



شركة الأهلي للتكافل
ALAHLI TAKAFUL COMPANY

التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل

للعام المالي
٢٠١٨ م

يسر مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل أن يقدم لمساهمين الشركة التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

لقد أعد التقرير بما يتوافق مع متطلبات نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات والتعليمات الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية.

يستعرض التقرير معلومات مفصلة عن أنشطة الشركة وإنجازاتها ونتائج أعمالها خلال السنة المالية، مرفقاً به التقرير السنوي لمراقبي حسابات الشركة والقوائم المالية مع إيضاحاتها عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

الصفحة

المحتويات

١. نبذة عن شركة الأهلي للتكافل	١
٢. نشاط الشركة	١
٣. رسالة الشركة	١
٤. رأس مال الشركة والأسهم الحرة	٢
٥. قائمة الملاك الرئيسيين	٢
٦. المزايا التنافسية	٢
٧. أبرز القرارات والأحداث للشركة لعام ٢٠١٨ م	٣
٨. التوقعات والخطط المستقبلية	٣
٩. أبرز النتائج المالية	٤
١٠. الأداء السنوي لشركة الأهلي للتكافل للسنة المالية ٢٠١٨ م	٤
١١. نتائج الأداء حسب القطاعات	٦
١٢. التحليل الجغرافي للإيرادات الموحدة	٧
١٣. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية	٨
١٤. سياسة توزيع الأرباح	٨
١٥. بيان بعدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة و/أو أقاربهم من الدرجة الأولى وتغيرها	٩
١٦. مجلس الإدارة	١٠
١٧. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة	٢٢
١٨. بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة السداد لعام ٢٠١٨ م	٢٤
١٩. الموارد البشرية	٢٤
٢٠. المسؤولية الاجتماعية	٢٥
٢١. المزايا المقدمة لموظفي الشركة	٢٥
٢٢. إقرارات مجلس الإدارة	٢٥
٢٣. المخاطر التي قد تواجهها الشركة (مخاطر نشاط الشركة)	٢٦
٢٤. تطبيق لائحة حوكمة الشركات	٣١
٢٥. تقرير المحاسب القانوني	٣١
٢٦. مراجعي الحسابات الخارجيين	٣١
٢٧. العقوبات المفروضة على الشركة من هيئة السوق المالية والجهات الإشرافية الأخرى	٣٢
٢٨. بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين	٣٢
٢٩. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها	٣٢
٣٠. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة	٣٣
٣١. حقوق مساهمي الشركة	٣٣



١. نبذة عن شركة الأهلي للتكافل

شركة الأهلي للتكافل هي شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٧٠ بتاريخ ١١/٢٢/١٤٢٧هـ (الموافق ١٣/١٢/٢٠٠٦م) والقرار الوزاري رقم ٢٦٢ بتاريخ ١١/٢٠/١٤٢٧هـ (الموافق ١١/١٢/٢٠٠٦م)، وقد تأسست الشركة في مدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ الصادر من مدينة جدة بتاريخ ١١/٢١/١٤٢٨هـ (الموافق ٤/٨/٢٠٠٧م) وتمارس الشركة نشاطها بموجب ترخيص مزاولة أعمال التأمين صادر من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (ت م ن/٧/٢٠٠٧) بتاريخ ١١/٢٩/١٤٢٨هـ (الموافق ١١/٩/٢٠٠٧م)، وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢. 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.

١-٢ قطاع الأفراد

تقوم الشركة بتقديم حلول تأمينية للأفراد تتناسب مع إحتياجاتهم الحالية والمستقبلية من خلال منتجات الأهلي للحماية والإدخار والمتوافقة مع الضوابط الشرعية ، وهي على النحو التالي:

- ✿ برنامج الاهلي للحماية والإدخار.
- ✿ برنامج الأهلي للتعليم.
- ✿ برنامج الأهلي للزواج.
- ✿ برنامج الأهلي للتقاعد.

٢-٢ قطاع المجموعات

تقدم الشركة حلول تأمينية للشركات والمؤسسات المتوافقة مع الضوابط الشرعية من خلال المنتجات التالية:

- ✿ برنامج حماية الأهلي لرعاية المجموعات.
- ✿ برنامج حماية الأهلي لمديني المجموعات.

٣. 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.



٤. رأس مال الشركة والأسهم الحرة

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر ١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ ريال سعودي مكون من ١٦,٦٦٦,٦٦٧ سهم عادي قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي.

البيان	العدد / القيمة
رأس المال المصرح به	١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ ريال سعودي
عدد الأسهم المصدرة	١٦,٦٦٦,٦٦٧ سهم
الأسهم الحرة	١٠,٣٥٤,١٦٧ سهم
رأس المال المدفوع	١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ ريال سعودي
القيمة الاسمية لكل سهم	١٠ ريال سعودي
القيمة المدفوعة لكل سهم	١٠ ريال سعودي

٥. قائمة الملاك الرئيسيين

بناءً على قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة بين الجدول أدناه وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود للأشخاص (عدا مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين) الذين لهم مصلحة ما نسبته (٥%) أو أكثر وأي تغيير في تلك الأحقية خلال السنة:

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في بداية ٢٠١٨ م	الملكية في بداية ٢٠١٨ م	عدد الأسهم في نهاية ٢٠١٨ م	الملكية في نهاية ٢٠١٨ م	الفرق %
البنك الأهلي التجاري	شركة سعودية	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٢٩,٩٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٢٩,٩٩	% .
مؤسسة التمويل الدولية (آي. إف. سي)	هيئة دولية	١,٣٧٠,٨٣٤	%٨,٢٣	١,٣٧٠,٨٣٤	%٨,٢٣	% .
شركة إف. دبليو. يو إيه جي	شركة ألمانية	١,٣٣١,٣٦٧	%٧,٩٩	١,٣٣١,٣٦٧	%٧,٩٩	% .
شركة في. إتش. في	شركة ألمانية	٨٣٩,٦٠٠	%٥,٠٤	.	%٠	%١٠٠

٦. 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:

- الشراكة الإستراتيجية مع البنك الأهلي التجاري تمكن الشركة من الوصول إلى قاعدة عريضة من العملاء (٦,٧ ملايين عميل في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية بنهاية عام ٢٠١٨ م) المتواجدين عبر شبكات الفروع البنك في المملكة وبالتالي توفير الشركة لقدر كبير من النفقات الثابتة اللازمة لإنشاء شبكة التوزيع التي تعتبر من أهم عوامل النجاح في صناعة التأمين.
- توافق منتجات وأعمال الشركة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- البنية التقنية المتطورة التي تكفل للشركة تقديم منتجاتها عبر فروع البنك الأهلي التجاري حول المملكة من خلال آليات ممكنة تكفل لعملائها الحصول على منتجاتها التأمينية ببساطة وسهولة.
- تقدم الشركة منتجات تأمينية مبتكرة تغطي كافة إحتياجات العملاء من مختلف الشرائح.
- تتمتع الشركة بملاءة مالية عالية مما يساعد الشركة على تحقيق نمو مستمر لأعمالها.



٧. أبرز القرارات والأحداث للشركة لعام ٢٠١٨ م

- ✦ بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٣٩ هـ، الموافق ١٠/٤/٢٠١٨ م أقرت مجلس الإدارة صرف توزيعات نقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م بمقدار ٠,٧٥ ريال سعودي لكل سهم من أسهم المساهمين بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي، تم اعتماد مقترح التوزيعات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة الغير العادية التي انعقدت بتاريخ ٧ شعبان ١٤٣٩ هـ، الموافق ٢٣/٤/٢٠١٨ م وبناء على ذلك تم دفع التوزيعات بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٣٩ هـ، الموافق ٠٧/٠٥/٢٠١٨ م.
- ✦ تقدم كلاً من الأستاذ. بلهيد ناصر البليهد والأستاذ فيصل عمر السقاف بالاستقالة من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠١٨ م، وتم قبول كلتا الاستقالتين من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١٨ م.
- ✦ تم تعيين الشريف خالد آل غالب بتاريخ ٣ ذوالحجة ١٤٣٩ هـ الموافق ١٤/٠٨/٢٠١٨ م عضواً في مجلس الإدارة كما عُيّن الشريف خالد آل غالب رئيساً لمجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ ذوالحجة ١٤٣٩ هـ، الموافق ٠٥/٠٩/٢٠١٨ م.
- ✦ تم تعيين الأستاذ. خالد محمد باشني بتاريخ ٤ ذوالقعدة ١٤٣٩ هـ الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٨ م عضواً في مجلس الإدارة، كما انضم الأستاذ. خالد إلى عضوية لجنة الاستثمار بتاريخ ٢٥ ذوالحجة ١٤٣٩ هـ، الموافق ٠٥/٠٩/٢٠١٨ م.
- ✦ تم تعيين الأستاذ حامد فايز كعضو غير تنفيذي في مجلس إدارة الشركة (ممثلاً عن البنك الأهلي التجاري في مجلس إدارة الأهلي للتكافل)، وذلك إعتباراً من تاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٨ م، ونظراً إلى الثقة الملكية الكريمة بتعيينه نائباً لوزير الثقافة فلقد تقدم الأستاذ حامد فايز بالاستقالة من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١٨ م، وتم قبولها من قبل مجلس الإدارة في ٢ أغسطس ٢٠١٨ م.
- ✦ وافقت الجمعية العامة الغير العادية خلال إجتماعها المنعقد بتاريخ ٧ شعبان ١٤٣٩ هـ، الموافق ٢٣/٤/٢٠١٨ م على التغييرات المقترحة على النظام الأساس للشركة، المادة (٣٢) والمتعلقة بنصاب إجتماع الجمعية.
- ✦ حازت شركة الأهلي للتكافل للسنة الرابعة على التوالي جائزة أفضل شركة تكافل بالمملكة العربية السعودية لعام ٢٠١٨ م مقدمة من " المؤتمر الدولي للتأمين التكافلي".

٨. 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.
- ✦ تسعى الشركة إلى نمو حجم محفظتها التأمينية من خلال تفعيل قنوات البيع المباشر والتأمين المصري لمنتجات التأمين الجماعي للشركات.
- ✦ تستهدف الشركة طرح حلول تأمينية جديدة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لعملائها مما يمكنها من الإستحواذ على حصة سوقية من شرائح جديدة في المجتمع.



٩. أبرز النتائج المالية

أنهت شركة الأهلي للتكافل السنة المالية ٢٠١٨ م بصافي أرباح قبل الزكاة بلغت ١٠,٤٢ مليون ريال سعودي مقارنة بصافي أرباح قبل الزكاة قدرها ٣٨,٥٣ مليون ريال للعام ٢٠١٧ م أي بإنخفاض وقدره ٧٣ % عن ٢٠١٧ م. كما حققت الشركة إجمالي إشتراكات تأمين مكتتبة لعام ٢٠١٨ م بلغت ٣٣٨,٣٥ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ٣٥٣,١١ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٧ م وذلك بإنخفاض وقدره ٤,٢ % مقارنة بالعام السابق.

١٠. الأداء السنوي لشركة الأهلي للتكافل للسنة المالية ٢٠١٨ م

مليون ريال سعودي							الوصف
نسبة الفرق	مبلغ الفرق	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
(٢٠١٧/٢٠١٨ م)	(٢٠١٧/٢٠١٨ م)						
(٤%)	(١٤,٧٦)	٣٤٠,٥١	٣٦١,٠٥	٣٥٦,٢٨	٣٥٣,١١	٣٣٨,٣٥	إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة
(٦٩%)	(٢٩,٨٩)	٣٧,٩١	٤٣,٤٥	٤٠,٩٢	٤٣,٠٢	١٣,١٢	فائض السنة من عمليات التأمين
(٢٩%)	(٧,٨٠)	١٠٢,٨٢	٤٠,١٣	١٩,٠٣	٢٦,٦٧	١٨,٨٧	نقد في البنوك
(٧%)	(٤٧,٣٣)	٧٠٣,٥٧	٧٧٨,٦٧	٧٤٩,٧٧	٦٩٤,٤١	٦٤٧,٠٨	إستثمارات مرتبطة بالوحدات لحملة الوثائق
(١١%)	(٣٤,٤٦)	١٣٠,٧٨	٢٣٤,٤٨	٢٩٤,٣٠	٣٢١,٠٧	٢٨٦,٦١	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢%)	(١,٦٤)	٢,١٢	١,٢٠	٦,١٣	٧,٦٢	٥,٩٨	أرباح من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨%)	(٥٥,٤٧)	٧٣٠,٧٣	٧٩٨,١٣	٧٦٧,٦١	٧١٦,٨٩	٦٦١,٤٢	الإحتياطي الفني لعمليات التأمين
(٧٣%)	(٢٨,١١)	٣٠,٢٥	٣٤,٤٠	٣٣,٣٤	٣٨,٥٣	١٠,٤٢	صافي ربح السنة قبل الزكاة
(٢٦٤%)	(٦,٣٦)	١٦٥,٥٥	١٩٤,١٧	٢١٥,٧١	٢٤١,١٠	٢٣٤,٧٤	إجمالي حقوق المساهمين
(١%)	(١٠,٨٩)	٩٩٧,٥٦	١,١٢٥,٥٣	١,١٨٤,٣٧	١,١٠٩,٥١	١,٠٩٨,٦٢	إجمالي الموجودات
(١%)	(٤,٥٤)	٨٣٢,٠١	٩٣١,٣٦	٩٦٨,٦٦	٨٦٨,٤١	٨٦٣,٨٨	إجمالي المطلوبات

يُعود الإنخفاض في إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة في عام ٢٠١٨ م مقارنةً بعام ٢٠١٧ م بشكل عام إلى إنخفاض في إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة لقطاع الأفراد خلال العام بنسبة ١٤,٤٨ % مقارنة بالعام السابق حيث بلغ إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة لقطاع الأفراد لعام ٢٠١٨ م ١٩١,٩٢ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ٢٢٤,٤٠ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٧ م. وفي المقابل إرتفع إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة لقطاع المجموعات بنسبة ١٣,٨ % مقارنة بالعام السابق حيث بلغ إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة لقطاع المجموعات لعام ٢٠١٨ م ١٤٦,٤٢ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ١٢٨,٧١ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٧ م.

يُعود سبب الإنخفاض في الفائض من عمليات التأمين للعام الحالي ٢٠١٨ م مقارنة بالعام السابق ٢٠١٧ م بشكل عام إلى الزيادة في صافي المطالبات المكتتبة لمنتجات المجموعات.

تعزى الإنخفاض في رصيد النقد في البنك بشكل عام إلى الزيادة في صافي المطالبات المكتتبة.

يعزى الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المرتبطة بالوحدات لحملة الوثائق خلال عام ٢٠١٨ م إلى إنخفاض إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة.

يعزى الإنخفاض في قيمة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لحملة الوثائق خلال عام ٢٠١٨ م إلى وجود إستردادات إستثمارات بمبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي.



يُعد سبب إنخفاض الأرباح من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للعام ٢٠١٨ م إلى إنخفاض العائد على الإستثمارات وذلك نتيجة لإعتبارات السوق.

يُعزى الإنخفاض في الإحتياطي الفني لعمليات التأمين إلى الإنخفاض في مساهمات الإستثمارات لحملة الوثائق نتيجة لإنخفاض المحفظة التأمينية لقطاع الأفراد لعام ٢٠١٨ م ، حيث تقوم الشركة بعمل إحتياطي فني مقابل إجمالي مساهمات الإستثمارات لحملة الوثائق.

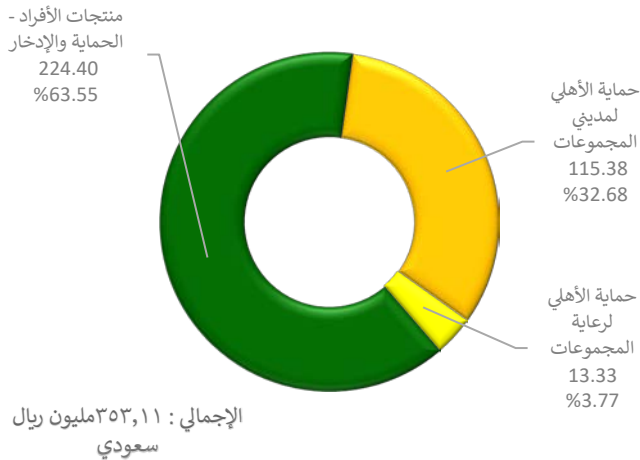
يُعد سبب إنخفاض صافي الربح قبل الزكاة خلال هذا العام مقارنة بالعام السابق بشكل رئيسي إلى قيام الشركة بتسجيل مبلغ ١٤,٨٦ مليون ريال كمخصص إضافي مقابل مطالبات قائمة إضافة إلى ذلك الإنخفاض في فائض عمليات التأمين لهذا العام بنسبة ٧٢% وذلك نتيجة لإرتفاع صافي المطالبات المتحملة بنسبة ٢١٦% والذي نجم عن تحمل الشركة لأعباء إضافية على أحد منتجاتها وهو منتج التأمين لحماية مديني المجموعات. كما إنخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لهذا العام بنسبة ٤% مقارنة بالعام السابق. أيضاً إنخفض صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين و استثمارات حملة الوثائق لهذا العام بنسبة ٣٥% و ١٢% على التوالي مقارنة بالعام السابق.

يُعد الإنخفاض في إجمالي حقوق المساهمين لعام ٢٠١٨ م مقارنة بعام ٢٠١٧ م بشكل عام إلى إنخفاض أرباح السنة بالإضافة إلى وجود توزيعات أرباح بقيمة ١٢,٥ مليون ريال سعودي.

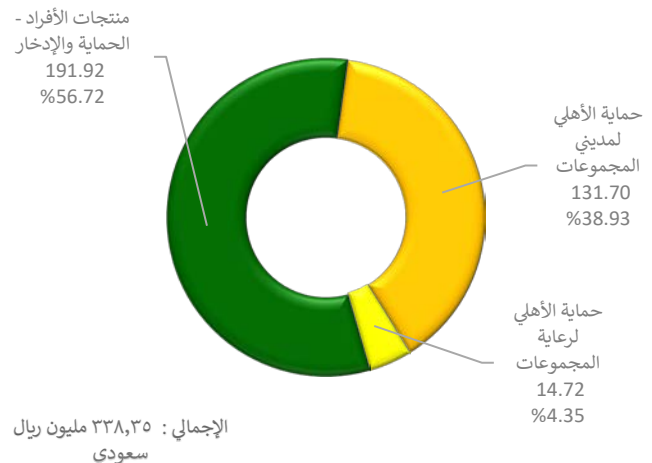
يُعد الإنخفاض في إجمالي الموجودات لعام ٢٠١٨ م مقارنة بعام ٢٠١٧ م بشكل عام إلى الإنخفاض في رصيد الإستثمارات.

يُعد الإنخفاض في إجمالي المطلوبات لعام ٢٠١٨ م مقارنة بعام ٢٠١٧ م بشكل عام إلى الإنخفاض في رصيد الإحتياطي الفني لعمليات التأمين.

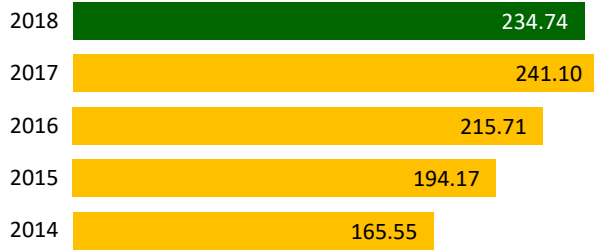
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة على مستوى
المنتجات لعام ٢٠١٧ م
مليون ريال سعودي



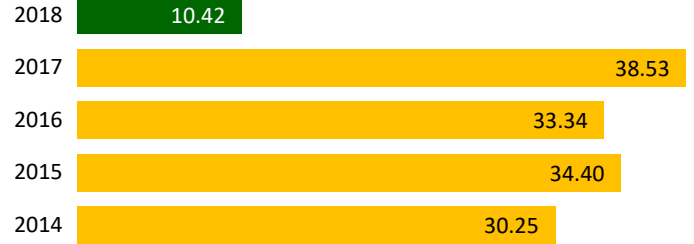
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة على مستوى
المنتجات لعام ٢٠١٨ م
مليون ريال سعودي



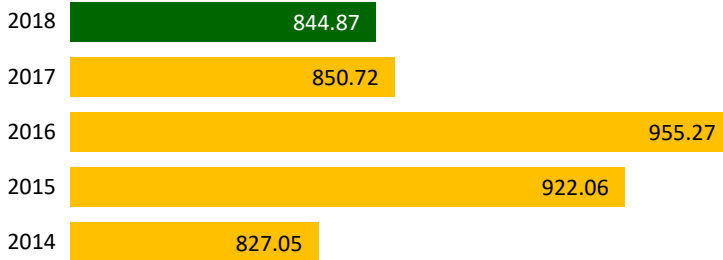
إجمالي حقوق المساهمين



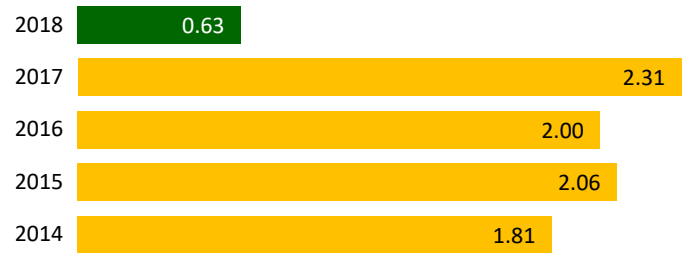
صافي ربح السنة قبل الزكاة



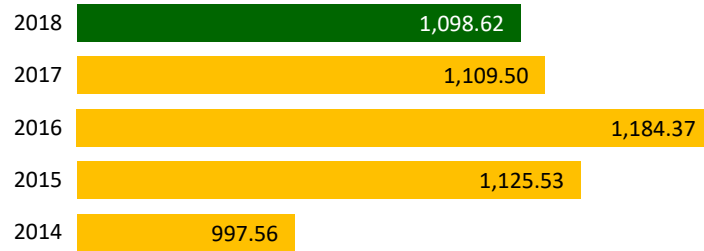
إجمالي المطلوبات



ربحية السهم



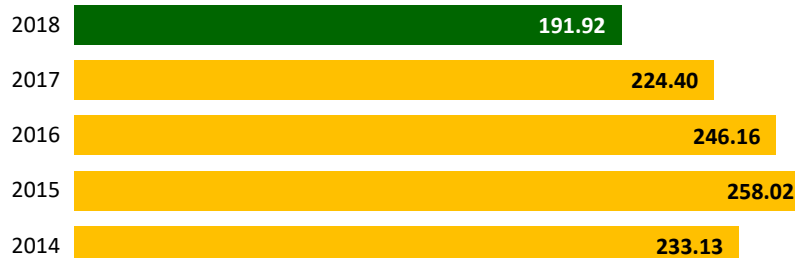
إجمالي الموجودات



١١. نتائج الأداء حسب القطاعات

١-١١ منتجات الأفراد - الحماية والإدخار

حققت الاشتراكات المنتظمة من مبيعات منتجات الحماية والإدخار للأفراد للفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م مساهمات إجمالية قدرها ١٩١,٩٢ مليون ريال، بمعدل إنخفاض بلغ ١٤,٤٨% بالمقارنة مع العام ٢٠١٧ م والبالغ ٢٢٤,٤٠ مليون ريال، وذلك بسبب إنخفاض مبيعات منتجات الحماية والإدخار للأفراد. إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة لمنتجات الأفراد - الحماية والإدخار

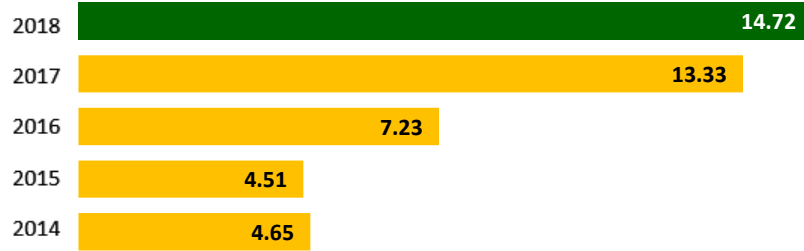


٢-١١ منتجات المجموعات

١-٢-١١ حماية الأهلي لرعاية المجموعات

بلغ إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة ١٤,٧٢ مليون ريال للعام ٢٠١٨ م مقارنةً بـ ١٣,٣٣ مليون ريال لعام ٢٠١٧ م بارتفاع وقدره ١٠,٤٣ % نظراً لارتفاع مبيعات المنتج بالإضافة إلى نمو المحفظة التأمينية لهذا المنتج.

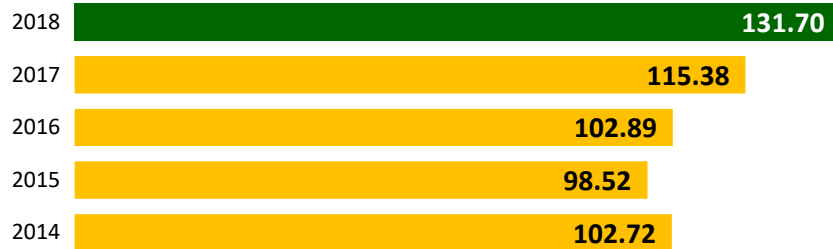
إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة حماية الأهلي لرعاية المجموعات



٢-٢-١١ حماية الأهلي لمديني المجموعات

بلغ إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة من منتج حماية الأهلي لمديني المجموعات ١٣١,٧٠ مليون ريال خلال العام الحالي ٢٠١٨ م مقارنةً بمبلغ ١١٥,٣٨ مليون ريال خلال العام السابق ٢٠١٧ م وبارتفاع قدره ١٤,١٤ % والناجم عن نمو المحفظة التأمينية لهذا المنتج.

إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة حماية الأهلي لمديني المجموعات

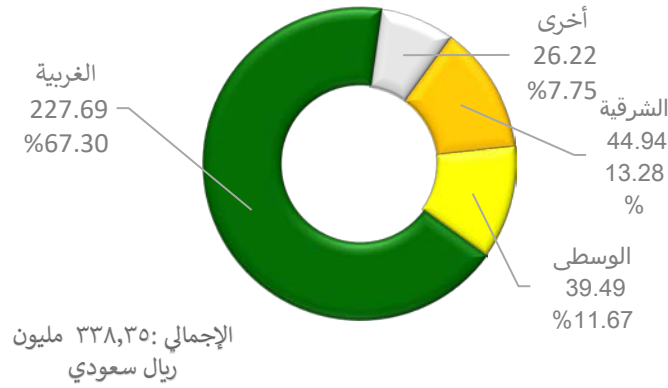


١٢. التحليل الجغرافي للإيرادات الموحدة

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 (إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م).



إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٨ م على
مستوى المملكة بحسب المناطق - مليون ريال سعودي



١٣. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

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

١٤. سياسة توزيع الأرباح

إن سياسة الشركة تعتمد على توزيع الأرباح على المساهمين (بعد خصم الزكاة و ضريبة الدخل و مصاريف وحقوق حاملي وثائق التأمين) وذلك من منطلق تعزيز العائد الاستثماري للشركاء بصورة سنوية بناء على دخل الشركة ووضعها المالي وأحوال السوق والأوضاع الاقتصادية العامة بالإضافة إلى عوامل أخرى، منها وجود توافر فرص استثمارية ومتطلبات إعادة الاستثمار، والاحتياجات النقدية والمالية والتوقعات التجارية، إلى غير ذلك من الاعتبارات التنظيمية الأخرى.

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 في أي سنة في المستقبل ويخضع توزيع الأرباح للشروط الواردة في المادة (٤٥) من النظام الأساس التي تنص على "توزع أرباح الشركة الصافية" على الوجه التالي:

- ١- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- ٢- تُجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .
- ٣- للجمعية العامة العادية، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، أن تُجنب نسبة مئوية معينة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- ٤- يُوزع من الباقي بعد ذلك دفعةً أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع،



- ٥- تُخصص بعد ما تقدم نسبة لا تزيد على (١٠%) من الباقي لمكافحة أعضاء مجلس الإدارة، مع مراعاة الأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات المختصة ومؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الشأن.
- ٦- ويُوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين في عام ٢٠١٨ م عن العام المالي ٢٠١٧ م:

بتاريخ ١٤٣٩/٠٧/٢٤ هـ، الموافق ٢٠١٨/٠٤/١٠ م أقر مجلس الإدارة صرف توزيعات نقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م بمقدار ٠,٧٥ ريال سعودي لكل سهم من أسهم المساهمين بإجمالي مبلغ ١٢,٥٠ مليون ريال سعودي تم اعتماد مقترح التوزيعات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة الغير العادية التي انعقدت بتاريخ ٠٧ شعبان ١٤٣٩ هـ، الموافق ٢٠١٨/٠٤/٢٣ م وبناء على ذلك تم دفع التوزيعات بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٣٩ هـ، الموافق ٢٠١٨/٠٥/٠٧ م.

البيان	٢٠١٨ م
إجمالي المبلغ الموزع	١٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
حصة السهم الواحد	٠,٧٥ ريال سعودي
نسبة التوزيع من القيمة الاسمية للسهم	٧,٥%
أحقية الأرباح - تاريخ الإستحقاق	٢٣ أبريل ٢٠١٨ م
تاريخ التوزيع	٠٧ مايو ٢٠١٨ م
طريقة التوزيع	تحويل للحساب البنكي الخاص بالمساهمين

١٥. بيان بعدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة و/أو أقاربهم من الدرجة الأولى وتغييرها

بيان بعدد الاسهم المملوكة لأعضاء مجلس الادارة خلال دورته الحالية في عام ٢٠١٨ م :

الاسم	طبيعة العضوية	صفة العضوية	عدد الأسهم ٢٠١٨/١/١ م	عدد الأسهم ٢٠١٨/١٢/٣١ م	نسبة الفرق
الشريف خالد آل غالب	رئيس المجلس	غير تنفيذي	-	-	% .
م. صالح احمد حفي	نائب الرئيس	مستقل	*١٠٠٠	*١٠٠٠	% .
عمرو محمد خاشقي	عضواً	مستقل	١٠٠٠	١٠٠٠	% .
عبدالله علي الفراج	عضواً	غير تنفيذي	*١٠٠٠	*١٠٠٠	% .
خالد محمد باشنبي	عضواً	مستقل	-	-	% .
جمال جميل ملائكة	عضواً	مستقل	*١٠٠٠	*١٠٠٠	% .
د. مانفريد جوزيف ديرهايمر	عضواً	غير تنفيذي	**١٠٠٠	**١٠٠٠	% .
محمد أويس محمد أنصاري	عضواً	غير تنفيذي	**١٠٠٠	**١٠٠٠	% .
ولفجانج جيموند	عضواً	غير تنفيذي	***١٠٠٠	-	(%١٠٠)

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

** أسهم ضمان عضوية محجوزة لصالح العضو من محفظة شركة FWU.

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

بموجب نظام الشركات المعدل (بالقرار رقم ٣٠ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ والمرسوم الملكي رقم (م/٣) بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ)، لم يذكر النظام الجديد ضرورة تملك اسهم الضمان الخاصة بعضوية مجلس الإدارة كما في النظام السابق.



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

أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل استخدامات هذه الأسهم

لا توجد خلال عام ٢٠١٨ م أي أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.

١٦. 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 ولانحة حوكمة الشركات التي تم إعتمادها ولم يرد لمجلس الإدارة أي مقترحات أو ملحوظات حيال الشركة وأدائها.

١٦-١ تكوين مجلس الإدارة، عضويته والتمثيل فيه

يتكون مجلس الإدارة من تسعة أعضاء، وقد تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة لدورته الجديدة بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٢٦ م والتي تنتهي في ٢٠١٩/٠٦/٢٥ م.

انضم إلى عضوية مجلس الإدارة كلاً من الشريف خالد آل غالب بتاريخ ٣ ذوالحجة ١٤٣٩هـ الموافق ١٤ أغسطس ٢٠١٨ م و الأستاذ. خالد محمد باشني بتاريخ ٤ ذو القعدة ١٤٣٩هـ الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٨ م وذلك خلفاً عن كلاً من الأستاذ. بليهد ناصر البليهد والأستاذ. فيصل عمر السقاف.

يبين الجدول أدناه تكوين مجلس الإدارة لدورته الحالية من حيث المنصب والتصنيف والجهة التي يمثلها وعضوياتهم الحالية أو السابقة في مجالس إدارة شركات أخرى:

اسم العضو	طبيعة العضوية	صفة العضوية	الجهة التي يمثلها في الشركة	عضويته الحالية في مجالس إدارة شركات أخرى	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني للشركة	عضويته السابقة في مجالس إدارة شركات أخرى	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني للشركة
بليهد ناصر البليهد (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م)	الرئيس سابقاً	غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، مساهم رئيسي لشركة الأهلي للتكافل	شركة باكو دبليو إل إل	البحرين	ذات مسؤولية محدودة	-	-	-
الشريف خالد آل غالب (ابتداءً من ١٤ أغسطس ٢٠١٨ م)	رئيس المجلس	غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، مساهم رئيسي لشركة الأهلي للتكافل	وقف الملك عبدالعزيز العين العزيزية (جدة) شركة رؤى المدينة القابضة	المملكة العربية السعودية	وقف	بنك تركيا فاينانس	تركيا	شركة مساهمة هيئة حكومية
م. صالح احمد علي حفي	نائب الرئيس	مستقل	-	شركة حلواني إخوان	السعودية	مساهمة مدرجة	شركة تهامة للإعلان والعلاقات العامة	السعودية	مساهمة مدرجة



				مساهمة مقفلة	مصر	شركة حلواني إخوان
				مساهمة مدرجة	السعودية	شركة الشرق الأوسط للرعاية الصحية
				مساهمة مدرجة	السعودية	الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو)
				ذات مسؤولية محدودة	السعودية	شركة لوجي بوينت
				هيئة حكومية	السعودية	هيئة تنمية الصادرات السعودية
				مساهمة مقفلة	السعودية	شركة كنداسة لخدمات المياه
عمر محمد خالد خاشقي	عضو	مستقل	-	ذات مسؤولية محدودة	السعودية	المتحدة للسكر
				ذات مسؤولية محدودة	السعودية	شركة عمرو خاشقي التجارية
				ذات مسؤولية محدودة	السعودية	شركة شبكة قادرون لأصحاب الأعمال والاعاقة المحدودة
				ذات مسؤولية محدودة	السعودية	شركة الجبس العالمية
عبدالله علي الفراج	عضو	غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، مساهم رئيسي لشركة الأهلي للتكافل	مساهمة مقفلة	السعودية	شركة نجم لخدمات التأمين
				مساهمة مقفلة	السعودية	شركة الأهلي المالية (الأهلي كابيتال)
				ذات مسؤولية محدودة إماراتية	الإمارات	إيست غيت كابيتال جروب
				مساهمة مدرجة	السعودية	شركة الشرق الأوسط لصناعة وإنتاج الورق (ميكو)
				مساهمة تركية مقفلة	تركيا	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بانكسي
				ذات مسؤولية محدودة	السعودية	شركة معمار للمعدات الإنشائية والتجارة المحدودة
				مساهمة مقفلة	السعودية	شركة محمد أحمد صالح باعشن وشركاه
				ذات مسؤولية محدودة	السعودية	شركة سميت العربية السعودية للمقاولات الإنشاء العامة



-	-	-	شراكة	الإمارات	شركة جي بي سي إيه	مستقل	عضو	جمال جميل ملانكة
			ذات مسؤولية محدودة	السعودية	الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية NATPET	-		
			شراكة	السعودية	بي إم سي			
ذات مسؤولية محدودة	أمريكا	ميليتا نورث أميركا	ذات مسؤولية محدودة	لوكسمبورغ	شركة إف دبليو للتأمين على الحياة لوكس إس إيه			
مساهمة مدرجة	أمريكا	ناشيونال يونون لايف انشورنس (إيه أي جي)	مساهمة مقفلة	النمسا	شركة إف دبليو للتأمين النمسا إيه جي	شركة إف دبليو		
			ذات مسؤولية محدودة	لوكسمبورغ	شركة إف دبليو للاستثمار إس إيه	يو، مساهم رئيسي لشركة الأهلي للتكافل	عضو	د. مانفريد جوزيف ديرهايمر
			ذات مسؤولية محدودة	ألمانيا	شركة إف دبليو للتكافل جي إم بي إتش			
			ذات مسؤولية محدودة	ألمانيا	شركة إف دبليو إيه جي			
-	-	-	ذات مسؤولية محدودة	لوكسمبورغ	شركة إف دبليو للتأمين على الحياة لوكس إس إيه			
			ذات مسؤولية محدودة	لوكسمبورغ	شركة إف دبليو للاستثمار إس إيه			
			ذات مسؤولية محدودة	ألمانيا	شركة إف دبليو للتكافل جي إم بي إتش	شركة إف دبليو		
			ذات مسؤولية محدودة	ألمانيا	شركة إف دبليو إيه جي	يو، مساهم رئيسي لشركة الأهلي للتكافل	عضو	محمد أويس أنصاري
			مساهمة باكستانية غير مدرجة	باكستان	شركة باك قطر للتكافل العائلي			
مساهمة سويسرية مدرجة	سويسرا	ناشيونالي سويسري	مساهمة ألمانية مدرجة	ألمانيا	شركة يوروبين	شركة في إتش في، مساهم رئيسي لشركة الأهلي للتكافل	عضو	ولفجانج جيموند
مساهمة فرنسية مقفلة	فرنسا	ناشيونالي سويسري إس إيه فرانس	مساهمة ألمانية مدرجة	ألمانيا	شركة إيموبيلير إي جوزيف ٢	غير تنفيذي		
مساهمة بلجيكية مقفلة	بلجيكا	ناشيونالي سويسري إس إيه بيلجيوم						



عضو	غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، مساهم رئيسي لشركة الأهلي للتكافل	خالد محمد باشني (١٧ يوليو ٢٠١٨ م)
-----	------------	--	-----------------------------------

٢-١٦ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٨ م عدد (٥) إجتماعات من تاريخ آخر إجتماع للجمعية العامة والذي كان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ، ويوضح الجدول أدناه إجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨ م وعدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء المجلس :

اسم العضو	طبيعة العضوية	صفة العضوية	الاجتماع الأول ٢٠١٨-٢-١٩ م	الاجتماع الثاني ٢٠١٨-٤-٢٣ م	الاجتماع الثالث ٢٠١٨-٨-٦ م	الاجتماع الرابع ٢٠١٨-١٠-٢٩ م	الاجتماع الخامس ٢٠١٨-١٢-١٧ م	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
الشريف خالد آل غالب*	رئيس المجلس	غير تنفيذي	-	-	-	X	✓	١
بلهيد ناصر البلهيد***	رئيس المجلس سابقاً	غير تنفيذي	✓	✓	-	-	-	٢
م. صالح احمد حفي	نائب رئيس المجلس	مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	٥
عمرو محمد خاشقي	عضواً	مستقل	✓	X	✓	✓	✓	٤
عبدالله علي الفراج	عضواً	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	٥
فيصل عمر السقاف***	عضواً سابقاً في المجلس	غير تنفيذي	✓	X	-	-	-	١
خالد محمد باشني**	عضواً	غير تنفيذي	-	-	✓	✓	✓	٣
جمال جميل ملانكة	عضواً	مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	٥
د. مانفريد ديرهايمر	عضواً	غير تنفيذي	X	✓	✓	X	X	٢
محمد أويس أنصاري	عضواً	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	٥
ولفجانج جيموند	عضواً	غير تنفيذي	✓	X	✓	✓	✓	٤
نسبة إجمالي حضور الأعضاء لإجتماعات المجلس								
			٨٩%	٦٧%	١٠٠%	٦٧%	٨٩%	٨٢,٤%

* عُيّن الشريف خالد آل غالب رئيساً لمجلس إدارة الشركة بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠١٨ م.

** انضم الأستاذ. خالد محمد باشني إلى عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٨ م.

*** استقال كلاً من الأستاذ. بلهيد ناصر البلهيد و الأستاذ. فيصل عمر السقاف من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١٨ م.

٣-١٦ مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة

تدفع الشركة مكافآت سنوية وأتعاب حضور إجتماعات والنفقات الأخرى ذات العلاقة لأعضاء مجلس إدارتها واللجان التابعة لها وفقاً لنصوص نظامها الأساس والأنظمة الأخرى ذات العلاقة كما تدفع الشركة أيضاً لكبار التنفيذيين لديها وفق العقود المبرمة معهم وقد تم صرف المكافآت الخاصة بالمجلس واللجان وكبار التنفيذيين وفقاً لسياسة مكافآت المجلس واللجان المنبثقة وكبار التنفيذيين.

أولاً: مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية من خلال الجمعية العامة والتي عقدت بتاريخ ١٢/٠٤/١٤٣٩ هـ الموافق ٣٠/١٢/٢٠١٧ م، فيما يلي بيان بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة:



ألف ريال سعودي							
اسم العضو	طبيعة العضوية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو	بدل حضور جلسات المجلس	المكافآت الثابتة		مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي
				ما قبضه العضو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	المكافآت المتغيرة		
أولاً: أعضاء المجلس المستقلين							
م. صالح أحمد حفي	نائب الرئيس	١٥٠	٢٥	-	١٧٥	-	١٧٥
عمرو محمد خاشقي	عضواً	١٥٠	٢٠	-	١٧٠	-	١٧٠
جمال جميل ملانكة	عضواً	١٥٠	٢٥	-	١٧٥	-	١٧٥
المجموع		٤٥٠	٧٠	-	٥٢٠	-	٥٢٠
ثانياً: أعضاء المجلس غير التنفيذيين							
بلهيد ناصر البلهيد	رئيس المجلس سابقاً	٩٢,٤٦	١٠	-	١٠٢,٤٦	-	١٠٢,٤٦
الشريف خالد آل غالب	رئيس المجلس	٨٦,٣	٥	-	٩١,٣	-	٩١,٣
عبدالله علي الفراج	عضواً	١٥٠	٢٥	-	١٧٥	-	١٧٥
فيصل عمر السقاف	عضواً سابقاً	٦١,٦	٥	-	٦٦,٦	-	٦٦,٦
خالد محمد باشيني	عضواً	٦٩	١٥	-	٨٤	-	٨٤
د. مانفريد ديرهايمر	عضواً	١٥٠	١٠	-	١٦٠	-	١٦٠
محمد أويس أنصاري	عضواً	١٥٠	٢٥	-	١٧٥	-	١٧٥
ولفجانج جيموند	عضواً	١٥٠	٢٠	-	١٧٠	-	١٧٠
المجموع		٩٠٩,٣٦	١١٥	-	١,٠٢٤	-	١,٠٢٤
المجموع الكلي		١,٣٥٩	١٨٥	-	١,٥٤٤	-	١,٥٤٤
							١٦٢

لم تدفع الشركة أي مكافآت متغيرة تشمل على نسبة من الربح، مكافأة دورية، خطط الحوافز قصيرة الأجل، خطط الحوافز طويلة الأجل، لأي عضو مستقل أو غير تنفيذي في مجلس الإدارة.

ثانياً: مكافآت وبدلات أعضاء اللجان

بيان بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء اللجان:

ألف ريال سعودي						
اسم العضو	طبيعة العضوية	صفة العضوية	بدل حضور (الجلسات)	بدل حضور جلسات	ما قبضه العضو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	المجموع
أولاً: اللجنة التنفيذية						
م. صالح أحمد حفي	رئيس	مستقل	٧٥	٣٥	-	١١٠
عبدالله علي الفراج	عضواً	غير تنفيذي	٥٠	٣٥	-	٨٥
محمد أويس أنصاري	عضواً	غير تنفيذي	٥٠	٣٥	-	٨٥
ولفجانج جيموند (ابتداءً من ٢٧ مايو ٢٠١٨ م)	عضواً	غير تنفيذي	٣٠	١٥	-	٤٥
المجموع			٢٠٥	١٢٠	-	٣٢٥
ثانياً: لجنة المراجعة						
د. صلاح خالد الطالب	رئيس	من خارج المجلس	٩٠	٣٠	-	١٢٠
سعيد أحمد الغامدي	عضواً	من خارج المجلس	٧٥	٣٠	-	١٠٥
جمال جميل ملانكة	عضواً	مستقل	٧٥	٢٥	-	١٠٠
المجموع			٢٤٠	٨٥	-	٣٢٥
ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت						
عمرو محمد خاشقي	رئيس	مستقل	٥٥	١٥	-	٧٠
م. صالح أحمد حفي	عضواً	مستقل	٧٠	١٥	-	٨٥



محمد أوبس أنصاري	عضواً	غير تنفيذي	٥٠	١٥	-	٦٥	-
المجموع			١٧٥	٤٥	-	٢٢٠	-
رابعاً: لجنة الإستثمار							
عمرو محمد خاشقي	رئيس	مستقل	٧٥	٢٠	-	٩٥	-
فيصل عمر السقاف	عضواً	غير تنفيذي	٢٠,٥	١٠	-	٣٠,٥	-
(استقال في ٣٠ مايو ٢٠١٨ م)							
جمال جميل ملائكة	عضواً	مستقل	٥٠	١٥	-	٦٥	-
خالد محمد باشني	عضواً	غير تنفيذي	١٦,١	١٠	-	٢٦,١	-
(ابتداءً من ٥ سبتمبر ٢٠١٨ م)							
المجموع			١٦١,١	٥٥	-	٢١٦,٦	-
خامساً: لجنة إدارة المخاطر							
فيصل عمر السقاف	الرئيس سابقاً	غير تنفيذي	٣٠,٨	٥	-	٣٥,٨	-
(استقال في ٣٠ مايو ٢٠١٨ م)							
ولفجانج جيموند	الرئيس	غير تنفيذي	٥٨	٢٠	-	٧٨	٤٩
(ابتداءً من ٥ سبتمبر ٢٠١٨ م)							
حسين فيروز علي	عضواً	من خارج المجلس	٥٠	٢٠	-	٧٠	-
عبدالله علي الفراج	عضواً	غير تنفيذي	١٦,١	١٥	-	٣١,١	-
(ابتداءً من ٥ سبتمبر ٢٠١٨ م)							
المجموع			١٥٤,٩	٦٠	-	٢١٤,٩	٤٩
المجموع الكلي			٩٣٦	٣٦٥	-	١,٣٠١	١٣٨,٧

ثالثاً: مكافآت كبار التنفيذيين

حيث سياسة الشركة في مكافآت كبار التنفيذيين تتمثل في الآتي:

- يحدد مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المكافآت والترشيحات مكافأة كبار التنفيذيين وتشمل ما يلي:
 - ١- مبلغ ثابت يدفع بصورة راتب وبدلات، وتشمل البدلات بدل السكن وبدل المواصلات والتذاكر السنوية واي بدلات أخرى والتي تقترحها لجنة المكافآت والترشيحات ويعتمدها مجلس الإدارة.
 - ٢- مكافأة سنوية مرتبطة بمؤشرات الأداء وفقاً للتقييم السنوي الذي يتم بهذا الخصوص.
 - ٣- يتم اعتماد خطط وسياسة وأنواع المكافآت للموظفين وكبار التنفيذيين من قبل مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المكافآت والترشيحات.
 - ٤- يجب على لجنة المكافآت والترشيحات الإشراف على تنفيذ سياسة المكافآت للموظفين وكبار التنفيذيين في ضوء الخطط والبرامج والتوجيهات العامة التي يقرها المجلس.
- فيما يلي بيان بشأن المكافآت والتعويضات التي حصل عليها خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي، ضمن السياسات المعتمدة:

ألف ريال سعودي	
البيان	٢٠١٨ م
رواتب	٢,١٧٦
بدلات	٩٤٢
مكافآت دورية	٥٤٤
مكافأة نهاية الخدمة	١٤٥
المجموع	٣,٨٠٧

لم تقدم الشركة أي قرض نقدي من أي نوع لأعضاء مجلس إدارتها كما أنها لم تضمن أي قرض يعقده واحد منهم مع الغير.



التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين أو المساهمين

لم يتبين وجود أي معلومات عن ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء اللجان أو أحد كبار التنفيذيين للتنازل عن أي مكافآت أو أي مساهمي الشركة بالتنازل عن مصالحه أو حقوقه في الحصول على الأرباح.

١٦-٤ سيرة ذاتية موجزة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الذين هم من خارج المجلس وكبار التنفيذيين بالشركة:

أولاً : أعضاء مجلس الإدارة :

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
الشريف خالد آل غالب	نائب أول الرئيس التنفيذي، رئيس المجموعة المصرفية للأفراد - البنك الأهلي التجاري	نائب أول الرئيس التنفيذي، رئيس المجموعة المصرفية للشركات - البنك الأهلي التجاري نائب أول الرئيس التنفيذي، رئيس المجموعة المصرفية للأفراد - البنك الأهلي التجاري	حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في إدارة الأعمال من كلية نوتردام، الولايات المتحدة الأمريكية	تقلد العديد من المناصب القيادية في البنك الأهلي التجاري، خبرة تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً في المجال المالي والمصرفي
م. صالح احمد حفي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة حلواني اخوان	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة السعودية للخدمات الصناعية "سيسكو"	درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية، الولايات المتحدة الأمريكية درجة الماجستير في فلسفة الموارد البشرية، المملكة المتحدة	خبرة تمتد لأكثر من ٢٠ سنة في مجال الخدمات وصناعة المنتجات الغذائية
عمرو محمد خاشقجي	الرئيس التنفيذي لشركة عمر قاسم العيساني وشركاه المحدودة "أوماكو" رئيس مجلس المديرين لشركة الجيس العالمية المحدودة	نائب الرئيس لشئون المجموعة - شركة الزاهد	حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في إدارة الأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية	خبرة تمتد لأكثر من ٤٠ سنة في المجال الصناعي والتجارة
عبدالله علي الفراج	نائب الرئيس التنفيذي للمالية الشركة السعودية للنقل الجماعي "سابتكو"	الرئيس التنفيذي للمالية في الشركة السعودية للخدمات الأرضية	درجة الماجستير في المحاسبة من الجامعة الأمريكية بواشنطن درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالقصيم	خبرة تمتد لأكثر من ٢٥ سنة في المجال البنكي إضافة إلى مجال التأمين وكذلك في الخدمات العامة
جمال جميل ملائكة	الرئيس التنفيذي ورئيس العمليات - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية عضو مجلس إدارة شركة الخليج للبتروكيماويات والكيماويات. عضو مجلس إدارة ناتبت. عضو مجلس إدارة الشركة البتروكيماوية.	نائب الرئيس (التسويق والمبيعات) نائب المدير العام، المدير العام، مدير عام أول - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية	درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية	خبرة تمتد لأكثر من ٢٥ سنة في العمل الإداري والشركات النفطية



رئيس مجلس إدارة شركة إف ديليو يو.	مسؤول أبحاث أول في معهد الإدارة (IIM) برلين	درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كونستانز، ألمانيا	خبرة تمتد لأكثر من ٣٥ سنة في العديد من القطاعات كالاقتصاد والاستثمار والتأمين والتكافل وتقلد العديد من المناصب في هذه القطاعات.
رئيس مجلس إدارة شركة إف ديليو يو للتأمين على الحياة لوكس إس.إيه.	أستاذ في جامعة دالاس، الولايات المتحدة الأمريكية	درجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة كونستانز، ألمانيا	
الرئيس التنفيذي لشركة إف ديليو يو.		درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كونستانز، ألمانيا	
العضو المنتدب لشركة إف ديليو يو للتكافل.			
نائب رئيس مجلس إدارة شركة إف ديليو يو	مدير الخدمات الاكتوارية - باكستان	درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة كراتشي	خبرة تمتد لأكثر من ١٥ سنة في مجالات متعددة كالتأمين والتكافل وكذلك خبير إكتواري
عضو مجلس إدارة ومدير شركة إف ديليو يو. للتكافل	المدير الإكتواري - شركة ساب للتكافل السعودية		
	مستشار التأمين - مؤسسة النقد العربي السعودي		
	مستشار أول - شركة برايس ووترهاوس كوبرز البريطانية		
ولفجانج جيموند	محامي	رئيس تنفيذي لشركات تأمين مختلفة	خبرة تمتد لأكثر من ٤٠ سنة في قطاع التأمين
رئيس المصرفية التجارية	رئيس مصرفية النقد والتجارة - البنك الأهلي التجاري	درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، الأردن	خبرة تمتد إلى أكثر من خمسة عشر عاماً في المجال المالي والمصرفي
مدير إقليمي بالمنطقة الغربية	مجموعة تمويل الشركات - البنك الأهلي التجاري	درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز	

ثانياً : أعضاء اللجان الذين هم من خارج المجلس:

اسم العضو	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
د. صلاح خالد البخيت الطالب	مستشار رئيس الهيئة العامة للسياحة والتراث الوطني	نائب الرئيس المشرف العام على برنامج التطوير الشامل	درجة الدكتوراه في المحاسبة والمالية - جامعة جورج واشنطن، - الولايات المتحدة الأمريكية	خبرة تمتد لأكثر من ٢٥ سنة في المحاسبة والتدقيق والادارة
	رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للضيافة التراثية	نائب الرئيس لقطاع الاستثمار والتطوير السياحي	درجة الماجستير في المحاسبة - جامعة ميامي ، فلوريدا - الولايات المتحدة الأمريكية	
سعيد أحمد سعيد الغامدي	مستشار في شركة بي إي سي	مستشار مالي	درجة الماجستير في المحاسبة درجة البكالوريوس في المحاسبة	خبرة تمتد لأكثر من ٢٥ سنة في المحاسبة و التدقيق و الاستشارات المالية
حسين فيروز علي	رئيس قسم الخدمات الاكتوارية في شركة إف ديليو يو. لحلول التكافل العالمية	مدير أول في شركة سيدات حيدر مرشد المحدودة - باكستان	زمالة جمعية الإكتواريين	خبرة تمتد لأكثر من ١٥ سنة في التأمين و الخدمات الإكتوارية



ثالثاً : كبار التنفيذيين بالشركة:

اسم العضو	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبدالرحمن صالح العبره	الرئيس التنفيذي رئيس لجنة الحماية والإدخار لشركات التأمين عضو للجنة التنفيذية لشركات التأمين	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات وقنوات التوزيع في شركة الجزيرة تكافل تعاوني	درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود بالرياض	خبرته تمتد لأكثر من ١٥ سنوات في مجال التأمين
هاني فريد ضميره	المستول المالي الأول	مدير مالي في شركة المحمل التجاري	درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من المعهد العربي للدراسات المالية والمصرفية بعمّان الأردن و درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة ،وهو محاسب عربي قانوني معتمد من المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين بالأردن	خبرته تمتد لأكثر من ٢٦ عاماً في مجال الإدارة المالية والمحاسبية
محمد حسان عقيل	مسؤول إدارة العمليات الأول	مسؤول قسم التراخيص (بالتكليف) في السوق المالية السعودية (تداول)	درجة الماجستير في إدارة المخاطر المالية من جامعة سيمون فريزر في كندا ودرجة البكالوريوس في العلوم، قسم المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض	خبرته تمتد لأكثر من ١٠ سنوات في مجال المحاسبة والمالية وأسواق المال وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي
محمد ثاقب الطاف	مدير الإدارة الفنية	رئيس عمليات التأمين المصرفي في شركة إي إف يو للتأمين على الحياة بباكستان	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة فيرتشوال، باكستان	خبرته تمتد لأكثر من ١٦ عاماً في مجال التأمين على الحياة والتأمين الصحي للأفراد والمجموعات، والتأمين التكافلي، وإعادة التأمين، واكتتابات التأمين، وخدمات العملاء ومراكز الإتصال ونظم تشغيل عمليات
لينا جلال القيسي	مدير إدارة الحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة	مدير قسم علاقات الحوكمة في شركة بوبا العربية للتأمين	حاصلة على درجتي الماجستير و البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الأعمال والتكنولوجيا، المملكة العربية السعودية، تحمل شهادات مهنية متخصصة بسوق الأوراق المالية ١ - ٢ CME تحمل عدة شهادات مهنية في الحوكمة حاصلة على شهادة مسؤول التزام معتمد	خبرة تمتد لأكثر من ٦ سنوات في مجال الحوكمة وعلاقة المساهمين
محمود موحد الصواف	مدير إدارة الموارد البشرية والشئون الإدارية	مدير عام شركة دامكو العربية السعودية	بكالوريوس دراسات إسلامية من جامعة الملك عبد العزيز دبلوم عالي في إدارة الموارد البشرية من جامعة الملك عبد العزيز يحمل عدة شهادات مهنية تختص بإدارة الموارد البشرية	خبرة تمتد لأكثر من ١٠ سنوات في إدارة الموارد البشرية والإدارة.
عصام أحمد محمد	مدير مبيعات الشركات	مدير وحدة المبيعات في شركة دراية للتأمين	درجة البكالوريوس في المحاسبة	خبرته تمتد لأكثر من ١٨ سنة في المبيعات و الوساطة و التأمين على الحياة
محمد عثمان	مدير إدارة تقنية المعلومات	مدير تكنولوجيا المعلومات في شركة وقاية للتأمين	درجة البكالوريوس في التجارة وعلوم الحاسب الآلي من الجامعة العثمانية في حيدر أباد، الهند	خبرته تمتد لأكثر من ٣٣ عاماً في مجال تقنية المعلومات للعديد من القطاعات مثل الرعاية الصحية والتوزيع، والمؤسسات المالية والبنوك وشركات التأمين (الحياة / العام)
عبيد محمد باقيل	مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال	مسؤولة إدارة الالتزام والحوكمة في شركة عناية للتأمين	درجة البكالوريوس في الأدب الفرنسي، حاصلة على شهادة مسؤول التزام معتمد	خبرتها تمتد لأكثر من ١٠ سنوات في شركات تأمين سابقة
دارين خلف المطيري	مديرة إدارة العناية بالعملاء	مسؤولة إدارة وحدة الوكلاء في شركة التعاونية للتأمين	درجة البكالوريوس في علم الاجتماع	خبرتها تمتد لأكثر من ١٠ سنوات في مجال خدمة العملاء و الوساطة في شركات تأمين سابقة



١٦-٥ لجان مجلس الإدارة

أعتمد مجلس إدارة الشركة عدة لجان لمساعدته على أداء 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:

١٦-٥-١ 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 (٧) إجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م وتتكون اللجنة من أعضاء من داخل مجلس الإدارة برئاسة المهندس / صالح أحمد حفي وبعضوية كلاً من الأستاذ / عبدالله علي الفراج والأستاذ/ محمد أويس أنصاري والأستاذ / ولفجانج جيموند والذي انضم إلى اللجنة في تاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٨ م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لإجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٨ م حيث بلغت نسبة الحضور ٩٦,٤%.

اسم العضو	طبيعة العضوية	صفة العضوية	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
م. صالح احمد حفي	رئيساً	مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧
عبدالله علي الفراج	عضواً	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧
محمد أويس أنصاري	عضواً	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧
ولفجانج جيموند	عضواً	غير تنفيذي	-	-	-	✓	✓	✓	X	٣

تتولى الأستاذة لينا جلال القيسي (أمين سر المجلس ومدير إدارة الحوكمة) مهام أمين السر للجنة.

١٦-٥-٢ لجنة المراجعة

تقوم لجنة المراجعة بمساندة مجلس الإدارة على أداء واجباتها فيما يتعلق بالتقييم والمراقبة والضوابط الداخلية وعملية إعداد التقارير المالية والإفصاح وصحة البيانات المالية ومدى كفاية أعمال المراجعة الداخلية والخارجية ومؤشرات المراجعين ومدى إستقلاليتهم والتوصيات الصادرة عنهم وإدارة المخاطر المتعلقة بالعمل والمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى ذلك تراجع لجنة المراجعة السياسات المحاسبية المطبقة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة في هذا الشأن.

حيث عقدت لجنة المراجعة سلسلة من الإجتماعات خلال العام للوفاء بالتزامها بدعم مجلس الإدارة وشركة الأهلي للتكافل في تطوير وهيكلية الشركة، حيث 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.

كما تقوم لجنة المراجعة بالتوصية إلى مجلس الإدارة في إختيار المراجعين الخارجيين، وتقوم بدعم وتطوير خطة تطوير المراجعة الداخلية وتنفيذها وتؤكد من تطبيق الإجراءات التصحيحية الواردة في تقرير المراجعة.



تتكون لجنة المراجعة من (٣) أعضاء برئاسة الدكتور / صلاح خالد البخيت الطالب وعضوية كلاً من الأستاذ / سعيد أحمد سعيد الغامدي والأستاذ/ جمال جميل صالح ملائكة، حيث تم التصويت في اجتماع الجمعية العامة العادية والتي عقدت بتاريخ ١٤٣٧/١٠/٠٧ هـ الموافق ٢٠١٦/٠٧/١٢ م على تشكيل لجنة المراجعة لدورته الجديدة والتي تبدأ من تاريخ ٢٠١٦/٠٦/٢٦ م ولمدة ثلاث سنوات.

يتمتع جميع أعضاء لجنة المراجعة بخبرات عالية تختص بالشؤون المالية والمحاسبية والتدقيق مما يعد بمثابة قيمة مضافة لشركة الأهلي للتكافل، وتؤكد لجنة المراجعة بأنه لا يوجد تعارض بين قراراتها وقرارات مجلس الإدارة.

وقد عقدت اللجنة عدد (٦) اجتماعات تشمل أيضاً حضور الاجتماع السنوي لمجلس الإدارة والذي عقد في تاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠١٨ م لعرض خطة عمل المراجعة الداخلية وعرض ملاحظات اللجنة، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لإجتماعات اللجنة حيث بلغت نسبة الحضور ١٠٠%.

اسم العضو	طبيعة العضوية	صفة العضوية	الاجتماع الأول ٢٤ يناير ٢٠١٨ م	الاجتماع الثاني ٢٠ فبراير ٢٠١٨ م	الاجتماع الثالث ٣٠ أبريل ٢٠١٨ م	الاجتماع الرابع ٢٥ يوليو ٢٠١٨ م	الاجتماع الخامس ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨ م	الاجتماع السادس ١٧ ديسمبر ٢٠١٨ م	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
د. صلاح خالد البخيت الطالب	رئيساً	من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦
سعيد أحمد سعيد الغامدي	عضواً	من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦
جمال جميل صالح ملائكة	عضواً	مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦

يتولى الأستاذ وليد بامعروف (مدير إدارة التدقيق الداخلي) مهام أمين السر للجنة.

٣-٥-١٦ لجنة الترشيحات والمكافآت

تساعد هذه اللجنة مجلس الإدارة والشركة في ضمان أن يكون المجلس مكوناً من أفراد يمتلكون أفضل القدرات في أداء مسئوليات أعضاء مجلس الإدارة وفي تعيين كبار التنفيذيين المؤهلين وضمان توفر الإجراءات اللازمة لتقييم المكافآت التي تدفع للمديرين وأعضاء اللجان وموظفي الشركة. وذلك بالإضافة إلى المهام والمسؤوليات الواردة في لائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية ولائحة عمل اللجنة.

تم التصويت في اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٢٦ م على تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت لدورته الجديدة والتي تبدأ من تاريخ ٢٠١٦/٠٦/٢٦ م ولمدة ثلاث سنوات، وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من (٣) أعضاء من داخل المجلس برئاسة الأستاذ عمرو محمد خاشقي وعضوية كلاً من المهندس/ صالح أحمد حفني والأستاذ/ محمد أويس أنصاري، حيث تم إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠١٨ م وعين الأستاذ عمرو محمد خاشقي رئيساً للجنة المكافآت والترشيحات إعتباراً من ١٨ أكتوبر ٢٠١٨ م وحتى نهاية الدورة الحالية لمجلس الإدارة والتي ستنتهي في ٢٥ يونيو ٢٠١٩ م هذا وعقدت اللجنة عدد (٣) اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لإجتماعات اللجنة حيث بلغت نسبة الحضور ١٠٠%.



اسم العضو	طبيعة العضوية	صفة العضوية	الاجتماع الأول ١٢ فبراير ٢٠١٨ م	الاجتماع الثاني ٦ يونيو ٢٠١٨ م	الاجتماع الثالث ١٢ ديسمبر ٢٠١٨ م	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
عمرو محمد خاشقجي	رئيساً	مستقل	✓	✓	✓	٣
م. صالح احمد حفني	عضواً	مستقل	✓	✓	✓	٣
محمد أوييس أنصاري	عضواً	غير تنفيذي	✓	✓	✓	٣

تتولى الأستاذة لنا جلال القيسي (أمين سر المجلس ومدير إدارة الحوكمة) مهام أمين السر للجنة.

٤-٥-١٦ لجنة الإستثمار

تتولى لجنة الاستثمار مسئولية مساعدة مجلس الإدارة في تطوير سياسات وإستراتيجيات الإستثمار لموجودات الشركة وحملة الوثائق ومراقبة أداء الإستثمار وضمان أن تلك الإستثمارات مطابقة لقواعد الشريعة الإسلامية وللأنظمة واللوائح المطبقة في المملكة العربية السعودية، ولقد انضم الأستاذ/ خالد محمد باشنيني بديلاً عن الأستاذ/ فيصل عمر السقاف ابتداءً من تاريخ ٥ م. ٢٠١٩/٩/.

وتتكون لجنة الإستثمار من الأستاذ/ عمرو محمد خالد خاشقجي رئيساً وعضوية كلا من الأستاذ/ خالد محمد باشنيني والأستاذ/ جمال جميل صالح ملائكة وهم من أصحاب الخبرات المميزة في مجال الإستثمار والشئون المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن أعضاء لجنة الاستثمار على دراية تامة للضوابط الشرعية المتعلقة بالإستثمار. حيث قامت بمراجعة الإرشادات والإستراتيجيات الحالية المتعلقة بالإستثمار، حيث تم التصويت في إجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٦/٠٦/٢٠١٦ م على تجديد عضوية اللجنة لدورته الجديدة والتي تبدأ من تاريخ ٢٦/٠٦/٢٠١٦ م ولمدة ثلاث سنوات. وعقدت اللجنة عدد (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لإجتماعات اللجنة حيث بلغت نسبة الحضور ٩٢%.

اسم العضو	طبيعة العضوية	صفة العضوية	الاجتماع الأول ١١ مارس ٢٠١٨ م	الاجتماع الثاني ١٣ مايو ٢٠١٨ م	الاجتماع الثالث ١٣ سبتمبر ٢٠١٨ م	الاجتماع الرابع ١٠ ديسمبر ٢٠١٨ م	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
عمرو محمد خاشقجي	رئيساً	مستقل	✓	✓	✓	✓	٤
فيصل عمر السقاف	عضواً	غير تنفيذي	✓	✓	-	-	٢
جمال جميل ملائكة	عضواً	مستقل	✓	✓	X	✓	٣
خالد محمد باشنيني	عضواً	غير تنفيذي	-	-	✓	✓	٢

تتولى الأستاذة لنا جلال القيسي (أمين سر المجلس ومدير إدارة الحوكمة) مهام أمين السر للجنة.

٥-٥-١٦ لجنة إدارة المخاطر

تم إنشاء هذه اللجنة خلال عام ٢٠١٦ م وفقاً للمادة رقم (١٠٧) الواردة في لائحة حوكمة شركات التأمين. وقد تم التصويت في إجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٦/٠٦/٢٠١٦ م على تكوين وتشكيل عضوية اللجنة لدورته التي تبدأ من تاريخ ٢٦/٠٦/٢٠١٦ م ولمدة ثلاث سنوات، حيث تتولى لجنة إدارة المخاطر مسئولية تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى



مقبول من المخاطر الخاصة بالشركة كما تقوم بالإشراف على أنظمة إدارة المخاطر وتقييم فاعليتها بالإضافة إلى وضع إستراتيجيات شاملة لإدارة المخاطر والإشراف على تطبيقها ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري ورفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول المخاطر المحتملة مع تزويدها بالتوصيات اللازمة للحد منها أو سبل إدارتها، ولقد انضم الأستاذ عبدالله علي الفراج إلى لجنة المخاطر ابتداءً من تاريخ ٥ / ٩ / ٢٠١٩ م.

وتتكون لجنة المخاطر من الأستاذ/ ولفجانج جيموند رئيساً وعضوية كلا من الأستاذ/ عبدالله علي الفراج والأستاذ/ حسين فيروز علي.

عقدت اللجنة عدد (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لإجتماعات اللجنة حيث بلغت نسبة الحضور ٩٢ %.

اسم العضو	طبيعة العضوية	صفة العضوية	الاجتماع الأول ١٩ فبراير ٢٠١٨ م	الاجتماع الثاني ١٧ سبتمبر ٢٠١٨ م	الاجتماع الثالث ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨ م	الاجتماع الرابع ١٧ ديسمبر ٢٠١٨ م	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
فيصل عمر عباس السقاف	رئيساً سابقاً	غير تنفيذي	✓	-	-	-	١
ولفجانج جيموند	الرئيس الحالي	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	٤
حسين فيروز علي	عضو	من خارج المجلس	✓	X	✓	✓	٣
عبدالله علي الفراج	عضو	غير تنفيذي	-	✓	✓	✓	٣

يتولى الأستاذ أنس علي باسودان (مشرف قسم المخاطر) مهام أمين السر للجنة.

٦-٥-١٦ 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 أربعة من أصحاب الفضيلة الفقهاء بالمملكة 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 / عبدالله بن محمد المطلق وفضيلة الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القري.

١٧. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت التي تسيطر عليها الشركة أو التي تسيطر عليها الشركة سيطرة مشتركة أو لها تأثير جوهري على تلك الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للضوابط والشروط الإعتيادية وتتم الموافقة عليها من إدارة الشركة.



١٧-١ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

الجهة ذات العلاقة	عضو مجلس الإدارة الممثل عن الجهة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	طبيعة الحساب	قيمة المعاملة	مدة العقد
البنك الأهلي التجاري	بلهيد ناصر البلهيد - (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م) فيصل عمر السقاف - (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م) الشريف خالد آل غالب - (ابتداءً من ١٤ أغسطس ٢٠١٨ م) خالد محمد باشني - (ابتداءً ١٧ يوليو ٢٠١٨ م) عبدالله علي الفراج	مساهم	إجمالي إشتراكات تأمين للمجموعة	عمليات التأمين	١٣٧,١٥٠	سنة واحدة
			إجمالي المطالبات المدفوعة	عمليات التأمين	١٠٦,١٣٧	سنة واحدة
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	بلهيد ناصر البلهيد - (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م) فيصل عمر السقاف - (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م) الشريف خالد آل غالب - (ابتداءً من ١٤ أغسطس ٢٠١٨ م) خالد محمد باشني - (ابتداءً ١٧ يوليو ٢٠١٨ م) عبدالله علي الفراج	شركة تابعة لمساهم	عمولة وكالة توزيع منتجات وتكاليف حملات التسويق	عمليات التأمين	٤٣٢	عشر سنوات
			أتعاب إدارة	عمليات التأمين	١,٨٨٨	غير محددة المدة
شركة الأهلي المالية (الأهلي كابيتال)	بلهيد ناصر البلهيد - (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م) فيصل عمر السقاف - (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م) الشريف خالد آل غالب - (ابتداءً من ١٤ أغسطس ٢٠١٨ م) خالد محمد باشني - (ابتداءً ١٧ يوليو ٢٠١٨ م) عبدالله علي الفراج	شركة تابعة لمساهم	الجزء المسترد من رسوم إدارة صندوق الإستثمار	عمليات التأمين	٥٠,٩٦	غير محددة المدة
			موظفي الإدارة العليا بالشركة	عمليات التأمين	٣,٦٦٢	سنة واحدة
			موظفي الإدارة العليا بالشركة	عمليات التأمين	١٤٥	غير محددة المدة

١٧-٢ الرصيد المستحق من / (إلى) جهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م لم يتم الإفصاح عنها بالتفصيل في القوائم المالية وهي كما يلي:

الجهة ذات العلاقة	عضو مجلس الإدارة الممثل عن الجهة	طبيعة العلاقة	طبيعة الرصيد	طبيعة الحساب	قيمة الرصيد مستحق القبض / (مستحق الدفع)	مدة العقد
البنك الأهلي التجاري	بلهيد ناصر البلهيد - (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م) فيصل عمر السقاف - (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م) الشريف خالد آل غالب - (ابتداءً من ١٤ أغسطس ٢٠١٨ م) خالد محمد باشني - (ابتداءً ١٧ يوليو ٢٠١٨ م) عبدالله علي الفراج	مساهم	صافي إشتراكات تأمين المستحقة	عمليات التأمين	٦٦,٩٣٢	سنة واحدة
			إجمالي المطالبات القائمة المستحقة	عمليات التأمين	(٦٠,٨٩١)	سنة واحدة
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	بلهيد ناصر البلهيد - (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م) فيصل عمر السقاف - (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م) الشريف خالد آل غالب - (ابتداءً من ١٤ أغسطس ٢٠١٨ م) خالد محمد باشني - (ابتداءً ١٧ يوليو ٢٠١٨ م) عبدالله علي الفراج	شركة تابعة لمساهم	عمولات وكالة توزيع المنتجات وحملات التسويق المستحقة	عمليات التأمين	(٢,٢٠٦)	عشر سنوات
			أتعاب إدارة مستحقة	عمليات التأمين	(١٤٣)	غير محددة المدة
شركة الأهلي المالية (الأهلي كابيتال)	بلهيد ناصر البلهيد - (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م) فيصل عمر السقاف - (حتى ٣٠ مايو ٢٠١٨ م) الشريف خالد آل غالب - (ابتداءً من ١٤ أغسطس ٢٠١٨ م) خالد محمد باشني - (ابتداءً ١٧ يوليو ٢٠١٨ م) عبدالله علي الفراج	شركة تابعة لمساهم	جزء من رسوم إدارة صندوق الإستثمار مستحقة	عمليات التأمين	٤٢٩	غير محدد المدة



قدمت شركة الأهلي للتكافل تقرير عن صفقات الأطراف ذوي العلاقة مع تقرير خاص من المحاسب القانوني للجمعية العمومية، حيث تم الموافقة في إجتماع الجمعية العامة الغير عادية والمنعقدة بتاريخ ٢٤ إبريل ٢٠١٨ م على صفقات الأطراف ذوي العلاقة التي تمت بين شركة الأهلي للتكافل والبنك الأهلي التجاري وشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة وشركة إف. دبليو. يوو الأهلي كابيتال وكافة الأطراف ذات العلاقة الأخرى.

١٨. بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة السداد لعام ٢٠١٨ م مع وصف موجز لها وبيان أسبابها

ألف ريال سعودي				
٢٠١٨ م				
البيان	المبلغ المسدد	المستحق حتى نهاية السنة ولم يسدد	وصف موجز	الأسباب
الزكاة	٣,٧٧٨	٦,٦٤٤	الزكاة السنوية طبقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	يتضمن زكاة مستحقة السداد عن أعوام سابقة ١,٠٤ مليون ريال وفقاً للربوطات الزكوية طبقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل كما يتضمن مبلغ ٥,٦ مليون ريال زكاة مستحقة عن عام ٢٠١٨ م، علماً بأن الشركة قد قامت بتكوين مخصص للزكاة يبلغ ٢٣,٥٥ مليون ريال وهي كافية لتغطية المستحقات الزكوية
الضريبة	١,١١٦	٦٣٤	الضريبة السنوية طبقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠١٨ م والتي سيتم سدادها خلال ٢٠١٩ م
مؤسسة النقد العربي السعودي - رسوم الإشراف والتفتيش	١,٧١٩	٢٥٩	تدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي	مستحق عن شهر ديسمبر ٢٠١٨ م وقد تم سدادها في يناير ٢٠١٩ م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١,١٤٤	٨٧	إشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة	مستحق عن شهر ديسمبر ٢٠١٨ م وقد تم سدادها في يناير ٢٠١٩ م
تأشيرات وجوازات ورسوم حكومية	١٤٩	-	رسوم إصدار تأشيرات وجوازات ورسوم حكومية للشركة وموظفيها والعاملين بها	يتم سدادها أول بأول
هيئة السوق المالية	٢٦٧	-	رسوم الإدراج في السوق المالية السعودية تدفع لهيئة السوق المالية	يتم سدادها أول بأول
الإجمالي	٨,١٧٣	٧,٦٢٤		

١٩. الموارد البشرية

بلغت نسبة التوطين ٧٥% وتصنف شركة الأهلي للتكافل ضمن النطاق البلايني في برنامج نطاقات التابع لوزارة العمل، كما بلغت نسبة الوظائف التي تشغلها الموظفات السعوديات ٤٠% من إجمالي عدد الموظفين في الشركة.

تعمل الشركة على استقطاب وتوظيف الكوادر السعودية المتمكنة في مختلف الإدارات، ومن ثم العمل على تطوير مهاراتهم لتتماشى مع آلية التعيين للمناصب القيادية من داخل الشركة.

وتركز الشركة على تطوير مهارات منسوبيها من خلال إلحاقهم بالدورات التدريبية اللازمة لأداء أعمالهم على أكمل وجه، حيث تمنح الشركة موظفيها على وجه مستمر دورات متخصصة في مجال التأمين كدورة أساسيات مهنة التأمين المقدمة من المعهد المالي السعودي ودورة تأمين الحياة المتقدمة من جمعية إدارة مكتب تأمين الحياة (لوما) الأمريكية والمتخصصة في تعليم وتأهيل الكوادر البشرية في مجال تأمين على الحياة والمطالبات والإكتتاب وخدمة العملاء.



بالإضافة إلى منح الشركة لكافة موظفيها دورة خاصة في نظم مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، هذا ولا يوجد إستثمارات أو إحتياطات أعدت لصالح موظفي الشركة.

٢٠. 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.

٢١. المزايا المقدمة لموظفي الشركة

إستمرت شركة الأهلي للتكافل في تقديم برنامج "حماية الأهلي لرعاية المجموعات" لصالح موظفيها، وهو البرنامج الذي يتم بموجبه دفع تعويض يتراوح من ٣٥٠,٠٠٠ إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ 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 إستثمارات أو إحتياطات لمصلحة الموظفين.

٢٢. القرارات وفقاً لما ورد في قواعد التسجيل والإدراج ولائحة 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 لللائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية.
- ✳ 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 الأساسي للشركة.
- ✳ فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الجداول 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 ٢٠١٨ م.
- ✳ 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.
- ✳ تقرر الشركة بعدم وجود أي شركات تابعة لها.
- ✳ يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد وحفظ السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح.
- ✳ يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد نظام للرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفاعلية.
- ✳ يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطاتها.



٢٣. المخاطر التي قد تواجهها الشركة (مخاطر نشاط الشركة)

تنطوي أنشطة الشركة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه في غاية الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسئول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسئوليته أو مسؤولياتها. إذ أن من سياسة الشركة مراقبة المخاطر على الأعمال من خلال عملية تخطيط استراتيجي.

هيكل ادارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم وضبط ومراقبة المخاطر.

مجلس الادارة

إن مجلس الادارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

إن الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل مجلس إدارة الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة تساعد مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ جودة ونزاهة التقارير المالية ومخاطر الإدارة من خلال مراجعة الحسابات لتحسين الرقابة الداخلية في الشركة.

المراجعة الداخلية

يتم تدقيق كافة العمليات الرئيسية والمالية وإدارة المخاطر داخل الشركة من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام بهذه الإجراءات، تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث ومناقشة كافة نتائج عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة الى لجنة المراجعة.

وفيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة قيام الشركة بتقليل هذه المخاطر:

١-٢٣ مخاطر التأمين التكافلي

مخاطر التأمين التكافلي هي مخاطر تجاوز قيمة المطالبات المستحقة لحملة الوثائق عن القيمة الدفترية لاحتياطي أنشطة التأمين التكافلي. وتتأثر هذه المخاطر بعدد المطالبات المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذا فإن هدف عمليات التأمين هو التأكد من وجود احتياطي كافية لتغطية هذه المطالبات. وتدار عمليات التأمين التكافلي هذه المخاطر عن طريق التأكد من وجود غطاء إعادة تأمين كافي للحد من أقصى خسارة مستحقة مقابل أي مطالبة فرديه.



التركيز الجغرافي للمخاطر

تتركز المخاطر الناجمة عن عقود التأمين لحملة الوثائق بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

الافتراضات الرئيسية

يمكن أن تتأثر وتيرة وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والعوامل البيئية والاقتصادية، واضطرابات الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدني، وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجيات الاكتتاب المحافظة واستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تكرر وحجم المطالبات

بالنسبة للتكافل العائلي للأفراد ، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (الدائم أو المؤقت) للمؤمن عليهم. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجيات تأمين فعالة ومحددة المعالم عند اكتتاب الوثيقة التأمينية للفرد. هناك مستويات وإجراءات مختلفة ما قبل التغطية والتي تشتمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء إستبيان طبي، والحصول على تقارير من الإخصائيين/ الإستشاريين وإجراء فحوصات طبية شاملة . كما تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي ومستوى المعيشة والأخطار المهنية للتأكد من درجة المخاطر المؤمن عليها، وإذا كان من الممكن تصنيفها كـ "حياة عادية"

بالنسبة للتكافل العائلي للمجموعات ، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (الدائم أو المؤقت) للمؤمن عليهم. تعتبر مخاطر الوفاة مركبة بسبب تركيز المخاطر مثل تواجد الموظفين في أماكن العمل . لدى الشركة إستراتيجية تأمين واضحة المعالم عند اكتتاب وثائق التأمين للمجموعات وهناك مستويات مختلفة ما قبل التغطية والتي تشتمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء إستبيان طبي، والحصول على تقارير من الإخصائيين/ الإستشاريين وإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة طبيعة العمل الذي تقوم به المجموعة، وحجم المجموعة، والسكان حسب المنطقة الجغرافية، والخلفية الثقافية، والعمالة اليدوية/ غير اليدوية.

يتم حماية محفظة التكافل العائلي للأفراد والمجموعات بموجب ترتيبات إعادة تأمين فعالة. وهذا يحمي الشركة من أي آثار عكسية نتيجة للوفاة / العجز .

حساسية المطالبات

تتأثر مطالبات التأمين بمختلف الافتراضات كما هو مذكورة في الإيضاح أعلاه. ومن غير الممكن تحديد آثار بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكد من عملية التقديرات. إن التغير الافتراضي بواقع ٥% في صافي نسبة المطالبات وافترض ثبات العوامل الأخرى سيؤثر على الدخل بمبلغ إجمالي قدره ٣,٥٦٠ الف ريال سعودي تقريباً (٢٠١٧ م : ٣,٧٦٩ الف ريال سعودي) في السنة .

٢٠٢٣ مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لدى شركات التأمين ولتقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المطالبات المدفوعة تقوم عمليات التأمين في سياق نشاطها المعتاد بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن إتفاقيات إعادة التأمين لاتعفي الشركة من إلزاماتها تجاه حملة الوثائق ولذلك تظل الشركة ملتزمة بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تفي به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.



ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار مدراء إعادة التأمين. تقوم إدارة عمليات التأمين بتقييم الوضع المالي لمدراء إعادة التأمين. ولدى عمليات التأمين إتفاقية حصة إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية مقرها في كل من ألمانيا والولايات المتحدة الأمريكية والمملكة العربية السعودية تصنيفها الائتماني (أ -) أو أعلى. كما تغطي إتفاقية إعادة التأمين جميع العقود الفردية والمجموعات الصادرة عن الشركة في المملكة العربية السعودية.

يستثنى من عملية التصنيف الشركات المحلية التي لا تحمل أي تصنيف ائتماني. ومع ذلك، يقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من المنظمين لنشاط التأمين المحليين. وبالإضافة الى ذلك يتم مراجعة القدرة المالية والخبرة الإدارية والفنية فضلاً عن الأداء التاريخي من إدارة الشركة متى ما كان ذلك ملائماً ومطابقته مع قائمة المتطلبات المحددة مسبقاً قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

وبموجب الإتفاقية تحتفظ عمليات التأمين بنسبة ٣٠ % من غطاء التأمين عن كل فرد (٢٠١٧ م : ٣٠ %) (يحد أقصى قدره ٥٦,٥٢٠ ريال سعودي) (٢٠١٧ م : ٥٦,٢٥٠ ريال سعودي) و ١٠ % الى ٢٠ % فيما يتعلق بتأمين حماية المجموعات وتأمين حماية الإئتمان. وأي فائض في صندوق إعادة التأمين عن مخاطر التأمين (مخاطر الوفاة) يسدده وكيل إعادة التأمين في صندوق الأهلي للتكافل ليتم توزيعه على حملة الوثائق.

٣-٢٣ المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تقضي فقط بالحصول على الموافقة على الأنشطة ومراقبة هذه الأنشطة بل إنها تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التعثر في سداد الالتزامات والاعسار من جانب شركات التأمين لمواجهة أي مطلوبات غير متوقعة حال نشوئها والشركة ملتزمة بالأنظمة المتعلقة بذلك.

٤-٢٣ مخاطر إدارة رأس المال (الاعسار)

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على معدلات رأس المال الجيدة لدعم أهداف الشركة وتعظيم القيمة للمساهمين.

وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللمحافظة على مستويات رأس المال أو تعديله ربما تعمل الشركة على تسوية التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي المادة ٦٧ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين، يتطلب من الشركة الاحتفاظ بهامش للملاءة بما يعادل إدنى متطلبات رأس المال ، ٠,٣٪ و ٠,١٪ من مخاطر رأس المال في خطر تأمين الحماية للأفراد والمجموعات على التوالي بعد خصم محدد والتقييد بسقف ٥٠٪ من خطر إجمالي رأس المال والشركة ملتزمة بالأنظمة المتعلقة بذلك.

٥-٢٣ المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه والاستثمارات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع والإشتراكات المستحقة واجمالي المطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة والإيرادات المستحقة والذمم المدينة الأخرى والمستحق من عمليات التأمين



والأرصدة المستحقة الدفع لمعيدي التأمين والمستحق الى جهات ذات علاقة والمستحق لعمليات المساهمين والندم الدائنة الأخرى. لا تقوم الشركة بإبرام أية معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي مخاطر اسعار السوق ومخاطر العملات الاجنبية و مخاطر أسعار العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر واعتمادها. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق.

إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق بإستثمارات المتاجرة العائدة لها في وحدات صناديق مشتركة مفتوحة. إن إستثمارات الصناديق المشتركة المتعلقة بها والمحافظ الإختيارية هي إستثمارات أسهم، صكوك ومربحة في مشتريات سلع في أسواق محلية وعالمية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على الحركة في أسعار السوق لهذه السلع. يعمل مدير الصندوق على الحد من مخاطر السوق عن طريق مراقبة التطورات في الأسواق ذات العلاقة بهذه الأدوات.

وتتعرض الإستثمارات في حصص الأسهم المدرجة المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع أيضا لمخاطر التغير في أسعار السوق.

إن تغيراً بالزيادة أوالنقصان بنسبة ٥ % زيادة / نقص في قيمة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة من شأنه أن يؤثر بالزيادة أوالنقصان على قائمة الدخل بمبلغ ١,٤٩٧ ألف ريال (٢٠١٧ م : ٣,٨٤٧ الف ريال سعودي).

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة في حدوث خسائر بسبب التذبذب في سعر العملة نظراً لأن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم بشكل رئيس بالريال السعودي والدولار الأمريكي، نظراً لإرتباط سعر الريال السعودي بالدولار الأمريكي فإن الأرصدة أو المبالغ بالدولار الأمريكي لا تشكل أي مخاطر جوهرية تتعلق بمخاطر العملة الأجنبية.

مخاطر اسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. ونظرا لان الشركة ليس لديها أي موجودات تدفع عليها عمولة فهي غير معرضة لمخاطر اسعار العمولة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان بتحديد سقف ائتماني للعملاء ومراقبة الارصدة المدينة القائمة.

تقوم الشركة بإصدار وثائق إستثمار مرتبطة بالوحدات. وفي حالة الأنشطة المرتبطة بالوحدات، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر إستثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الإستثمارية المرتبطة بالوحدات لان مزايا وثائق



التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. وبناءً عليه، لاتتعرض الشركة لمخاطر إئتمان هامة بشأن الإستثمارات المالية المرتبطة بالوحدات.

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المركز المالي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٦,٦٧١	١٨,٨٧١	نقد لدى البنك
٢١,٠٩٤	٤٠,٦٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٤,١٠٧	٧٤,١٣٣	إشتراكات مستحقة وضمم معيدي التأمين
٥٦٣	٣٦٥	سلف عاملين
٤٣٩	٤٢٩	ايرادات مستحقة
٥,١٠٧	٥٤٦١	ذمم مدينة أخرى
٦٧,٩٨١	١٣٩,٩٤٩	

تركز مخاطر الائتمان

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عند توفر عدد من التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية التي تؤثر في مجملها على مجموعات تؤثر مخاطر إئتمانيها بصورة جوهرية على الائتمان الكلي للشركة.

تتركز مخاطر الائتمان من نقد لدى البنوك والإشتراكات المستحقة في أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة (البنك الأهلي التجاري) وشركاته التابعة.

جودة الائتمان

يتم الاحتفاظ بأرصدة البنوك والإشتراكات المستحقة لدى المساهم الرئيسي في الشركة (البنك الأهلي التجاري) الذي يحمل تصنيف إئتماني (أ+) من قبل وكالة تصنيف الائتمان العالمية. الإستثمارات المرتبطة بالوحدات والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لم يتم تصنيفها.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تواجه عمليات المساهمين وعمليات التأمين والمتمثل في صعوبة الحصول على الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشوئها. إن جميع موجودات عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي موجودات متداولة باستثناء الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والوديعة النظامية فهي موجودات غير متداولة.



تتكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين والمبالغ المستحقة الى الجهات ذات العلاقة وذمم دائنة أخرى. وتتكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين ذمم دائنة أخرى. ان جميع المطلوبات المالية لا تخضع لاي فوائد ومن المتوقع سدادها خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي .

٢٤. 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 داخلية لحوكمة الشركة استرشاداً بلائحة حوكمة الشركات بالملكة العربية السعودية ، وتطبق الشركة ما جاء في اللائحة من خلال منظومة النظام الأساس واللوائح والإجراءات الداخلية والأنظمة واللوائح النظامية ذات العلاقة.

يشرف مجلس الإدارة على التزام الشركة بمعايير الحوكمة كما تعمل إدارة الحوكمة بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية على مراجعة وتحديث سياسات الحوكمة بهدف تعزيز ثقافة الشفافية والالتزام.

قامت الشركة بتطبيق كافة أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية و تطبيق كافة أحكام لائحة الحوكمة الداخلية للشركة والسياسات والإجراءات المعتمدة، كما يتضمن تقرير مجلس الإدارة كافة المعايير والإفصاحات الصادرة عن لائحة قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة المادة (٦٥) وكذلك المادة (٩٠) من لائحة حوكمة الشركات باستثناء التالي:

رقم المادة / الفقرة	الوصف	السبب
المادة (٩٠) / الفقرة (٧)	حيثما ينطبق الوسائل التي إعتد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه ، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة ، إن وجدت	جاري العمل على دراسة وإعداد الأسس والمعايير الخاصة بتقييم المجلس ولجانه للسنوات القادمة.
المادة (٩٥)	تشكيل لجنة حوكمة الشركات	المادة استرشادية - تقوم إدارة الإلتزام بمهام والأعمال المتعلقة بالحوكمة وجاري دراسة مدى الحاجة إلى تشكيل لجنة مختصة بالحوكمة.

٢٥. تقرير المحاسب القانوني

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٨ م .

٢٦. مراجعي الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة الغير العادية المنعقدة بتاريخ ٧ شعبان ١٤٣٩هـ الموافق ٢٤ إبريل ٢٠١٨م على إقتراح لجنة المراجعة بالتعاقد مع كل من السادة/ إرنست ويونغ وشركاه والسادة/ بيكرتيلي للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن الربع الثاني، الربع الثالث، الربع الرابع والسنوي من العام المالي ٢٠١٨م والربع الأول من العام المالي ٢٠١٩م .

توصيات مجلس الإدارة بإستبدال مراجع الحسابات وأسباب ذلك

لم يقيم مجلس الإدارة بالتوصية بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء فترته المقررة.



توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بعين الاعتبار بشأن مراجع الحسابات
لا توجد توصيات بهذا الشأن.

٢٧. العقوبات المفروضة على الشركة من هيئة السوق المالية والجهات الإشرافية الأخرى
لم تفرض أي غرامة مالية أو غير مالية على الشركة خلال عام ٢٠١٨ م.

٢٨. بيان بتواريخ الجمعيات العمومية للمساهمين المنعقدة خال السنة المالية الأخيرة ٢٠١٨ م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات

عقدت خلال عام ٢٠١٨ م اجتماع واحد ويوضح الجدول أدناه أسماء حضور أعضاء مجلس الإدارة لإجتماع الجمعية العمومية خلال عام ٢٠١٨ م:

اسم العضو	طبيعة العضوية	صفة العضوية	إجتماع الجمعية (الاجتماع الأول) ٢٤ إبريل ٢٠١٨ م (الغير العادية)	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
بلهيد ناصر البليهد	رئيس المجلس سابقاً	غير تنفيذي	√	١
م. صالح احمد علي حفي	نائب رئيس المجلس	مستقل	√	١
عمرو محمد خاشقي	عضواً	مستقل	-	٠
عبدالله علي الفراج	عضواً	غير تنفيذي	√	١
فيصل عمر السقاف	عضواً	غير تنفيذي	-	٠
جمال جميل ملائكة	عضواً	مستقل	√	١
د. مانفريد جوزيف ديرهايمر	عضواً	غير تنفيذي	√	١
محمد أوبس أنصاري	عضواً	غير تنفيذي	-	٠
ولفجانج جيموند	عضواً	غير تنفيذي	-	٠

الاجراءات التي اتخذها أعضاء مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

تقدم إدارة الحوكمة تقارير دورية للإدارة العليا تتضمن تقريراً مفصلاً عن المساهمين وحركة الأسهم، كما تقوم الشركة بالرد عن كافة استفسارات المساهمين أو ملاحظاتهم.

٢٩. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

خلال العام ٢٠١٨ م تم طلب سجل المساهمين (٧) مرات ويوضح الجدول أدناه أسباب الطلب:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
طلب رقم ١	١٥ إبريل ٢٠١٨ م	إجراءات الشركة
طلب رقم ٢	٢٣ إبريل ٢٠١٨ م	الجمعية العامة
طلب رقم ٣	٢٦ إبريل ٢٠١٨ م	إجراءات توزيع الأرباح
طلب رقم ٤	٢ يوليو ٢٠١٨ م	إجراءات الشركة
طلب رقم ٥	١ أغسطس ٢٠١٨ م	إجراءات الشركة
طلب رقم ٦	٤ أكتوبر ٢٠١٨ م	إجراءات الشركة
طلب رقم ٧	٢٨ أكتوبر ٢٠١٨ م	إجراءات الشركة



٣٠. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

قامت المراجعة الداخلية خلال عام ٢٠١٨ م بعمليات مراجعة دورية حسب خطة المراجعة المعتمدة من لجنة المراجعة والتي شملت أنشطة العمليات التشغيلية والإدارية والمالية للتحقق من فاعلية الرقابة الداخلية و من ثم ترفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية متضمنة الملاحظات والتوصيات التي يتم التوصل لها.

كما يقوم مراجعوا الحسابات الخارجيين بعملية تقييم لفاعلية نظام الرقابة الداخلية، ضمن مهمة مراجعتهم للبيانات المالية الختامية لشركة. إضافة لذلك يقوم مستشار إدارة المخاطر بتنفيذ تقييم مستمر لجميع أنواع المخاطر ومراجعة فاعلية تنفيذ سياسات إدارة المخاطر.

تقوم الإدارة التنفيذية بالعمل على تنفيذ الإجراءات التصحيحية، ولم تظهر عمليات المراجعة المشار إليها ملاحظات جوهرية في نظام الرقابة الداخلية للشركة.

وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية فاعلية إجراءات إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بالشركة خلال عام ٢٠١٨ م، وقد قامت الشركة بتعزيز إجراءات التطبيق والسعي على ضمان تنفيذها على أكمل وجه حيث تقوم إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بتقييم أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة للتأكد من تنفيذ الأهداف المرجوة والانسجام مع الأنظمة والتعليمات المعمول بها بالمملكة.

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.

وتقوم لجنة المراجعة بمتابعة جميع الإجراءات المتخذة من قبل إدارة الشركة لإقفال الملاحظات ومعالجتها بالصورة التي تضمن عدم تكرارها كما تقوم لجنة المراجعة بالتأكد من متابعة الملاحظات المستلمة من جميع الجهات الرقابية حتى إقفالها بما يعزز قناعة لجنة المراجعة بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة بالشركة.

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

٣١. 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:

حقوق المساهمين العامة

- ✳ يلتزم مجلس الإدارة بالعمل على حماية حقوق المساهمين بما يضمن العدالة والمساواة بينهم.
- ✳ يلتزم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة بعدم التمييز بين المساهمين المالكين لذات فئة الأسهم ، وبعدم حجب أي حق عنهم.
- ✳ تبين الشركة في أنظمتها وسياساتها ولوائحها الداخلية الاجراءات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم.



الحقوق المرتبطة بالأسهم

- ✱ 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 اعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
- ✱ حق الاستفسار وطلب المعلومات وطلب الإطلاع على دفاتر الشركة ووثائقها ويشمل ذلك البيانات والمعلومات الخاصة بنشاط الشركة واستراتيجيتها التشغيلية والاستثمارية بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحهما التنفيذية.
- ✱ مساءلة أعضاء مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية في مواجهتهم والطعن ببطان قرارات الجمعية العامة والخاصة وفق الشروط والقيود الواردة في نظام الشركات ونظام الشركة الأساس.
- ✱ أولوية الاكتتاب بالأسهم الجديدة التي تصدر مقابل حصص نقدية ما لم توقف الجمعية العامة غير العادية العمل بحق الأولوية إذا نص ذلك في نظام الشركة الأساس وفقاً للمادة الأربعين بعد المائة من نظام الشركات.
- ✱ تقييد أسهمهم في سجل المساهمين في الشركة.
- ✱ طلب الاطلاع على نسخة من عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساس ما لم تنشرهما الشركة في موقعها الإلكتروني.
- ✱ ترشيح أعضاء مجلس الإدارة و انتخابهم.

حق حصول المساهم على المعلومات

- ✱ يلتزم مجلس الإدارة بتوفير المعلومات الكاملة والواضحة والصحيحة وغير المضللة لتمكين المساهم من ممارسة حقوقه على أكمل وجه وتقديم هذه المعلومات في الوقت المناسب ويجري تحديثها بانتظام.
- ✱ يجب ان توفر الشركة المعلومات للمساهم بوضوح، حيث توفرها لعموم المساهمين من ذات الفئة.
- ✱ يجب اتباع أكثر الوسائل فعالية في التواصل مع المساهمين وعدم التمييز بينهم في توفير المعلومات.
- ✱ التواصل مع المساهمين.
- ✱ يضمن مجلس الإدارة تحقيق تواصل بين الشركة وبين مساهميها مبنياً على الفهم المشترك للأهداف الاستراتيجية للشركة ومصالحها.
- ✱ يعمل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي على اطلاع بقية أعضاء مجلس الإدارة على آراء المساهمين ومناقشتها معهم.
- ✱ لايجوز لأي من المساهمين التدخل في أعمال مجلس الإدارة أو أعمال الإدارة التنفيذية للشركة ما لم يكن عضواً في مجلس الإدارة أو من الإدارة التنفيذية أو التدخل من خلال الجمعية العامة للشركة وفقاً لاختصاصها أو في حدود الأوضاع التي يجيزها مجلس الإدارة.



شكر وتقدير

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

داعين الله عز وجل لمزيد من التطور والإزدهار

والله ولي التوفيق...

مجلس الإدارة

