

تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2013م

السادة / مساهمي شركة الأهلي للتكافل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

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

1- نبذة عن شركة الأهلي تكافل:

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

2- رسالة الشركة:

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

3- أبرز النتائج المالية للعام 2013 م

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

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

عمليات تأمين المشاركين

الوصف	2103	2012	2011	2010	2009	الفرق (2012 مقارنة مع 2013)
	بملايين الريالات السعودية					
إجمالي مساهمات التأمين	140.19	153.50	188.11	208.80	115.86	(13.31) % -8.7%
إستثمارات ونقد في البنوك	644.24	499.63	373.55	238.57	69.77	144.61 % 28.9%
إحتياطيات فنية	617.66	485.17	355.91	229.22	64.27	132.49 % 27.3%
الفاصل من عمليات التأمين خلال العام	6.34	2.48	0.32	0.71	0.36-	3.86 % 155.8%

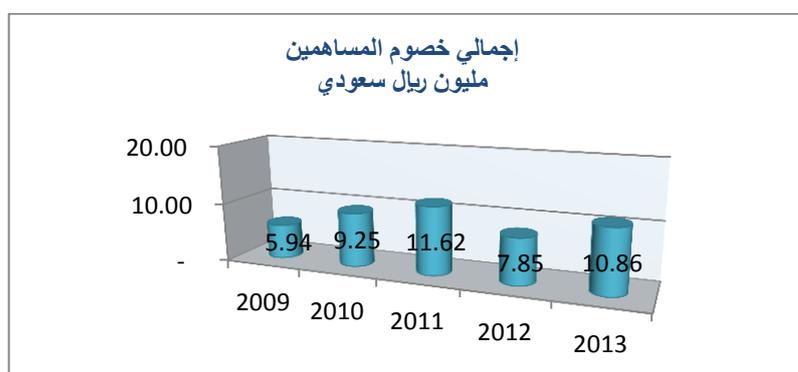
- يعود الإنخفاض في إجمالي مساهمات التأمين في عام 2013 م مقارنةً بعام 2012 م إلى الإنخفاض في عدد العقود المباعة خلال العام نظراً لزيادة المنافسة في السوق.
- تعزى الزيادة في قيمة الإستثمارات والنقد في البنوك إلى إضافة الجزء الإستثماري من المساهمات المتحصلة من العقود المباعة خلال العام الحالي إضافةً إلى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

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

2-3/عمليات المساهمين

البيان		بملايين الريالات					الفرق (2012 مقارنة مع 2013)
%	مليون ريال سعودي	2009	2010	2011	2012	2013	
219.3%	3.93	1.41	0.60	(0.74)	1.79	5.72	الدخل من الإستثمارات للإلتجار
681.1%	7.02	(5.2)	(9.02)	(4.90)	1.03	8.05	صافي الربح (الخسارة) هذه السنة
186.1%	0.13	1.10	1.07	82.87	0.07	0.20	النقد ومافي حكمه
4.7%	5.72	64.51	58.11	50.37	122.94	128.66	إجمالي الإستثمار
5.8%	8.29	82.85	76.08	147.21	142.21	150.50	إجمالي الموجودات
38.4%	3.01	5.94	9.25	11.62	7.85	10.86	إجمالي المطلوبات
3.9%	5.28	76.90	66.83	135.59	134.36	139.64	إجمالي حقوق المساهمين

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





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

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

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

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

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

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

4- نتائج الأداء حسب القطاعات

4-1 منتج الأفراد - الحماية والإدخار

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

4-2 منتجات المجموعات

4-2-1 حماية الأهلي لرعاية المجموعات

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

4-2-2 محفظة برنامج الأهلي لمديني التمويل العقاري

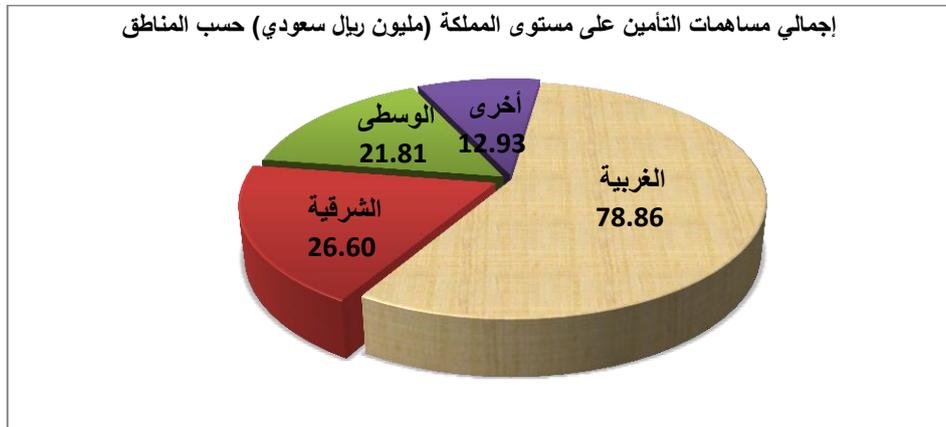
بلغ إجمالي المحقق من مساهمات هذا المنتج 10.93 مليون ريال خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م مقارنةً بمبلغ 4.66 مليون ريال خلال العام 2012م وبارتفاع قدره 134.49%، وذلك نتيجة نمو حجم المحفظة.

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

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

5- التحليل الجغرافي للإيرادات الموحدة

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



6- أبرز قرارات وأحداث الشركة لعام 2013 م :

القرارات :

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

الأحداث :

- استلام خطاب من البنك الاهلي التجاري (الشريك الموزع) (طرف ذو علاقة) بتاريخ 2013/04/17 م يفيد بالتنازل عن رسوم الإكتساب و رسوم التسجيل و الاتعاب الادارية المستحقة عن الفترة من 2013/01/01 م حتى 2013/06/30 م للمبيعات الجديدة و المحفظة التأمينية القائمة حاليا وذلك دعما للشركة خلال فترة تطوير قنوات بيعية جديدة.
- تعيين الاستاذ/ عبدالرحمن بن صالح العبره، لشغل منصب الرئيس التنفيذي للشركة والذي باشر مهامه بتاريخ 2013/02/20 م ، يحمل الاستاذ /عبد الرحمن العبره شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود اضافة على حصوله على درجة (ALMI) من (LOMA) وهي هيئة متخصصة في علوم وادارة التأمين على الحياة في الولايات المتحدة الامريكية .
- انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة من بين السادة المرشحين بطريقة التصويت العادي و ذلك لعضوية مجلس الادارة في دورته الثالثة التي تبدأ من تاريخ 2013/06/26م وتنتهي في 2016/06/25م، وعقد مجلس الإدارة الجديد أول إجتماع له في بداية دورته الثالثة التي تبدأ من 2013/6/26 م ولغاية2016/06/25 م. وقد تم خلال هذا الإجتماع تعيين الأستاذ / بليهد ناصر البليهد رئيساً لمجلس الإدارة وتعيين المهندس /صالح احمد حفني نائب لرئيس مجلس الادارة كما تم إقرار لجان المجلس المختلفة (اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار).

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

7- التوقعات والخطط المستقبلية:

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

8- سياسة توزيع الأرباح:

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

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

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

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

9- المزايا التنافسية :

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

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

10- إنجازات الشركة خلال العام المالي 2013

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

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

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

• مخاطر الظروف الإقتصادية وظروف قطاع التأمين:

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

• مخاطر تتعلق بالأنظمة:

تمارس الشركة أعمالها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية حيث يتعلق نظام التأمين بمجموعة من العناصر المالية وغير المالية الأخرى تتمثل في المستويات المصرح بها من خطوط الأعمال، ومتطلبات رأس المال والفائض، وحجم المطالبات التأمينية، وأنواع 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 ببقاء الشركة قادرة على إستيفاء ديونها والإحتفاظ باحتياطياتها و عدم تعرض الاحتياطيات النقدية لاستثمارات أو صناديق إستثمار محفوفة بالمخاطر ، وعليه فإن الشركة تقوم بإجراء دراسة دقيقة لكافة المنتجات الجديدة قبيل اعتمادها بهدف إنماءها مع التركيز في الوقت نفسه على الملاءة المالية والاحتياطيات النقدية التي ستحتاجها هذه المنتجات.

• المخاطر المتعلقة بالتقنية:

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

12- الموارد البشرية

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

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

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

12-1 / المزاي والخدمات الاجتماعية المقدمة لموظفي الشركة:

استمرت 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.

13- المسؤولية الاجتماعية

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

14- حوكمة الشركات

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

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

14-1 / رأس مال الشركة والأسهم الحرة

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

14-2 / مجلس الإدارة

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

14-3 / تكوين مجلس الإدارة، عضويته والتمثيل فيه

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

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

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

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

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

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

4-14 / اجتماعات مجلس الإدارة

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

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

إجتماعات مجلس الإدارة للدورة السابقة :

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

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

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

14-5/ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

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

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

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

14-6/ لجان مجلس الإدارة:

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

أ- اللجنة التنفيذية:

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

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

وكان التركيز الرئيسي للجنة التنفيذية خلال الفترة 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.

ب- لجنة المراجعة:

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

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

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

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

لجنة المراجعة تعمل لمساندة مجلس الإدارة في تصريف واجباتها فيما يتعلق بالتقييم والمراقبة والضوابط الداخلية وعملية إعداد التقارير المالية والإفصاح وصحة البيانات المالية ومدى كفاية أعمال المراجعة الداخلية والخارجية 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 السنة للتأكد من أنها تفي بالمتطلبات من حيث الإفصاح قبل تقديمها للسلطات المختصة وقبل نشر النتائج وقد تم تزويد المجلس وإدارة الشركة بتقارير كاملة طوال السنة.

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

ج - لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

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

د- لجنة الإستثمار:

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

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

هـ - اللجنة الشرعية:

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

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

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

15- قائمة الملاك الرئيسيين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17- صفقات مع أطراف ذوي العلاقة:

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

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

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

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

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

إجمالي اشتراكات تأمين مستحقة من جهة ذات علاقة	
184	463
(562)	(71)
(1,317)	-
326	436

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

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

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

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

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

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

19- معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

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

20- تقرير المحاسب القانوني:

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

21- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

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

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

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

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

22- حقوق مساهمي الشركة:

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

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