



شركة الجزيرة تكافل تعاوني

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

يسر مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني إصدار التقرير السنوي الأول الخاص بالشركة مصحوباً بالبيانات المالية المدققة للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. ويشمل هذا التقرير التطورات المهمة و النتائج المالية و الأنشطة التشغيلية و الإفصاحات اللازمة وفقاً للقواعد والأنظمة السائدة في المملكة العربية السعودية.

١. مقدمة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٣٧ وتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣١هـ، الموافق ١٢ ابريل ٢٠١٠م والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ وتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ، الموافق ١٣ ابريل ٢٠١٠م، وقد شهدت الشركة منذ تأسيسها عدة تطورات فيما يلي أهمها:

- تم طرح ٣٠% من أسهم الشركة للاكتتاب العام في شهر مايو ٢٠١٣م
- تم عقد الجمعية التأسيسية في شهر يونيو ٢٠١٣م
- تم استخراج السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٠٥١٩٨٠ في شهر يوليو ٢٠١٣م
- تم استخراج الترخيص النهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أعمال التأمين برقم: ت م ن/٢٠١٣١٢/٣٤ في شهر ديسمبر ٢٠١٣م

٢. الأنشطة الرئيسية

تمارس الشركة أعمال التأمين التعاوني في مجال الحماية والإدخار وفقاً لعقد التأسيس والترخيص النهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً للأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية، وقد قامت الشركة خلال الفترة المشار إليها في هذا التقرير بطرح المنتجات التالية:

- * برنامج الحماية والإدخار للتقاعد
- * برنامج الحماية والإدخار للتعليم والزواج
- * برنامج حماية الإيجار
- * برنامج الحماية الجماعي
- * برنامج حماية القروض



٣. الخطط الرئيسية للشركة

١-٣ التوجّه الإستراتيجي

- أعدت الشركة خطة إستراتيجية مدتها خمس سنوات تقوم على العناصر التالية:
- * **إبتكار المنتجات:** تطوير منتجات تأمينية مُبتكرة ومُتنوعة تتماشى مع احكام الشريعة الإسلامية تلبى تطلعات الشرائح المُستهدفة وتخدم حاجات المُجتمع من الأفراد والقُطاعين العام والخاص.
- * **إستراتيجية التوزيع:** تنويع قنوات البيع (على سبيل المثال، البيع المُباشر ، البيع عبر الهاتف ، وكلاء ووسطاء التأمين ، والتأمين المصرفي من خلال فريق مبيعات نسائي مؤهل
- * **إعادة التأمين:** خلق روابط قوية مع شركاء إعادة التأمين الحاصلين على تقييم مرتفع في مجال إعادة التأمين المُتوافق مع الشريعة الإسلامية.
- * **القدرات التقنية:** إستخدام احدث التقنيات المدعومة بعمليات فعالة.
- * **الهيئة الشرعية:** أعضاء متخصصين في الفقه والاقتصاد الاسلامي .
- * **قدرات مُميزة في ادارة الإستثمارات:** توفير إستراتيجيات إستثمارية مُتعددة تدار من قبل البنوك والشركات الاستثمارية الرائدة.
- * **أكاديمية الجزيرة تكافل:** مُدرّبين مؤهلين لنقل المعرفة بصورة فعالة.

٢-٣ الخُطط والبرامج المُستقبلية

- * تعتزم الشركة الاستحواذ على المحفظة التأمينية الخاصة ببنك الجزيرة (شريك مؤسس) ولتقييم المحفظة التأمينية تم تعيين خبير إكتواري ومُستشار مالي. وبعد إكمال التقييم والموافقه علي عملية الإستحواذ من قِبل الطرفين، سيتم التقدم لمؤسسة النقد العربي السعودي بطلب الموافقة على الاستحواذ ويتوقع إكمال نقل المحفظة بنهاية عام ٢٠١٥م.
- * ستجري الشركة دراسة مُستفيضة لجدوى التوسع في أعمالها في مجال التأمين العام والتأمين الطبي لشرائح محددة.
- * تعتزم الشركة الإستمرار في الأعمال القائمة حالياً، مع ايجاد قنوات بيع إضافية كالتأمين المصرفي لتعزيز القنوات القائمة حالياً الخاصة بالبيع المُباشر.

٣-٣ نظام الحوكمة

قامت الشركة بتطوير سياسات وإجراءات لكافة عمليات الشركة بما في ذلك حوكمة الشركات وإدارة المخاطر ومُكافحة الإحتيال والإلتزام وغسيل الأموال وسياسة الإسناد وسياسة تضارب المصالح واستراتيجيات الإستثمار وميثاق عمل مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه. وقد أخذت كل هذه السياسات حيز التنفيذ وتخضع لمراجعة مُستمرة.



٤-٣ الإلتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية

قامت الشركة بتشكيل لجنة شرعية تشرف على أعمال الشركة من الناحية الشرعية وتتكون من علماء متخصصين في الفقه والإقتصاد الإسلامي وتتكون الهيئة الشرعية من الاعضاء التالية اسماؤهم:

- الشيخ الدكتور محمد بن علي القري رئيساً
- الشيخ الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي عضواً
- الشيخ الدكتور عبدالله بن عبدالعزيز المصلح عضواً

٤. البيانات المالية

٤-١ ليست هنالك بيانات مُقارنة مُقدمة في هذا التقرير حيث ان السنة المالية الأولى للشركة انتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٤-٢ بيان مُختصر عن المركز المالي للشركة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال سعودى	موجودات عمليات التأمين
١٩,٣١٨	النقد وما فى حكمه
١٠,٩٥٣	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٤٤٢	إشتركات مدينة
١٥٦	حصة معيدى التأمين من إشتركات التأمين الغير مكتسبة
١,٩٩٨	حصة معيدى التأمين من المطالبات تحت التسوية التى تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢,١٤٢	مُستحق من طرف ذو علاقة
٨٠	ذمم مدينة اخرى

٣٥,٠٨٩	إجمالي موجودات عمليات التأمين
	موجودات المُساهمين
٦,٦٦٦	النقد وما فى حكمه
٢٧١,٢١٥	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٠,٧٢٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٣٩	مستحق من عمليات التأمين
٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٥٥,٣٤٣	إجمالي موجودات المساهمين
٣٩٠,٤٣٢	إجمالي الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
	مطلوبات عمليات التأمين
١١,٩٩١	إحتياطي أنشطة التأمين
٩,٨٦٢	الإشترابات الغير مكتسبة
٤,٥٣٧	مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢١٩	إشترابات مقدمة
١٨٥	ودائع إشترابات
١,٧٣٦	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٤,٥٤٦	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧٣٩	مستحق لعمليات المساهمين
١٤٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٤,٩٦٢	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
	فائض عمليات التأمين
١٢٧	الفائض من عمليات التأمين
٣٥,٠٨٩	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

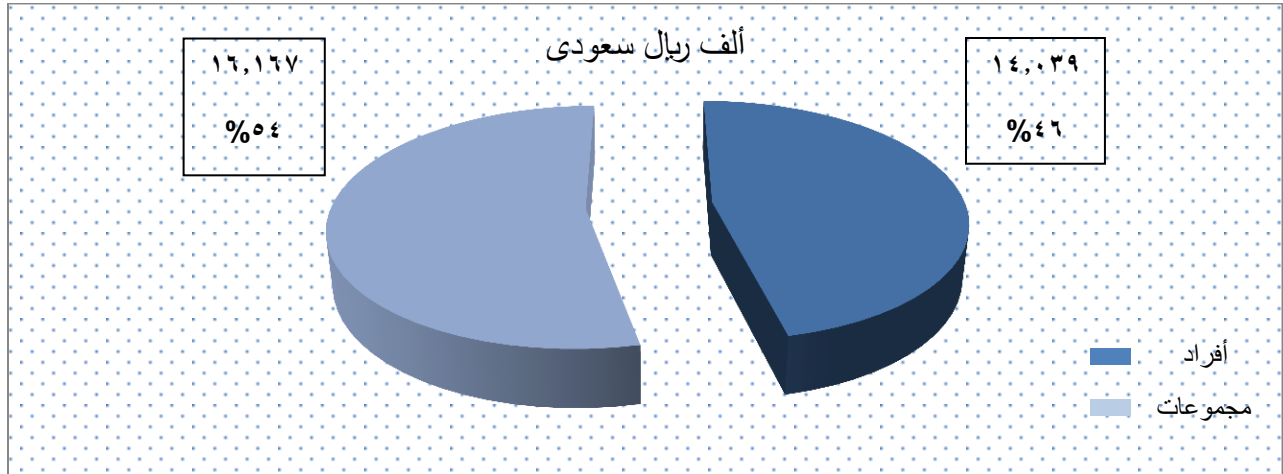
	مطلوبات وحقوق المساهمين
	مطلوبات المساهمين
٤٦٨	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣	زكاة وضريبة مستحقة الدفع
٤٨١	إجمالي مطلوبات المساهمين
	حقوق المساهمين
٣٥٠,٠٠٠	رأس المال
١,٩٥٥	إحتياطي نظامي
٢,٩٠٧	أرباح مبقاة
٣٥٤,٨٦٢	إجمالي حقوق المساهمين
٣٥٥,٣٤٣	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٩٠,٤٣٢	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين



٣-٤ ملخص نتائج عمليات التأمين

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال سعودي	
٣٠,٢٠٦	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
(١٠,٢١٤)	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
(٢,٣٣٣)	الإشتراكات المسندة
(١١,٦١٦)	المخصصات الفنية
٦,٠٤٣	صافي إيرادات التأمين
(٢,٦٥٩)	صافي المطالبات المتكبة
(٨٨٢)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين و رسوم الإشراف والتفتيش
(٥,٩٩٨)	مصروفات عمومية وإدارية، صافي
٤,٧٦٢	إيرادات أخرى
١,٢٦٦	الفاصل للفترة من عمليات التأمين

٤-٤ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة



٥-٤ بلغ إجمالي المصروفات الإدارية والعمومية لعمليات التأمين في الفترة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م مبلغاً وقدره ٣٥,٢٨٦ ألف ريال سعودي ، وقد تحمل بنك الجزيرة جزءاً من تلك المصاريف وفقاً للاتفاقية الموقعة مع البنك ليصبح صافي المصاريف التي تحملتها الشركة ٥,٩٩٨ ألف ريال سعودي.



٦-٤ بلغت رسوم الإدارة التي حصلت عليها الشركة مقابل ادارة محفظة بنك الجزيرة ٣,٣٢٨ ألف ريال سعودي (وفقاً للاتفاقية الموقعة مع البنك).

٧-٤ ملخص نتائج عمليات المساهمين

للفترة من ٣ يونيو ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال سعودي	
١,١٣٩	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٩,٣٥٢	إيرادات الإستثمار
١,٥٩٧	دخل ما قبل التأسيس، صافي
١٢,٠٨٨	صافي الإيرادات
(٢,٣١١)	صافي المصروفات العمومية والإدارية
٩,٧٧٧	صافي إيرادات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل وتكاليف المعاملات

٥. إجمالي اقساط التأمين المكتتبه والتحليل الجغرافي:

يوضح الجدول ادناه التحليل الجغرافي لأقساط التأمين المكتتبه للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (ألف ريال سعودي):

المجموع	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	إجمالي اقساط التأمين المكتتبه
٣٠,٢٠٦	٢٦,٧٧٥	١,٨٦٦	١,٥٦٥	

٦. عرض القوائم والبيانات المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين و لم تتأثر القوائم المالية بشكل جوهري بهذه الممارسة.

٧. هيكل المساهمين

٧-١ يبلغ رأس مال الشركة المصرح به ٣٥٠ مليون ريال سعودي، مقسمة على ٣٥ مليون سهم بقيمة إسمية تعادل ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.



٢-٧ يوضح الجدول أدناه هيكل ملكية أسهم الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:

نسبة الملكية %	عدد الأسهم	الجنسية	إسم المساهم
٣٠%	١٠,٥٠٠,٠٠٠	سعودي	بنك الجزيرة
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة إتحاد الأخوة للتنمية
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة خليفة عبداللطيف الملحم للمقاولات
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة القصبي للمقاولات المحدودة
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة مجموعة خالد البلطان للإستثمار التجاري
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة التاج الإقليمية للتطوير
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة الفواصل الإقليمية للإستثمار
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة صكوك الإقليمية للإستثمار
٣٠%	١٠,٥٠٠,٠٠٠		الجمهور
١٠٠%	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		الإجمالي

٣-٧ لم يحدث اي تغيير في ملكية كبار المساهمين الذين يمتلكون ٥% فأكثر من أسهم الشركة في الفترة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

٨. سياسة توزيع الأرباح

توزع أرباح المساهمين في حال اقرارها على الوجه التالي:

- ١-٨ تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- ٢-٨ يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- ٣-٨ للجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- ٤-٨ يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
- ٥-٨ يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفة حصة من الأرباح أو يحول الى حساب الإرباح المبقة.
- ٦-٨ يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.



٩. وصف لأي مصالح أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق إشتراك خاصة بأعضاء مجلس الإدارة، أو كبار التنفيذيين وأقاربهم

توجد مصلحة غير مباشرة في اسهم الشركة تقدر نسبتها بـ ١,٤٦% لسعادة رئيس مجلس ادارة الشركة الأستاذ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان وذلك من خلال إمتلاكه لما نسبته ٢٠% من أسهم شركة إتحاد الأخوة للتنمية التي تمتلك في كل من شركة الجزيرة تكافل تعاوني والشركات المؤسسة لها وفقا لما هو موضح أدناه:

- تمتلك شركة إتحاد الأخوة للتنمية ٥% من أسهم شركة الجزيرة تكافل تعاوني
- تمتلك شركة إتحاد الأخوة للتنمية ٦,٥٩% من أسهم بنك الجزيرة
- يمتلك بنك الجزيرة ٣٠% من أسهم شركة الجزيرة تكافل تعاوني
- يمتلك بنك الجزيرة ١٠٠% من أسهم شركة الجزيرة للأسواق المالية
- تمتلك شركة الجزيرة للأسواق المالية ٥% من أسهم شركة الجزيرة تكافل تعاوني

ولا يوجد أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لباقي أعضاء مجلس الإدارة، و كبار التنفيذيين وأمين مجلس الإدارة واقاربهم حتى تاريخ إعداد هذا التقرير.

١٠. مجلس الإدارة

تم تعيين اعضاء مجلس الإدارة التالية اسماؤهم في اجتماع الجمعية التأسيسية المُنعقد بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٣م وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ تأسيس الشركة:

إسم العضو	تصنيف العضو	الشركات المساهمة الأخرى التي يشغل عضوية مجلس إدارتها
عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان	غير تنفيذي	- شركة إتحاد الأخوة للتنمية - بنك الجزيرة - شركة أسمنت القصيم
عبداللطيف بن محمد الغيث	مستقل	—
سعد بن ابراهيم المشوح	مستقل	—
زياد بن طارق أبا الخيل	غير تنفيذي	شركة الجزيرة للأسواق المالية
صقر بن عبداللطيف نادرشاه	تنفيذي	شركة مكين كابيتال



١١. إجتماعات مجلس الإدارة

عقدت ستة (٦) إجتماعات لمجلس الإدارة خلال السنة المالية الأولى للشركة ويوضح الجدول أدناه سجل حضور أعضاء المجلس لتلك الاجتماعات:

الأجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	التصنيف	إسم عضو المجلس
√	√	√	√	√	-	رئيس مجلس الادارة	عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان
√	√	√	√	√	√	عضو	عبداللطيف بن محمد الغيث
√	√	√	√	√	√	عضو	زياد بن طارق أبا الخيل
√	√	-	√	√	√	عضو	سعد بن ابراهيم المشوح
√	√	√	√	√	√	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	صقر بن عبداللطيف نادرشاه

١٢. تعاملات الأطراف ذات العلاقة

باستثناء المعلومات المبينة في البند ١٣ من القوائم المالية ، لا توجد اي عقود خاصة بالشركة تتضمن مصلحة مادية لأعضاء مجلس الإدارة او الرئيس التنفيذي او المدير المالي او اي طرف اخر ذو صلة او علاقة.

١٣. الترتيبات الخاصة باعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في التنازل عن رواتبهم او مكافآتهم

لا توجد أي حالات او ترتيبات او إتفاقيات تنازل بموجبها أي من اعضاء مجلس الإدارة او كبار التنفيذيين عن راتبه او مكافآته او مستحقته.

١٤. الترتيبات الخاصة بالمساهمين في التنازل عن حقوقهم في الأرباح

لا توجد اي حالات او ترتيبات او إتفاقيات تنازل بموجبها أي من المساهمين في الشركة عن حقوقه في الأرباح.



١٥. المدفوعات النظامية

قامت الشركة بسداد المدفوعات النظامية التالية:

مستحقة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال سعودي	مدفوعة خلال السنة المالية الأولى ألف ريال سعودي	نوع المدفوعات النظامية
-	٤٠٩	الزكاة
١٣	٢٧	ضريبة الدخل
٢٤	١٢٧	رسوم الإشراف الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي
٧٨	٣٢٧	التأمينات الإجتماعية (وتشمل حصة الشركة وحصة الموظفين)

١٦. إستحقاقات الموظفين

فيما يتعلق بمكافآت وأجور الموظفين، فيتم دفعها وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي وقد بلغ الرصيد المُتراكم الخاص بمكافآت نهاية الخدمة لموظفي الشركة ١٤٧ ألف ريال سعودي حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ولم تقم الشركة بأي إستثمارات لمصلحة الموظفين.

١٧. إقرار مجلس الإدارة

١-١٧ يؤكد أعضاء مجلس الإدارة، والى حد معرفتهم في كافة الأوجه الجوهرية ما يلي:

٢-١٧ أنه تم الاحتفاظ بسجلات محاسبية سليمة

٣-١٧ أن نظام الرقابة الداخلية فعال وتم تطبيقه بكفاءة

٤-١٧ أنه لا يوجد أي شكوك أو تحفظات على قدرة الشركة على الإستمرار في القيام بأعمالها

١٨. تعيين المراجعين الخارجيين

صادقت الجمعية التأسيسية في إجتماعها المُنعقد بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤م على توصية مجلس الإدارة بتعيين كل من شركة الفوزان والسدحان (كي بي إم جي) وشركة البسام (مُحاسبين قانونيون ومُستشارين) - الإسم الحالي البسام و النمر المحاسبون المتحالفون - لمراجعة القوائم المالية الخاصة بالشركة للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.



١٩. حوكمة الشركة

إلتزمت الشركة خلال السنة المالية الأولى بكافة المتطلبات الإلزامية التي نص عليها نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية.

٢٠. لجان مجلس الإدارة

قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل عدة لجان من اعضاء مجلس الإدارة واطباء مُستقلين خارجيين وفيما يلي تفاصيل تلك اللجان:

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من الأعضاء التالية اسماؤهم وقد عقدت اللجنة خلال السنة المالية الأولى سبعة (٧) إجتماعات كما هو موضح أدناه:

عدد الإجتماعات التي حضرها	التصنيف	إسم عضو اللجنة
٦	رئيساً	عبدالمجيد بن ابراهيم السُلطان
٧	عضواً	زياد بن طارق ابا الخيل
٥	عضواً	سعد بن ابراهيم المشوح
٧	عضواً	صقر بن عبداللطيف نادرشاه

تقوم اللجنة التنفيذية نيابة عن مجلس الإدارة بمراقبة اداء الشركة بشكل مُستمر ومُراجعة الأهداف والميزانيات والخطط المالية قبل تقديمها لمجلس الإدارة للتصديق عليها وضمان تقدم سير العمل وفقاً للخطط والإستراتيجيات التي يصادق عليها المجلس.

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من الأعضاء التالية اسماؤهم وقد عقدت اللجنة خلال السنة المالية الأولى ثمانية (٨) إجتماعات كما هو موضح أدناه:

عدد الإجتماعات التي حضرها	التصنيف	إسم عضو اللجنة
٨	رئيساً	سعد بن ابراهيم المشوح
٨	عضواً	إبراهيم بن محمد الحرابي
٨	عضواً	خالد بن محمد الصليح



تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة في تحقيق و تلبية مسؤولياته الرقابية الخاصة بالتقارير المالية ونظام الرقابة الداخلية وأعمال المراجعة الداخلية و إجراءات الشركة الخاصة بمراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة ولائحة قواعد واخلاقيات المهنة.

لجنة الإستثمار

تتكون لجنة الإستثمار من الأعضاء التالية اسماؤهم ، وقد عقدت اللجنة خلال السنة المالية الأولى ثلاثة (٣) إجتماعات كما هو موضح أدناه:

عدد الإجتماعات التي حضرها	التصنيف	إسم عضو اللجنة
٣	رئيساً	زياد بن طارق ابا الخيل
٣	عضواً	عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان
٢	عضواً	عبداللطيف بن محمد الغيث
٣	عضواً	صقر بن عبداللطيف نادرشاه

تشرف لجنة الإستثمار على تنفيذ استراتيجيات الإستثمار الخاصة بالشركة بعد موافقه عليها من مجلس الإدارة وذلك لضمان نمو عوائد الإستثمارات، بما لا يتعارض مع احكام الشريعة الإسلامية والأنظمة والتوجيهات الصادرة عن الجهات التشريعية.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من الأعضاء التالية اسماؤهم ، وقد عقدت اللجنة خلال السنة المالية الأولى خمسة (٥) إجتماعات كما هو موضح أدناه::

عدد الإجتماعات التي حضرها	التصنيف	إسم عضو اللجنة
٥	رئيساً	عبداللطيف بن محمد الغيث
٥	عضواً	طارق بن عبدالرحمن الشبيلي

تشمل مهام ومسؤوليات اللجنة مايلي:

- التوصية بترشيح اعضاء مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والضوابط والمعايير التي صادقت عليها الجمعية العمومية بالإضافة الى التوصية بترشيح أعضاء اللجان المنبثقة وكبار التنفيذيين وفقاً للسياسات والضوابط الداخلية للشركة بعد التأكد من توفر المهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة وملئمة الأشخاص المرشحين.



- تقوم اللجنة بمراجعة هيكل تشكيل مجلس الإدارة ورفع التوصيات الخاصة بالتعديلات التي يمكن إجراؤها وكذلك تحديد نقاط الضعف والقوة في مجلس الإدارة وتقديم الإقتراحات الخاصة بمعالجة نقاط الضعف بما يتماشى مع مصلحة الشركة.
- تطوير سياسات واضحة مُتعلقة بالأجور والمكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وفقاً لنظام الشركة الأساسي والسياسات الداخلية للشركة مع الأخذ في الاعتبار استخدام معايير تتعلق بالأداء اثناء تطوير تلك السياسات.

الهيئة الشرعية

تتكون الهيئة الشرعية من الأعضاء التالية أسماؤهم، وقد عقدت اللجنة خلال السنة المالية الأولى اربعة (٤) إجتماعات كما هو موضح أدناه:

عدد الإجتماعات التي حضرها	التصنيف	إسم عضو اللجنة
٤	رئيساً	الشيخ الدكتور محمد بن علي القري
٤	عضواً	الشيخ الدكتور يوسف بن عبدالله الشيبلي
٤	عضواً	الشيخ الدكتور عبدالله بن عبدالعزيز المصلح

وتشمل مهام ومسؤوليات اللجنة ما يلي:

- تقديم الرأي الشرعي فيما يتعلق بأعمال شركة الجزيرة تكافل تعاوني.
- الرقابة الشرعية على العمليات المالية الخاصة بالشركة للتأكد من توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- مراجعة نماذج العقود والإتفاقات الخاصة بالمنتجات التي تقوم الشركة بتسويقها، للتأكد من توافقها مع الضوابط الشرعية.
- تقديم تقرير سنوي لمجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، يتعلق بمدى الإلتزام وتطبيق التوصيات والقرارات الصادرة من اللجنة.

٢١. مكافآت وأجور وبدلات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

يوضح الجدول أدناه المكافآت والأجور والبدلات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى أعلى المكافآت والتعويضات أثناء الفترة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: (ألف ريال سعودي)

الوصف	كبار التنفيذيين	أعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين
الرواتب والتعويضات	٣,٨٨١	١,٠٤٠
البدلات	٣٤٠	١٥٤
المكافآت التشجيعية	١,١٠٩	-
الإجمالي	٥,٣٣٠	١,١٩٤

٢٢. الجزاءات والقيود التنظيمية

قامت الشركة بدفع جزاءات تُقدر بمبلغ ١٥ ألف ريال سعودي لكل من المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية ووزارة العمل.

٢٣. نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

نشاط المراجعة الداخلية هو نشاط مستقل وموضوعي واستشاري يهدف الى تطوير بيئة الرقابة الداخلية في الشركة ومُساعدة ادارة الشركة في تحقيق اهدافها الإستراتيجية وذلك وفقاً لمنهجية مبنية على المخاطر بحيث يتم تحديد المخاطر المحتملة ويتم تقييم اثرها على تحقيق خطط واهداف الشركة ، بالإضافة الى القيام بتقييم مُستمر لفعالية الاجراءات الرقابية المُصممة للحد من تلك المخاطر.

وقد قامت ادارة المراجعة الداخلية خلال عام ٢٠١٤ م بمراجعة اعمال الشركة وفقاً لخُطة المراجعة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة واصدرت تقاريرها الى كل من لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية وقد قامت لجنة المراجعة بدورها بمناقشة تلك التقارير في إجتماعها الربع سنوية واوصت الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات اللازمة لمُعالجة ماورد فيها من ملاحظات .

٢٤. شكر

ينتهز مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني هذه الفرصة لتقديم الشكر للمُساهمين والعملاء على دعمهم وثقتهم كما يُعبر المجلس عن شكره لادارة وموظفي الشركة على ما بذلوه من جهود خلال السنة المالية الأولى للشركة.