

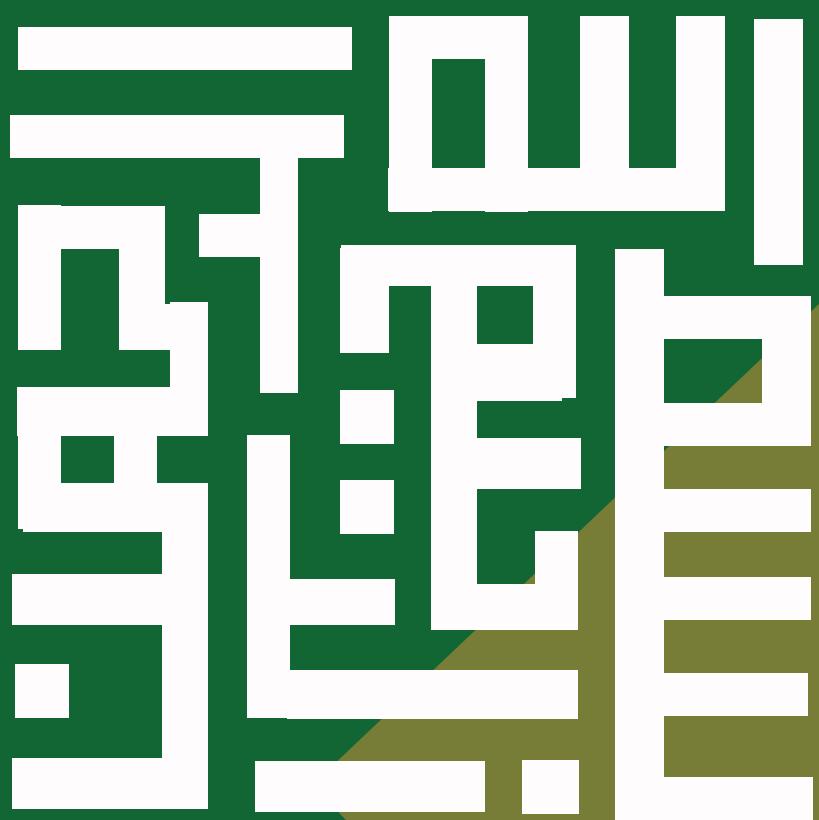


# شركة الأهلي للتكافل

ALAHLI TAKAFUL COMPANY

٢٠٢٠ | تقرير مجلس الإدارة







المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA







يسر مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل أن ينتهز هذه الفرصة ليتقدم بالشكر لكافة منسوبي الشركة ومساهميها وأن يقدم لمساهمين الشركة التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٢٠ م.

لقد أعد التقرير بما يتواافق 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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

والله ولي التوفيق،،،  
مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة  
لعام ٢٠٢٠ م



الصفحة

المحتويات

|    |   |
|----|---|
| ١  | نبذة عن شركة الأهلي للتكافل   |
| ٢  | نشاط الشركة   |
| ٣  | رسالة الشركة  |
| ٤  | رأس مال الشركة والأسهم الحرة  |
| ٥  | قائمة المالك الرئيسيين  |
| ٦  | المزايا التنافسية   |
| ٧  | أبرز القرارات والأحداث للشركة لعام ٢٠٢٠ م                                   |
| ٨  | التوقعات والخطط المستقبلية  |
| ٩  | أبرز النتائج المالية  |
| ١٠ | الأداء السنوي لشركة الأهلي للتكافل لسنة المالية ٢٠٢٠ م                      |
| ١١ | نتائج الأداء حسب القطاعات   |
| ١٢ | التحليل الجغرافي للإيرادات الموحدة  |
| ١٣ | معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية                                     |
| ١٤ | سياسة توزيع الأرباح   |
| ١٥ | بيان بعدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم     |
| ١٦ | مجلس الإدارة  |
| ١٧ | معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة  |
| ١٨ | بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة المستحقة السداد لعام ٢٠٢٠ م           |
| ١٩ | الموارد البشرية   |
| ٢٠ | المسؤولية الاجتماعية  |
| ٢١ | المزايا المقدمة لموظفي الشركة   |
| ٢٢ | إقرارات مجلس الإدارة  |
| ٢٣ | المخاطر التي قد تواجهها الشركة (مخاطر نشاط الشركة)                          |
| ٢٤ | تطبيق لائحة حوكمة الشركات   |
| ٢٥ | تقرير المحاسب القانوني  |
| ٢٦ | مراجع الحسابات الخارجيين  |
| ٢٧ | العقوبات المفروضة على الشركة من هيئة السوق المالية والجهات الإشرافية الأخرى |
| ٢٨ | بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين                                      |
| ٢٩ | عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتاريخ تلك الطلبات وأسبابها                 |
| ٣٠ | نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة             |
| ٣١ | حقوق مساهي الشركة   |



## ١. نبذة عن شركة الأهلي للتكافل

شركة الأهلي للتكافل هي شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٧٠ بتاريخ ٢٢/١١/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/١٣م) والقرار الوزاري رقم ٢٦٢ بتاريخ ٢٠/١١/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/١٣م)، وقد تأسست الشركة في مدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ الصادر من مدينة جدة بتاريخ ٢١/٧/١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠٠٧/٨/٤م) وتمارس الشركة نشاطها بموجب ترخيص مزاولة أعمال التأمين صادر من البنك المركزي السعودي رقم (٢٩/٧/٢٠٧٩م) (الموافق ١٤٢٨/٨/٢٩هـ)، بتاريخ ١١/٩/٢٠٠٧م، وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي.

## ٢. نشاط الشركة

تمارس الشركة أعمال التأمين وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي 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 الأهلي للحماية والإدخار.
- برنامج الأهلي للتعليم.
- برنامج الأهلي للزواج.
- برنامج الأهلي للتقاعد.
- برنامج الأهلي للحماية (أمان).

### 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 لمدیني المجموعات.

## ٣. رسالة الشركة

نسعى أن تكون شركة تأمين سعودية بمعايير عالمية لتقديم منتجاتنا التأمينية إستناداً إلى القيم والضوابط الشرعية من خلال استخدام الأمثل لمواردننا وإستخدام أفضل الحلول لتلبية إحتياجات وتوقعات عملائنا وشركائنا على حد سواء.



#### ٤. رأس مال الشركة والأسهم الحرة

يبلغ رأس مال الشركة الم المصر 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 المصر به      | ١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ ريال سعودي |
| عدد الأسهم المصدرة      | ١٦,٦٦٦,٦٦٧ سهم         |
| الأسهم الحرة            | ١٠,٢٩٥,٨٣٣ سهم         |
| رأس المال المدفوع       | ١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ ريال سعودي |
| القيمة الإسمية لكل سهم  | ١٠ ريال سعودي          |
| القيمة المدفوعة لكل سهم | ١٠ ريال سعودي          |

#### ٥. قائمة المالك الرئيسيين

بناءً على قواعد طرح الأوراق المالية والإلتزامات 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 أو أكثر وأي تغيير في تلك الأحقية خلال ٢٠٢٠ م (%) :

| الاسم                               | الجنسية     | عدد الأسهم في بداية ٢٠٢٠ م | الملكية في بداية ٢٠٢٠ م | عدد الأسهم في نهاية ٢٠٢٠ م | الفرق %   |
|-------------------------------------|-------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-----------|
| البنك الأهلي التجاري                | شركة سعودية | ٥,٠٠٠,٠٠                   | %٢٩,٩٩                  | ٥,٠٠٠,٠٠                   | % . ٢٩,٩٩ |
| مؤسسة التمويل الدولية (آي. إف . سي) | هيئة دولية  | ١,٣٧٠,٨٣٤                  | %٨,٢٢                   | ١,٣٧٠,٨٣٤                  | % . ٨,٢٢  |

#### 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 والتي تمكن الشركة من الوصول إلى قاعدة عريضة من العملاء (٧ مليون عميل في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية بـنهاية عام ٢٠٢٠) المتواجدون عبر شبكات الفروع البنك في المملكة وبالتالي توفر الشركة قدر كبير من النفقات الثابتة اللازمة لإنشاء شبكة التوزيع والتي تعتبر من أهم عوامل النجاح في صناعة التأمين.
- توافق منتجات وأعمال الشركة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- البنية التقنية المتقدمة التي تكفل للشركة تقديم منتجاتها عبر فروع البنك الأهلي التجاري حول المملكة من خلال آليات ممكنة تكفل لعملائها الحصول على منتجاتها التأمينية بيسر 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 ٢٠٢٠ م

وافقت الجمعية العامة على نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة (الاجتماع الأول)، والذي عقد يوم الأربعاء ٢٩ شعبان ١٤٤١ هـ ، الموافق ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ م عن طريق استخدام وسائل التقنية الحديثة، كما يلي:



- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٩ م.
- الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٩ م.
- الموافقة على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٩ م.
- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٩ م.
- الموافقة على تعيين كلاً من العظم والسديري عضو في كرو العالمية وبيكرتيلي م ك م وشراكه كمراجع حسابات للشركة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والستوي من العام المالي ٢٠٢٠ م والربع الأول من العام المالي ٢٠٢١ م وتحديد أتعابهم.
- الموافقة على صرف مبلغ ٢,٨٢٩,٠٧٨ ريال سعودي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ م.
- الموافقة على الأعمال والعقود بين شركة الأهلي للتكافل وشركة (إف.دبليو.بيو) والتي يمثلها شريكها وعضو مجلس الإدارة كلاً من الدكتور. مانفريد جوزيف ديرهايمر والأستاذ. محمد عويس أنصارى ، مصلحة غير مباشرة بإعتبارهم ممثلين لشركة (إف.دبليو.بيو) .
- الموافقة على الأعمال والعقود بين الشركة والبنك الأهلي التجاري (طرف ذو علاقة) المتمثلة في عقود تأمين سنوية مختلفة والتي لأعضاء مجلس الإدارة : الشريف خالد آل غالب، الأستاذ. خالد محمد باشنيي، مصلحة غير مباشرة بإعتبارهم ممثلين للبنك الأهلي التجاري.
- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الأهلي المالية - الأهلي كابيتال (طرف ذو علاقة) المتمثلة في عقد إدارة استثمارات حملة وثائق التكافل للأفراد في الصناديق الاستثمارية والذي لأعضاء مجلس الإدارة: الشريف خالد آل غالب، الأستاذ. خالد محمد باشنيي، مصلحة غير مباشرة بإعتبارهم ممثلين للبنك الأهلي التجاري.
- قامت شركة الأهلي للتكافل بإفتتاح عمليات مبيعات فرعها الجديد في مدينة الرياض خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ م.

## ٨. التوقعات والخطط المستقبلية

- تسعى الشركة إلى نمو حجم محفظتها التأمينية من خلال الاستمرار والتوسيع في قنوات البيع المباشر وتحسين مستوى إنتاجية قناة البيع المصرفى.
- تستهدف الشركة اطلاق منتج جديد للحماية والإدخار (برنامج الأهلي للسيدات) خلال عام ٢٠٢١ م، والذي يهدف إلى تقديم حلول تأمينية وإدخارية للسيدات. حيث يعتبر هذا المنتج الأول من نوعه في قطاع التأمين السعودي، مما يسهم في تعزيز ونمو مبيعات قطاع الأفراد.
- تسعى الشركة إلى تعزيز وتطوير قنوات البيع الحالية لتحسين جودة المبيعات من خلال زيادة الاهتمام بتدريب الكوادر وتحسين الخدمات المتعلقة في عملية البيع والتواصل مع العملاء.

(لزيادة المعلومات حول منتجاتنا يرجى زيارة موقع الشركة ([www.alahlitakaful.com/ar/home](http://www.alahlitakaful.com/ar/home))



## ٩. أبرز النتائج المالية

أنتهت شركة الأهلي للتكافل السنة المالية ٢٠٢٠ م بباقي أرباح قبل الزكاة بلغت ١٤,٥٥ مليون ريال سعودي مقارنة بباقي أرباح قبل الزكاة قدرها ١٣,٧٥ مليون ريال للعام السابق أي بارتفاع وقدره ٢٪ عن ٢٠١٩ م. وكذلك ارتفاع صافي ربحية السهم قبل الزكاة لعام ٢٠٢٠ م إلى ٨٤٠,٨٤ ريال سعودي مقابل ٨٢٠,٨٢ ريال سعودي لعام ٢٠١٩ م بنسبة ٢٪.

## ١٠. الأداء السنوي لشركة الأهلي للتكافل للسنة المالية ٢٠٢٠ م

| مليون ريال سعودي       |                        |         |         |         |         |         | الوصف  |
|------------------------|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|--|
| نسبة الفرق (٢٠١٩/٢٠٢٠) | مبلغ الفرق (٢٠١٩/٢٠٢٠) | ٢٠١٦    | ٢٠١٧    | ٢٠١٨    | ٢٠١٩    | ٢٠٢٠    |  |
| ٤٪                     | ٩,٣٩                   | ٣٥٦,٢٨  | ٣٥٣,١١  | ٣٣٨,٣٤  | ٢٣٨,٨٤  | ٢٤٨,٢٣  | إجمالي إشتراكات التأمين المكتبة                        |
| ٤٣٪                    | ٥,٠١                   | ٤٠,٩٢   | ٤٣,٠٢   | ١٣,١٢   | ١١,٧٤   | ١٦,٧٥   | فائض السنة من عمليات التأمين                           |
| ٧١,٨٪                  | ١٤,٠٩                  | ١٩,٠٣   | ٢٦,٦٧   | ١٨,٨٧   | ١٩,٦٢   | ٣٣,٧١   | نقد في البنوك  |
| (١,٩٪)                 | (١٢,٩٥)                | ٧٤٩,٧٧  | ٦٩٤,٤١  | ٦٤٧,٠٨  | ٦٧١,٦٧  | ٦٥٨,٧٢  | استثمارات مربطة بالوحدات لحملة الوثائق                 |
| (٨,٩٪)                 | (٢٨,١٤)                | ٢٩٤,٣٠  | ٣٢١,٠٧  | ٢٨٦,٦١  | ٣١٦,٥٣  | ٢٨٨,٣٩  | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل          |
| (٤٦,٩٪)                | (٦,١١)                 | ٦,١٣    | ٧,٦٢    | ٥,٩٨    | ١٣,٠١   | ٦,٩٠    | أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٠,٥٪)                 | (٣,٣٢)                 | ٧٦٧,٦١  | ٧١٦,٨٩  | ٦٦١,٤٢  | ٦٨٩,٦٠  | ٦٨٦,٢٨  | الاحتياطي الفي لعمليات التأمين                         |
| ٢٪                     | ٠,٣٠                   | ٣٣,٣٤   | ٣٨,٥٣   | ١٠,٤٢   | ١٣,٧٥   | ١٤,٥    | صافي ربح السنة قبل الزكاة                              |
| ٣٪                     | ٨,١٩                   | ٢١٥,٧١  | ٢٤١,١٠  | ٢٣٤,٧٤  | ٢٤١,٧٦  | ٢٤٩,٩٥  | إجمالي حقوق المساهمين                                  |
| (٠,٣٪)                 | (٣,٥٤)                 | ١١٨٤,٣٧ | ١١٠,٩٥٢ | ١٠٩٨,٦٢ | ١٠٩٢,٣٥ | ١٠٨٨,٨١ | إجمالي الموجودات                                       |
| (١,٣٪)                 | (١١,٧٣)                | ٩٦٨,٦٦  | ٨٦٨,٤١  | ٨٦٣,٨٨  | ٨٥٠,٥٩  | ٨٣٨,٨٦  | إجمالي المطلوبات                                       |

يعود سبب الارتفاع في إجمالي إشتراكات التأمين المكتبة في عام ٢٠٢٠ م مقارنةً بعام ٢٠١٩ م بشكل عام إلى الارتفاع في إجمالي إشتراكات التأمين المكتبة لتأمين المجموعات لعام ٢٠٢٠ م بقيمة ٧٦,٨٨ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ٤٦,٣١ مليون ريال سعودي للعام ٢٠١٩ م بزيادة قدرها ٣٠,٥٧ مليون ريال سعودي بنسبة ٦٦٪. بالرغم من إنخفاض إجمالي إشتراكات التأمين المكتبة لتأمين الأفراد لعام ٢٠٢٠ م إلى ١٥٦,٣٢ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ١٧٧,٢٣ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٩ م بانخفاض قدره ٢٠,٩١ مليون ريال سعودي بنسبة ١٢٪.

يعود سبب ارتفاع فائض عمليات التأمين للعام الحالي ٢٠٢٠ م مقارنة بالعام السابق ٢٠١٩ م بشكل عام إلى الارتفاع في صافي دخل الإكتتاب والتي بلغت ٣٨,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠ م مقارنة بالعام السابق حيث بلغت ٣٢,٣٤ مليون ريال سعودي بزيادة قدرها ١٨,٧٪ وكذلك الارتفاع في الإيرادات الأخرى بمبلغ قدرة ٢,٤ مليون ريال سعودي بنسبة ٨٤٪ على الرغم من ارتفاع المصروفات العمومية والإدارية الخاصة بحملة الوثائق والتي بلغت ٢٧,٣٤ مليون ريال سعودي أي بارتفاع قدره ١٠٪.

يعود سبب ارتفاع رصيد النقد في البنوك للعام الحالي ٢٠٢٠ م مقارنة بالعام السابق ٢٠١٩ م بشكل عام إلى وجود إسترداد من الاستثمارات المرتبطة بالوحدات لحملة الوثائق بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي كما في ديسمبر ٢٠٢٠ م.

يعود سبب إنخفاض قيمة الاستثمارات المرتبطة بالوحدات لحملة الوثائق خلال عام ٢٠٢٠ م إلى وجود إسترداد بقيمة ٦٠ مليون ريال سعودي إضافةً إلى إنخفاض العائد من الصناديق الاستثمارية.



بلغت قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مبلغ ٢٨٨,٣٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مقارنة بمبلغ ٣١٦,٥٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، أي إنخفاض بقيمة ٢٨,١٤ مليون ريال سعودي بنسبة ٦٨,٩ % ويعود سبب الإنخفاض في العام ٢٠٢٠ م مقارنة بالعام ٢٠١٩ م بشكل عام إلى وجود صافي إستردادات بقيمة ٣٥ مليون ريال سعودي، وعلاوةً على ذلك بلغت قيمة الأرباح خلال العام ٢٠٢٠ م مبلغ ٦,٩ مليون ريال سعودي.

يعود سبب إنخفاض الأرباح في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للعام ٢٠٢٠ م إلى إنخفاض قيمة المحفظة الاستثمارية للشركة ، ومن ناحية أخرى حقق الاستثمار في صندوق عقاري خسارة خلال العام ٢٠٢٠ م بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي مقارنة بربح خلال العام ٢٠١٩ م بمبلغ ١٩٣ ألف ريال سعودي.

يعود سبب إنخفاض الاحتياطي الفني لعمليات التأمين إلى وجود إسترداد في الاستثمار المرتبط بالوحدات خلال عام ٢٠٢٠ م بقيمة ٦٠ مليون ريال سعودي إضافةً إلى إنخفاض العائد من الصناديق الاستثمارية ، حيث تقوم الشركة بعمل إحتياطي في مقابل إجمالي مساهمات الاستثمارات لحملة الوثائق.

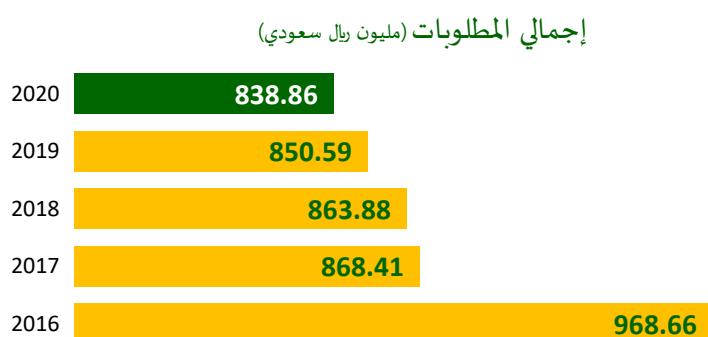
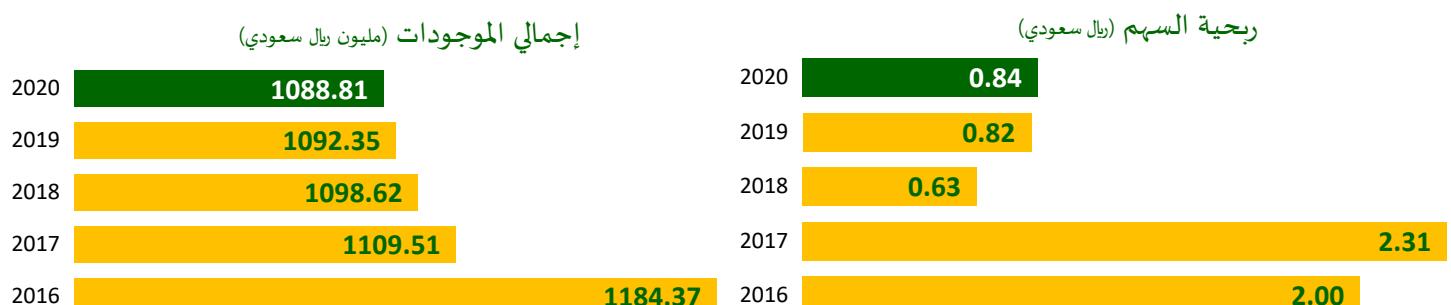
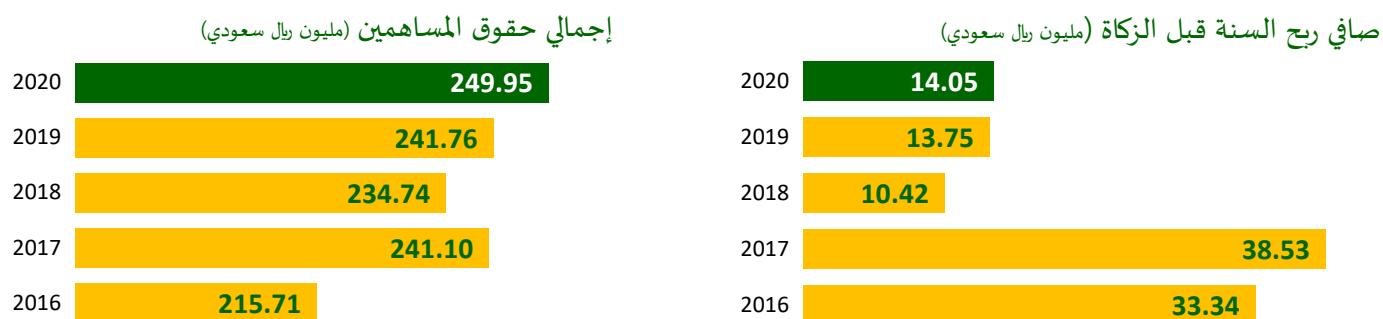
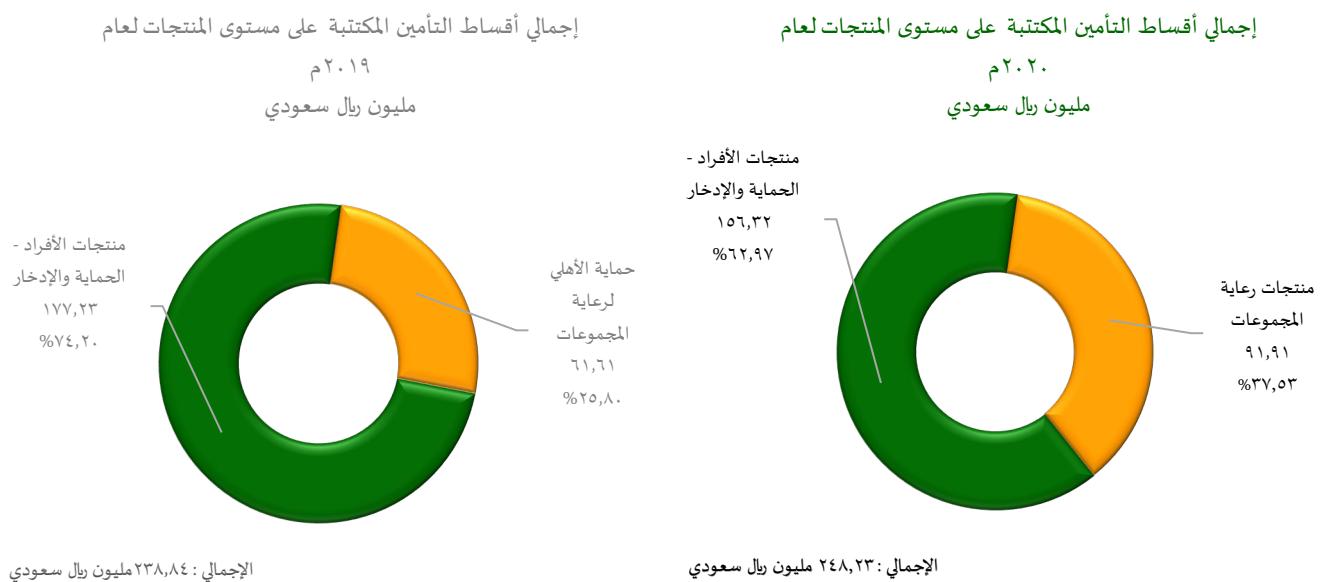
يعود سبب ارتفاع صافي الربح قبل الزكاة للعام الحالي مقارنة بالعام السابق بشكل أساسي إلى الارتفاع في صافي دخل الإكتتاب للعام الحالي مقارنة بالعام السابق بمبلغ ٦ مليون ريال سعودي وكذلك الارتفاع في الإيرادات الأخرى بمبلغ قدرة ٢,٤ مليون ريال سعودي بنسبة ٨٤ % ومن ناحية أخرى إنخفض إجمالي المطالبات المدفوعة بمبلغ قدره ١٦ مليون ريال سعودي بنسبة ١٧ % بالرغم من إنخفاض الأرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٦,١ مليون ريال سعودي.

يعود سبب ارتفاع إجمالي حقوق المساهمين لعام ٢٠٢٠ م مقارنة بعام ٢٠١٩ م بشكل عام إلى ارتفاع أرباح السنة بالإضافة إلى عدم وجود توزيعات أرباح خلال العام الحالي.

يعود سبب إنخفاض إجمالي الموجودات لعام ٢٠٢٠ م مقارنة بعام ٢٠١٩ م بشكل عام إلى الإنخفاض في رصيد الاستثمارات المرتبطة بالوحدات لحملة الوثائق و الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يعود سبب إنخفاض إجمالي المطلوبات لعام ٢٠٢٠ م مقارنة بعام ٢٠١٩ م بشكل عام إلى الإنخفاض في الأرصدة مستحقة الدفع لعيدي التأمين ومخصص الزكاة وضريبة الدخل والإحتياطي الفني لعمليات التأمين.



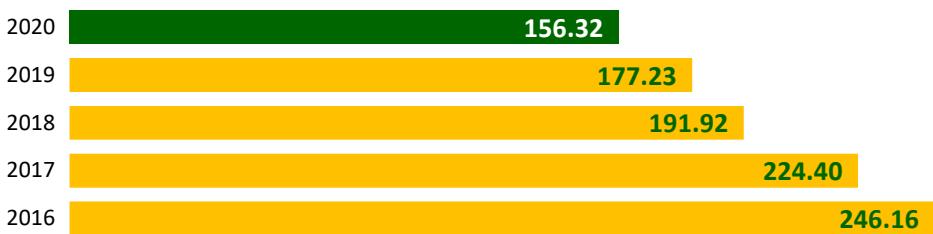


## ١١. نتائج الأداء حسب القطاعات

### ١-١١ منتجات الأفراد

حققت الاشتراكات المنتظمة من مبيعات منتجات الحماية والإدخار للأفراد للفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مساهمات إجمالية قدرها ١٥٦,٣٢ مليون ريال، بمعدل إنخفاض بلغ ١٢ % بالمقارنة مع العام ٢٠١٩ م والبالغ ١٧٧,٢٣ مليون ريال وذلك بسبب إنخفاض حجم المحفظة.

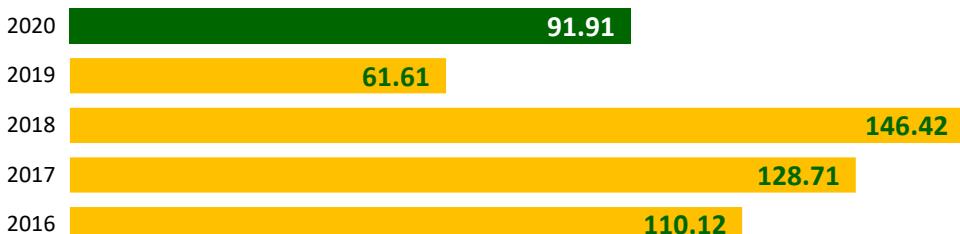
إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة لمنتجات الأفراد - الحماية والإدخار (مليون ريال سعودي)



### ٢-١١ منتجات المجموعات

بلغ إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة ٩١,٩١ مليون ريال للعام ٢٠٢٠ م مقارنة بـ ٦١,٦١ مليون ريال لعام ٢٠١٩ م بارتفاع وقدره ٤٩,١٨ % نظراً لنمو حجم المحفظة.

إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة لمنتجات المجموعات (مليون ريال سعودي)

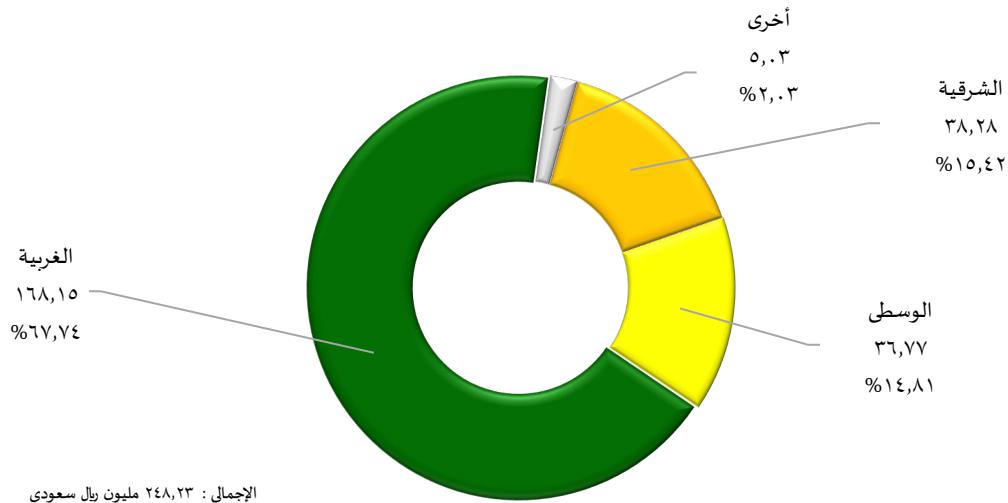


## ١٢. التحليل الجغرافي للإيرادات الموحدة

تزاول شركة الأهلي للتكافل عملياتها تحديداً في المملكة العربية السعودية فقط، وليس لديها أي شركات تابعة أو فروع خارج المملكة، الرسم أدناه يوضح التحليل الجغرافي للإيرادات إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.



### إجمالي إشتراكات التأمين المكتتبة لعام ٢٠٢٠ 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 أي 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 وضريبة الدخل ومصاريف حقوق حاملي وثائق التأمين) وذلك من منطلق تعزيز العائد الاستثماري للشركاء بصورة سنوية بناءً 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 توقيع 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 الذي تنص على "توزيع 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 التجنيد مقدماً 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 دفعاً أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
- ٥- تُخصص بعد ما تقدم نسبة لا تزيد على (١٠%) من الباقي لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة، مع مراعاة الأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات المختصة والبنك المركزي السعودي بهذا الشأن.
- ٦- ويوُوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء.



## ١٥. بيان بعدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم في أسهم الشركة

أولاً: بيان بعدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠ م :

| الاسم   | المنصب      | الصفة العضوية | عدد الأسهم م ٢٠٢٠/١/١ | نسبة الفرق | عدد الأسهم م ٢٠٢٠/١٢/٣١ |
|---|-------------|---------------|-----------------------|------------|-------------------------|
| الأستاذ. عمر محمد هاشم اعتباراً من ٢٣ مايو ٢٠٢٠ م | رئيس المجلس | غير تنفيذي    | -                     | -          | -                       |
| المهندس. صالح أحمد حفي                            | نائب الرئيس | غير تنفيذي    | -                     | -          | -                       |
| الأستاذ. خالد محمد باشني                          | عضوأ        | غير تنفيذي    | -                     | -          | -                       |
| الأستاذ. جمال جميل ملاك                           | عضوأ        | مستقل         | -                     | -          | -                       |
| الأستاذ. ولجانج جيموند                            | عضوأ        | مستقل         | -                     | -          | -                       |
| الأستاذ. طارق حسين لنجاوي                         | عضوأ        | مستقل         | -                     | -          | -                       |
| الدكتور. محمد فرج الكتاني                         | عضوأ        | مستقل         | -                     | -          | -                       |
| الشريف خالد بن مالك آل غالب حتى ١ مارس ٢٠٢٠ م     | رئيس المجلس | غير تنفيذي    | -                     | -          | -                       |
| السابقاً  |             |               |                       |            |                         |

لم يذكر النظام الجديد ضرورة تملك أسهم الضمان الخاصة بعضو مجلس الإدارة كما كان في نظام الشركات سابقاً (القرار رقم ٣٠ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ والمرسوم الملكي رقم (م/٣) بتاريخ ١٤٣٦/١/٢٨ هـ).

ثانياً: بيان بعدد الأسهم المملوكة لكتاب التنفيذيين خلال عام ٢٠٢٠ م :

| الاسم                          | المنصب                                      | عدد الأسهم م ٢٠٢٠/١/١ | نسبة الفرق | عدد الأسهم م ٢٠٢٠/١٢/٣١ |
|--------------------------------|---|-----------------------|------------|-------------------------|
| الأستاذ. عبدالرحمن صالح العبرة | رئيس التنفيذي                               | -                     | -          | -                       |
| الأستاذ. هاني فريد ضمراه       | رئيس المالية التنفيذية                      | -                     | -          | -                       |
| الأستاذ. محمد حسان عقيل        | رئيس العمليات التنفيذية                     | -                     | -          | -                       |
| الأستاذ. هشام أحمد زاهد        | مدير إدارة الموارد البشرية والشئون الإدارية | -                     | -          | -                       |
| الأستاذ. محمد عثمان            | مدير إدارة تقنية المعلومات                  | -                     | -          | -                       |

تقر الشركة بأنه لا توجد أي حقوق خيارات في أسهم أو أي استثمارات أو إحتياطيات أخرى لفائدة أعضاء مجلس أو كتاب التنفيذيين أو العاملين أو أسرهم.

أسهم الخزينة المحفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل استخدامات هذه الأسهم

لا توجد خلال عام ٢٠٢٠ م أي أسهم خزينة محفوظ 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 المعنية من خلال ضمان التقيد التام بكلفة القواعد واللوائح المطبقة حسب ما هو منصوص عليه في عقد تأسيس الشركة ولائحة حوكمة الشركات التي تم إعتمادها ولم يرد لمجلس الإدارة أي مقترنات أو ملحوظات حيال الشركة وأدائها.



## ١٦- تكوين مجلس الإدارة، عضويته والتوكيل فيه

يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء، حيث اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها الذي عُقد في ٢٠١٩/٠٨/٠١ على تخفيض عدد الأعضاء من تسعة إلى سبعة أعضاء وتعديل النظام الأساس للشركة، وعليه تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في دورته الجديدة لمدة ٣ سنوات، والتي تبدأ من ٢٠١٩/٠٨/٢٠٢٢ وتنتهي في ٢٠٢٢/٠٧/٣١.

ولقد أعلنت شركة الأهلي للتكافل عن تعيين الأستاذ عمر محمد هاشم عضواً غير تنفيذي في مجلس إدارة الشركة (ممثلاً عن البنك الأهلي التجاري) وذلك استناداً إلى عدم ممانعة البنك المركزي السعودي المستلمة بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٠م وقرار مجلس الإدارة الذي اُتّخذ بالتمير يوم الأربعاء ١٣ مايو ٢٠٢٠م. وعليه، بدأت عضوية الأستاذ عمر محمد هاشم اعتباراً من ٢٣ مايو ٢٠٢٠م وذلك لاستكمال دورة المجلس الحالية والتي تنتهي في ٣١ يوليو ٢٠٢٢م.

كما 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                  | المنصب                 | صفة العضوية                           | الجهة التي يمثلها في الشركة            | عضوته الحالية في مجالس إدارة شركات أخرى | الكيان القانوني للشركة | الكيان القانوني للشركة | عضوته السابقة في مجالس إدارة شركات أخرى         | داخل/ خارج المملكة               | الكيان القانوني للشركة                   | الكيان القانوني للشركة | عضوته السابقة في مجالس إدارة شركات أخرى | داخل/ خارج المملكة      |                         |
|----------------------------|------------------------|---------------------------------------|--|---|------------------------|------------------------|---|----------------------------------|--|------------------------|---|-------------------------|-------------------------|
| الأستاذ. عمر محمد هاشم     | رئيس مجلس الإدارة      | غير تنفيذي رئيسي لشركة الأهلي للتكافل | البنك الأهلي التجاري، مساهم غير تنفيذي | البنك السعودي التونسي                   | البنك السعودية         | مساهمة مغفلة           | الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة (ساند) | الشركة السعودية للخدمات المالية  | الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو) | شركة حلواني إخوان      | شركة حلواني إخوان                       | الملكة العربية السعودية | الملكة العربية السعودية |
| المهندس. صالح أحمد حفني    | نائب رئيس مجلس الإدارة | -                                     | شركة كندا سة خدمات المياه              | الشركة السعودية للخدمات الأرضية         | الشركة السعودية        | مساهمة مدرجة           | شركة الشرق الأوسط للرعاية الصحية                | الشركة السعودية للخدمات الصناعية | شركة حلواني إخوان                        | شركة حلواني إخوان      | الملكة العربية السعودية                 | الملكة العربية السعودية |                         |
| الأستاذ. خالد محمد باشنيفي | عضو                    | غير تنفيذي رئيسي لشركة الأهلي للتكافل | البنك الأهلي التجاري، مساهم غير تنفيذي | شركة لوجي بوينت                         | الشركة السعودية        | مساهمة مغفلة           | شركة حلواني إخوان                               | الشركة العربية                   | هيئة تنمية الصادرات                      | هيئة تنمية الصادرات    | الملكة العربية السعودية                 | الملكة العربية السعودية |                         |





## اجتماعات مجلس الإدارة

۲۱۶

عقد مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٠م عدد (٧) اجتماعات، ويوضح الجدول أدناه اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠م وعدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء المجلس:

\* انضم الأستاذ عمر هاشم إلى عضوية مجلس الإدارة في دورته الحالية بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٠ م.

حتى تاريخ ١ مارس ٢٠٢٠ م. \*\*

مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وكيارات التنفيذيين بالشركة

۲۱۶

تدفع الشركة مكافآت سنوية وأتعاب حضور اجتماعات ونفقات أخرى ذات علاقة لأعضاء مجلس إدارتها واللجان التابعة لها، وفقاً لنصوص نظامها الأساسي والأنظمة الأخرى ذات العلاقة كما تدفع الشركة أيضاً لكتاب التنفيذيين لديها وفق العقود المبرمة معهم وقد تم صرف المكافآت الخاصة بالمجلس واللجان وكبار التنفيذيين وفقاً لسياسة مكافآت المجلس واللجان المنبثقة وكبار التنفيذيين، كما يلى:

أن لا يتجاوز مجموع ماحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت وبدل حضور على مبلغ خمسمائة ألف دينار سنوياً، وستمائة من ذلك، رئيس، مجلس، الإدارة، ولجنة المراجعة.

يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء المجلس خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا، وأن يشتمل كذلك على بيان ما حصل عليه أعضاء المجلس وأعضاء اللجان بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات، وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.

يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو و اختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات الأخرى.

يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تتحققها الشركة أو أن تكون منية بشكل مباش أو غير مباش على بحث الشركة.

يحدد ويعتمد مجلس الإدارة مكافآت عضوية لجانه المنبثقة منه - باستثناء لجنة المراجعة - وبدلات الحضور، وغيرها من استحقاقات بناءً على، توصية لجنة المكافآت والثوابات.



ت تكون مكافآت عضوية اللجان المتبعة من مجلس الإدارة على مكافأة سنوية (مبلغ مقطوع) وبدلات حضور الاجتماعات وفقاً للجدول أدناه:

#### أولاً: المكافآت السنوية:

| الرقم | المستحق للمكافأة                 | المكافأة السنوية   |
|-------|----------------------------------|--------------------|
| ١     | رئيس مجلس الإدارة                | ٢٢٥,٠٠٠ ريال سعودي |
| ٢     | أعضاء المجلس فقط                 | ١٥٠,٠٠٠ ريال سعودي |
| ٣     | رؤساء اللجان ماعدا لجنة المراجعة | ٧٥,٠٠٠ ريال سعودي  |
| ٤     | أعضاء اللجان ماعدا لجنة المراجعة | ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي  |
| ٥     | رئيس لجنة المراجعة               | ٩٠,٠٠٠ ريال سعودي  |
| ٦     | أعضاء لجنة المراجعة              | ٧٥,٠٠٠ ريال سعودي  |

#### ثانياً: أتعاب بدل الحضور:

| نوع الحضور             | بدل الحضور لكل اجتماع |
|------------------------|-----------------------|
| اجتماع المجلس / اللجان | ٥,٠٠٠ ريال سعودي      |



## أولاً: مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنشقة والإدارة التنفيذية من خلال الجمعية العامة العادية والتي عقدت بتاريخ ١٦/٠٩/١٤٤٠هـ الموافق ٢١/٠٥/٢٠١٩م، كما أوصت لجنة الترشيحات والمكافآت في اجتماعها المنعقد في تاريخ ١٦/١٢/٢٠٢٠م بالحصول على كلًاً من موافقة مجلس الإدارة والجمعية العامة السنوية. فيما يلي بيان بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة:

\* انضم الأستاذ عمر هاشم إلى عضوية مجلس الإدارة في دورته الحالية بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٠ م.

حتى تاريخ ١ مارس ٢٠٢٠ م. \*\*

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، كما يؤكد المجلس بأنه لا يوجد انحراف جوهري عن سياسة مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة.



### ثانياً: مكافآت وبدلات أعضاء اللجان

فيما يلي بيان بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء اللجان:

| ألف ريال سعودي                          |            |             |                      |                    |                            |
|---|------------|-------------|----------------------|--------------------|----------------------------|
| النombu                                 | المنصب     | صفة العضوية | المكافآت الثابتة     | بدل حضور جلسات     | المجموع                    |
| <b>أولاً: اللجنة التنفيذية</b>          |            |             |                      |                    |                            |
| ٧٧,٤                                    | ٣.         | ٤٢,٤        | غير تنفيذي           | رئيس اللجنة        | الأستاذ. عمر محمد هاشم     |
| ٩٠                                      | ٤.         | ٥٠          | غير تنفيذي           | عضو اللجنة         | المهندس. صالح أحمد حفني    |
| ٩٠                                      | ٤.         | ٥٠          | مستقل                | عضو اللجنة         | الأستاذ. طارق حسين لنجاوي  |
| ٢٢,٥                                    | ١.         | ١٢,٥        | غير تنفيذي           | رئيس اللجنة سابقاً | الشريف خالد آل غالب        |
| <b>٢٧٥</b>                              | <b>١٢٠</b> | <b>١٥٥</b>  |                      |                    | <b>المجموع</b>             |
| <b>ثانياً: لجنة المراجعة</b>            |            |             |                      |                    |                            |
| ١٢٥                                     | ٣٥         | ٩٠          | مستقل من خارج المجلس | رئيس اللجنة        | الدكتور. صلاح خالد الطالب  |
| ١١٠                                     | ٣٥         | ٧٥          | مستقل من خارج المجلس | عضو اللجنة         | الأستاذ. سعيد أحمد الغامدي |
| ١١٠                                     | ٣٥         | ٧٥          | مستقل                | عضو اللجنة         | الدكتور. محمد فرج الكتاني  |
| <b>٣٤٥</b>                              | <b>١٠٥</b> | <b>٢٤٠</b>  |                      |                    | <b>المجموع</b>             |
| <b>ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت</b> |            |             |                      |                    |                            |
| ٩٠                                      | ١٥         | ٧٥          | مستقل                | رئيس اللجنة        | الأستاذ. جمال جميل ملائكة  |
| ٣٨,٢                                    | ١.         | ٢٨,٣        | غير تنفيذي           | عضو اللجنة         | الأستاذ. عمر محمد هاشم     |
| ٦٥                                      | ١٥         | ٥٠          | مستقل                | عضو اللجنة         | الدكتور. محمد فرج الكتاني  |
| ٢٦,٨                                    | ٥          | ٢١,٨        | غير تنفيذي           | عضو اللجنة سابقاً  | الأستاذ. خالد محمد باشنيفي |
| <b>٢٢٠</b>                              | <b>٤٥</b>  | <b>١٧٥</b>  |                      |                    | <b>المجموع</b>             |
| <b>رابعاً: لجنة الاستثمار</b>           |            |             |                      |                    |                            |
| ٩٥                                      | ٢٠         | ٧٥          | مستقل                | رئيس اللجنة        | الأستاذ. طارق حسين لنجاوي  |
| ٤٣,٢                                    | ١٥         | ٢٨,٢        | غير تنفيذي           | عضو اللجنة         | الأستاذ. خالد محمد باشنيفي |
| ٧٠                                      | ٢٠         | ٥٠          | مستقل                | عضو اللجنة         | الأستاذ. جمال جميل ملائكة  |
| ١٣,٢                                    | ٥          | ٨,٢         | غير تنفيذي           | عضو اللجنة سابقاً  | الشريف خالد آل غالب        |
| <b>٢٢١</b>                              | <b>٦٠</b>  | <b>١٦١</b>  |                      |                    | <b>المجموع</b>             |
| <b>خامساً: لجنة إدارة المخاطر</b>       |            |             |                      |                    |                            |
| ٨٥                                      | ١٠         | ٧٥          | غير تنفيذي           | اللجنة رئيس        | المهندس. صالح أحمد حفني    |
| ٦٠                                      | ١٠         | ٥٠          | غير تنفيذي           | عضو اللجنة         | الأستاذ. خالد محمد باشنيفي |
| ٥٥                                      | ٥          | ٥٠          | مستقل                | عضو اللجنة         | الأستاذ. ولفجات جيموند     |
| <b>٢٠٠</b>                              | <b>٢٥</b>  | <b>١٧٥</b>  |                      |                    | <b>المجموع</b>             |
| <b>١,٢٦١</b>                            | <b>٣٥٥</b> | <b>٩٦</b>   |                      |                    | <b>المجموع الكلي</b>       |

### 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:

- مبلغ ثابت يدفع بصورة راتب وبدلات، وتشمل البدلات بدل السكن وبدل المواصلات والتذاكر السنوية وأي بدلات أخرى والتي تقترحها لجنة المكافآت والترشيحات ويعتمدتها مجلس الإدارة.
- مكافأة سنوية مرتبطة بمؤشرات الأداء وفقاً للتقييم السنوي الذي يتم بهذا الخصوص.



- يتم اعتماد خطط وسياسة وأنواع المكافآت للموظفين وكبار التنفيذيين من قبل مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المكافآت والترشيحات.
- يجب على لجنة المكافآت والترشيحات الإشراف على تنفيذ سياسة المكافآت للموظفين وكبار التنفيذيين في ضوء الخطة والبرامج والتوجهات العامة التي يقرها المجلس.

فيما يلي بيان بشأن المكافآت والتعويضات التي حصل عليها خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي، كما يلي:

| رواتب سعودي   |                             |         |                   |                  |                |                         |                         |       |              |           | خمسة من كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي |         |           |
|---------------|-----------------------------|---------|-------------------|------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|-------|--------------|-----------|---|---------|-----------|
| المجموع الكلي | مكافأة نهاية الخدمة عن وجدت | المجموع | المكافأة المتغيرة | المكافآت الثابتة |                |                         |                         |       |              |           |   |         |           |
|               |                             |         |                   | المجموع          | الأسهم المنوحة | خطط تحفيزية طولية الأجل | خطط تحفيزية قصيرة الأجل | أرباح | مكافآت دورية | المجموع   | مزايا عينية   | بدلات   | رواتب     |
| ١,٧٢٩,٦٥٣     | -                           | ١٢٤,٤٨٠ | ٥٠٠,٠٠٠           | -                | -              | -                       | -                       | -     | ٥٠٠,٠٠٠      | ١,١٥٠,١٧٣ | -   | ٣١٦,١٥٦ | ٧٨٩,٠١٧   |
| ٧٣٨,٩٧٠       | -                           | ٤٩,٧٧٤  | ٧٣,٥٣٨            | -                | -              | -                       | -                       | -     | ٧٣,٥٣٨       | ٦١٥,٦٥٨   | -   | ١٧٤,٤٣٠ | ٤٤١,٢٢٨   |
| ٩٧٥,٧٣٠       | -                           | ٢٢,٥٧٦  | ٢٢٨,١٥٠           | -                | -              | -                       | -                       | -     | ٢٢٨,١٥٠      | ٧٢٠,٠٠٤   | -   | ٢٣١,١١٢ | ٤٨٨,٨٩٢   |
| ٤٩٩,٦١٨       | -                           | ١٦,٧٦٧  | ٤٩,٥١٨            | -                | -              | -                       | -                       | -     | ٤٩,٥١٨       | ٤٣٣,٣٣٣   | -   | ١٣٧,٠٣٧ | ٢٩٦,٢٩٦   |
| ٥٢٦,٩٤٩       | -                           | ٣٥,٩٦   | ٥١,٨٥٢            | -                | -              | -                       | -                       | -     | ٥١,٨٥٢       | ٤٤٠,٠٠١   | -   | ١٢٨,٨٨٩ | ٣١١,١١٢   |
| ٤,٤٧٠,٩٢٠     | -                           | ٢٥٣,٦٩٣ | ٩٠٣,٠٥٨           |                  |                |                         |                         |       | ٩٠٣,٠٥٨      | ٣,٣١٤,١٦٩ | -   | ٩٨٧,٦٢٤ | ٢,٣٢٦,٥٤٥ |

**لم تقدم الشركة أي قرض نقداني 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 يتبيّن وجود أي معلومات عن ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجهاً أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء اللجان أو أحد كبار التنفيذيين للتنازل عن أي مكافآت أو أي من مساهي الشركة بالتنازل عن مصالحه أو حقوقه في الحصول على الأرباح.

**٤-٤ 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  |
|----------------------------|---|---|---|--|
| الأستاذ. عمر محمد هاشم     | يشغل حلياً منصب رئيس مجلس الاستراتيجية وتطوير الأعمال - البنك الأهلي التجاري<br>إدارة شركة الأهلي للتكافل | نائب أول رئيس التنفيذي، رئيس مجموعة تقنية الحاسوب والمعلومات  | حاصل على درجة البكالوريوس في تقنية الحاسوب والمعلومات من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن         | تقلد العديد من المناصب القيادية في البنك الأهلي التجاري، خبرة تمتد لأكثر من ٢٨ عاماً في المجال المالي والمصرفي |
| المهندس. صالح أحمد حفي     | الرئيس التنفيذي لمجموعة عمر حلوي اخوان  | العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة حلوي اخوان   | درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية، الولايات المتحدة الأمريكية                                   | خبرة تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً في مجال الخدمات وصناعة المنتجات الغذائية   |
| الأستاذ. جمال جميل ملاكمة  | الرئيس التنفيذي - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية   | رئيس شركة ناتبت، نائب رئيس شركة ناتبت للتسويق والمبيعات، كما تولى الأستاذ جمال وظائف إدارية للعديد من الشركات الخاصة          | درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية  | خبرة تمتد لـ ٤٠ عاماً في الشركات الخاصة، الصناعية والبتروكيماوية   |
| الأستاذ. خالد محمد باشنبني | رئيس المصرفية التجارية - البنك الأهلي التجاري   | رئيس مصرفية النقد والتجارة - البنك الأهلي التجاري<br>مدير إقليمي بالمنطقة الغربية مجموعة تمويل الشركات - البنك الأهلي التجاري | درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، الأردن | خبرة تمتد إلى أكثر من ٣٠ عاماً في المجال المالي والمصرفي   |
| الأستاذ. ولفجاج جيموند     | محامي   | رئيس تنفيذي لشركات تأمين مختلفة   | درجة البكالوريوس في القانون   | خبرة تمتد لأكثر من ٤٠ عاماً في قطاع التأمين  |
| الأستاذ. طارق حسين لنجاوي  | الرئيس التنفيذي والشريك الإداري - مكتب مشورة المتخصصون للإستشارات الإدارية                                | الرئيس التنفيذي المكلف ورئيس إدارة الثروات - شركة الأهلي كابيتال رئيس قسم الاستراتيجية وإدارة الأداء - البنك الأهلي التجاري   | درجة الماجستير التنفيذي من المعهد الدولي للتطوير الإداري، سويسرا                                  | خبرة تمتد إلى أكثر من ١٥ عاماً في المجال المالي والمصرفي   |
| الدكتور. محمد فرج الكتاني  | مستشار  | جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (معد)، أستاذ المالية، مساعد رئيس قسم المالية، عميد الكلية                                    | درجة الدكتوراه في المالية   | خبرة تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً في الإدارة المالية   |

## ثانياً: أعضاء اللجان من خارج المجلس:

| اسم العضو                  | الوظائف الحالية  | الوظائف السابقة                                    | المؤهلات   | الخبرات   |
|----------------------------|--|--|--|---|
| د. صلاح خالد البخيت الطالب | مساعد رئيس مجلس الإدارة للشؤون الاستراتيجية و المراجعة، الهيئة السعودية للغفاء | نائب الرئيس المشرف العام على برنامج التطوير الشامل | درجة الدكتوراه في المحاسبة والمالية من جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية | خبرة تمتد لأكثر من ٢٥ سنة في المحاسبة والتدقيق والإدارة |
|                            | مستشار رئيس الهيئة العامة للسياحة والتراث الوطني                               | نائب الرئيس لقطاع الاستثمار والتطوير السياحي       |  |   |



درجة الماجستير في المحاسبة من  
جامعة ميامي ، فلوريدا - الولايات  
المتحدة الأمريكية

## رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للضيافة التراثية

درجة الماجستير في المحاسبة المهنية من جامعة هارتفورد، كونيكتيكت - المحاسبة والتدقيق والاستشارات المالية الولايات المتحدة الأمريكية

درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

المدير العام التنفيذي للحاضر للاستشارات  
المالية PFC

الأستاذ. سعيد أحمد سعيد الغامدي

### ثالثاً : كبار التنفيذيين بالشركة:

| الاسم                           | الوظائف الحالية                             | الوظائف السابقة  | المؤهلات  | الخبرات  |
|---------------------------------|---|--|---|--|
| الأستاذ. عبد الرحمن صالح العبرة | رئيس التنفيذي                               | نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات وقنوات التوزيع في شركة الجزيرة تكافل تعاوني  | درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود حاصل على شهادات متخصصة في التأمين من معهد لوما في الولايات المتحدة الأمريكية | خبرة تمتد لأكثر من ١٧ سنة في مجال التأمين  |
| الأستاذ. هاني فريد ضمراه        | رئيس المالية التنفيذي                       | مدير مالي في شركة المحمل التجاري   | درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من المعهد العربي للدراسات المالية والمصرفية بعمان الأردن                           | خبرة تمتد لأكثر من ٢٧ عاماً في مجال الإدارة المالية والمحاسبة  |
| الأستاذ. محمد حسان عقيل         | رئيس العمليات التنفيذي                      | مدير تراخيص الوسطاء في شركة السوق المالية السعودية (تداول)، وقبل ذلك مدير شعبة التراخيص (بالتلقيف) بالإدارة العامة للرقابة على التأمين في ساما | درجة الماجستير في إدارة المخاطر المالية من جامعة سايمون فريزر في مدينة فانكوفر بكندا  | خبرة تمتد لأكثر من ١٠ سنوات في مجال الرقابة على شركات التأمين والبنوك وأنظمة ولوائح الجهات الرقابية والتشريعية |
| الأستاذ. محمد عثمان             | مدير إدارة تقنية المعلومات                  | مدير تكنولوجيا المعلومات في شركة وقاية   | درجة البكالوريوس في التجارة وعلوم الحاسوب الآلي من الجامعة العثمانية في حيدر آباد، الهند                                      | خبرة تمتد لأكثر من ٣٣ عاماً في مجال تقنية المعلومات  |
| الأستاذ. هشام أحمد زاهد         | مدير إدارة الموارد البشرية والشئون الإدارية | مدير الموارد البشرية في شركة طيبة للاستثمار  | درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الفيصل، المملكة العربية السعودية   | خبرة متعددة ومتنوعة إدارية وتنفيذية تمتد لأكثر من ١٣ سنة في مجال الموارد البشرية                               |
| الأستاذة. لينا جلال القيسى      | مدير إدارة الحكومة وأمين سر مجلس الإدارة    | مدير قسم علاقات الحكومة في شركة بوابة العربية للتأمين  | درجة الماجستير في الإدارة المالية من جامعة الأعمال والتكنولوجيا، المملكة العربية السعودية                                     | خبرة تمتد لأكثر من ٧ سنوات في مجال الحكومة، أمانة سر مجلس الإدارة وعلاقة المساهمين في قطاع التأمين             |
| الأستاذة. دارين خلف المطيري     | مدير إدارة العناية بالعملاء                 | مسؤول إدارة وحدة الوكاء في شركة التعاونية للتأمين  | درجة البكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الملك عبد العزيز، المملكة العربية السعودية  | خبرة تمتد لأكثر من ١٠ سنوات في مجال خدمة العمالء والوساطة في قطاع التأمين                                      |
| الأستاذ. فهد عوضه الزهراني      | مدير إدارة الإلتام ومكافحة غسل الأموال      | إدارة التحريات المالية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في بنك الجزيرة   | درجة البكالوريوس هندسة إلكترونيات من جامعة كوفنتري، المملكة المتحدة   | خبرة تمتد لأكثر من ٦ سنوات في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في قطاعي البنوك والتأمين                       |



## اللجنة التنفيذية

١-٥-١٦

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

وقد قام مجلس الإدارة بإعادة تشكيل اللجنة التنفيذية وذلك بعد الحصول على المواقف المطلوبة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٨/٦م، لتتضمن عضوية كلاً من الأستاذ عمر محمد هاشم، المهندس صالح أحمد حفي والأستاذ طارق حسين لنحاوي، كما تولى الأستاذة لينا جلال القيسى مهام أمين سر اللجنة.

ولقد عقدت اللجنة التنفيذية عدد (٨) إجتماعات خلال عام ٢٠٢٠ م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة حيث بلغت نسبة الحضور ١٠٠%.

| النائب                   | المنصب | صفة العضوية  | الاجتماعات     |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|--------------------------|--------|--------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                          |        |              | الاجتماع الأول | الاجتماع الثاني | الاجتماع الثالث | الاجتماع الرابع | الاجتماع الخامس | الاجتماع السادس | الاجتماع السابع | الاجتماع الثامن | الاجتماع التاسع | الاجتماع العاشر |
| الأستاذ عمر محمد هاشم    | رئيساً | غير التنفيذي | -              | -               | -               | -               | -               | -               | -               | -               | -               | -               |
| المهندس صالح أحمد حفي    | عضوأ   | غير التنفيذي | ✓              | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               |
| الأستاذ طارق حسين لنحاوي | عضوأ   | مستقل        | ✓              | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               |
| الشريف خالد آل غالب      | رئيساً | غير التنفيذي | -              | -               | -               | -               | -               | -               | -               | -               | -               | -               |
| حتى ١ مارس ٢٠٢٠ م        |        |              |                |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |

## لجنة المراجعة

٢-٥-١٦

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 ومؤهلات المراجعين الخارجيين ومدى استقلاليتهم والتوصيات الصادرة عنهم وإدارة المخاطر المتعلقة بالعمل والمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى ذلك تراجع لجنة المراجعة السياستـة المحاسبـية المطبـقة وتقـدم التـوصيات لمجلس الإـدراـة في هذا الشـأن.

عقدت لجنة المراجعة سلسلة من الإجتماعات خلال عام ٢٠٢٠ م للوفاء بالتزامها وذلك بدعم مجلس الإدارة وشركة الأهلي للتكافل في تطوير وهيكلة 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 اختيار المراجعين الخارجيين، وتقوم بدعم وتطوير خطة تطوير المراجعة الداخلية وتنفيذها وتأكدت من تطبيق الإجراءات التصحيحية الواردة في تقرير المراجعة.

ت تكون لجنة المراجعة من (٣) أعضاء حيث تم التصويت في إجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/١ م على تشكيل لجنة المراجعة لدورته الجديدة والتي بدأت من تاريخ ٢٠١٩/٠٨/١ م ولدة ثلاثة سنوات. برئاسة الدكتور صلاح خالد البخيت



الطالب وعضوية كلاً من الأستاذ. سعيد أحمد سعيد الغامدي والدكتور. محمد فرج الكناني كما يتولى الأستاذ وليد بامعروف مهام أمين السر للجنة.

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

وقد عقدت اللجنة عدد (٧) اجتماعات تشمل أيضاً حضور الإجتماع السنوي لمجلس الإدارة والذي عقد في تاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٤ م لعرض خطة عمل المراجعة الداخلية وعرض ملاحظات اللجنة، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة حيث بلغت نسبة الحضور ١٠٠%.

| المنصب | صفة العضوية    | اسم العضو                  |
|--------|----------------|----------------------------|
| رئيساً | من خارج المجلس | الدكتور. صلاح خالد الطالب  |
| عضوأ   | من خارج المجلس | الأستاذ. سعيد أحمد الغامدي |
| عضوأ   | مستقل          | الدكتور. محمد فرج الكناني  |

### 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 مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة وفي تعيين كبار التنفيذيين المؤهلين وضمان توفر الإجراءات الازمة لتقدير المكافآت التي تدفع لأعضاء المجلس وأعضاء اللجان وموظفي الشركة.

وذلك بالإضافة إلى المهام والمسؤوليات الواردة في لائحة الحكومة الصادرة من هيئة السوق المالية ولائحة عمل اللجنة.

وقد قام مجلس الإدارة بإعادة تشكيل اللجنة وذلك بعد الحصول على الموافقات المطلوبة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٨/٠٦ م، حيث تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من (٣) أعضاء من داخل المجلس لتتضمن عضوية كلاً من الأستاذ جمال جميل ملائكة ، الأستاذ. عمر محمد هاشم والدكتور. محمد فرج الكناني ، وتحتولى الأستاذة لينا جلال القيسى مهام أمين سر اللجنة. ولقد عقدت اللجنة عدد (٣) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠ م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة حيث بلغت نسبة الحضور ١٠٠%.

| المنصب | صفة العضوية | اسم العضو                 |
|--------|-------------|---------------------------|
| رئيساً | مستقل       | الأستاذ. جمال جميل ملائكة |
| عضوأ   | غير تنفيذي  | الأستاذ. عمر محمد هاشم    |
| عضوأ   | مستقل       | الدكتور. محمد فرج الكناني |
| عضوأ   | غير تنفيذي  | الأستاذ. خالد محمد باشني  |
|        |             | حتى ٢٠٢٠/٠٦/٢٠ م          |



## ٤-٥-١٦ لجنة الاستثمار

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

وقد قام مجلس الإدارة بإعادة تشكيل اللجنة وذلك بعد الحصول على الموافقات المطلوبة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٨/٨، حيث تتكون لجنة الاستثمار من (٣) أعضاء من داخل المجلس لتتضمن عضوية كلاً من الأستاذ طارق حسين لنجاوي، الأستاذ. خالد محمد باشنيفي والأستاذ. جمال جميل ملائكة، حيث يتمتع أعضاء اللجنة بالخبرات المميزة في مجال الاستثمار والشئون المالية، وتتولى الأستاذة لينا جلال القيسى مهام أمين سر اللجنة.

بالإضافة إلى ذلك، فإن أعضاء لجنة الاستثمار على دراية تامة للضوابط الشرعية المتعلقة بالاستثمار، حيث قامت بمراجعة الإرشادات والإستراتيجيات الحالية المتعلقة بالاستثمار.

ولقد عقدت اللجنة عدد (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠ م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة حيث بلغت نسبة الحضور ١٠٠%.

| العنوان                               | المنصب | العضوية    | صفة | الاجتماع الأول | الاجتماع الثاني | الاجتماع الثالث | الاجتماع الرابع | عدد الاجتماعات التي حضرها العضو |
|---------------------------------------|--------|------------|-----|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| الأستاذ. طارق حسين لنجاوي             | رئيساً | مستقل      |     | ✓              | ✓               | ✓               | ✓               | ٤                               |
| الأستاذ. خالد محمد باشنيفي            | عضوأ   | غير تنفيذي |     | -              | ✓               | ✓               | ✓               | ٣                               |
| الأستاذ. جمال جميل ملائكة             | عضوأ   | مستقل      |     | ✓              | ✓               | ✓               | ✓               | ٤                               |
| الشريف خالد آل غالب حتى ١ مارس ٢٠٢٠ م | عضوأ   | غير تنفيذي |     | ✓              | -               | -               | -               | ١                               |

## ٥-٥-١٦ لجنة إدارة المخاطر

تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية 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 استراتيجيات شاملة لإدارة المخاطر والإشراف على تطبيقها ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري ورفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول المخاطر المحتملة مع تزويدها بالوصيات اللازمة للحد منها أو سبل إدارتها.

تتكون لجنة المخاطر من (٣) أعضاء من داخل المجلس لتتضمن عضوية كلاً من المهندس. صالح أحمد حفي وعضوية كلاً من الأستاذ. لفجانج جيموند والأستاذ. خالد محمد باشنيفي، ويتمتع أعضاء اللجنة بمستوى ملائم من المعرفة في إدارة المخاطر والأمور المالية، كما تتولى الأستاذة لينا جلال القيسى مهام أمين سر اللجنة.

عقدت اللجنة عدد (٢) اجتماعان خلال عام ٢٠٢٠ م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة حيث بلغت نسبة الحضور ٨٣,٣%.



| النائب                     | النائب | النائب     | النائب | النائب | النائب | النائب | النائب | النائب | النائب |
|----------------------------|--------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| الاستاذ. خالد محمد باشنبني | عضوأ   | غير تنفيذي | عضوأ   | مستقل  | X      | ✓      | ✓      | ✓      | ✓      |
| الاستاذ. ولفجانج جيموند    | عضوأ   | غير تنفيذي | عضوأ   | مستقل  | ✓      | ✓      | ✓      | ✓      | ✓      |
| المهندس. صالح أحمد حفني    | رئيساً | غير تنفيذي | عضوأ   | مستقل  | ✓      | ✓      | ✓      | ✓      | ✓      |

## ٦-٥-١٦ اللجنة الشرعية

تقوم اللجنة الشرعية بدور مهم في تقديم المشورة الشرعية الالزمة 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 بالملكة العربية السعودية برئاسة فضيلة الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع وعضوية كلًا من فضيلة الشيخ الدكتور عبد الله بن عبد العزيز المصلح وفضيلة الشيخ الدكتور عبد الله بن محمد المطلق وفضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي القرى.

## 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 مشاركة أو لها تأثير جوهري على تلك الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للضوابط والشروط الإعتيادية وتم الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة بعد أن يقوم كلًا من مجلس إدارة الشركة ولجنة المراجعة بالاطلاع ومراجعة كافة العقود حسب ما نصت عليها لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية.

## ١-١٧ المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م:

| الجهة ذات العلاقة                    | عضو مجلس الإدارة المملوكي للجهة ذات العلاقة | طبيعة العلاقة    | طبيعة المعاملة             | طبيعة المعاملة | طبيعة الحساب          | قيمة المعاملة | مدة العقد       | الف ريال سعودي |
|--------------------------------------|---|------------------|----------------------------|----------------|-----------------------|---------------|-----------------|----------------|
| البنك الأهلي التجاري                 | الأستاذ. عمر محمد هاشم                      | مساهم            | للمجموعة                   | عمليات التأمين | إجمالي إشتراكات تأمين | ٧٩,٠٥٥        | سنة واحدة       |                |
|                                      | الأستاذ. خالد محمد باشنبني                  | مساهم            | إجمالي المطالبات المدفوعة  | عمليات التأمين | عمليات التأمين        | ٧١,٠٣٤        |                 |                |
| شركة الأهلي المالية (الأهلي كابيتال) | الأستاذ. عمر محمد هاشم                      | شركة تابعة       | رسوم إدارة صندوق الاستثمار | عمليات التأمين | إجمالي إشتراكات تأمين | ٤,٨٩٦         | غير محددة المدة |                |
|                                      | الأستاذ خالد محمد باشنبني                   | مساهم            | إجمالي المطالبات المدفوعة  | عمليات التأمين | عمليات التأمين        | ٦٤٤           |                 |                |
| الشركة السعودية للخدمات الأرضية      | المهندس. صالح أحمد حفني                     | عضو مجلس الإدارة | مزايا قصيرة الأجل          | عمليات التأمين | إجمالي إشتراكات تأمين | ٤,٢١٧         | سنة واحدة       |                |
|                                      | -   | موظفي الشركة     | مكافآت نهاية الخدمة        | عمليات التأمين | عمليات التأمين        | ٢٥٤           |                 |                |
| موظفي الإدارة العليا بالشركة         | -   | -                | -                          | -              | -                     | -             | غير محددة المدة |                |



٢-١٧ الرصيد المستحق من / (إلى) جهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م لم يتم الإفصاح عنها  
بالتفصيل في القوائم المالية وهي كما يلي:

| الجهة ذات العلاقة               | عضو مجلس الإدارة الممثل عن الجهة ذات العلاقة | طبيعة العلاقة                 | طبيعة الرصيد  | طبيعة الحساب   | قيمة الرصيد المستحق القبض / (مستحق الدفع) | الف ريال سعودي | مدة العقد      |
|---------------------------------|--|-------------------------------|---|----------------|---|----------------|----------------|
| البنك الأهلي التجاري            | الأستاذ. عمر محمد هاشم                       | مساهم                         | صافي إشتراكات تأمين المستحقة                        | عمليات التأمين | ١٦,٨٠١                                    | ١٦,٨٠١         | سنة واحدة      |
|                                 | الأستاذ خالد محمد باشنبني                    | مساهم                         | إجمالي المطالبات القائمة المستحقة                   | عمليات التأمين | (٤٥,٩٤٢)                                  |                |                |
| الجدودة                         | الأستاذ. عمر محمد هاشم                       | شركة تابعة لمساهم             | عمولات وكالة توزيع المنتجات وحملات التسويق المستحقة | عمليات التأمين | (٢٧٣)                                     |                | عشر سنوات      |
|                                 | الأستاذ خالد محمد باشنبني                    | شركة تابعة لمساهم             | جزء من رسوم إدارة صندوق الاستثمار                   | عمليات التأمين | ٣٤٥                                       |                | غير محدد المدة |
| الشركة السعودية للخدمات الأرضية | الأستاذ. عمر محمد هاشم                       | شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة | صافي إشتراكات تأمين المستحقة                        | عمليات التأمين | -   |                | سنة واحدة      |
|                                 | المهندس. صالح أحمد حفني                      | شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة | إجمالي المطالبات القائمة المستحقة                   | عمليات التأمين | (٢٨٥)                                     |                |                |

قدمت شركة الأهلي للتكافل تقرير عن صفات الأطراف ذوي العلاقة مع تقرير خاص من المحاسب القانوني للجمعية العامة، حيث تم الموافقة في اجتماع الجمعية العامة العادية والمنعقدة بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠ م على صفات الأطراف ذوي العلاقة التي تمت بين شركة الأهلي للتكافل والبنك الأهلي التجاري والأهلي كابيتال.

١٨. بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة السداد لعام ٢٠٢٠ م مع وصف موجز لها وبيان أسبابها:

| البيان  | المبلغ المسدد | المستحق حتى نهاية السنة ولم يسدد | وصف موجز  | الأسباب  | الف ريال سعودي |
|---|---------------|----------------------------------|---|--|----------------|
| الزكاة  | ١٦,٦٦٨        | ١٨,٥٧٠                           | الزكاة السنوية طبقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل               | يتضمن زكاة مستحقة السداد عن أعوام سابقة وفقاً للريبوطات الزكوية طبقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل كما يتضمن مبلغ ٦ ملايين ريال زكاة مستحقة عن عام ٢٠٢٠ م علماً بأن الشركة قد قامت بتكون مخصص للزكاة بيلغ ١٨,٥ مليون ريال وهي كافية لتغطية المستحقات الزكوية |                |
| الضريبة                                       | -             | ٥٢                               | الضريبة السنوية طبقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل              | ضريبة مستحقة عن عام ٢٠١٩ م والتي سيتم سدادها خلال ٢٠٢١ م   |                |
| البنك المركزي السعودي - رسوم الإشراف والتفتيش | ٩٧٣           | ٦٤٧                              | تدفع للبنك المركزي السعودي  | مستحقة عن الرابع الأول من العام ٢٠٢٠ م لم يتم تحصيله من قبل البنك المركزي السعودي نظراً للظروف الاقتصادية الناتجة عن فيروس كورونا ١٩ ومستحقة عن الرابع الرابع من العام ٢٠٢٠ م وقد تم سدادها في يناير ٢٠٢١  |                |
| المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية           | ١,٦٨٨         | ١٢٥                              | إشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة                           | مستحقة عن شهر ديسمبر ٢٠٢٠ م وقد تم سدادها في يناير ٢٠٢١  |                |
| تأشيرات وجوازات ورسوم حكومية                  | ١١٦           | -                                | رسوم إصدار تأشيرات وجوازات ورسوم حكومية للشركة وموظفيها والعاملين بها | يتم سدادها بصفة مستمرة   |                |
| هيئة السوق المالية                            | ٢٢٠           | -                                | رسوم الإدراج في السوق المالية السعودية تدفع لهيئة السوق المالية       | يتم سدادها بصفة مستمرة   |                |
| الإجمالي                                      | ٨,٩٦٣         | ١٩,٣٩٤                           |   |  |                |



## ١٩. الموارد البشرية

بلغت نسبة التوطين ٨٥,٨٧ % وتصنف شركة الأهلي للتكافل ضمن النطاق البلاتيني في برنامج نطاقات التابع لوزارة العمل ، كما بلغت نسبة الوظائف التي تشغله الموظفات السعوديات ٤٨,٦٨ % من إجمالي عدد الموظفين في الشركة.

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

وتركت الشركة على تطوير مهارات منسوبها من خلال إلتحاقهم بالدورات التدريبية الازمة لاداء أعمالهم على أكمل وجه، حيث تمنح الشركة موظفها على وجه مستمر دورات متخصصة في مجال التأمين كدورة أساسيات مهنة التأمين المقدمة من الأكاديمية المالية ودورة تأمين الحياة المتقدمة من جمعية إدارة مكتب تأمين الحياة (لوما) الأمريكية والمخصصة في تعليم وتأهيل الكوادر البشرية في مجال تأمين على الحياة والمطالبات والإكتتاب وخدمة العملاء، بالإضافة إلى من الشركة لكافة موظفها دورة خاصة في نظم مكافحة غسل الأموال، تمويل الإرهاب و ميثاق الشركة الأخلاقي.

## ٢٠. المسؤولية الاجتماعية

تؤمن الشركة بأهمية المساهمة في خدمة المجتمع والتنمية الإجتماعية 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. كما تسعى الشركة من خلال تدريب موظفها على خلق ثقافة المسؤولية الاجتماعية وأهميتها. ولم تغفل الشركة عن مسؤوليتها تجاه الوضع الراهن وما بذلته من مبادرات للتخفيف من آثار وباء فايروس كورونا (COVID-١٩) للحد من انتشاره، حيث ساهمت الشركة خلال عام ٢٠٢٠ م بتقديم مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي لصندوق الوقف الصحي لمكافحة الجائحة.

## ٢١. المزايا المقدمة لموظفي الشركة

استمرت شركة الأهلي للتكافل في تقديم برنامج "حماية الأهلي لرعاية المجموعات" لصالح موظفها، وهو البرنامج الذي يتم بموجبه دفع تعويض يتراوح من ٣٥,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢,٥٠,٠٠٠ 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 موظفها. وتأكد الشركة بأنه لا يوجد استثمارات أو إحتياطات أعدت لصالح موظفي الشركة.

## ٢٢. الإقرارات 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 والمدير المالي.

إلتزمت الشركة بكافة البنود الإلزامية للائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية.



- لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الثامنة والستين من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال عام ٢٠٢٠ م.
- فيما عدا ما تم الإفصاح عنه بالتقدير، لا توجد أي مصلحة أو خيارات أو حقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين خاصة بالشركة، أو تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال عام ٢٠٢٠ م.
- 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.
- تقر 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 نشاطها.

## 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 ريعية الشركة وكل فرد في الشركة مسئول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسئولياته أو مسئوليياتها، إذ أن من سياسة الشركة مراقبة المخاطر على الأعمال من خلال عملية تحطيط استراتيجي.

### هيكل إدارة المخاطر

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

### مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسئولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة .

### الإدارة العليا

إن الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية 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 إلى 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 احتياطيات كافية لتغطية هذه المطلوبات. وتدار عمليات التأمين التكافلي هذه المخاطر عن طريق التأكد من وجود غطاء إعادة تأمين كافي للحد من أقصى خسارة مستحقة مقابل أي مطالبة فردية.

### 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 تتم إدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجيات تأمين فعالة ومحددة المعالم عند اكتتاب الوثيقة التأمينية للفرد، هناك مستويات وإجراءات مختلفة ما قبل التغطية والتي تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء إستبيان طبي، والحصول على تقارير من الإخصائين /الإستشاريين وإجراءفحوصات طبية شاملة . كما تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي ومستوى المعيشة والأخطار المهنية للتأكد من درجة المخاطر المؤمن عليها، واذا كان من الممكن تصنيفها ك "حياة عادية".

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

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



## حساسية المطالبات

تتأثر مطالبات التأمين بمختلف الإفتراضات كما هو مذكورة أعلاه. ومن غير الممكن تحديد آثار بعض الإفتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكيد من عملية التقديرات. إن التغير الإفتراضي بواقع ٥% في صافي نسبة المطالبات وافتراض ثبات العوامل الأخرى سيؤثر على صافي الاشتراكات المكتسبة مخصوصاً منها الاشتراكات القابلة للاستثمار بمبلغ إجمالي قدره ٢,٨٢١ الف ريال سعودي تقريباً (٢٠١٩ م: ٢,٣٧٤ م) سعودي) في السنة.

### ٢-٢٣ 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 المعتمد بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوعاً أكثر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. كما أن جميع إعادة التأمين بموجب عقود إختيارية والمحصص والفائض. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار معيدي التأمين، فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتركز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة المماثلة لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين وفقاً للتوجيهات والمعايير التالية المحددة من قبل إدارة الشركة ومدير العمليات ومدير إعادة التأمين، ويمكن تلخيصها على النحو التالي:

- الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المعترف بها تصنيفاً لا يقل عن (أ) أو أعلى.
- السمعة الجيدة لشركات إعادة التأمين.
- وجود علاقة عمل حالية أو سابقة من معيدي التأمين.

واستثناءً لهذه القاعدة فيما يتعلق بالشركات المحلية التي لا تقوم بأي تصنيف ائتماني ولكن هذا يقتصر على تلك الشركات المحلية المعتمدة من قبل الجهات المحلية المنظمة لأعمال التأمين وعلاوة على ذلك فإن القوة المالية والإدارية والخبرة التقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي - حيثما ينطبق - يتم مراجعتها بشكل كامل من قبل الشركة ومطابقتها مقابل قائمة متطلبات الشركة قبل الموافقة على تبادل أعمال التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، وبالتالي فإن الشركة تظل مسؤولة عن جزء من مطالبات إعادة التأمين تحت التسوية إلى الحد الذي يتحقق عند معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين

## المخاطر المتعلقة بالأنظمة

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

### ٣-٢٣ مخاطر إدارة رأس المال (الاعسار)

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



وتدبر 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، ومن أجل المحافظة على مستويات رأس المال أو تعديله فيما تقوم الشركة بالعمل على تسوية التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

وفقاً لتوجهات مؤسسة النقد العربي السعودي المادة ٦٧ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين، يتطلب من الشركة الإحتفاظ بهامش للملاءة بما يعادل إدنى متطلبات رأس المال ،٣٪ و١٪ من مخاطر رأس المال في خطر تأمين الحماية للأفراد والمجموعات على التوالي بعد خصم محدد والتقييد بـ٥٪ من خطر إجمالي رأس المال والشركة ملتزمة بالأنظمة المتعلقة بذلك.

#### ٤-٢٣ 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 وإجمالي المطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة والإيرادات المستحقة والذمم المدينية الأخرى والمستحق من عمليات التأمين والأرصدة المستحقة الدفع لمعيدي التأمين والمستحق إلى جهات ذات علاقة والمستحق لعمليات المساهمين والذمم الدائنة الأخرى، لا تقوم الشركة بإبرام أي معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي مخاطر أسعار السوق ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولة ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة. تقوم الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر وإعتمادها، 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 باستثمارات المتاجرة العائدة لها في وحدات صناديق مشتركة مفتوحة. إن استثمارات الصناديق المشتركة المتعلقة بها والمحافظ الإختيارية هي استثمارات أسهم، صكوك ومرابحة 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.

إن تغيراً بالزيادة أو النقصان بنسبة ٥٪ زيادة / نقص في قيمة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة من شأنه أن يؤثر بالزيادة أو النقصان على قائمة الدخل بمبلغ ١٤,٤١٩ ألف ريال (٢٠١٩ م : ١٥,٨٢٦ ألف 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 رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي، نظراً لإرتباط سعر الريال



ال سعودي بالدولار الأمريكي فإن الأرصدة أو المبالغ بالدولار الأمريكي لا تشكل أي مخاطر جوهرية تتعلق بمخاطر العملة الأجنبية.

### مخاطر أسعار العمولة

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

### مخاطر الإئتمان

مخاطر الإئتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء ما والسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية، حيث تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان بتحديد سقف إئتماني للعملاء ومراقبة الأرصدة المدينية القائمة.

تقوم الشركة بإصدار وثائق استثمار مرتبطة بالوحدات، وفي حالة الأنشطة المرتبطة بالوحدات، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر استثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الاستثمارية المرتبطة بالوحدات لأن مزايا وثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. وبناءً عليه، لا تتعرض الشركة لمخاطر إئتمان هامة بشأن الاستثمارات المالية المرتبطة بالوحدات.

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

| ٢٠١٩ م         | ٢٠٢٠           |  |
|----------------|----------------|--|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |  |
| ١٩,٦٠٣         | ٣٣,٦٩٧         | نقد لدى البنك                          |
| ٢١,٠٨٨         | ٣١,٧٧٩         | حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة |
| ١٤,٨٢٥         | ٢٢,٠٣٦         | إشتراكات مستحقة، صافي                  |
| ٥,٩٤٤          | ١٠,٧٢٩         | ذمم مدينة أخرى                         |
| ٧٩٥            | ٩٨٤            | سلف العاملين                           |
| ٧٠٢            | ٢٤٥            | إيرادات مستحقة                         |
| ٦٢,٩٥٧         | ٩٩,٥٧٠         |  |

### تركيز مخاطر الإئتمان

يوجد تردد لمخاطر الإئتمان عند توفر عدد من التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية التي تؤثر في مجملها على مجموعات تؤثر مخاطر إئتمانها بصورة جوهرية على الإئتمان الكلي للشركة.

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



## جودة الائتمان

يتم الإحتفاظ بأرصدة البنوك والإشتراكات المستحقة لدى المساهم الرئيسي في الشركة (البنك الأهلي التجاري) الذي يحمل تصنيف إئتماني (أ+) من قبل وكالة تصنيف الائتمان العالمية، الاستثمارات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات 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.

ت تكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين والمبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة وذمم دائنة أخرى. وت تكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين ذمم دائنة أخرى. كما إن جميع المطلوبات المالية لا تخضع لأي 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 هيئة السوق المالية، كما تم اعتماد اللائحة الداخلية لحوكمة الشركة استرشاداً بلائحة حوكمة الشركات بالمملكة العربية السعودية ، وطبق الشركة ما جاء في اللائحة من خلال منظومة النظام الأساسي 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 وتطبيق 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 (٦٤) وكذلك المادة (٩٠) من لائحة حوكمة الشركات باستثناء التالي:

| رقم المادة / الفقرة    | الوصف   | السبب            |
|------------------------|---|------------------|
| المادة (٨٥) الفقرة (٢) | برنامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصبياً من الأرباح التي تتحققها وبرامج التقاعد وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج          | المادة استرشادية |
| المادة (٨٥) الفقرة (٣) | إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة  | المادة استرشادية |
| المادة (٨٧)            | تضع الجمعية العامة بناءً على إقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة توازن بين أهداف الشركة وبين الأهداف التي يصبو إليها المجتمع لتحقيقها | المادة استرشادية |
| المادة (٨٨)            | يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل الازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي ويشمل مايلي:                                    | المادة استرشادية |



|  |   |
|--|---|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>١. وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي ومقارنته ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه.</li> <li>٢. الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبعها الشركة للعاملين فيها وتوعيهم وتشييفهم بها.</li> <li>٣. الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة.</li> <li>٤. وضع برامج توعية للمجتمع للتعرف بالمسؤولية الاجتماعية.</li> </ol> | <p>يقوم مجلس الإدارة بعمل تقييم ذاتي سنويًا، حيث أنه جاري العمل على دراسة وإعداد الأسس والمعايير الخاصة بتقييم المجلس ولجانه للسنوات القادمة من خلال جهات خارجية. المادة ٤١ من لائحة حوكمة الشركات "مادة استرشادية"</p> <p>حيثما ينطبق الوسائل التي إنعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه ، والجهة الخارجية التي قامت بالتقدير علاقتها بالشركة ، إن وجدت</p> <p>المادة (٩٠) / الفقرة (٧)</p> |
| المادة استرشادية   | تشكيل لجنة حوكمة الشركات  |

## ٢٥. تقرير المحاسب القانوني

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢٠ م.

## ٢٦. مراجع الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة العادلة المنعقدة بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٤١هـ ، الموافق ٢٢ ابريل ٢٠٢٠ م على توصية لجنة المراجعة بالتعاقد كلاً من العظم والسديري عضو في كرو العالمية وبيكربيلي م ك م للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن الربع الثاني، الربع الثالث، الربع الرابع والسنوي من العام المالي ٢٠٢٠ م والربع الأول من العام المالي ٢٠٢١ م.

**توصيات مجلس الإدارة بإستبدال مراجع الحسابات وأسباب ذلك**  
لم يقم مجلس الإدارة بالتوصية بتغيير مراجع الحسابات قبل إنتهاء 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

| ٢٠١٩ م   | ٢٠٢٠ م   | موضع المخالفة  |
|--|--|--|
| <b>ال ألف ريال سعودي</b><br><b>ال ألف ريال سعودي</b> | <b>ال ألف ريال سعودي</b><br><b>ال ألف ريال سعودي</b> | <b>مخالفة التعليمات الإشرافية - البنك المركزي</b><br><b>ال سعودي</b> |
| <b>٥</b><br><b>٥</b>                                 | <b>١</b><br><b>١</b>                                 | <b>المجموع</b>   |



قامت شركة الأهلي للتكافل بتطبيق الخطة التصحيحية والخاصة بالإجراءات الاحترازية الصادرة عن وزارة الصحة وذلك يتبع التباعد الكافي بين المكاتب مع مراعاة المساحات الكافية. ولقد وضعت الشركة جميع الضوابط المطلوبة لتفادي حدوث ذلك مستقبلاً.

#### ٢٨. بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خال السنة المالية الأخيرة ٢٠٢٠ م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات

عقد خلال عام ٢٠٢٠ م اجتماع واحد ويوضح الجدول أدناه أسماء حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان:

| المنصب           | عضوية اللجان                  | صفة العضوية          | ال الاجتماع الأول (٢٢ إبريل ٢٠٢٠ م) (جمعية عامة عادية) | العضو | اسم العضو                  |
|------------------|-------------------------------|----------------------|--|-------|----------------------------|
| نائب رئيس المجلس |                               |                      |  |       |                            |
| عضو مجلس الإدارة | رئيس لجنة المخاطر             | غير تنفيذي           | حضر  | ١     | المهندس. صالح أحمد علي حفي |
| عضو مجلس الإدارة | عضو لجنة التنفيذية            | غير تنفيذي           | حضر  | ١     | الأستاذ. خالد محمد باشني   |
| عضو مجلس الإدارة | رئيس لجنة المخاطر             | غير تنفيذي           | حضر  | ١     | الأستاذ. جمال جميل ملائكة  |
| عضو مجلس الإدارة | عضو لجنة الاستثمار            | مستقل                | حضر  | ١     | الدكتور. محمد فرج الكناني  |
| عضو مجلس الإدارة | رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت | مستقل                | حضر  | ١     | الأستاذ. طارق حسين لنجاوي  |
| عضو مجلس الإدارة | عضو لجنة المراجعة             | مستقل                | حضر  | ١     | الأستاذ. ولفجاجن جيموند    |
| عضو مجلس الإدارة | رئيس لجنة الاستثمار           | مستقل                | حضر  | ١     | الدكتور. صلاح خالد الطالب  |
| عضو مجلس الإدارة | عضو لجنة التنفيذية            | مستقل                | لم يحضر  | .     |                            |
| عضو مجلس الإدارة | رئيس لجنة المراجعة            | مستقل من خارج المجلس | حضر  | ١     |                            |

**الإجراءات التي اتخذها أعضاء مجلس الإدارة لاحاطة أعضائه بمقترنات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها**

تقدّم إدارة الحكومة تقارير دورية للإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة تتضمن تقريراً مفصلاً عن المساهمين وحركة الأسهم، كما تقوم الشركة بالرد عن كافة استفسارات المساهمين أو ملاحظاتهم. من خلال بريد إلكتروني خاص باستقبال ملاحظات واقتراحات المساهمين مرتبط مباشرة بأمين سر المجلس حتى يمكن المجلس من الاطلاع على اقتراحات وملاحظات المساهمين. وتأكد الشركة بأنه لم يصلها أي مقترحات أو ملاحظات من المساهمين حيال أداء الشركة.

#### ٢٩. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتاريخ تلك الطلبات وأسبابها خلال العام ٢٠٢٠ تم طلب سجل المساهمين (٥) مرات ويوضح الجدول أدناه أسباب الطلب:

| أسباب الطلب    | تاريخ ملف الملكيات | عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين | طلب رقم |
|----------------|--------------------|---------------------------------|---------|
| إجراءات الشركة | ٢ يناير ٢٠٢٠ م     | ١                               | ١       |
| إجراءات الشركة | ٢ إبريل ٢٠٢٠ م     |                                 | ٢       |
| الجمعية العامة | ٢٢ إبريل ٢٠٢٠ م    |                                 | ٣       |
| إجراءات الشركة | ٢ يوليو ٢٠٢٠ م     |                                 | ٤       |
| إجراءات الشركة | ٤ أكتوبر ٢٠٢٠ م    |                                 | ٥       |



### ٣. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

قامت المراجعة الداخلية خلال عام ٢٠٢٠ م بعمليات مراجعة دورية حسب خطة المراجعة المعتمدة من لجنة المراجعة والتي شملت أنشطة العمليات التشغيلية والإدارية والمالية للتحقق من فاعلية الرقابة الداخلية ومن 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. من جانبها تقوم الإدارة التنفيذية بمراجعة وتقديم دوري لنظم المعلومات وإجراءات غسل الأموال والتتأكد من التطبيق الفعال والتزام الشركة بجميع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة.

وتقوم لجنة المراجعة بمتابعة جميع الإجراءات المتخذة من قبل إدارة الشركة لإيقاف الملاحظات ومعالجتها بالصورة التي تضمن عدم تكرارها كما تقوم لجنة المراجعة بالتأكد من متابعة الملاحظات المستلمة من جميع الجهات الرقابية حتى إيقافها بما يعزز قناعة لجنة المراجعة بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية المتّبعة بالشركة. يقر مجلس الإدارة ولجنة المراجعة أنه تم إعداد نظام للرقابة الداخلية على أساس 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 مساهمها، وتطبيقاً للعمل بمبدأ الشفافية والإفصاح فقد تم تضمين البنود المذكورة أدناه في النظام الأساس 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 الإجراءات الالزامية 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 أعمال 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 ببطلان 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 العادلة العمل بحق الأولوية إذا نص ذلك في نظام الشركة الأساس وفقاً للمادة الأربعين بعد المائة من نظام الشركات.
  - تقييد أسهمه في سجل المساهمين في الشركة.
  - طلب الإطلاع على نسخة من عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساس ما لم تنشرهما الشركة في موقعها الإلكتروني.
  - ترشيح أعضاء مجلس الإدارة وانتخابهم.

## حق حصول المساهم على المعلومات

- يلزム مجلس الإدارة بتوفير المعلومات الكاملة الواضحة والصحيحة وغير المضللة لتمكين المساهم من ممارسة حقوقه على أكمل وجه وتقدم هذه المعلومات في الوقت المناسب ويجري تحييدها بانتظام. يجب أن 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. يتضمن مجلس الإدارة تحقيق تواصل بين الشركة وبين مساهميها مبنياً على الفهم المشترك للأهداف الاستراتيجية للشركة ومصالحها.

يعمل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي على إطلاع 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.





شركة الأهلي التكافل  
ALAHLI TAKAFUL COMPANY



شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

رأس المال الدفوع ١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ ريال سعودي

السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣

هاتف: ١١٩٩ ٦٩٠ ١٢٦٦٩٦

فاكس: ١٣٧٧ ٦٩٠ ١٢٦٦٩٦

المركز الرئيسي جدة شارع الأمير سلطان - الخالدية

فرع الرياض شارع الملك عبد العزيز - الريـع

[www.alahlitakaful.com](http://www.alahlitakaful.com)

خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي بترخيص (ت م ن/٧٩٠٢٠)



شركة الأهلي التكافل  
ALAHLI TAKAFUL COMPANY

