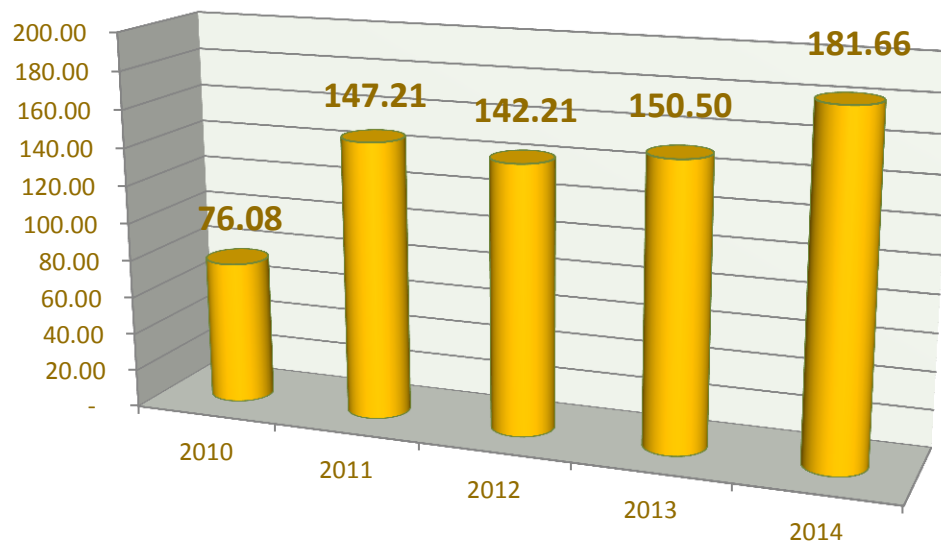
البيان		بملايين الريالات					الفرق (2014 مقارنة مع 2013)
		2010	2011	2012	2013	2014	%
أرباح غير محققة من إستثمارات للمتاجرة		0.60	(0.74)	1.79	5.72	2.12	-63%
صافي الربح (الخسارة) هذه السنة		(9.02)	(4.90)	1.03	8.05	30.25	276%
النقد وما في حكمه		1.07	82.87	0.07	0.20	0.1	-50%
إستثمارات للمتاجرة		58.11	50.37	122.94	128.66	130.78	2%
إجمالي الموجودات		76.08	147.21	142.21	150.50	181.66	21%
إجمالي المطلوبات		9.25	11.62	7.85	10.86	16.11	48%
إجمالي حقوق المساهمين		66.83	135.59	134.36	139.64	165.55	19%

- يعود السبب في انخفاض الأرباح من الإستثمارات في المحفظة الاستثمارية إلى إعتبارات السوق .
- يعود سبب ارتفاع الأرباح المحققة عن عام 2014م مقارنة بأرباح العام الماضي الى ارتفاع الفائض للفترة من عمليات التأمين نتيجة ارتفاع إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة بنسبة 79.44% وارتفاع صافي إيرادات التأمين بنسبة 152%.
- لا يوجد أي تغيرات جوهرية في النقد وما في حكمه لعام 2014م.
- تعود الزيادة في مبلغ الإستثمار لعام 2014م إلى زيادة العائد من الإستثمار عن نفس العام.
- يعود سبب ارتفاع مجموع أصول المساهمين من 150.50 مليون ريال في عام 2013م إلى 181.66 مليون ريال في العام الحالي بمعدل ارتفاع قدره 21% إلى الزيادة في قيمة إستثمارات المساهمين والزيادة في الرصيد المستحق من عمليات التأمين.

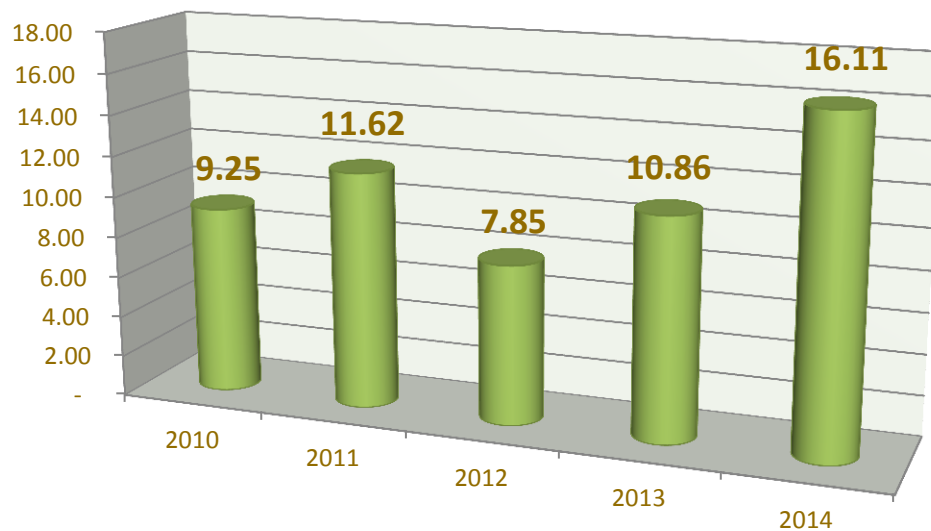
- يعود سبب الارتفاع في مطلوبات المساهمين من 10.86 مليون ريال في عام 2013م إلى 16.11 مليون ريال في العام الحالي بمعدل إرتفاع قدره 48% إلى الزيادة في مخصص الزكاة والضرائب المستحقة عن عام 2014م ، تتضمن مطلوبات المساهمين مصروفات مستحقة بمبلغ 3.39 مليون ريال للعام الحالي مقارنة بمبلغ 1.93 مليون ريال للعام 2013م وبارتفاع قدره 75%.
- يعزى الإرتفاع في حقوق المساهمين في العام الحالي مقارنة بالعام السابق إلى زيادة الأرباح بعد خصم الزكاة والضريبة للسنة الحالية 2014م.

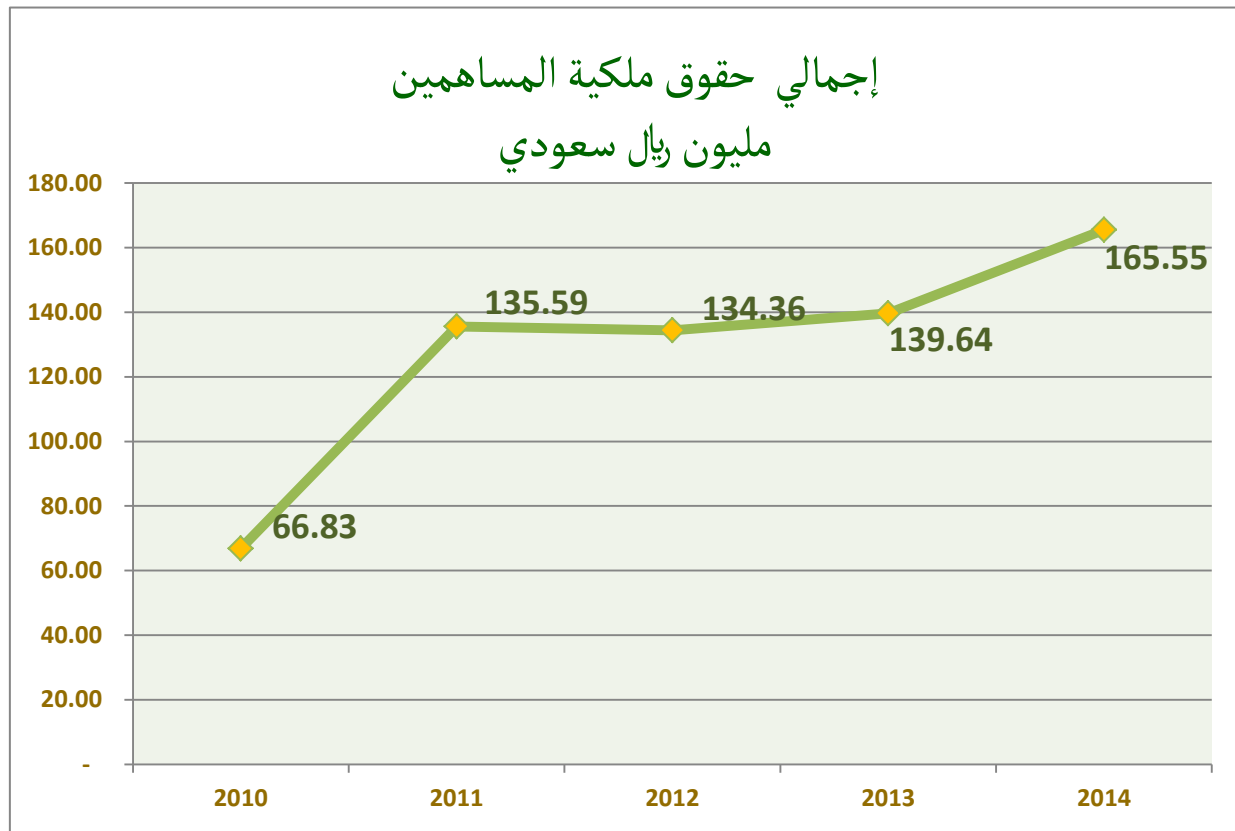


إجمالي أصول المساهمين
مليون ريال سعودي



إجمالي خصوم المساهمين
مليون ريال سعودي





3-5/ مقارنة المركز المالي للسنة الحالية بالسنوات السابقة :

البيان		2014	2013	2012	2011	2010	الفرق (2014 مقارنة مع 2013)	
		بملايين الريالات السعودية					مليون ريال سعودي	%
إجمالي الموجودات		997.56	797.14	644.58	523.03	315.09	200.42	25.14%
إجمالي المطلوبات		827.05	656.33	509.68	386.42	247.55	170.72	26.01%
رأس المال المدفوع		166.67	166.67	166.67	166.67	100.00	0	0.00%
حقوق المساهمين		165.55	139.64	134.36	135.59	66.83	25.91	18.55%

- تعود الزيادة في مجموع الأصول (الموجودات) من 797.14 مليون ريال في عام 2013م إلى 997.56 مليون ريال في عام 2014م إلى الزيادة الكبيرة في إستثمارات حملة الوثائق. بالإضافة إلى الزيادة في قيمة النقد وما في حكمه في دفاتر حملة الوثائق.
- الزيادة في إستثمارات حملة الوثائق أسفرت عن زيادة في الاحتياطات الفنية لعمليات التأمين المرتبطة بعام 2014 ، الأمر الذي أدى بدوره إلى زيادة في إجمالي المطلوبات.
- تعود الزيادة في مجموع حقوق المساهمين من 139.64 مليون ريال في عام 2013م إلى 165.55 مليون ريال في عام 2014م وبنسبة 18.55% إلى الزيادة في الأرباح بعد خصم الزكاة والضريبة للعام 2014م.

4-5/ ملخص المصروفات الحكومية / النظامية في هذه الفترة (ريال سعودي ، آلاف)

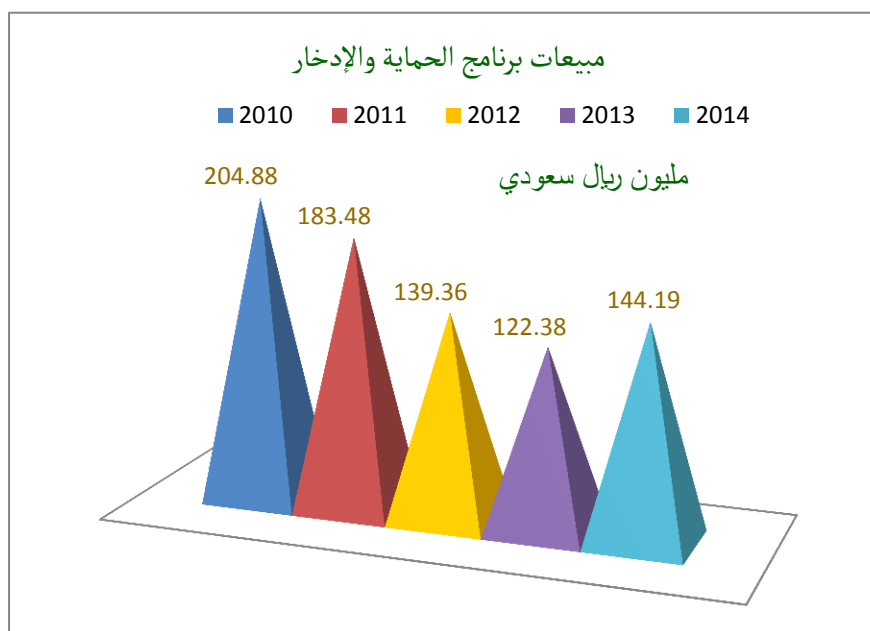
الوصف	2014 بالآلاف
الزكاة والضريبة	541
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	484
تأشيرات ورسوم حكومية	52
مؤسسة النقد العربي السعودي - رسوم الإشراف والتفتيش	921
هيئة السوق المالية	220
الإجمالي	2,218

دفعت الشركة جميع الرسوم للجهات الحكومية والهيئات الأخرى على أساس منتظم وليس عليها متأخرات فيما يتعلق بالرسوم الجمركية ، والتأمينات الاجتماعية ، أو مدفوعات الزكاة ، وبلغت الزكاة والضريبة المستحقة الدفع كما في نهاية العام الحالي 2014م مبلغ 12,7 مليون ريال سعودي.

6- نتائج الأداء حسب القطاعات

6-1 منتج الأفراد - الحماية والإدخار

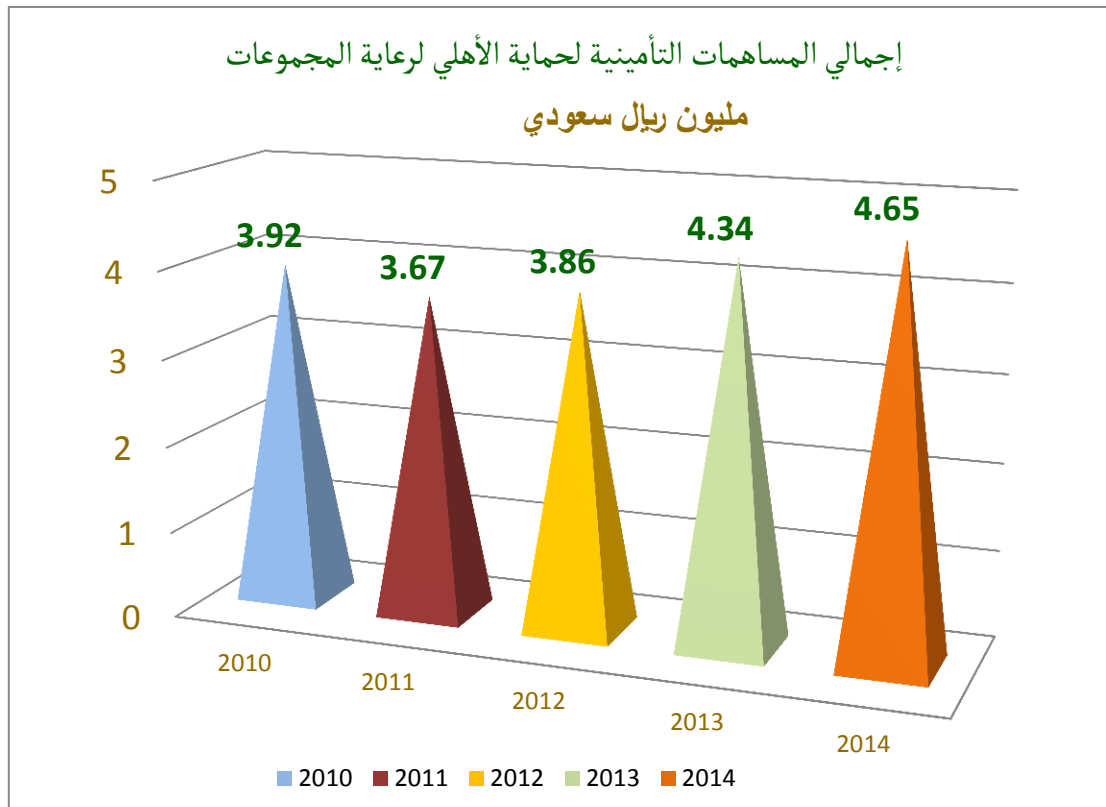
حققت الاشتراكات المنتظمة من مبيعات برنامج الحماية والإدخار للفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2014 مساهمات إجمالية قدرها 144.19 مليون ريال ، بمعدل إرتفاع بلغ 17.82 % بالمقارنة مع العام 2013م والبالغ 122.38 مليون ريال ، بسبب زيادة عدد العقود المباعة ونمو المحفظة التأمينية.



2-6 منتجات المجموعات

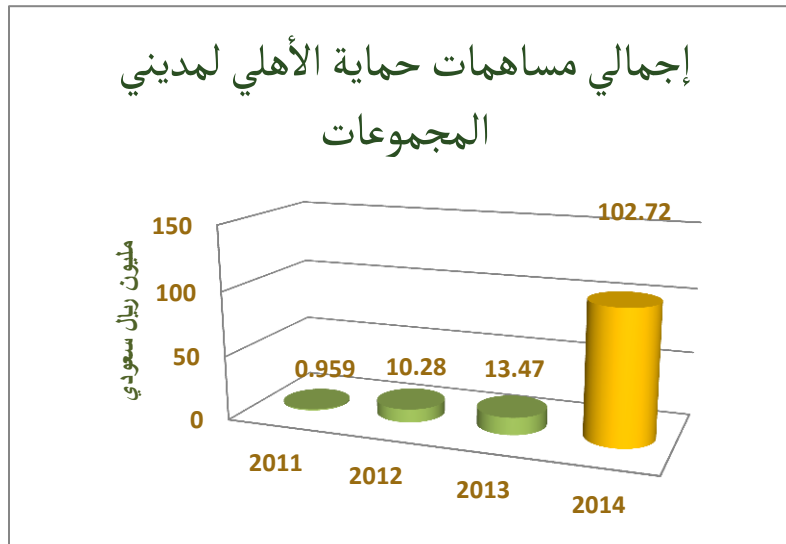
1-2-6 حماية الأهلي لرعاية المجموعات

قامت الشركة في عام 2014م بتوفير التغطية التأمينية لعدد 8,074 فرد مقارنة بعدد 7,651 فرداً لعام 2013م بزيادة قدرها 5.5% وبلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 4.65 مليون ريال للعام 2014م مقارنة بـ 4.34 مليون ريال لعام 2013 بارتفاع قدره 7%.



2-2-6 حماية الأهلي لمديني المجموعات:

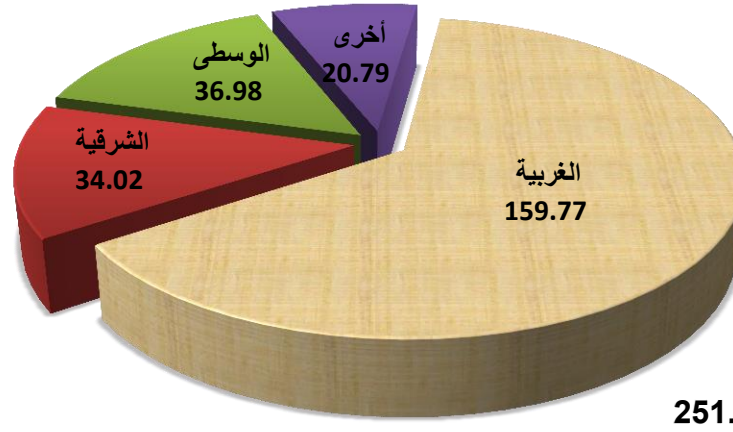
بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من منتج حماية الأهلي لمديني المجموعات 102.72 مليون ريال خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014م مقارنةً بمبلغ 13.47 مليون ريال خلال العام 2013م وارتفاع قدره 663%، وذلك نتيجة نمو حجم المحفظة وتوقيع عقود جديدة مع البنك الأهلي التجاري (طرف ذو علاقة) لتقديم التغطية التأمينية لمحفظة التمويل الشخصي وبنك الجزيرة لتقديم التغطية التأمينية لمحفظة التمويل العقاري.



7- التحليل الجغرافي للإيرادات الموحدة

تزاوّل شركة الأهلي للتكافل عملياتها تحديداً في المملكة العربية السعودية فقط ، وليس لديها أي شركات تابعة أو فروع داخل المملكة أو خارجها ، الرسم أدناه يوضح التحليل الجغرافي للإيرادات الموحدة كما هو بتاريخ 31 ديسمبر 2014م.

إجمالي مساهمات التأمين على مستوى المملكة (مليون ريال سعودي) حسب المناطق



8- أبرز قرارات الشركة لعام 2014 م

- قرر مجلس الإدارة في إجتماعه الذي عقد في 2014/02/10م إنهاء العلاقة بين الشركة وشركة (اف.دبليو.يو) الشريك التقني بطريقة ودية في إتفاقية التعاون التقني وإتفاقية التوزيع التي تربطهما على ان تقوم الشركة بدفع 50% من حصة شركة (اف.دبليو.يو) من الرسوم المستحقة شهريا على محفظة عقود التأمين النشطة والمسجلة بتاريخ 31 ديسمبر 2013 طالما بقيت تلك العقود نشطة كلياً أو جزئياً.
- قرر مجلس الإدارة في إجتماعه الذي عقد في 2014/02/10م التعاقد مع شركة (أف. دبليو. يو) بغرض تزويد الشركة بخدمات نظام التأمين الآلي خلال المرحلة الإنتقالية (من 18 الى 30 شهرا تبدأ من 2014/01/01 م) إلى حين إحلال وتشغيل النظام الآلي الجديد الخاص بالشركة مقابل رسوم خدمات ببلغ 300,000 ريال شهريا.
- أعلنت الشركة بتاريخ 2014/11/05م عن تعاقدها مع شركة تاتا كونسلتنسي سيرفسز (TCS) لتنفيذ نظام تأمين آلي حديث بديلاً للنظام المستخدم حالياً تماشياً مع التوجهات الإستراتيجية للشركة ، وتوقع الشركة الإنتهاء من تنفيذ وتشغيل النظام الآلي الجديد في الربع الثالث من عام 2015م ، علماً أن إجمالي التكلفة التقديرية للمعدات والبرمجيات الخاصة بالمشروع تقدر بنحو 8.12 مليون ريال سعودي ، وستقوم الشركة بتمويل تكلفة المشروع من مصادرها الذاتية.
- قرر مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد في 10 فبراير 2014م إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية ولجنة الإستثمار ولجنة المكافآت والترشيحات لتصبح على النحو الآتي :

- اللجنة التنفيذية :

- 1- المهندس / صالح أحمد حفني (الرئيس).
- 2- الأستاذ / عبدالله علي الفراج .
- 3- الدكتور / مانفريد جوزيف ديرهايمر .

- لجنة الإستثمار :

- 1-الأستاذ / عمرو محمد خاشقجي (الرئيس).
- 2-الأستاذ / فيصل عمر السقاف .
- 3-الأستاذ / جمال جميل ملائكة .

- لجنة المكافآت والترشيحات .

- 1-الأستاذ / بليهد ناصر البليهد (الرئيس).
- 2-الدكتور / ماركس فيشر .
- 3-الأستاذ / جمال جميل ملائكة .

● أقر المجلس في إجتماعه المنعقد في 7 إبريل 2014م تعيين الأستاذ / عبدالله الفراج رئيساً للجنة المراجعة خلفاً للأستاذ / مفضل علي ، الذي تقدم بإستقالته من عضوية اللجنة .

● أقر المجلس في إجتماعه المنعقد في 29 إبريل 2014م التغييرات الآتية على عضوية اللجان التالية :

1- لجنة المراجعة :

تعيين الأستاذ / محمد أويس أنصاري ، عضواً في اللجنة بدلاً عن الدكتور / ماركس فيشر .

2- اللجنة التنفيذية :

تعيين الدكتور / ماركس فيشر ، عضواً في اللجنة التنفيذية بدلاً عن الدكتور / مانفريد جوزيف ديرهايمر .

- أقر المجلس بالتمرير بتاريخ 2014/11/05 الموافقة على تعيين الدكتور/ عبدالعزيز الذيبان ، عضواً في لجنة المراجعة خلفاً للأستاذ/ هاني فيضي ، الذي تقدم بإستقالته من عضوية اللجته.
- أقر المجلس بالتمرير بتاريخ 2014/12/15 الموافقة زيادة عدد أعضاء لجنة المراجعة إلى أربعة أعضاء وتعيين الأستاذ/ عبدالإله ناصر الحروره ، عضواً في لجنة المراجعة.
- إعتداد مجلس الإدارة للإستراتيجية الجديدة:
ناقش المجلس وأقر في إجتماعه المنعقد بتاريخ 2014/10/12م الخطة الإستراتيجية للشركة للخمسة سنوات القادمة ابتداءً من 2015م وحتى 2019م ، وتمحورت الإستراتيجية حول عدة نقاط كان أبرزها :
1- التركيز على إستمرار نمو أعمال الشركة في نشاط الحماية والإدخار على مستوى منتجات الأفراد ومنتجات المجموعات.
2- دراسة جدوى التوسع في اضافة منتجات جديدة في التأمين العام.

9- التوقعات والخطط المستقبلية:

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

10- سياسة توزيع الأرباح:

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

تنص على توزيع أرباح الشركة الصافية السنوية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى على النحو التالي:

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة .
- تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع .
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة .
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

حققت الشركة أرباحاً بعد الزكاة في نهاية السنة المالية لعام 2014 قدرها 25.91 مليون ريال ولا يوجد أي مخطط حالي لتوزيع أرباحاً على المساهمين وعليه لم تقم الشركة بتوزيع أرباح عن السنة ولا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبها أي من المساهمين عن حقه في الأرباح.

11- المزايا التنافسية :

- تتمتع شركة الأهلي للتكافل بجملة من المزايا التنافسية القوية التي من شأنها أن تعزز قدرة الشركة على المنافسة في سوق التأمين في المملكة العربية السعودية ، وتشمل تلك المزايا ما يلي :
- الارتباط بالبنك الأهلي التجاري يمكن الشركة من الوصول إلى قاعدة عريضة من العملاء (أكثر من 3 مليون عميل في أنحاء المملكة) و توفير قدر كبير من التكاليف الثابتة اللازمة لإنشاء شبكة التوزيع التي تعتبر من أهم عوامل النجاح في صناعة التأمين.
 - توافق منتجات وأعمال الشركة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

12- 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 ليست معلومة للشركة في الوقت الحالي ، أو تعدها الشركة مخاطر غير جوهرية قد تعيق عملياتها.

● مخاطر الظروف الإقتصادية وظروف قطاع التأمين:

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

● مخاطر تتعلق بالأنظمة:

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

● مخاطر أحداث الكوارث غير المتوقعة:

إن وقوع الكوارث غير المتوقعة (الطبيعية منها أو غير الطبيعية) قد يؤثر بشكل مباشر على أداء الشركة التي سوف تقدم منتجات تأمين على الممتلكات. وقد تتعرض الشركة 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.

● المخاطر المتعلقة بالسيولة:

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

● المخاطر المتعلقة بالتقنية:

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

13- الموارد البشرية

تعمل شركة الأهلي للتكافل على توظيف الكوادر السعودية وتطوير مهاراتهم إذ أنه يمثل الركن الأساسي في رؤيتها المستقبلية للموارد البشرية ، وفي نهاية العام 2014م تم تصنيف الشركة ضمن النطاق البلايني من برنامج نطاقات التابع لوزارة العمل وقد بلغت نسبة السعودة 65.21% ، كما بلغت نسبة الوظائف التي تشغلها الموظفات السعوديات 19% من إجمالي موظفي الشركة.

وتركز الشركة على تطوير مهارات منسوبيها من خلال إلحاقهم بالدورات التدريبية اللازمة التي تتعلق بالالتزام ، مكافحة غسل الأموال ، حوكمة الشركات ، مبادئ أساسيات التأمين (IFCE) والمحاسبة. كما توصلت الشركة إلى إتفاق مع شركة (لوما) الأمريكية والمتخصصة في تعليم وتأهيل الكوادر البشرية في مجال التأمين والأنشطة المالية يهدف إلى تطوير وتأهيل كوادر الشركة.

● 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 250,000 إلى 2,500,000 ريال سعودي في حال وفاة الموظف أو عجزه لا قدر الله ، علماً أن هذا البرنامج يتوافق تماماً مع أحكام الشريعة الإسلامية ، ويتم دفع كامل الإشتراكات من جانب الشركة نيابة عن موظفيها ، علماً بأن الشركة لم تقم بإنشاء أي استثمارات أو احتياطات لمصلحة الموظفين.

14- المسؤولية الاجتماعية

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

15 – تطبيق لائحة حوكمة الشركات

قامت الشركة بوضع الأسس والإجراءات الكفيلة للتوافق مع بنود لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وتم اعتماد لائحة خاصة لحوكمة الشركة استرشاداً بلائحة حوكمة الشركات بالمملكة العربية السعودية ، وتطبق الشركة ما جاء في اللائحة من خلال منظومة النظام الأساسي واللوائح والإجراءات الداخلية والأنظمة واللوائح النظامية ذات العلاقة.

15-1 تطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات:

قامت الشركة بتطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية كلياً وأحكام لائحة الحوكمة الداخلية للشركة والسياسات والإجراءات المعتمدة ، كما يتضمن تقرير مجلس الإدارة كافة المعايير والإفصاحات الصادرة عن لائحة قواعد التسجيل والإدراج المادة (43) وكذلك المادة (9) من لائحة حوكمة الشركات.

15-2 ما لم يتم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات:

لم تطبق الشركة نظام التصويت التراكمي حيث ينص النظام الاساسي للشركة على استخدام التصويت العادي.

15-3 الاقرارات وفقاً لها ورد في قواعد التسجيل والإداراج و لائحة حوكمة الشركات الصادرة من قبل هيئة السوق المالية:

- فيما عدا ما تم الإفصاح عنه أعلاه بشأن الصفقات المبرمة مع الأطراف ذوي العلاقة ، لم تدخل الشركة كطرف في أي عقد توجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو لأي من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذي علاقة بأي من المذكورين.
- إلتزمت الشركة بكافة البنود الإلزامية للائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية عدا إستخدام التصويت التراكمي حيث أن النظام الاساسي للشركة ينص على أن تحسب الاصوات في الجمعيات العمومية بإستخدام التصويت العادي.

- لا توجد لدى الشركة أي أسهم ممتازة أو أسهم لها أولوية خاصة في التصويت سواء للمساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين ، وإن جميع الأسهم هي أسهم عادية ذات قيمة إسمية متساوية وتساوى في حقوق التصويت وغيرها من الحقوق حسب النظام.
- فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الجدوال الواردة بالتقرير ، لا توجد أي مصلحة أو خيارات أو حقوق إكتتاب لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأطفالهم القصر في أي من الأسهم أو سندات الدين الخاصة بالشركة للسنة المالية 2014م .
- تقرر الشركة بعدم وجود أي قروض أو مديونيات غير مسددة.
- لم تصدر الشركة ولم تمنح أي سندات دين قابلة للتحويل أو خيارات أو شهادات تفويض أو ما إلى غير ذلك من حقوق مماثلة خلال السنة المالية.
- لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي سندات دين قابلة للإسترداد.
- 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.

4-15/ رأس مال الشركة والأسهم الحرة :

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

تتمثل المهمة الرئيسية لمجلس الإدارة في وضع وضمان تنفيذ الخطط والسياسات الشاملة والأهداف المالية للشركة ، ويقوم مجلس الإدارة 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 المعنيين من خلال ضمان التقيد التام بكافة القواعد واللوائح المطبقة حسب ما هو منصوص عليه في عقد تأسيس الشركة ولائحة حوكمة الشركات التي تم اعتمادها.

15-6 / تكوين مجلس الإدارة ، عضويته والتمثيل فيه:

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

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

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

عقد مجلس الإدارة عد (5) إجتماعات خلال العام 2014م ويوضح الجدول أدناه إجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2014م وعدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء المجلس :

اسم العضو	إجتماعات المجلس في عام 2014م					اجمالي الحضور
	2014/02/10	2014/04/07	2014/04/29	2014/07/16	2014/10/15	
الأستاذ/ بلهيد ناصر البلهيد	✓	✓	✓	✓	✓	5
المهندس/ صالح أحمد حفني	✓	✓	✓	✓	✓	5
الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي	✓	✓	✓	✓	✓	5
الأستاذ/ عبدالله علي الفراج	✓	✓	✓	✓	✓	5
الأستاذ/ فيصل عمر السقاف	✓	✓	✓	x	✓	4
الأستاذ/ جمال جميل ملائكة	✓	✓	x	✓	✓	4
الدكتور/ مانفريد جوزيف ديرهايمر	✓	x	x	x	x	1
الدكتور/ ماركس يوجن فيشر	x	x	✓	x	x	1
الأستاذ/ يوفها هانز رويتر	✓	x	x	x	x	1

8-15 / مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

تدفع الشركة مكافآت سنوية وأتعاب حضور إجتماعات والنفقات الأخرى ذات العلاقة لأعضاء مجلس إدارتها واللجان التابعة لها وفقاً لنصوص نظامها الأساسي والانظمة الاخرى ذات العلاقة كما تدفع الشركة أيضاً لكبار التنفيذيين لديها وفق العقود المبرمة معهم ، ويبين الجدول أدناه المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال العام 2014م :

البيان (ألف ريال)	أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية			خمسة من كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول
	المستقلين	الغير تنفيذيين	التنفيذيين	
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
إجمالي الرواتب / المكافآت	955	840		1,812
البدلات	57	50	-	694
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-	453
الخطط التحفيزية	-	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-	-
الإجمالي	1,012	890	-	2,959

* ليس هناك أي ترتيب أو إتفاقية أخرى يتنازل بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن حقه في الرواتب والتعويضات ، لم تقدم الشركة أي قرض نقدي من أي نوع لأعضاء مجلس إدارتها كما أنها لم تضمن أي قرض يعقده واحد منهم مع الغير ، كما أقر مجلس الإدارة بأن تصبح مكافأة نائب رئيس المجلس 360 ألف ريال بسبب قيامه بأعمال إضافية في سياق عمله كرئيس للجنة التنفيذية .

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

أ- اللجنة التنفيذية:

تعمل اللجنة التنفيذية على تسهيل الأعمال أثناء الفترات ما بين إجتماعات مجلس الإدارة ووضع التوجهات الإستراتيجية للشركة بعد الموافقة عليها من المجلس ، ووضع الخطط المالية والتجارية بناءً على التوجه الإستراتيجي للشركة .

وعقدت اللجنة التنفيذية عدد (4) إجتماعات خلال عام 2014م وتتكون اللجنة من أعضاء في مجلس الإدارة برئاسة المهندس / صالح أحمد حفني وعضوية كلاً من الأستاذ / عبدالله علي الفراج و الدكتور مانفريد جوزيف ديرهايمر وحل بديلاً عنه الدكتور / ماركس يوجن فيشر اعتباراً من 2014/04/29م ونظراً للتغيرات التي طرأت خلال العام على عضوية اللجنة توضح الجداول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لإجتماعات اللجنة السابقة و الحالية:

اسم العضو	إجتماعات اللجنة من 2014/01/01م إلى 2014/04/28م	
	2014/03/31	
المهندس/ صالح أحمد حفني (الرئيس)	✓	
الأستاذ/ عبدالله علي الفراج	✓	
الدكتور / مانفريد جوزيف ديرهايمر	✓	

اسم العضو	إجتماعات اللجنة من 04/29 إلى 2014/12/31م		
	2014/10/14	2014/07/07	2014/05/26
المهندس/ صالح أحمد حفني (الرئيس)	✓	✓	✓
الأستاذ/ عبدالله علي الفراج	✓	✓	✓
الدكتور / ماركس يوجن فيشر	X	✓	✓

ب- لجنة المراجعة:

تقوم لجنة المراجعة بمساندة 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 وهيكلية الشركة ، إجتمعت اللجنة مع المراجعين الداخليين والخارجيين وقامت بمراجعة كافة الأمور المالية على مدار العام للتأكد من أنها تفي بالمتطلبات من حيث الإفصاح قبل تقديمها للجهات المختصة وقبل نشر النتائج وقد تم تزويد المجلس وإدارة الشركة بتقارير كاملة طوال العام .

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

وتتكون اللجنة من الأستاذ/ عبدالله علي الفراج (رئيساً) وعضوية كلاً من الأستاذ/ هاني عبدالفتاح فيضي و الأستاذ/ محمد أويس أنصاري جميع أعضاء لجنة المراجعة يتمتعون بخبرات كبيرة بالشؤون المالية والمحاسبية والتدقيق مما يعد بمثابة قيمة مضافة لشركة الأهلي للتكافل وذلك لمدة ثلاث سنوات من تاريخ 2013/06/25 وقد عقدت اللجنة عدد (3) إجتماعات ونظراً للتغيرات التي طرأت خلال العام على عضوية اللجنة توضح الجداول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لإجتماعات اللجنة السابقة و الحالية:

إجتماعات اللجنة من تاريخ 2014/01/01 م حتى 2014/04/28 م	
اسم العضو	2014/02/18
الأستاذ/ مفضل علي (الرئيس)	✓
الأستاذ/ هاني عبدالفتاح فيضي	✓
الدكتور/ ماركس يوجن فيشر	✓

إجتماعات اللجنة من تاريخ 2014/04/29 م حتى 2014/12/31 م		
اسم العضو	2014/10/22	2014/11/24
الأستاذ/ عبدالله علي الفراج (الرئيس)	✓	✓
الأستاذ/ هاني عبدالفتاح فيضي	✓	✓
الأستاذ/ محمد أويس أنصاري	X	✓

* في تاريخ 2014/12/15 م تم إقرار زيادة عدد أعضاء لجنة المراجعة إلى (4) أعضاء. انظر البند (8).

ج - لجنة الترشيحات والمكافآت:

تساعد هذه اللجنة مجلس الإدارة والشركة في ضمان أن يكون المجلس مكوناً من أفراد يمتلكون أفضل القدرات في أداء مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة وفي تعيين كبار التنفيذيين المؤهلين وضمان توافر الإجراءات اللازمة لتقييم المكافآت التي تدفع للمديرين وأعضاء اللجان وموظفي الشركة ، وتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء في مجلس الإدارة أيضاً برئاسة الأستاذ/ بليهد ناصر البليهد وعضوية كلاً من الدكتور/ ماركس يوجن فيشر و الأستاذ/ جمال جميل ملائكة وذلك لمدة ثلاث سنوات من تاريخ 2013/06/25 ، و هذا وعقدت اللجنة عدد (1) اجتماع خلال العام ويبين الجدول الآتي عدد الأعضاء وحضورهم لإجتماع اللجنة خلال العام :

إجتماعات اللجنة في عام 2014م	
الاسم	2014/02/10م
الأستاذ/ بليهد ناصر البليهد (الرئيس)	✓
الدكتور/ ماركس يوجن فيشر	✓
الأستاذ/ جمال جميل ملائكة	✓

د- لجنة الإستثمار:

تتولى لجنة الاستثمار مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة في تطوير سياسات وإستراتيجيات الإستثمار لموجودات الشركة وحملة الوثائق ومراقبة أداء الإستثمار وضمان أن تلك الإستثمارات مطابقة لقواعد الشريعة الإسلامية وللأنظمة واللوائح المطبقة في المملكة العربية السعودية ، وتكون لجنة الإستثمار من الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي (رئيساً) وعضوية كلا من الأستاذ/ جمال جميل ملائكة و الأستاذ/ فيصل عمر السقاف وهم من أصحاب الخبرات المميزة في مجال الإستثمار والشؤون المالية حيث قامت بمراجعة الإرشادات والإستراتيجيات الحالية المتعلقة بالإستثمار وعقدت اللجنة عدد (3) اجتماعات خلال العام ، ويبين الجدول الآتي عدد الأعضاء وحضورهم لإجتماعات:

اسم العضو	إجتماعات اللجنة للعام 2014م		
	2014/11/04	2014/06/24	2014/05/19
الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي (الرئيس)	✓	✓	✓
الأستاذ/ جمال جميل ملائكة	✓	x	✓
الأستاذ/ فيصل عمر السقاف	✓	✓	✓

هـ - اللجنة الشرعية:

تقوم اللجنة الشرعية بدور مهم في تقديم المشورة الشرعية اللازمة للشركة ، حيث أشرفت على تنفيذ إجراءات المراجعة الشرعية السنوية على المنتجات المجازة من اللجنة الشرعية والتي أظهرت أن أعمال الشركة المتعلقة بهذه المنتجات متوافقة مع قرارات اللجنة الشرعية ، وعدم ظهور مخالفات شرعية مؤثرة ، وتضم اللجنة ثلاثة من أصحاب الفضيلة الفقهاء بالملكة العربية السعودية برئاسة فضيلة الشيخ / عبد الله بن سليمان المنيع وعضوية كلاً من فضيلة الشيخ الدكتور / عبد الله بن عبد العزيز المصلح وفضيلة الشيخ الدكتور / محمد بن علي القرني وقد عقدت اللجنة عدد (4) اجتماعات خلال العام ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لإجتماعات اللجنة خلال العام:

اسم العضو	إجتماعات اللجنة للعام 2014م			
	2014/11/22	2014/06/19	2014/06/04	2014/05/19
الشيخ / عبد الله بن سليمان المنيع (الرئيس)	✓	✓	✓	✓
الدكتور / عبد الله بن عبد العزيز المصلح	✓	✓	✓	✓
الدكتور / محمد بن علي القرني	✓	✓	✓	✓

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

16-قائمة الملاك الرئيسيين

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

رقم	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في بداية 2014	الملكية في بداية 2014	عدد الأسهم في نهاية 2014	الملكية في نهاية 2014	الفرق %
1	البنك الأهلي التجاري	شركة سعودية	5,000,000	%29.99	5,000,000	%29.99	0
2	شركة إف. دبليو. يو	شركة ألمانية	2,187,500	%13.12	2,187,500	%13.12	0
3	مؤسسة التمويل الدولية (آي. إف. سي)	هيئة دولية	1,370,834	%8.23	1,370,834	%8.23	0
4	شركة في. إتش. في	شركة ألمانية	1,250,000	%7.49	1,250,000	%7.49	0

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

بيان بعدد الاسهم المملوكة لأعضاء مجلس الادارة خلال دورته الحالية في عام 2014 :

رقم	الاسم	عدد الأسهم 2014	عدد الأسهم 2013	الفرق %
1	الأستاذ/ بليهد ناصر البليهد	*1000	*1000	0
2	المهندس/ صالح أحمد حفني	*1000	*1000	0
3	الأستاذ/ عبدالله علي الفراج	*1000	*1000	0
4	الأستاذ/ فيصل عمر السقاف	*1000	*1000	0
5	الأستاذ/ جمال جميل ملائكة	*1000	*1000	0
6	الدكتور/ مانفريد جوزيف ديرهايمر	**1000	**1000	0
7	الدكتور/ ماركس يوجن فيشر	**1000	**1000	0
8	الأستاذ/ يوكا هانز رويتر	***1000	***1000	0
9	الأستاذ/ عمرو محمد خاشقجي	1000	1000	0

* أسهم ضمان محجوزة لصالح العضو من محفظة البنك الأهلي التجاري.

** أسهم ضمان محجوزة لصالح العضو من محفظة شركة FWU

*** أسهم ضمان محجوزة لصالح العضو من محفظة شركة VHV

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

18 صفقات مع أطراف ذوي العلاقة:

يوضح الجدول أدناه التعاملات التي تمت بين شركة الأهلي للتكافل وأطراف العلاقة وقيمة هذه التعاملات وذلك للعام الحالي 2014م ،

(أ) فيما يلي تفاصيل التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة خلال فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في 31 ديسمبر 2014:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة الجهة	طبيعة التعامل	قيمة التعامل (الف ريال سعودي)	مدة العقد
البنك الأهلي التجاري	مساهم	* إجمالي إشتراكات تأمين المجموعات	102,365	سنة واحدة
		* رسوم الإكتساب المدفوعة لتوزيع المنتجات	6,069	عشرة سنوات
		* رسوم تسجيل * أتعاب إدارة	1,416 5,596	
إف دبليو يو	مساهم	* رسوم تسجيل * أتعاب إدارة	438 3,713	غير محدد
الأهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	رسوم إدارة صندوق الإستثمار	4,960	غير محدد المدة
إف دبليو يو	مساهم	رسوم خدمات	3,658	18-30 شهر

(ب) مستحق من / (إلى) أطراف ذات علاقة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة الجهة	طبيعة التعامل	قيمة التعامل (الف ريال سعودي)	مدة العقد
البنك الأهلي التجاري	مساهم	* إجمالي إشتراكات تأمين مستحقة	745	سنة واحدة
		* رسوم توزيع المنتجات المستحقة	(7,329)	عشرة سنوات
		مطالبات قائمة - إجمالي	(6,148)	سنة واحدة
إف دبليو يو	مساهم	رسوم التسجيل وأتعاب الادارة المستحقة	(288)	غير محدد
الأهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	رسوم إدارة صندوق الإستثمار المستحقة	483	غير محدد المدة

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 و الأهلي كابيتال.

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

19 - العقوبات المفروضة على الشركة من هيئة السوق المالية والجهات الإشرافية الأخرى

أعلنت هيئة السوق المالية صدور قرار مجلس الهيئة القاضي بفرض غرامة مالية مقدارها (30,000) ثلاثون ألف ريال ، على شركة الأهلي للتكافل ، لمخالفتها الفقرة (ب) من المادة الأربعين من قواعد التسجيل والإدراج ، إذ تأخرت الشركة في الإفصاح للجمهور عن قرار مجلس إدارتها بالموافقة على تعيين الأستاذ/ فيصل عمر السقاف ، بتاريخ 2014/01/02م عضواً في مجلس إدارة الشركة ، إذ لم تعلن عن ذلك إلا في تمام الساعة (09:11:00) بتاريخ 2014/01/05م.

20 - 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 ويقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.

21 - تقرير المحاسب القانوني:

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2014م .

22 - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

قامت المراجعة الداخلية خلال عام 2014م بعمليات مراجعة دورية حسب المهام الممنوحة بها والتي ترفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة و الإدارة التنفيذية متضمنة الملاحظات والتوصيات التي يتم التوصل لها لتعزيز نظام الرقابة الداخلي وإجراءاتها.

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

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

من جانبها تقوم الإدارة التنفيذية بمراجعة وتقييم دوري لنظم المعلومات و اجراءات غسل الأموال و التأكد من التطبيق الفعال و التزام الشركة بجميع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة

يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد نظام للرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفعالية ، وأنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

23- حقوق مساهمي الشركة:

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

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

شكر وتقدير

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

داعين الله عز وجل لمزيد من التطور والإزدهار.

مجلس الإدارة

والله ولي التوفيق ، ، ،