



شركة الأهلي للتكافل

ALAHLI TAKAFUL COMPANY

(شركة مساهمة سعودية)

التقرير السنوي
لمجلس إدارة شركة الأهلي لتكافل
للعام المالي 2009 م

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

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

لقد كانت 2009 سنة التحديات الكبيرة لشركة الأهلي للتكافل :

- فهي السنة المالية الكاملة الأولى التي باشرنا فيها عملياتنا
- وانتقلنا خلالها إلى مقرنا الجديد وذلك لتحسين بيئة العمل
- واختبرنا خلالها قدراتنا التشغيلية في الإنتاج الفعلي

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

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

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

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

في سياق مزاوله الشركة لأنشطتها بطريقة منظمة مع الدراية الكافية بالمتطلبات التنظيمية وبالمعايير التوجيهية المحلية لحوكمة الشركات، تعمل لائحة تحديد الصلاحيات بدورها على إرشاد موظفي الشركة المعنيين في سياق تنفيذ الأنشطة التشغيلية وصولاً إلى ما نصبوا إلى تحقيقه من غايات جنبا إلى جنب مع الحفاظ على المعايير الحصيفة للشفافية والمسؤولية.

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

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

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

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

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

متمنين لكم ولشركتكم مزيد من التوفيق والنجاح

م. عمر هاشم خليفتي
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

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

السادة مساهمي ومساهمات شركة الأهلي للتكافل

المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

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

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

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

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

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

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

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

تطلعاتنا

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

وختاماً، أود أن أقدم بجزيل الشكر إليكم أعزائنا المساهمين لدعمكم المتواصل للشركة ولثقتكم فيها. ويسرني أن أقدم بوافر الشكر إلى مجلس الإدارة ولجان المجلس وفريق الإدارة وإلى جميع الموظفين الذين تمكنوا بفضل تفانيهم وجهودهم التي لا تعرف التعب أو الكلال من مقاومة التحديات والتغيرات من خلال عملية الانتقال وواصلوا في نفس الوقت التزامهم بالوفاء في وعدهم بتقديم الخدمات إلى كافة العملاء خلال تلك الفترة.

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

ونسأل الله دوام التوفيق النجاح

خالد جعفر اللقاني
الرئيس التنفيذي

موجز عمليات مجلس الإدارة

المحترمين

السادة مساهمي شركة الأهلي للتكافل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

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

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

القسم الأول: أبرز النتائج المالية للعام 2009م

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

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

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

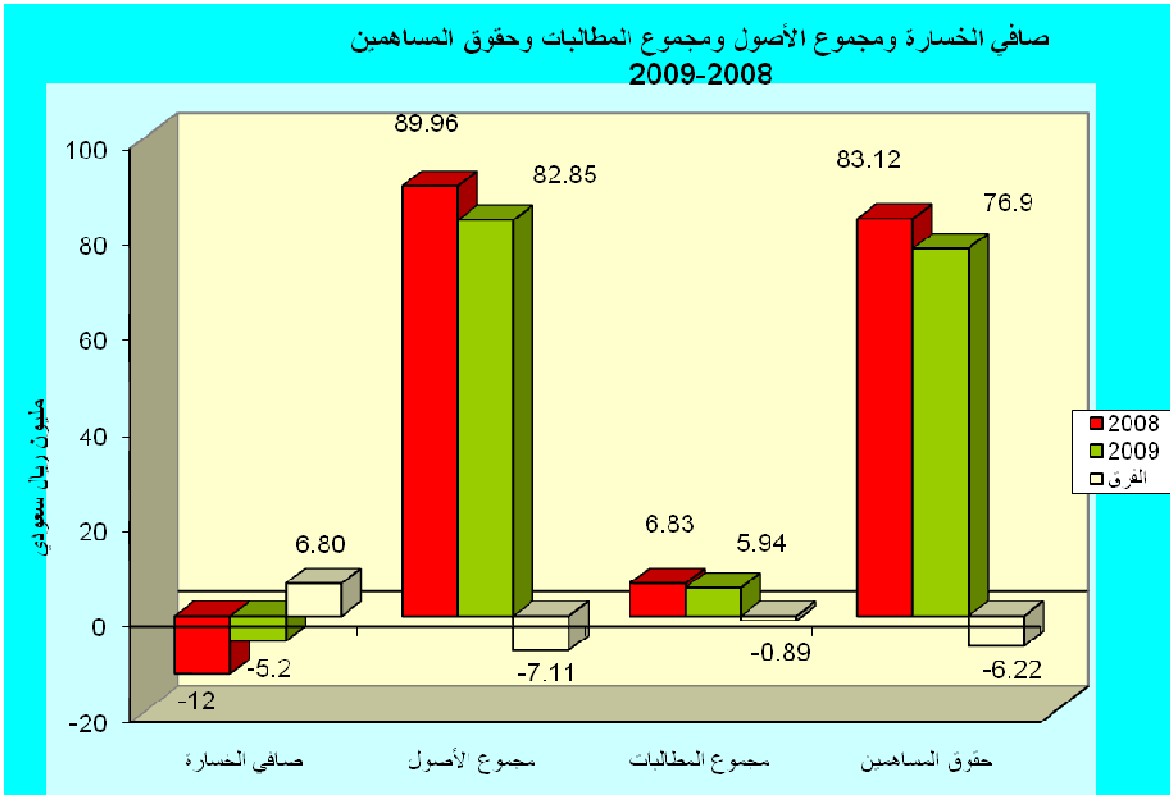
مليون ريال سعودي				البيان
2009	2008	الفرق	الفرق %	
115.86	6.4	109.46	1710%	إجمالي مساهمات التكافل
1.14	0.04	1.1	2750%	صافي مساهمات التكافل المبقة
(0.36)	0.02	(0.38)	(1900) %	(العجز) / الفائض من عمليات التكافل
69.77	4.35	65.42	1504%	استثمارات ونقد في البنوك
67.13	1.9	65.23	3433%	احتياطي فني لعمليات التكافل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

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

عمليات المساهمين

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

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



مقارنة للمركز المالي بين السنة الحالية مقابل السنة الماضية

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

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

ملخص المصروفات الحكومية/ النظامية عن الفترة

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

القسم الثاني: نتاج أداء القطاعات

نظرة عامة

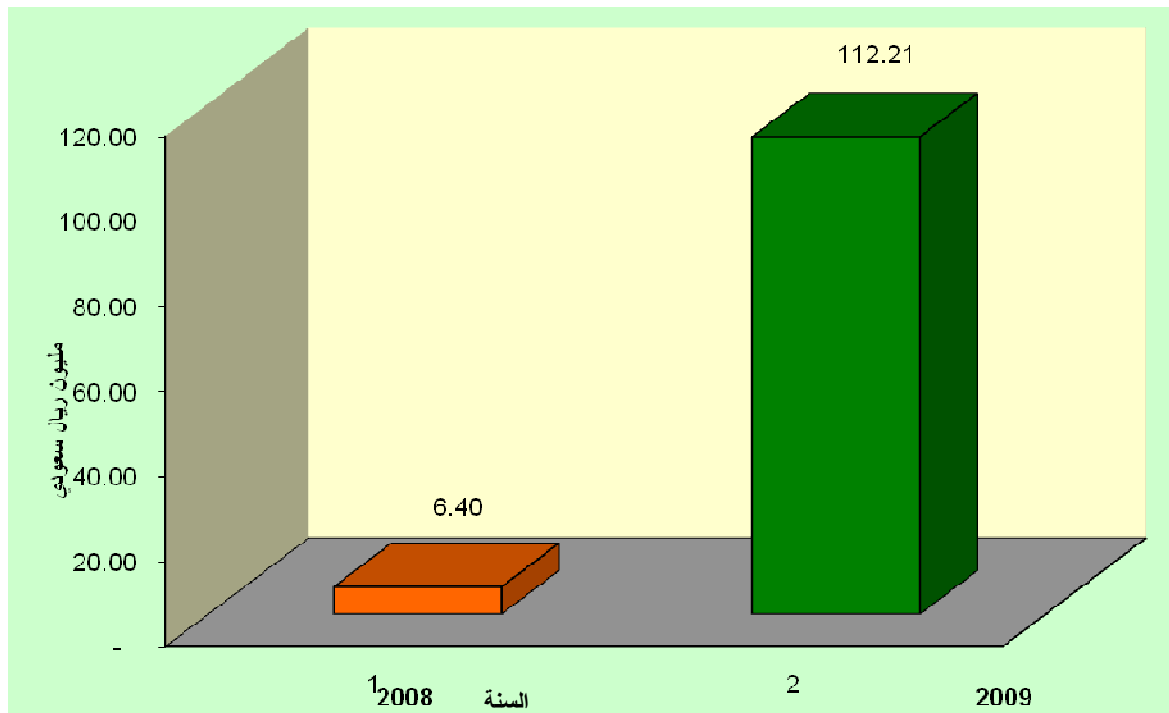
شركة الأهلي للتكافل هي شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في تداول وأنشأت للتعامل في عمليات التأمين التعاوني (التكافل) والأنشطة ذات العلاقة بها في المملكة العربية السعودية. لدى شركة الأهلي للتكافل حالياً ترخيص لتطوير وبيع منتجات تأمين الحماية والادخار (التكافل) فقط. بدأت الشركة عملياتها التجارية ببرنامجهما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

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

1. قطاع الأفراد (الحماية والادخار)

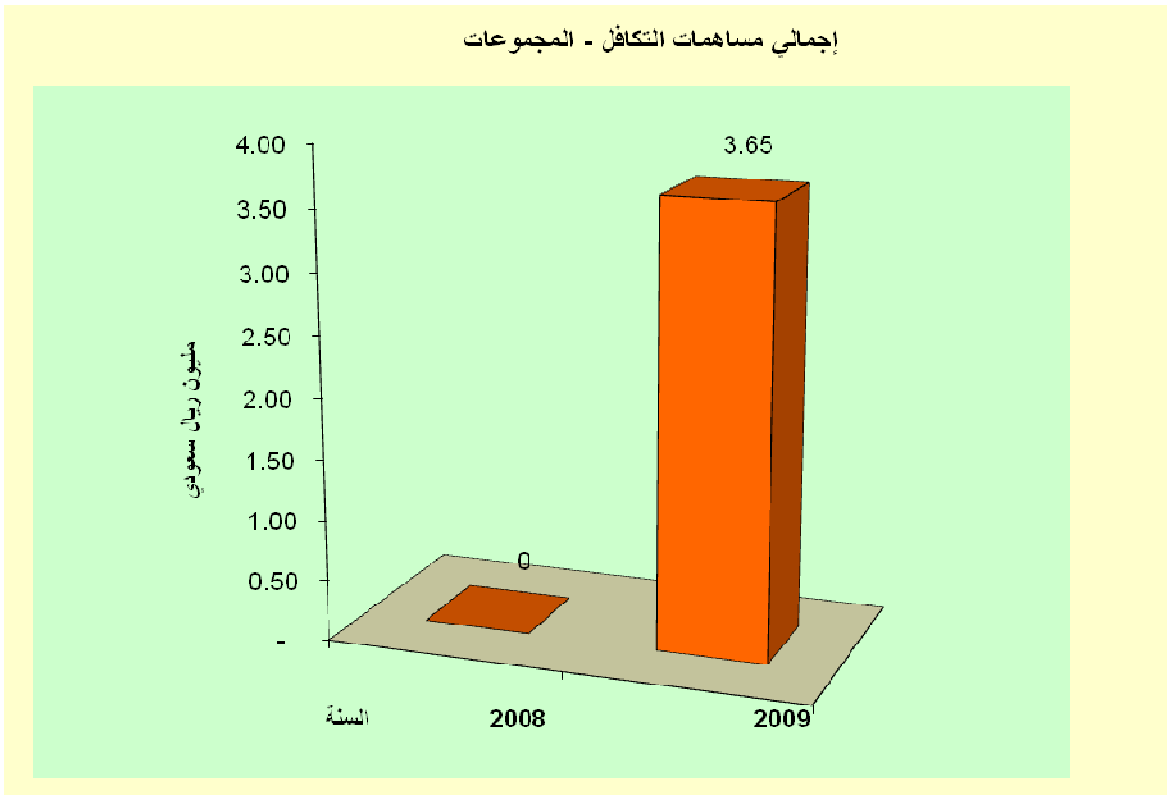
حققت مبيعات برنامج تكافل الأهلي والادخار بالاشتراكات المنتظمة في الفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2009م مساهمات إجمالية بمبلغ 112.21 مليون ريال سعودي مقارنة 6.40 مليون ريال لعام 2008م (للفترة من 8 يوليو 2007م إلى 31 ديسمبر 2008م) .

أجمالي مساهمات التكافل - الأفراد



2. قطاع المجموعات (رعاية المجموعات)

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



القسم الثالث: مسؤولية الشركة

1. إستراتيجية وبرنامج السعودة

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

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

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

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

2. المزايا والخدمات الاجتماعية المقدمة لموظفي الشركة:

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

3. التغطية الطبية:

بناء على متطلبات النظام المعمول به، تقدم الشركة على حسابها تأميناً طبياً شاملاً إلى موظفيها لتغطية تكاليف علاجهم هم وعائلاتهم حسب ما هو محدد في تعليمات التغطية التأمينية. وتحمل الشركة كامل المساهمات.

4. التبرعات

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

القسم الرابع: حوكمة الشركات:

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

1. علاقات المستثمرين

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

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

2. رأسمال الشركة والأسهم الحرة

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

3. تواريخ تهم المساهمين والمستثمرين

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

4. مجلس الإدارة

أ. الأدوار والمسؤوليات

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

ب. تكوين المجلس وعضويته والتمثيل فيه:

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

ر م	اسم العضو	المنصب	التصنيف	الجهة التي يمثلها
1	الأستاذ/ عمر هاشم خليفتي	الرئيس	مستقل / غير تنفيذي	
2	الأستاذ/ عبد الكريم أسعد أبو النصر	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
3	الأستاذ/ خالد مالك آل غالب	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
4	الأستاذ/ دونالد بول هيل	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	البنك الأهلي التجاري، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
5	د. مانفريد جوزيف ديرهايمر	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	شركة FWU AG ، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
6	الأستاذ/ ارني يوهانس رايف	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	شركة FWU AG ، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
7	الأستاذ/ يوبا ولفغانغ رويتر	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	شركة VHV ، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
8	الأستاذ/ محمد عمر قاسم العيسائي	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي	مجموعة محمد عمر قاسم العيسائي، أحد المؤسسين لشركة الأهلي للتكافل
9	الأستاذ/ أحمد سليمان باناجة	عضو	مستقل/غير تنفيذي	-
10	الأستاذ/ بشر محمد بخيت	عضو	مستقل/غير تنفيذي	-

11	الأستاذ/ محمد علي بالشرف	عضو	مستقل / غير تنفيذي	-
----	--------------------------	-----	--------------------	---

ج. مجلس الإدارة - حضور الجلسات 2009م

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

ر م	اسم العضو	عدد الاجتماعات المقررة	إجمالي الاجتماعات التي حضرها	عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى
1	الأستاذ/ عمر هاشم خليفتي	4	4	شركة اللجين
2	الأستاذ/ عبد الكريم أسعد أبو النصر	4	2 زائد 1 بالوكالة عنه	
3	الأستاذ/ خالد مالك آل غالب	4	4	
4	الأستاذ/ دونالد بول هيل	4	3 زائد 1 بالوكالة عنه	
5	د. مانفريد جوزيف ديرهايمر	4	4	
6	الأستاذ/ آرني يوهانس رايف	4	3 زائد 1 بالوكالة عنه	
7	الأستاذ/ يوفافولفغانغ رويتر	4	3 زائد 1 بالوكالة عنه	
8	الأستاذ/ محمد عمر قاسم العيسائي	4	4 بالوكالة عنه	
9	الأستاذ/ أحمد سليمان باناجة	4	4	البنك السعودي البريطاني (ساب)
10	الأستاذ/ بشر محمد بخيت	4	2 زائد 2 بالوكالة عنه	
11	الأستاذ/ محمد علي بالشرف	4	2 زائد 1 بالوكالة عنه	

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

د. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

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

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

5. لجان مجلس الإدارة

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

أ- اللجنة التنفيذية

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

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

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

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

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

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

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

ب- لجنة مراجعة

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

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

لجنة المراجعة من بين لجان أخرى تعمل لمساندة مجلس الإدارة في تصريف واجباته فيما يتعلق بالتقييم والمراقبة والضوابط الداخلية وعملية إعداد التقارير المالية والإفصاح وصحة البيانات المالية ومدى كفاية أعمال المراجعة الداخلية والخارجية.

عقدت لجنة المراجعة 28 اجتماع خلال العام 2009م للوفاء بالتزامها بدعم المجلس وشركة الأهلي للتكافل في مرحلة انطلاقها. اجتمعت اللجنة مع المراجعين الداخليين والخارجيين وقامت بمراجعة كفاية الأمور المالية على مدى السنة للتأكد من أنها تفي بالمتطلبات من حيث الإفصاح قبل تقديمها للسلطات المختصة ونشر النتائج. وقد تم تزويد المجلس وإدارة الشركة بتقارير كاملة طوال السنة. ساعدت لجنة المراجعة المجلس في اقتراح المراجعين الخارجيين وهي تقوم بدعم تطوير خطة المراجعة الداخلية. و سوف تتأكد لجنة المراجعة من تطوير سياسات إدارة المخاطر خلال عام 2010.

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

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

ج- لجنة الترشيحات والمكافآت

تساعد هذه اللجنة المجلس والشركة في تعيين كبار التنفيذيين وكذلك تقديم المشورة حول المكافآت والحوافز التي تدفع للإدارة والعاملين. تتكون اللجنة من الأعضاء المبينين في الجدول أدناه:

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

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

د- اللجنة الشرعية

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

الاسم	المنصب	الأدوار والمسئوليات الرئيسية
معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع	الرئيس	• التأكد من أن جميع المنتجات والعمليات تتوافق مع قواعد الشريعة الإسلامية. • تزود الإدارة بالتوجيه حول الاستثمارات المعتمدة شرعا.
د. عبد الله بن عبد العزيز المصلح	عضو	
د. محمد بن علي القاري	عضو	

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

6. قائمة الملاك الرئيسيين

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

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

7. بيان بعدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة و/أو أقاربهم من الدرجة الأولى:

رقم	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم بداية 2009م	عدد الأسهم نهاية 2009م	الفرق %	تغير ملكية الأقارب خلال 2009م
	الأستاذ/ عمر هاشم خليفتي	سعودي	1.000	1.000	0	—
	الأستاذ/ عبد الكريم أسعد أبو النصر	سعودي	1.000	1.000	0	—
	الأستاذ/ خالد مالك آل غالب	سعودي	1.000	1.000	0	—
	الأستاذ/ دونالد بول هيل	أمريكي	1.000	1.000	0	—
	د. مانفريد جوزيف ديرهايمر	الماني	1.000	1.000	0	—
	الأستاذ/ ارني آدم رايف	الماني	1.000	1.000	0	—
	الأستاذ/ يوبا ولف غانغ رويتر	الماني	1.000	1.000	0	—
	الأستاذ/ محمد عمر قاسم العيسائي	سعودي	160.000	160.000	0	—
	الأستاذ/ أحمد سليمان باناجة	سعودي	1.000	1.000	0	—
	الأستاذ/ بشر محمد بخيت	سعودي	1.000	1.000	0	—
	الأستاذ/ محمد علي بالشرف	سعودي	1.000	1.000	0	—

8. بيان بعدد الأسهم المملوكة للتنفيذيين و/أو أقاربهم من الدرجة الأولى

رقم	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم بداية 2009م	عدد الأسهم نهاية 2009م	الفرق %	تغير ملكية الأقارب خلال 2009م
—	—	—	—	—	—	—

ملاحظة

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

9. معاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

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

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

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

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

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

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

11. توافق شركة الأهلي للتكافل في العام 2009م مع لوائح حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

الجدول أدناه يلخص نتائج ممارسات حوكمة الشركات الراهنة لشركة الأهلي للتكافل مقارنة مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية :

م	رقم المادة وفق لائحة حوكمة الشركات	عدد البنود	البنود المطبقة بالكامل	البنود المطبقة جزئياً	البنود الغير مطبقة	البنود التي لا تنطبق	ملاحظات
1	المادة 3- الحقوق العامة للمساهمين	1	1				
2	المادة 4- تسهيل ممارسة المساهم لحقوقه ووصوله إلى المعلومات	2	2				
3	المادة 5- حقوق المساهم المتعلقة بالجمعية العمومية	10	10				
4	المادة 6- حقوق التصويت	4	2			1(6/ب) 1(6/د)	المادة 6 (ب / د): لا تنطبق علي الشركة خلال عام 2009م
5	المادة 7 - حقوق المساهمين في أرباح الأسهم	2				2	لعدم وجود أرباح خلال الفترة المنصرمة.
6	المادة 8-السياسات والإجراءات المتعلقة بالإفصاح	1	1				
7	المادة 9- الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة	7	7				

م	رقم المادة وفق لائحة حوكمة الشركات	عدد البنود	البنود المطبقة بالكامل	البنود المطبقة جزئياً	البنود الغير مطبقة	البنود التي لا تنطبق	ملاحظات
8	المادة 10- الوظائف الأساسية للمجلس	17	13	3 (10/أ/1، 10/ب/1، 10/ب/3)	1 (10/هـ/5)		المادة 10(أ/1) و (ب/1) و (ب/3): لقد تم التعاقد مع شركه رائده لتطوير ادارة المخاطره.
9	المادة 11- مسؤوليات مجلس الإدارة	8	7			1 (11/ح)	المادة 11/ح: لا ينطبق علينا.
10	المادة 12- تكوين مجلس الإدارة	9	9				
11	المادة 13- لجان المجلس	3	3				
12	المادة 14- لجنة المراجعة	11	10		1 (ب)		المادة 14/ب: حيث سيتم الموافقة على قانون الحوكمه خلال اجتماع الجمعية العمومية القادم.
13	المادة 15- لجنة الترشيحات والمكافآت	8	1		15 (ب) 15 (ج) (2-6)	15 (ج) (1)	المادة 15(ب): سيتم طرح قانون الحوكمه خلال اجتماع الجمعية العمومية القادم للعام المنصرم. المادة 15(ج/1): حيث إن ترشيح أعضاء مجلس الإدارة الحالي قد تم وفقاً للوائح مؤسسة النقد العربي السعودي. . المادة 15(ج/2-6): حيث سيتم الموافقة على قانون الحوكمه خلال اجتماع الجمعية العمومية القادم.
14	المادة 16- اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	4	4				
15	المادة 17- مكافآت أعضاء المجلس	1	1				

م	رقم المادة وفق لائحة حوكمة الشركات	عدد البنود	البنود المطبقة بالكامل	البنود المطبقة جزئيا	البنود الغير مطبقة	البنود التي لا تنطبق	ملاحظات
	وتعويضاتهم.						
16	المادة 18- تعارض المصالح في مجلس الإدارة	3	2		1(18/أ)		المادة 18-أ: سوف يقوم رئيس مجلس الإدارة بالافصاح للجمعية العمومية عن اي عمليات مع الاطراف ذات العلاقة .

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

12. توصيات للجمعية العمومية للعام 2009م

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

شكر وتقدير

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

والله ولي التوفيق.