

الجزيرة تكافل
Aljazira Takaful



تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2020

الملك محمد بن سلمان



رؤية VISION

2030

المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

الجزيرة تكافل
Aljazira Takaful



من أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030
زيادة الوعي بالعمل الحر والإدخار المالي وتطوير مواد
تعليمية لتثقيف الجيل الناشئ، حيال ريادة الأعمال
وثقافتي العمل الحر والإدخار المالي.



الفهرس

5	كلمة رئيس مجلس الإدارة
7	القيم الجوهرية
8	إضاءات عن أهم القرارات المتخذة والرؤية المستقبلية
10	أنشطة الشركة الرئيسية
10	هيكل المساهمين للعام المالي ٢٠٢٠م
11	ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقربائهم من أسهم الشركة وتغيراتها خلال العام المالي ٢٠٢٠م
12	هيكل الحوكمة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني
12	أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له
15	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
21	عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى
22	الإدارة العليا في شركة الجزيرة تكافل
23	الجمعيات العامة للمساهمين خلال العام المالي ٢٠٢٠م
24	نظام الحوكمة في الشركة
25	مقترحات المساهمين حيال الشركة وأدائها
25	تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا
25	سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا
27	العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها وبيان أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة
28	جدول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
29	جدول مكافآت كبار التنفيذيين
29	مكافآت أعضاء اللجان
30	نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة
30	مزايا الموظفين
30	المساهمات الاجتماعية
30	مراجعو الحسابات
31	نموذج المخاطر المؤسسية
31	مجموعة المخاطر
34	الأعمال والعقود ذات العلاقة بمجلس الإدارة والإدارة العليا
35	التعاقدات مع الأطراف ذات العلاقة
36	النتائج المالية
36	مقارنة الأصول والخصوم
38	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية
38	التحليل الجغرافي للإيرادات لعام ٢٠٢٠م
38	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
39	سياسة توزيع أرباح الأسهم
39	المدفوعات النظامية المستحقة
40	الجزاءات والعقوبات
40	إقرارات مجلس الإدارة
41	الشكر



🌐 | نهدف أن نكون الشركة
الرائدة في مجال التأمين
المتوافق مع أحكام الشريعة
الإسلامية على مستوى
المملكة العربية السعودية
ومنطقة الشرق الأوسط من
خلال تقديم حلول تأمينية
مبتكرة ذات جودة عالية
بما يحقق الفائدة القصوى
لعملائنا، مساهميننا وموظفينا.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة الجزيرة تكافل تعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

يسرني أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة على وجه الخصوص وكافة منسوبي الشركة على وجه العموم أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي للعام المالي 2020م الخاص بمجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، لنستعرض معكم ملخصاً لتطور النتائج المالية والأنشطة التشغيلية حسب ماتقتضيه أنظمة حوكمة الشركات الصادرة في هذا الصدد.

واستكمالاً لتضافر الجهود المبذولة للأعوام السابقة ووفقاً لاستراتيجية الشركة وأهدافها استمرت الشركة في نهجها بالوفاء بما قطعته على نفسها خلال الفترة الماضية بتحسين أداء الشركة وتطوير خدماتها وزيادة النمو من خلال تنوع المنتجات وزيادة حصة الشركة في السوق السعودية، وقد اتخذت في هذا الصدد عدة إجراءات وأسس متينة لرؤية شاملة لسوق التأمين وكذلك وضعت في نصب أعينها رؤية المملكة 2030 بغية تحقيق أهداف وتطلعات مساهميها على وجه الخصوص وأهداف رؤية المملكة 2030م بشكل عام، حيث أقرت مؤخراً -بعد عدة دراسات مستفيضة ومتأنية وبموجب مذكرة تفاهم ملزمة- الاندماج مع شركة سوليديتي السعودية للتكافل، وقد تكللت هذه المساعي والحمد لله بالنجاح بمباركة الجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين وبدعم ومؤازرة مقدرة من البنك المركزي السعودي والجهات الأخرى ذات العلاقة التي قدمت ولا زالت تقدم دعماً ومساندة الكيبرة للشركات العاملة في هذا القطاع.

ورغم ما شهده العالم خلال الفترة الماضية من تفشي فيروس كورونا المستجد COVID-19 والذي كان له الأثر الكبير على النشاط الاقتصادي والاجتماعي في كل دول العالم -دون استثناء- حيث أدى إلى زعزعة استقرار البيئة التشغيلية للأعمال ونمط الحياة اليومي للإنسانية، إلا أن الشركة كانت مرنة وسريعة الاستجابة لتأثيرات تفشي الوباء، حيث اعتمدت حلول مبتكرة وأمنة لضمان استمرارية الأعمال وفي نفس الوقت حماية منسوبيها وعمالها، وقد عملت على التقليل من الآثار السالبة لتفشي هذه الجائحة من خلال وضع برامج وقائية وخطة طارئة لحسن سير استمرارية أنشطتها وأعمالها وسلامة موظفيها والمتعاملين معها من مقدمي الخدمات وعمالها.

ومن الجدير بالذكر، أن الشركة وتتويجاً للمساعي الحثيثة التي قامت بها في سبيل تطوير أعمالها والسير في خطى ثابتة نحو تحقيق أهدافها وأهداف مساهميها، فقد تم منح الشركة -للمرة الثانية على التوالي- جائزة التميز من مركز حوكمة الشركات بكلية إدارة الأعمال بجامعة الفيصل، وذلك في المؤتمر العالمي الثاني لحوكمة الشركات السعودية الذي نظمتها الجامعة برعاية كريمة من معالي مدير الجامعة وبحضور العديد من ممثلي الشركات السعودية المدرجة في تداول، وستستمر شركة الجزيرة تكافل تعاوني بعون الله وتوفيقه في المحافظة على التمسك بهذه الريادة.

وفي الختام، لا يسعني إلا أن أتقدم بخالص الشكر وعظيم الإمتنان إلى مقام مولاي خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز -حفظه الله- وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز -رعاه الله- على حرصهما الدائم للمضي قدماً نحو التنمية الشاملة لترسيخ الرؤية المباركة 2030.

وعلى ضوء ذلك نشيد جميعاً كأعضاء مجلس إدارة الشركة بكافة الجهود المبذولة والدؤوبة من منسوبي الشركة على مدار العام المنصرم، فقد قدموا الكثير من الإسهامات ولا يزال أمامهم الكثير ليقدموه مستقبلاً، فطموحننا جميعاً عنان السماء لنرسم نجاحات تتوالى لترضي تطلعاتكم بإذن الله

ولن ننسى تقديم خالص الشكر والعرفان لكافة الجهات الرقابية التي تشرف على قطاع التأمين، وإلى كافة زملائي أعضاء مجلس الإدارة على ما قدموه من خبرة ومشورة ساهمت في تعزيز مكانة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، والشكر الأكبر لعمالنا الذين منحونا ثقتهم، ونعدهم بمواصلة جهودنا لنكون أهلاً لهذه الثقة الغالية في السنوات المقبلة.

والله الموفق ،،،



المهندس:
عبدالمجيد بن إبراهيم
السلطان

رئيس مجلس الإدارة

التعريف بشركة الجزيرة تكافل تعاوني

تأسست شركة الجزيرة تكافل تعاوني بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٢٣ وتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ.

ومنذ ذلك الوقت استمرت الجزيرة تكافل ولله الحمد في النمو والتطور مواكبةً لمسيرة حكومتنا الرشيدة صوب الحداثة والتقدم. حيث نهدف أن نكون الشركة الرائدة في مجال التأمين المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية على مستوى المملكة العربية السعودية من خلال تقديم حلول تأمينية مبتكرة ذات جودة عالية بما يحقق الفائدة القصوى لعملائنا، مساهميننا وموظفينا.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة رقم ٢١٣/ق وتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤هـ المبني على قرار مقام مجلس الوزراء رقم ١٣٧ وتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣١هـ، والمرسوم الملكي الكريم رقم م/٢٣ وتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ برأس مال قدره ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي موزعة على ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، وتمارس الشركة أعمالها بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ وترخيص البنك المركزي السعودي رقم ت م ن/٣٤/١٣١٢.



١. القيم الجوهرية:

قيمنا نحو عملائنا:

- نتفهم احتياجات وتطلعات عملائنا من خلال تطوير منتجات تأمينية مبتكرة تفوق توقعات الشرائح المستهدفة.
- نتواصل مع عملائنا بمهنية وشفافية عالية.
- نقدر وفاء عملائنا لنا.

قيمنا نحو موظفينا:

- نستقطب، ننمي ونحفز الكوادر ذات الخبرات والكفاءات العالية
- نؤمن بأهمية مكافأة موظفينا على الأداء المتميز
- نتواصل مع موظفينا بصدق وشفافية عالية
- نقدر وفاء موظفينا لنا

قيمنا نحو منشأتنا:

- نلتزم بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع تعاملاتنا
- ننجز أعمالنا بشكل صحيح من المرة الأولى
- نعزز العمل بروح الفريق الواحد
- نراعي تطبيق مفاهيم إدارة المخاطر لضمان الفائدة للجميع
- نعني مسئوليتنا الاجتماعية ونؤمن بأهمية الحفاظ على البيئة.

٢. إضاءات عن أهم القرارات المتخذة والرؤية المستقبلية:

قرارات الشركة المهمة خلال العام المالي ٢٠٢٠:

١ إعلان الشركة للمساهمين بتاريخ ٢٤/٨/٢٠٢٠م، عن توقيع مذكرة تفاهم ملزمة مع شركة سوليديرتي السعودية للتكافل وعن نيتها المؤكدة لتقديم عرض مبادلة أسهم لشراء كامل أسهم مساهمي شركة سوليديرتي السعودية للتكافل.

٢ إعلان الشركة عن إستكمال عملية نقل المحفظة التأمينية من بنك الجزيرة إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠م ومن المتوقع إظهار التأثير المالي لهذا لنقل في القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٣ إعلان شركة الجزيرة تكافل بتاريخ ٢٠/١٢/٢٠٢٠م عن تلقيها خطاب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي "ساما" على صفقة الاندماج بتاريخ ١٥/٤/١٤٤٢هـ (الموافق ٣٠/١١/٢٠٢٠م). وستستمر كل من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليديرتي السعودية للتكافل بالعمل للحصول على الموافقات النظامية الأخرى اللازمة.

٤ الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب شركة الجزيرة تكافل تعاوني زيادة رأس مالها لغرض دمج الشركة سوليديرتي السعودية للتكافل في شركة الجزيرة تكافل تعاوني من خلال عرض مبادلة أوراق مالية الصادرة بتاريخ ٠٨/٥/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٣/١٢/٢٠٢٠م).

الرؤية المستقبلية:

- ١- تنويع المنتجات و زيادة فاعلية قنوات البيع للوصول إلى أكبر شريحة من العملاء.
- ٢- تأهيل وتدريب القوى الوطنية من خلال تعزيز المهارات الفنية وتطوير الخبرات داخل شركة الجزيرة تكافل.
- ٣- تطوير وتعزيز نظام البيع الإلكتروني وحشد جميع الأدوات اللازمة لتحسين جودة المبيعات وذلك ضمن الإطار الاستراتيجي للتنوع في قنوات البيع ولتحقيق الأهداف المنشودة.
- ٤- توفير تجربة عملاء رائعة من خلال تقسيم قاعدة العملاء إلى شرائح، وفهم احتياجات كل مجموعة، ودفع استراتيجية تطوير المنتجات بشكل فعال، والبحث عن المزيد من الإستثمارات الذكية بهدف الحصول على أفضل النتائج.
- ٥- تطبيق أفضل الممارسات في علاقات المساهمين والإفصاح والشفافية مع الفهم العميق لإحتياجات المستثمرين من معلومات وبيانات مالية.
- ٦- تحقيق أفضل النتائج المالية والتشغيلية والعمل على تطبيق الاستراتيجية التشغيلية التي وضعتها الشركة، القائمة على تعزيز الاستثمارات بهدف تحقيق النمو المثمر سواء لقطاع الأفراد أو الأعمال، وتوفير أفضل التقنيات والأجهزة لتحقيق هذه الغاية، وبما يحقق قيمة مضافة لعملائنا وجميع أصحاب المصالح الرئيسية.

٣. أهم الجوائز التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠٢٠م:

حققت شركة الجزيرة تكافل تعاوني خلال هذا العام جائزة أفضل مقدم خدمة تأمين الحياة في المملكة العربية السعودية المقدمة من Global Banking & Finance Review

حققت شركة الجزيرة تكافل تعاوني خلال هذا العام جائزة أفضل مشغل تأمين تكافلي بالمملكة العربية السعودية من مجلة الأعمال الدولية.



٤. أنشطة الشركة الرئيسية:

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في توفير منتجات تأمين الحماية والادخار وفقاً لنظامها الأساسي والترخيص بمزاولة النشاط الصادر عن البنك المركزي السعودي لأعمال التأمين. وكما هو موضح أعلاه، فليس لدى الشركة أنشطة أخرى فيما عدا نشاط تأمين الحماية والادخار. ويظهر أثر ذلك في القوائم المالية الموضحة في التقرير بند رقم (٢٣) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١ قطاع الأفراد

برنامج الأبناء (حصاء للتعليم، ومبروك للزواج)

برنامج سحاء للتقاعد

برنامج عطاء للوقف الأسري

برنامج السنبلة للصدقة الجارية

برنامج حماية لضمان قسط الإيجار

برنامج درع لضمان دخل الأسرة

٢ قطاع الشركات

برنامج حماية القروض

برنامج الحماية الجماعي

برنامج أمان لمنسوبي المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة

برنامج الحماية والإدخار الجماعي

٥. هيكل المساهمين للعام المالي ٢٠٢٠م :

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به ٣٥٠ مليون ريال سعودي، مقسم على ٣٥ مليون سهم بقيمة إسمية تعادل ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، ويوضح الجدول أدناه هيكل ملكية أسهم الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
بنك الجزيرة	سعودية	10,500,000	30%
شركة الجزيرة للأسواق المالية	سعودية	1,750,000	5%
شركة اتحاد الأخوة للتنمية	سعودية	1,750,000	5%
الجمهور		21,000,000	60%
الإجمالي		35,000,000	100%



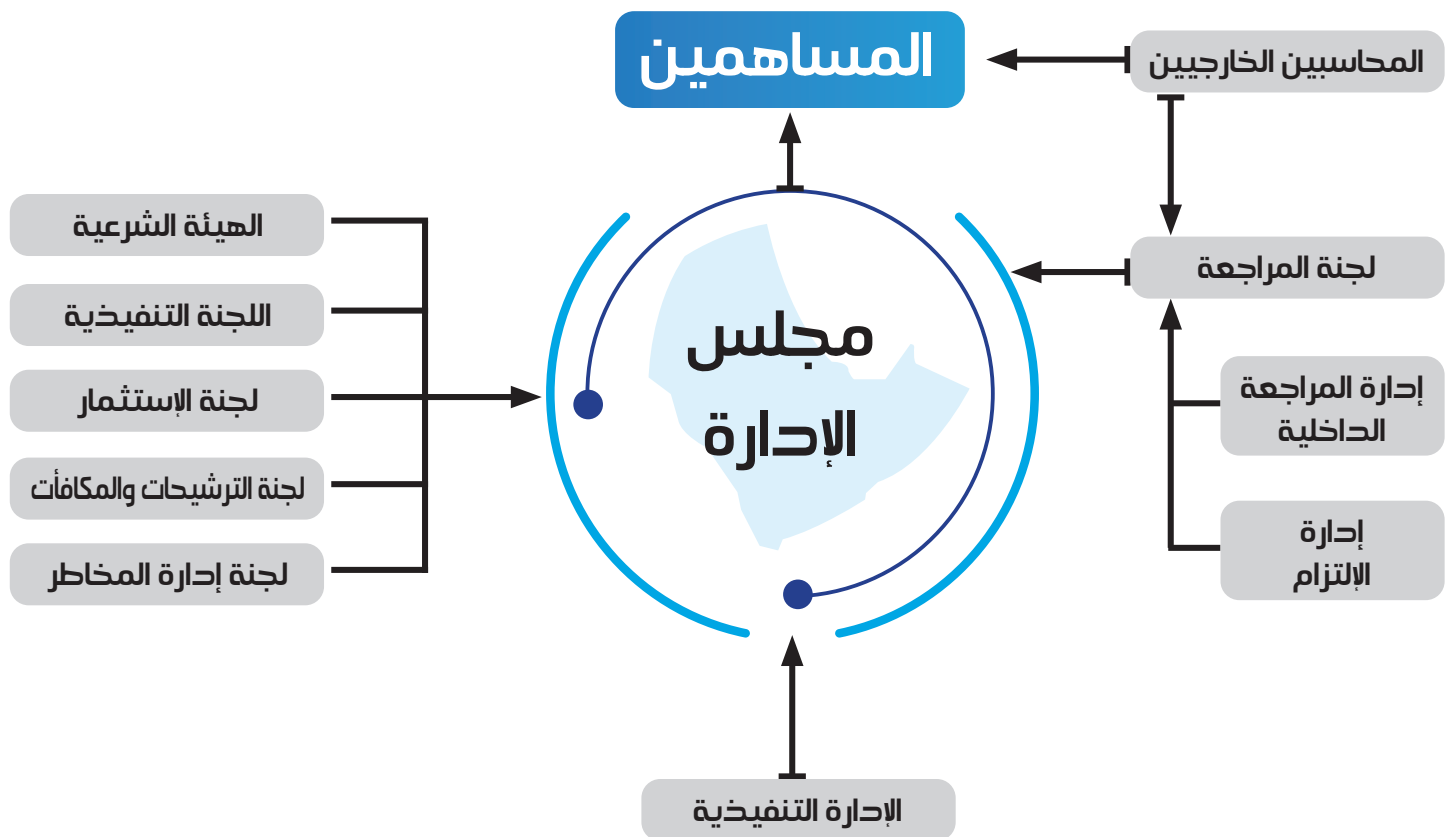
٦. ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقربائهم من أسهم الشركة وتغييراتها خلال العام المالي ٢٠٢٠م :

لم تتلق شركة الجزيرة تكافل خلال العام أي إشعارات من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقربائهم بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

كبار التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة								العضو		
	صقر عبداللطيف نادرشاه	سيف اليزن بن أحمد 1	خليفة ناصر الخليفة	خالد عثمان العثمان	صقر عبداللطيف نادرشاه	زياد طارق أبا الخيل	عبداللطيف محمد بن عيث	عبدالمجيد ابراهيم السلطان			
10.000	-	1.000	1.000	10.000	0.0000	1.000	0.0000	#	مباشرة	بداية العام	
0.029	-	0.0029	0.0029	0.029	0.0000	0.0029	0.0000	%			
-	-	-	-	-	-	-	-	#	غير مباشرة		
-	-	-	-	-	-	-	-	%			
-	-	-	-	-	-	-	-	#	مباشرة	التغير خلال العام	
-	-	-	-	-	-	-	-	%			
-	-	-	-	-	-	-	-	#	غير مباشرة		
-	-	-	-	-	-	-	-	%			
10.000	-	1.000	1.000	10.000	0.0000	1.000	0.0000	#	مباشرة	نهاية العام	
0.029	-	0.0029	0.0029	0.029	0.0000	0.0029	0.0000	%			
-	-	-	-	-	-	-	-	#	غير مباشرة		
-	-	-	-	-	-	-	-	%			

١- إنتهت العضوية حيث وافته المنية يوم السبت بتاريخ ٢٨-١٠-١٤٤١هـ، الموافق ٢٢-١٠-٢٠٢٠م

٧. هيكل الحوكمة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني :



٨. أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له :

٨.١ أعضاء مجلس الإدارة :

يتألف مجلس الإدارة من سبعة أعضاء عينتهم الجمعية العامة لمدة ثلاث سنوات، وقد تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لدورته الحالية (الدورة الثالثة) والتي بدأت بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠٢ وتنتهي بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١ من قبل الجمعية العامة للمساهمين ويجتمع مجلس الإدارة على الأقل كل ثلاث أشهر أي أربع مرات في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك بدعوة من رئيس المجلس أو بطلب إثنين من الأعضاء. ويكتمل نصاب اجتماع مجلس الإدارة إذا حضره ثلثا الأعضاء أنفسهم أو عن طريق الإنابة على ألا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بأنفسهم عن أربعة أعضاء من بينهم عضو مستقل.



الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	- رئيس المجلس - نائب رئيس مجلس الإدارة لبنك الجزيرة - الرئيس التنفيذي - شركة إتحاد الإخوة .	- مسؤول الحسابات في المجموعة المصرفية للشركات-البنك الأهلي التجاري. - المدير العام - شركة المرافق الإنشائية. - عضو مجلس الإدارة - شركة إسمنت القصيم	درجة البكالوريوس في الهندسة البترولية- جامعة الملك سعود.	امتلاكه خبرات بنكية واستثمارية واسعة تمتد لأكثر من 20 عاماً. الخبرة في الأسواق المحلية والعالمية، والبيئة الاقتصادية الدولية، والوعي التام بالثقافة الاقتصادية داخل المملكة العربية السعودية.
2 المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل	- نائب رئيس المجلس - الرئيس التنفيذي لشركة الجزيرة للأسواق المالية	- الرئيس التنفيذي المكلف - بنك الجزيرة. - مساعد المدير العام - بنك الجزيرة. - رئيس مجموعة - بنك الجزيرة. - الرئيس التنفيذي المكلف - شركة الجزيرة للأسواق المالية. - نائب الرئيس التنفيذي- بنك الجزيرة	درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية- university of southern California-	- التمتع بمهارات عالية وقيادية والخبرة الواسعة في قطاع البنوك والاستثمار. - الخبرة في الأسواق المحلية والعالمية، والبيئة الاقتصادية الدولية، والوعي التام بالثقافة الاقتصادية داخل المملكة العربية السعودية. - الخبرة الواسعة في مجال الاستراتيجية والتطوير في قطاع البنوك والاستثمار
3 الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث	- عضو مجلس الإدارة -مستقل. - المؤسس ورئيس مجلس إدارة- مركز القيادات المالي للتدريب. - الرئيس التنفيذي - أكاديمية البوابة لتعليم اللغات.	- الرئيس التنفيذي المؤسس لشركة تطوير التعليم القابضة مملوكة ل صندوق الاستثمارات العامة. - الرئيس التنفيذي لشركة سمسا للنقل السريع الوكيل الحصري شركة فديس في المملكة العربية السعودية. - مدير عام المعهد المصرفي مؤسسة النقد العربي السعودي . - مدير عام بالنيابة - المعهد المصرفي البنك المركزي السعودي.	- درجة دكتوراه الفلسفة في الكيمياء الطبيعية غير العضوية-جامعة أريزونا توسان. - ماجستير في الكيمياء-جامعة واشنطن. - بكالوريوس العلوم - جامعة غرب ولاية واشنطن.	- إنشاء وإدارة وتطوير وتحسن أداء عدد من المؤسسات وجودها شملت إنشاء بعض منها وإدارة وتحسين الأداء المالي والإداري. - تقديم الاستشارات في مجالات مختلفة ومنها الاستراتيجية والتطوير والإدارة والتعليمية.
4 الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	العضو المنتدب	- مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد- بنك الجزيرة. - المدير الإقليمي الغربي-البنك الأهلي التجاري. - مدير إدارة المبيعات - البنك الأهلي التجاري. - مساعد المدير العام - البنك السعودي الأمريكي - عضو مجلس الإدارة - شركة الشيكات السياحية.	درجة البكالوريوس العلوم في العدالة الجنائية -Bethune Cookman University. برنامج التطوير التنفيذي-International Institute for Management Development. برنامج تطوير القدرات الإدارية -Cranfield School of Management	- أكثر من 28 عاماً من الخبرة الواسعة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد. - الخبرة في إدارة العمليات الشاملة في الخدمات المصرفية والتي تشمل الإقراض، منتجات الودائع والفروع وأجهزة الصراف الآلي، نقاط البيع، مركز الاتصال، شبكة الإنترنت. - الخبرة في الأسواق المحلية والعالمية، والبيئة الاقتصادية الدولية، والوعي التام بالثقافة الاقتصادية داخل المملكة العربية السعودية.
5 الأستاذ/خالد بن عثمان العثمان	- عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي - نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - بنك الجزيرة	- مدير إقليمي المنطقة الوسطى - البنك الأهلي التجاري. - مدير إقليمي المنطقة الوسطى - البنك السعودي الفرنسي. - مدير عام شبكة الفروع - بنك البلاد. - مدير عام شبكة الفروع - بنك الجزيرة	- درجة الماجستير في إدارة الأعمال - كلية لندن للأعمال جامعة لندن.	- شغف بالقيادة من خلال الأعمال والتجربة المصرفية لأكثر من 24 عاماً على التوالي. - الخبرة الواسعة في نطاق إدارة شبكات الفروع وإدارة قنوات التوزيع. - الخبرة في التنمية والتطوير والتخطيط الاستراتيجي للأعمال المصرفية.
6 الأستاذ/خليفة بن ناصر الخليفة	عضو مجلس الإدارة - مستقل	- رئيس لجنة المراجعة والمخاطر - شركة مكين كابيتال. - رئيس الخدمات المالية للأفراد للائتمان والمخاطر - البنك السعودي البريطاني - رئيس إدارة المخاطر - البنك السعودي البريطاني. - كبير مدراء الائتمان والمخاطر - البنك السعودي البريطاني.	درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية - جامعة الملك عبد العزيز.	- العمل لأكثر من 25 عاماً في مجال الائتمان و التمويل والاستثمار وإدارة المخاطر لكل من المصرفية التجارية للشركات والأفراد. - الخبرة في مجالات الإدارة والتطوير المؤسسات المالية بشكل يوائم الأهداف المرجو تحقيقها من خلال زيادة الفعالية والكفاءة وإعادة الهيكلة المالية والعمليات الإدارية التشغيلية. - حاصل على العديد من الدورات المتقدمة في مجال التمويل والإدارة داخل المملكة وخارجها.
7 الأستاذ/سيف اليزن بن أحمد 2	عضو مجلس الإدارة - مستقل	- مستشار التكافل / الشركات الصغيرة والمتوسطة -Islamic banking and fi- (nancial institution of Malaysia (IBFIM - الرئيس التنفيذي -ING PUBLIC Takaful- Ehsan Berhad - أستاذ محاضر -Universiti Teknologi- MARA - الرئيس التنفيذي -PT Syarikat Takaful- Indonesia - عضو مجلس الإدارة المقوض-PT Assur- ance Takaful Keluarga - عضو مجلس الإدارة المقوض-PT Assur- ance Takaful Umum	درجة الماجستير في إدارة الأعمال-Universiti Teknologi MARA درجة الماجستير في العلوم الإكتوارية والإحصاءات -University of Iowa درجة البكالوريوس في العلوم الإكتوارية -University of Iowa -	- النجاح في تحسين متوسط معدل النجاح في الفحص الأساسي للتكافل من حوالي 40% إلى 70%. - الخبرة الواسعة لأكثر من 20 عاماً في مجال التأمين التكافلي والعلوم الإكتوارية. - تقديم الرؤى عن الاتجاهات المستقبلية في السوق العالمية، ولا سيما في القطاع المالي.

تشكيل مجلس الإدارة:

الاسم	صفة العضوية
المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس المجلس -عضو غير تنفيذي
المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل	نائب الرئيس -عضو غير تنفيذي
الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث	عضو مستقل
الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	العضو المنتدب -عضو تنفيذي
الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان	عضو غير تنفيذي
الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	عضو مستقل
الأستاذ/ سيف اليزن بن أحمد ³	عضو مستقل

اجتماعات مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠:

الاسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات				الإجمالي
			الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٣/٢٣م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٦/٢٠م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٨/٢٢م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/١٢/٢٩م	
المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس المجلس	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	4
المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل	نائب الرئيس	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	4
الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث	عضو مجلس الإدارة	مستقل	✓	✓	✓	✓	4
الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	العضو المنتدب	تنفيذي	✓	✓	✓	✓	4
الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	4
الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	عضو مجلس الإدارة	مستقل	✓	✓	✓	✓	4
الأستاذ/ سيف اليزن بن أحمد ⁴	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-	-	-	-	-

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة ١٠/٠٦/٢٠٢٠م (اجتماع واحد)

^٣ - إنتهت العضوية حيث وافته المنية يوم السبت بتاريخ ٢٨-٠٦-١٤٤١هـ الموافق ٢٢-٠٢-٢٠٢٠م

^٤ - إنتهت العضوية حيث وافته المنية يوم السبت بتاريخ ٢٨-٠٦-١٤٤١هـ الموافق ٢٢-٠٢-٢٠٢٠م

٢,٨ اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

تقوم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بممارسة مهامها ومسؤولياتها الرامية الى رفع مستوى الإشراف والرقابة وضوابط اتخاذ القرارات بالشركة وتضم اللجان المنبثقة عن المجلس أعضاء من المجلس وأعضاء من خارج المجلس ويوضح الجدول أدناه هيكل تلك اللجان.

أ- اللجنة التنفيذية:

تشكل اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء، ويرأسها رئيس مجلس الإدارة وتتعقد ستة اجتماعات حسب لائحة الحوكمة على الأقل سنوياً ولا يكون اجتماع اللجنة صحيحاً إلا إذا حضره أغلبية أعضائها بالإصالة أو عن طريق الإنابة وتصدر قرارات اللجنة التنفيذية بالأغلبية وعند تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة ويتم توثيق قرارات اللجنة في محاضر يعدها سكرتير اللجنة ويوقعها رئيس وأعضاء اللجنة.

– المهام الرئيسية:

يتمثل الغرض الرئيسي من اللجنة التنفيذية في مراقبة أداء عمل الشركة بصفة منتظمة ومراجعة الأهداف والميزانيات والخطط المالية قبل تقديمها للمجلس للموافقة عليها وضمان سير العمل وفقاً للخطط والاستراتيجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه ببند رقم ١,٨ موضح فيه نبذة مختصرة عن كل عضو.

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال العام المالي ٢٠٢٠م:

	الاسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات ستة اجتماعات					
				الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٣/٢٣م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٦/٢٣م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٨/٢٢م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/١٠/٢٨م	الاجتماع الخامس ٢٠٢٠/١١/٢٥م	الاجتماع السادس ٢٠٢٠/١٢/٢٩م
1	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	الأستاذ/ سيف اليزن بن أحمد ^٥	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-	-	-	-	-	-

ب- لجنة المراجعة:

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩ لائحة عمل لجنة المراجعة بناءً على توصية مجلس الإدارة، وتشكل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء وتضم اللجنة أعضاء من خارج مجلس الإدارة وتجتمع لجنة المراجعة ستة اجتماعات على الأقل سنوياً ويتم توثيق قرارات اللجنة في محاضر يعدها سكرتير اللجنة ويوقعها رئيس وأعضاء اللجنة.

٥- إنتهت العضوية حيث وافته المنية يوم السبت بتاريخ ٢٨-٦-١٤٤١هـ، الموافق ٢٢-٠٢-٢٠٢٠م

المهام والمسؤوليات الرئيسية :

تكون اللجنة مسؤولة أمام مجلس إدارة الشركة وتساعد في القيام بمسؤولياته ومن أهمها ما يلي:

- ١- ضمان وضع نظام فعال للرقابة الداخلية والالتزام.
- ٢- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والتأكد من صحتها قبل عرضها على المجلس.
- ٣- متابعة وتقييم خطة عمل المراجعين الخارجيين وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام والتأكد من فعالية أداء الأعمال والمهام المنوطة بها وتقييم مستوى كفاءة وفعالية كل منها على حدة .

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	رئيس اللجنة	- رئيس لجنة المراجعة والمخاطر - شركة مكيين كابيتال. - رئيس الخدمات المالية للأفراد للإلتزام والمخاطر - البنك السعودي البريطاني - رئيس إدارة المخاطر - البنك السعودي البريطاني. - كبير مدراء الإلتزام والمخاطر - البنك السعودي البريطاني.	- درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية - جامعة الملك عبد العزيز.	- العمل لأكثر من 25 عاماً في مجال الإلتزام والتنظيم والاستثمار وإدارة المخاطر لكل من المصرفية التجارية للشركات والأفراد. - الخبرة في مجالات الإدارة والتطوير المؤسسات المالية بشكل يوائم الأهداف المرجو تحقيقها من خلال زيادة الفعالية والكفاءة وإعادة الهيكلة المالية والعمليات الإدارية التشغيلية. - حاصل على العديد من الدورات المتقدمة في مجال التمويل والإدارة داخل المملكة وخارجها.
2 الأستاذ/ عادل بن صالح الحواري	- عضو اللجنة. - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - ستوسيد بنك. - عضو مجلس الإدارة شركة الراية للتنظيم. - عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - مجموعة سعيد غدران	- نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الخدمات المالية العربية. - رئيس مجلس المدبرين - شركة سمة. - عضو مجلس الإدارة - شركة الأهلي تكافل.	- دبلوم عالي في الدراسات المصرفية - معهد الدراسات المصرفية - الأردن	- العمل لأكثر من 28 عاماً في مجال الخدمات المصرفية للأفراد والقطاع المصرفي.
3 الأستاذ/ محمد بن علي العماري	- عضو اللجنة. - رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - بنك سبأ الإسلامي. - رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - بنك سبأ الأفريقي. - عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - انفيستريد الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص عضو مجموعة بنك الإسلامي للتنمية.	- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - بنك مالديف الإسلامي. - رئيس مجلس الإدارة - كابيتال جروب انترناشيونال - عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة ايوان العالمي للإسكان. - رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - شركة إدارة وخدمات الإجارة المحدودة (البحرين)	- درجة بكالوريوس العلوم في المحاسبة - جامعة الملك عبد العزيز. - درجة ماجستير العلوم في المحاسبة - University of Illinois-Champaign - درجة ماجستير العلوم في المالية - University of Illinois at Urbana-Champaign - لديه عدة شهادات مهنية متخصصة في المراجعة والضوابط الداخلية	- الخبرة لأكثر من 20 عاماً في قطاع المصرفي، وتشمل الخدمات المصرفية والإلكترونية والمالية والمنتجات الاستثمارية الجديدة وتعزيز دور القطاع المصرفي في التنمية الاقتصادية. - حاصل على العديد من الدورات المتقدمة في مجال المراجعة والضوابط الداخلية.

اجتماعات لجنة المراجعة خلال العام المالي ٢٠٢٠م:

الاسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات ثمان اجتماعات						
			الاجتماع الأول ٢٠٢٠.٢.٢١/٢٢م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠.٣.١٦م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠.٤.١٥م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠.٥.١٦م	الاجتماع الخامس ٢٠٢٠.٦.١١م	الاجتماع السادس ٢٠٢٠.٧.٣م	الاجتماع السابع ٢٠٢٠.٨.١٢/١٥م
1 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	رئيس اللجنة	مستقل	√	√	√	√	√	√	√
2 الأستاذ/ عادل بن صالح الحواري	عضو خارج المجلس		√	√	√	√	X	√	√
3 الأستاذ/ محمد بن علي العماري			√	√	√	√	√	√	√

ج- لجنة المخاطر:

تشكل لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل وتجتمع دورياً أربع مرات على الأقل سنوياً أو كلما دعت الحاجة لذلك. ولا ينعقد اجتماع اللجنة إلا بحضور أغلبية أعضائها ويجوز للعضو توكيل عضو آخر لحضور الاجتماع بالنيابة عنه أو التصويت عنه في الاجتماعات ويتم توثيق قرارات اللجنة في محاضر يعدها سكرتير اللجنة ويوقعها رئيس وأعضاء اللجنة.

- المهام والمسؤوليات الرئيسية :

يتمثل الدور الرئيسي للجنة إدارة المخاطر في الإشراف على استراتيجية إدارة المخاطر بالشركة بعد إقرارها من مجلس الإدارة بما يضمن الحد من تعرض الشركة للمخاطر وتقوم اللجنة بمراجعة الإجراءات التي تم اتخاذها لضمان وجود هيكل تنظيمي فعال لإدارة المخاطر.

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	رئيس اللجنة	- رئيس لجنة المراجعة والمخاطر - شركة مكن كابيتال. - رئيس الخدمات المالية للأفراد للائتمان والمخاطر - البنك السعودي البريطاني - رئيس إدارة المخاطر - البنك السعودي البريطاني. - كبير مدراء الائتمان والمخاطر - البنك السعودي البريطاني.	- درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية - جامعة الملك عبد العزيز.	- العمل لأكثر من 25 عاماً في مجال الائتمان والتمويل والاستثمار وإدارة المخاطر لكل من المصرفية التجارية للشركات والأفراد. - الخبرة في مجالات الإدارة والتطوير المؤسسات المالية بشكل يوائم الأهداف المرجو تحقيقها من خلال زيادة الفعالية والكفاءة وإعادة الهيكلة المالية والعمليات الإدارية التشغيلية. - حاصل على العديد من الدورات المتقدمة في مجال التمويل والإدارة داخل المملكة وخارجها.
2 الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي	- عضو اللجنة - مستشار - شركة نايف الراجحي الإستثمارية	- نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي بنك الجزيرة - المدير العام - الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات - هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات. - مدير قسم أمن المعلومات والرقابة - مؤسسة النقد العربي السعودي. - مدقق داخلي - أرنست أند يونغ. - مدقق داخلي - البنك المركزي السعودي.	- درجة البكالوريوس في الشريعة - جامعة الأمام محمد بن سعود. - الدبلوم العالي في الرقابة المالية - معهد الإدارة العامة	- الخبرة الواسعة في مجال المراجعة الداخلية في المؤسسات المالية لفترة تمتد لأكثر من 20 عاماً
3 الأستاذ/ عادل بن صالح الحوار	- عضو اللجنة. - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - ستوسيد بنك. - عضو مجلس الإدارة شركة الراية للتمويل. - عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - مجموعة سعيد غدران	- نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الخدمات المالية العربية. - رئيس مجلس المديرين - شركة سمة. - عضو مجلس الإدارة - شركة الأهلي تكافل. - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - ستوسيد بنك.	- دبلوم عالي في الدراسات المصرفية - معهد الدراسات المصرفية - الأردن	- العمل لأكثر 28 عاماً في مجال الخدمات المصرفية للأفراد.

اجتماعات لجنة المخاطر خلال العام المالي ٢٠٢٠م

	الاسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات			
				الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٢/١٢م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٣/١٦م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/١٢/٩م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/١٢/١٦م
1	الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	رئيس اللجنة	مستقل	√	√	√	√
2	الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي	عضو خارج المجلس		√	√	√	√
3	الأستاذ/ عادل بن صالح الحوار			√	√	√	√

د - لجنة الاستثمار:

تتكون لجنة الاستثمار من أربعة أعضاء يتم تعيينهم من قبل مجلس الإدارة وتجتمع دورياً أربع مرات على الأقل سنوياً أو كلما دعت الحاجة لذلك. ولا ينعقد اجتماع اللجنة إلا بحضور أغلبية أعضائها ويجوز للعضو توكيل عضو آخر لحضور الاجتماع بالنيابة عنه أو التصويت عنه في الاجتماعات ويتم توثيق قرارات اللجنة في محاضر يعدها سكرتير اللجنة ويوقعها رئيس وأعضاء اللجنة.

- المهام والمسؤوليات الرئيسية:

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الاستثمار في الإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة بعد إقرارها من مجلس الإدارة بما يضمن زيادة العائدات الاستثمارية وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية وأنظمة وتعليمات الجهات التشريعية. يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه ببند رقم ١,٨ موضح فيه نبذة مختصرة عن كل عضو.

اجتماعات لجنة الاستثمار خلال العام المالي ٢٠٢٠م:

	الاسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات			
				الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٣/٢٣م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٦/٢٣م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٨/٢٢م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/١٢/٢٩م
1	المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
2	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
3	الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث	عضو	مستقل	✓	✓	✓	✓
4	الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	عضو	تنفيذي	✓	✓	✓	✓

د - لجنة الترشيحات والمكافآت:

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٣ يوليو ٢٠١٦م لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت بناءً على توصية مجلس الإدارة. تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء يتم تعيينهم من قبل مجلس الإدارة وتجتمع دورياً مرتين على الأقل سنوياً أو كلما دعت الحاجة لذلك. ولا ينعقد اجتماع اللجنة إلا بحضور أغلبية أعضائها ويجوز للعضو توكيل عضو آخر لحضور الاجتماع بالنيابة عنه أو التصويت عنه في الاجتماعات ويتم توثيق قرارات اللجنة في محاضر يعدها سكرتير اللجنة ويوقعها رئيس وأعضاء اللجنة.

- المهام والمسؤوليات الرئيسية:

- ١- وضع سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- ٢- تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ولجانته المنبثقة والتأكد من عدم وجود تعارض للمصالح.
- ٣- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- ٤- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس والإدارة العليا بما يتوافق مع النظام الأساسي للشركة.



الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 الدكتور/ عبد اللطيف بن محمد بن غيث	رئيس اللجنة	- الرئيس التنفيذي المؤسس - لشركة تطوير التعليم القابضة. - الرئيس التنفيذي - لشركة سمسا للنقل السريع. - مدير عام المعهد المصرفي بالبنك المركزي السعودي. - أستاذ مساعد - جامعة الملك سعود.	- درجة دكتوراه الفلسفة في الكيمياء الطبيعية غير العضوية- جامعة أريزونا توسان. - درجة ماجستير في الكيمياء- جامعة واشنطن. - درجة بكالوريوس العلوم - جامعة غرب ولاية واشنطن	- إنشاء وإدارة وتطوير وتحسين أداء عدد من المؤسسات التعليمية والتدريبية والخدمية في مراحل مختلفة من وجودها شملت إنشاء بعض منها وإدارة وتحسين الأداء المالي والإداري. - تقديم الاستشارات في مجالات مختلفة ومنها الاستراتيجية والتطوير والإدارة والتعليمية.
2 الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن الشبيلي	نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الموارد البشرية ببنك الجزيرة	- مدير عام إدارة الموارد البشرية - البنك السعودي البريطاني. - كبير مستشاري إدارة الموارد البشرية والتطوير-البنك السعودي البريطاني. - مساعد تنفيذي لنائب الرئيس- مجموعة موارد القابضة.	- درجة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال- Ohio state university	- الخبرة الواسعة في مجال الموارد البشرية التي اكتسبها خلال المناصب العديدة التي تولاهها سابقا وخصوصا في قطاع الخدمات المالية.
3 الأستاذ/ ياسر بن علي الحديثي	- نائب أول للرئيس ومدير عام مجموعة الخزينة ببنك الجزيرة	- مدير عام مجموعة الخزينة - البنك العربي الوطني. - رئيساً لإدارة المتاجرة في الخزينة- البنك السعودي الأمريكي.	- درجة بكالوريوس المحاسبة - جامعة الملك سعود.	- يتمتع بخبرات طويلة في مجال الخزينة والخدمات المالية تمتد لأكثر من 17 عاماً
4 الأستاذ/ سيف اليزن بن أحمد-6	عضو مجلس الإدارة - مستقل	- مستشار التكافل / الشركات الصغيرة والمتوسطة Islamic banking and financial institution of- (Malaysia) (IBFIM) - الرئيس التنفيذي -ING PUBLIC Takaful Ehsan- Berhad - أستاذ محاضر -Universiti Teknologi MARA - الرئيس التنفيذي - PT Syarikat Takaful Indonesia - عضو مجلس الإدارة المفوض-PT Assurance Takaful Keluarga	- درجة الماجستير في إدارة الأعمال-Universiti Teknologi MARA - درجة الماجستير في العلوم الإكتوارية والإحصاءات - Uni- versity of Iowa - درجة البكالوريوس في العلوم الإكتوارية - University of Iowa	- النجاح في تحسين متوسط معدل النجاح في الفحص الأساسي للتكافل من حوالي 40% إلى 70%. - الخبرة الواسعة لأكثر من 20 عاماً في مجال التأمين التكافلي والعلوم الإكتوارية. - تقديم الرؤى عن الاتجاهات المستقبلية في السوق العالمية، ولا سيما في القطاع المالي.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

	الإسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات اجتماعين	
				الاجتماع الأول ٢٠٢٠/١١/٢٢م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/١٢/٢١م
1	عبد اللطيف بن محمد بن غيث	رئيس اللجنة	مستقل	√	√
2	طارق بن عبدالرحمن الشبيلي	عضو	عضو خارج المجلس	√	√
3	ياسر بن علي الحديثي	عضو		X	√
4	سيف اليزن بن أحمد -7	عضو	مستقل	-	-

٦ - إنتهت العضوية حيث وافته المنية يوم السبت بتاريخ ٢٨-١٠-١٤٤١هـ الموافق ٢٢-١٠-٢٠٢٠م

٧ - إنتهت العضوية حيث وافته المنية يوم السبت بتاريخ ٢٨-١٠-١٤٤١هـ الموافق ٢٢-١٠-٢٠٢٠م

ر- الهيئة الشرعية:

تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة المتخصصين في الاقتصاد الاسلامي، وتتولى اللجنة مسؤولية تقديم الرأي الشرعي فيما يتعلق بأعمال الشركة بما يضمن توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	الشيخ محمد بن علي القرني	رئيس اللجنة	1. مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي-جامعة الملك عبدالعزيز. 2. عضو اللجنة العلمية-مجمع الفقه الإسلامي. 3. عضو اللجنة العلمية-المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب	- درجة الدكتوراه في الاقتصاد-جامعة كاليفورنيا - يتمتع بخبرة واسعة لأكثر من 22 عاماً في مجال الاقتصاد الإسلامي في المؤسسات المالية والمصرفية.
2	الشيخ يوسف بن عبدالله الشيبلي	عضو	- باحثاً شرعياً في ديوان المظالم. - أستاذ محاضر في معهد العلوم الإسلامية والعربية - واشنطن.	- درجة البكالوريوس في الشريعة-جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. - درجة الماجستير من المعهد العالي "الفقه المقارن" للقضاء-جامعة الإمام سعود الإسلامية. - درجة الدكتوراه من المعهد العالي "الفقه المقارن" للقضاء-جامعة الإمام سعود الإسلامية.
3	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز المصلح	عضو	- مدير لفرع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بأبها - العمل في عمادة كلية الشريعة وأصول الدين ومديراً لفرع جامعة الإمام في أبها.	- درجة البكالوريوس في الشريعة-جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. - درجة الماجستير في الشريعة-جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. - درجة الدكتوراه في الشريعة-جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

اجتماعات اللجنة الشرعية:

الإسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات واحد
الاجتماع الأول ٢٠٢٠/١٢/٢م			
1	الشيخ محمد بن علي القرني	رئيس اللجنة	عضو خارج المجلس
2	الشيخ يوسف بن عبدالله الشيبلي	عضو	عضو خارج المجلس
3	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز المصلح	عضو	عضو خارج المجلس



٩. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى:

داخل / خارج المملكة العربية السعودية

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	اسم العضو	
شركة غير مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة غير مدرجة شركة غير مدرجة	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة	- شركة اتحاد الأخوة للتنمية - بنك الجزيرة - شركة الدرة للتنمية لصناعة السكر - شركة رويال آند صن للتأمين	عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	1
شركة غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الجزيرة كابيتال	زياد بن طارق أبا الخيل	2
جامعة خاصة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	- جامعة اليمامة - شركة قادة المستقبل للتعليم - مركز القيادات المالي للتدريب	عبداللطيف بن محمد بن غيث	3
		لا يوجد	صقر بن عبد اللطيف نادرشاه	4
شركة غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة	خالد بن عثمان العثمان	5
		لا يوجد	خليفة بن ناصر الخليفة	6
		لا يوجد	سيف اليزن بن أحمد -8	7

١. الإدارة العليا في شركة الجزيرة تكافل:

يتبع أعضاء الإدارة العليا للعضو المنتدب (ما عدا إدارتي التدقيق الداخلي و الالتزام فتتبع للجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة) وتتضمن مسؤولياتهم تنفيذ الخطط الاستراتيجية للشركة وإدارة أنشطتها اليومية و وضع الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس المخاطر والحد منها ومراقبتها بالإضافة الى وضع السياسات والإجراءات اللازمة لضمان كفاءة العمليات وفعالية نظام الرقابة الداخلية بما في ذلك حفظ المستندات ومراجعة الحسابات والتأكد من سير أعمال الشركة وفق توجيهات مجلس الإدارة ورفع التقارير المطلوبة منها في الأوقات المحددة و ضمان استيفاء كافة المتطلبات الرقابية والإشرافية بأقصى حد ممكن.

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 أحمد عبدالقدوس فضل علي	نائب الرئيس لإدارة العمليات	- نائب الرئيس-رئيس المراجعة الداخلية للتقنية – بنك الجزيرة - نائب الرئيس – مدير البنى التحتية وتقنية المعلومات – بنك الجزيرة - نائب الرئيس – مدير مركز تقنية المعلومات – البنك الاهلي - نائب الرئيس – مدير الجودة الشاملة للعمليات – البنك الاهلي - ادارة تطوير النظم وتقنية المعلومات – ارامكو السعودية	بكالوريوس علوم الحاسب الآلي – هندسة نظم	- انضم الى شركة الجزيرة تكافل في يوليو 2019 بوظيفة نائب الرئيس لإدارة العمليات - لديه خبرة أكثر من 29 عام في ادارة المراجعة والتدقيق و ادارة تقنية المعلومات و اعداد و ادارة مراكز الحاسب و إدارة الجودة الشاملة للعمليات والتخطيط الاستراتيجي وادارة المشاريع
2 نسرین بنت عبد العزیز بنجر 9-	نائب الرئيس للموارد البشرية	- مدير التوظيف في مجمع الملك عبدالله الطبي - مدير عام مبيعات في البنك السعودي الأمريكي - مدير برامج التطوير والتدريب في شركة عبداللطيف جميل المحدودة	ماجستير إدارة الموارد البشرية	- انضمت الى شركة الجزيرة تكافل بوظيفة نائب الرئيس للموارد البشرية في عام 2014م - لها أكثر من 20 سنة خبره في الإدارة، المبيعات، تطوير البرامج، والموارد البشرية
3 محمد حمد الصقور	رئيس إدارة الالتزام	- مدير خدمة منتجات تكافل العائلة في ساب تكافل - رئيس العمليات في ساب تكافل - كبير مدراء تحصيل والمشتريات في ساب تكافل - كبير مدراء الالتزام في ساب تكافل.	بكالوريوس إدارة أعمال	- انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في شهر سبتمبر 2019. - لديه 20 سنة خبره في مجال الالتزام والعمليات وإدارة التحصيل والمشتريات وخدمة العملاء.
4 معاذ بن يحيى الهادي	نائب الرئيس لإدارة المخاطر	- مدير المخاطر في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل - مسؤول المخاطر في الأول كابيتال - محلل مالي في الشركة العربية السعودية للتأمين	ماجستير علوم التمويل والمصرفية الاسلامية	- انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في أواخر عام 2017م. - له أكثر من 10 سنوات خبره في إدارة المخاطر والمالية والتطوير
5 عبد الله بن أحمد القرني	الرئيس التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي- وأمين سر مجلس الإدارة	- مدير التدقيق الداخلي بنك الخليج الدولي - مدير التدقيق الداخلي بشركة سويكروب المالية - مدير التدقيق الداخلي بنك الجزيرة - مسؤول مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب بنك الجزيرة - مسؤول الالتزام ببنك الجزيرة - رئيس إدارة الالتزام وأمين سر المجلس بالجزيرة تكافل	ماجستير إدارة الأعمال – المالية	- إنضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في شهر نوفمبر من عام 2016م. - لديه 15 سنة خبره في مجال الالتزام، مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والتدقيق الداخلي
6 محمد بن أزرول أبو الحسن 10-	مدير الخدمات الإلكترونية	- رئيس أول للخدمات الاكتوارية في الراجحي تكافل	ماجستير العلوم الاكتوارية	- انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في عام 2015م. - لديه خبرة 8 سنوات في مجال إدارة الخدمات الاكتوارية
7 محمد منصور علي اكبر بخاري	رئيس إدارة أمن المعلومات	- مهندس أمن المعلومات في شركة سامرف. - مهندس نظام إدارة الأمن السيبراني في شركة سامرف.	- ماجستير في علوم الهندسة الصناعية	- انضم إلى شركة الجزيرة تكافل في نوفمبر 2019 بوظيفة رئيس إدارة أمن المعلومات. - لديه خبرة أكثر من 6 سنوات في أمن المعلومات
8 محمد بن منير قدس	مدير إعادة التأمين	- مسؤول ادارة نظم المعلومات في البنك الأهلي التجاري	- ماجستير تكنولوجيا المعلومات التجارية	- إنضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في أواخر عام 2015م. - لديه خبرة لمدة 5 سنوات تقريباً
9 البندري عبدالله صالح الحصيني	رئيس إدارة العناية بالعملاء	- مشرف خدمة عملاء في الجزيرة تكافل	- بكالوريوس دراسات إسلامية	- انضمت الى شركة الجزيرة تكافل في مايو 2016 . - لديها خبرة أكثر من 4 سنوات

٩- (إنتهت علاقة العمل وذلك لاستقالة الموظفة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٨/٣١م)

١٠- (إنتهت علاقة العمل وذلك لاستقالة الموظف بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/١١م)

II. الجمعيات العامة للمساهمين خلال العام المالي ٢٠٢٠م:

البند الثامن: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) المتمثلة في عقد إدارة الأرباح الناتجة من صناديق مشتركة والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم مصلحة غير مباشرة فيها، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ ٢,٥٩٧ مليون ريال دون شروط تفضيلية.

**المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان
المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل
الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان**

البند التاسع: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة أمان لوكالة التأمين المملوكة بالكامل لبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في وكالة مبيعات التأمين، والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم مصلحة غير مباشرة فيها، وهذه العقود عبارة عن تسويق منتجات التأمين لشركة الجزيرة تكافل لعملاء بنك الجزيرة من خلال قنوات البنك، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع شركة أمان لوكالة التأمين في العام السابق بلغ ١,٩٩١ ألف ريال دون شروط تفضيلية.

**المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان
المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل
الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان**

البند العاشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ صقر بن عبداللطيف نادر شاه والمتمثلة في وثائق تأمين فردية مقابل أقساط سنوية والتي له مصلحة مباشرة فيها وذلك دون شروط تفضيلية، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ ٨ آلاف ريال.

البند الحادي عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ خالد بن عثمان العثمان والمتمثلة في وثائق تأمين فردية مقابل أقساط سنوية والتي له مصلحة مباشرة فيها وذلك دون شروط تفضيلية، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ ٣٩ ألف ريال.

البند الأول: الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١م

البند الثاني: الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١م

البند الثالث: الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١م.

البند الرابع: الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن المسؤولية عن إدارة الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١م

البند الخامس: الموافقة على إعادة تعيين كلاً من السادة/ شركة العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون، و السادة/ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي ٢٠٢٠م والربع الأول من العام المالي ٢٠٢١م وتحديد أنعابهم.

البند السادس: الموافقة على صرف مبلغ ١,٣٣٥ مليون ريال كمكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١م

البند السابع: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في وثائق التأمين الجماعي لمحفظة التمويل الشخصي، إتفاقية التأمين الجماعي لمحفظة التمويل العقاري، إتفاقية خدمات التأمين الجماعي لمنسوبي البنك، وشراء الصكوك، إتفاقية خدمات حماية محفظة القروض الخاصة بمنسوبي البنك، والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم مصلحة غير مباشرة فيها، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع البنك في العام السابق بلغ ٢٨١,٨٨٥ مليون ريال دون شروط تفضيلية.

**المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان
المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل
الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان**

الاسم	سجل الحضور
الاسم	اجتماع الجمعية الأول ٢٠٢٠/١٢/٣١م
١ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان	√
٢ زياد بن طارق أبا الخيل	√
٣ عبد اللطيف بن محمد بن غيث	√
٤ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	√
٥ خالد بن عثمان العثمان	√
٦ خليفة بن ناصر الخليفة	√
٧ سيف اليزن بن أحمد 11	X

١٢ نظام الحوكمة في الشركة:

- ١- بيان اختصاصات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومسؤولياتهم
 - ٢- تفعيل دور مجلس الإدارة واللجان وتطوير كفاءتها لتعزيز آليات اتخاذ القرار في الشركة.
 - ٣- الشفافية والنزاهة هما من المبادئ التي يركز عليها مجلس إدارة الشركة حيث يبقي المساهمين على إطلاع تام على كافة التطورات من خلال التواصل الفعال معهم.
 - ٤- تعزيز آليات ونظم الرقابة الداخلية الشركة حيث يخول إلى لجنة المراجعة مراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والسياسات المعتمدة في الشركة والتأكد من كفاءة واستقلالية مراجع الحسابات والرقابة والإشراف على أداء نشاط المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والمراجعين الداخليين.
 - ٥- مراعاة حقوق أصحاب المصالح ووضع الإطار العام لها.
- من هذا المنطلق فقد حرصت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على الامتثال بكافة المتطلبات الإلزامية التي اشتملت عليها لائحة حوكمة الشركات الصادرة بقرار عن مجلس هيئة السوق المالية باستثناء التالي:

يولي مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني الاهتمام الكبير بمعايير حوكمة الشركة لما لها من أثر على زيادة الشفافية وحماية مصالح المساهمين والعملاء في ضوء إتباع أفضل الممارسات والسياسات في الحوكمة.

وقد اعتمدت الشركة الإجراءات التي من شأنها ترسيخ ثقافة الحوكمة السليمة لديها. وتؤكد هذه الإجراءات على مدى التزام الشركة بالشفافية المالية ومبادئ الإنصاف والإفصاح عن المعلومات المالية وتوفيرها لجميع مستخدمي هذه المعلومات بما في ذلك الجهات الرقابية والعملاء وشركاء الأعمال وغيرهم من الجهات المعنية.

تتألف حوكمة الشركة من معايير وأنظمة داخلية تشمل السياسات، والأفراد والعمليات بهدف تحقيق مصالح المساهمين وأصحاب المصالح الأخرى، من خلال التوجيه الفعال ومراقبة الأنشطة الإدارية حيث يلتزم مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني بالامتثال بمتطلبات حوكمة الشركات الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية وكذلك مقام البنك المركزي السعودي. بشأن وضع إطار قانوني فعال لحوكمة الشركة عن طريق تنمية الاتي:

المادة	متطلبات المادة	السبب
41 هـ	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	المادة استرشادية
85 الفقرة 2	برامج منح العاملين أسهما في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج	المادة استرشادية
85 الفقرة 3	إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة	المادة استرشادية
87	تضع الجمعية العامة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة توازن بين أهداف الشركة وبين الأهداف التي يصبو إليها المجتمع لتحقيقها.	المادة استرشادية
88	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي ويشمل ما يلي: - وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. - الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتنقيفهم بها. - الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. - وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية.	المادة استرشادية
95	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة وتزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	المادة استرشادية
93 الفقرة الفرعية ب من الفقرة 4	الإفصاح عن مكافآت كبار التنفيذيين	تم تضمين البيانات بشكل إجمالي



١٣. سجل المساهمين :

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	٢٠٢٠/٠٦/٠١م	الجمعية العامة
2	٢٠٢٠/٠٨/١٦م	اجراءات الشركة
3	٢٠٢٠/١١/٠١م	اجراءات الشركة
4	٢٠٢٠/١٢/٠٦م	اجراءات الشركة
5	٢٠٢٠/١٢/٠٦م	اجراءات الشركة
6	٢٠٢٠/١٢/٢٢م	اجراءات الشركة
7	٢٠٢٠/١٢/٢٢م	اجراءات الشركة
8	٢٠٢٠/١٢/٢٢م	اجراءات الشركة
9	٢٠٢٠/١٢/٢٤م	اجراءات الشركة

١٤. مقترحات المساهمين حيال الشركة وأدائها:

تماشياً مع الأنظمة ذات الصلة وكقاعدة عامة، تضمن الشركة أن المساهمين لديهم القدرة على ممارسة جميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك حقهم في تقديم المقترحات والملاحظات حيال الشركة وأدائها خلال إجتماعات الجمعية العامة للشركة أو عن طريق إدارة علاقات المساهمين في الشركة.

١٥. تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا:

يعتمد تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس على الطريقة التالية:

- ١- مدى استيفاء العضو لمعايير الملائمة
 - ٢- التزام العضو بحضور الاجتماعات
 - ٣- الاستقلالية وعدم وجود تعارض مصالح يمنع استمراره.
- وللمجلس أن يتخذ الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات متى دعت الحاجة لذلك، ولأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين متى دعت الحاجة لذلك إجراء تقييم دوري لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين من دون أن يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض وتحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- ويعتمد تقييم أداء الإدارة العليا على الوسائل التالية:**
- ١- بطاقة الأداء المتوازن التي تشمل على أربعة أهداف رئيسية:
 - ١- الهدف المالي.
 - ٢- هدف العملاء (داخلي وخارجي)
 - ٣- الأنظمة الداخلية.
 - ٤- هدف أفراد المنشأة (التنمية - التدريب - العناصر البشرية ونظم المعلومات)
- **التقييم الشامل:** يتضمن تقييم القدرات والجدارات الأخرى مثل السلوك، المواظبة، العمل بروح الفريق، المظهر العام، وغيرها من المهارات الأساسية للحصول على تقييم شامل لكل عضو.

١٥. سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا:

أ. التعويضات والمكافآت الثابتة لأعضاء مجلس الإدارة: تتكون تعويضات أعضاء مجلس الإدارة من العناصر التالية:

١. **مكافأة سنوية ثابتة:** يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافأة سنوية ثابتة كما هو موضح أدناه:
٢. **بدل حضور الاجتماعات:** يتقاضى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مبلغ (٥,٠٠٠) خمسة آلاف ريال عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات

المنصب	مبلغ المكافأة السنوية الثابتة
رئيس المجلس	180,000 ريال
كل عضو من أعضاء المجلس (مستقل - تنفيذي - غير تنفيذي)	120,000 ريال

المجلس والجمعيات العمومية (لا يشمل مصروفات السفر والإقامة والإعاشة)

٣. **مصاريف حضور الاجتماعات:** تتولى الشركة الترتيبات اللازمة لحضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس والجمعيات العمومية وتدفع قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس والجمعية العمومية بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

أ. **التعويضات والمكافآت الثابتة لأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس:** تتكون تعويضات أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من العناصر التالية:

١- **مكافأة سنوية ثابتة للأعضاء المستقلين في اللجان المنبثقة عن المجلس:** يتقاضى الأعضاء المستقلين في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مكافأة سنوية ثابتة كما هو موضح أدناه:

اسم اللجنة	أعضاء من مجلس الإدارة	أعضاء من خارج مجلس الإدارة
اللجنة التنفيذية	لا يوجد	لا يوجد
لجنة الاستثمار	لا يوجد	لا يوجد
لجنة المراجعة	لا يوجد	100,000 ريال
لجنة المخاطر	لا يوجد	50,000 ريال
لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد	50,000 ريال

عملاء الشركة

٤- تنويع قنوات توزيع فعالة تحقق أهداف الشركة
٥- تحقيق صافي دخل المساهمين المستهدف والائرادات والمصاريف المتوقعة

يعرض العضو المنتدب في موعد أقصاه (ديسمبر من كل عام) الخطة التشغيلية السنوية للشركة على مجلس الإدارة لمراجعتها واعتمادها ويتم تزويد لجنة الترشيحات والمكافآت بنسخة منها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة وبعد إعلان النتائج السنوية للشركة في نهاية العام يقوم مجلس الإدارة بتقييم أداء العضو المنتدب أخذاً بعين الاعتبار في تقييمه مؤشرات الأداء التالية:

١- مدى تحقيق رؤية ورسالة الشركة.
٢- مدى تنفيذ الشركة للخطة التشغيلية المعتمدة من مجلس الإدارة

٣- مدى تطبيق الشركة لأنظمة الجهات التشريعية.
٤- مدى تحقيق هدف صافي دخل المساهمين والائرادات والمصاريف

توصي لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة بناءً على نتائج التقييم الموضحة أعلاه قيمة مكافأة الأداء التشجيعية السنوية المقترح منحها للعضو المنتدب ويراعى عند تحديد المكافأة ما يلي:

١- أن تأخذ اللجنة في عين الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر
٢- أن تكون المكافأة عادلة ولا تسبب أي تعارض في المصالح من شأنه التأثير على أداء الشركة سلباً

٣- أن تهدف إلى تحقيق مصالح المؤمن لهم والمساهمين وأهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدى

ب. **المكافآت المتغيرة المرتبطة بالأداء لأعضاء الإدارة العليا:**

«مكافأة الأداء» السنوية هي مكافأة تشجيعية تمنح مرة واحدة سنوياً لأعضاء الإدارة العليا وترتبط مباشرة بمستويات الأداء الفردي والجماعي والنتائج المالية للشركة. وفي جميع الحالات، تمنح هذه المكافآت حصراً للمدراء الذين حصلوا على نتائج أداء مرضية، وبما أن المكافأة تستند مباشرة إلى أداء الشركة وربحيتها لتلك السنة المالية، فإن مكافآت الأداء ليست بالتالي ضماناً أو حق مكتسب أو امتياز على الإطلاق، ولا ينبغي تفسيرها على هذا النحو، كما ينبغي على الإدارة عدم الإشارة على إنها ضمن

٢- **بدل حضور الاجتماعات:** يتقاضى كل عضو من أعضاء اللجان المنبثقة مبلغ (٥,٠٠٠) خمسة آلاف ريال عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان التي يكون عضواً فيها بما في ذلك حضور رؤساء اللجان لاجتماعات الجمعيات العمومية (لا يشمل مصروفات السفر والإقامة والإعاشة)

٣- **مصاريف حضور الاجتماعات:** تتولى الشركة الترتيبات اللازمة لحضور أعضاء اللجان المنبثقة لاجتماعاتها بما في ذلك حضور رؤساء اللجان لاجتماعات الجمعية العمومية وتدفع قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور تلك الاجتماعات بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

ت. **المكافآت السنوية المتغيرة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة:**

في حال حققت الشركة أرباح بنهاية العام الميلادي يجوز لمجلس الإدارة بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت توزيع نسبة من الأرباح على بعض أو كل أعضاء مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة لا تتجاوز (١٠٪) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع أرباح على المساهمين لا تقل عن (٥٪) من رأس مال الشركة المدفوع ، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو ومرتبطة بتقييم لجنة الترشيحات والمكافآت لمهامه ومسؤولياته وأدائه خلال العام.

* لا تنطبق على العضو المنتدب

٢.٥ **تقييم أداء وتحديد مكافأة العضو المنتدب:**

تحدد المكافآت الثابتة للعضو المنتدب من قبل مجلس إدارة الشركة، يقوم العضو المنتدب في نهاية كل عام ميلادي بصياغة خطة تشغيلية للشركة (الموازنة التقديرية) للسنة التي تليها ويتم تقديمها واعتمادها من مجلس الإدارة والتي تتضمن الاهداف وعوامل النجاح التي يحتاجها العضو المنتدب لتحقيق رؤية الشركة واستراتيجياتها وهي كما يلي:

١- توفير الموارد البشرية المختصة ذات الكفاءة العالية
٢- العمل من خلال التكنولوجيا المتطورة والتي تساهم من تعزيز تنافسية الشركة
٣- خلق منتجات تنافسية عالية الجاذبية تساهم في تنمية قاعدة



العمل المستمر بحلول نهاية العام
٣- يجب أن يكون المدير على رأس العمل وقت استحقاق المكافأة،
ولم يتقدم بطلب استقالة أو عدم الرغبة في تجديد العقد.
٤- يجب ألا يكون المدير قد حصل على خطاب إنذار أو أجري معه أي
تحقيق في أي انتهاك في تلك السنة

- علماً بأنه لا يوجد أي إنحراف جوهري لسياسة المكافآت المعمول
به حالياً مع ما هو موافق عليه من قبل الجمعية العمومية.

٣,١٥ العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت

المعمول بها وبيان أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة
تحدد المكافآت الثابتة لموظفي الإدارة العليا وفقاً لهيكل الأجور
المعتمد من قبل مجلس إدارة الشركة حيث يتألف الهيكل من
عدة درجات وظيفية وكل درجة تنقسم إلى مستويات، ويتم تحديد
الدرجات الوظيفية والمستوى الوظيفي لشاغري وظائف الإدارة
العليا من خلال عملية تقييم لمهامهم الوظيفية ومسؤولياتهم
وصلاحياتهم مع الأخذ في الاعتبار مؤهلاتهم التعليمية وخبراتهم
المهنية وكفاءاتهم ومهاراتهم وقدراتهم الشخصية بالإضافة
إلى مراعاة ممارسات الشركات الأخرى المتعلقة بالأجور بحيث
تتمكن إدارة الشركة من استقطاب الكفاءات المحلية.

التعويضات الثابتة صراحة أو ضمناً، ما لم يتم الاتفاق تعاقدياً مع
مدرء الإدارة العليا في وقت التعاقد.

وتهدف شركة الجزيرة تكافل إلى ربط جزء من مجموع تعويضات
الإدارة العليا وكبار التنفيذيين بالأداء للأسباب التالية:

١- ربط أهداف الشركة بوضوح بأداء ونتائج مدراء الإدارات العليا
والتي لها أكبر الأثر في تحقيق النتائج الكلية للشركة.

٢- توفير التغذية المرتجعة على الأداء الفردي والجماعي لكل إدارة
تنفيذية

٣- تحفيز الوعي بنتائج أداء المدراء التنفيذيين على الاستمرار في
العمل والمحافظة عليهم أطول مدة ممكنة

٤- ربط المكافآت المتغيرة بأداء مديري الإدارة العليا على المدى
الطويل للتخفيف من المخاطر وتحقيق استقرار الشركة

٥- تحقيق مصالح المؤمن لهم والمساهمين وأهداف الشركة
الاستراتيجية طويلة المدى

-معايير صرف المكافأة المتغيرة السنوية لأعضاء الإدارة العليا:

١- تصرف المكافأة للمدراء الذين حصلوا على نتائج مرضية في
بطاقة الأداء المتوازن والتقييم الشامل من قبل المدير المباشر
أو العضو المنتدب.

٢- تصرف المكافأة للمدراء الذين أكملوا ٦ أشهر على الأقل من

ج. جدول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (ألف ريال سعودي)

تاريخ المراجعة	شركة التأمين	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					الاسم								
		المجموع	الممنوحة الأسهم	خطط طويلة الأجل	خطط قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	كان من الأعضاء (صافي)	أو أمين السر إن كان من الأعضاء (صافي)	بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارة أو استشارات(صافي)		مزايا عينية	مجموع اللجان	مجلس الجلسات	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين			
أولاً: الأعضاء المستقلين																				
5	170	170	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1- عبد اللطيف محمد بن غيث	30	20	120
15	200	200															2- خليفة ناصر الخليفة	60	20	120
8	18	18															3- سيف اليزن بن أحمد	0	0	18
28	388	388															المجموع	90	40	258
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																				
5	250	250	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1. عبد المجيد ابراهيم السلطان	50	20	180
5	190	190															2. زياد طارق أبا الخيل	50	20	120
5	170	170															3. خالد عثمان العثمان	30	20	120
15	610	610															المجموع	130	60	420
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																				
3	4,072	4,072	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1- صقر عبد اللطيف نادر شاه	50	20	120
3	4,072	4,072															المجموع	50	20	120



ج . جدول مكافآت كبار التنفيذيين

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم العضو المنتدب والمدير المالي (ألف ريال سعودي)
الرواتب والتعويضات	3,471
البدلات	1,730
المكافآت الدورية والسنوية	1,965
الخطط التحفيزية	لا ينطبق
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	

خ . مكافآت أعضاء اللجان (ألف ريال سعودي) (الإدارة المالية)

اسم اللجنة / اسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
عبد المجيد ابراهيم السلطان	لا ينطبق	30	30
زياد طارق أبا الخيل		30	30
خالد عثمان العثمان		30	30
صقر عبداللطيف نادرشاه		30	30
أعضاء لجنة المراجعة			
خليفة ناصر الخليفة	لا ينطبق	40	40
عادل صالح الحوار	100	35	135
محمد علي العماري	100	40	140
أعضاء لجنة المخاطر			
خليفة ناصر الخليفة	لا ينطبق	20	20
عادل صالح الحوار	50	20	70
إبراهيم محمد الحرابي	50	20	70
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
عبداللطيف محمد بن غيث	لا ينطبق	10	10
طارق عبدالرحمن الشبيلي	50	10	60
ياسر علي الحديثي	50	5	55
أعضاء لجنة الاستثمار			
زياد طارق ابا الخيل	لا ينطبق	20	20
عبدالمجيد ابراهيم السلطان		20	20
عبداللطيف محمد بن غيث		20	20
صقر عبداللطيف نادرشاه		20	20
أعضاء اللجنة الشرعية			
الشيخ الدكتور محمد علي القري	50	5	55
الشيخ الدكتور يوسف عبدالله الشبيلي	50	5	55
الشيخ الدكتور عبدالله عبدالعزيز المصلح	50	5	55

١٦ نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

إن إدارة شركة الجزيرة تكافل مسئولة عن وضع والاحتفاظ بإطار رقابة داخلية كاف وفعال يشمل السياسات والإجراءات / العمليات وأنظمة المعلومات حسب ما يوافق عليه مجلس الإدارة بما يسهل تحقيق عمليات ذات كفاءة وفعالية عالية. ويضمن نظام الرقابة الداخلية نوعية التقارير الخارجية والداخلية، الحفاظ على السجلات والإجراءات الملائمة، الالتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات الداخلية فيما يخص سير العمل. إلا أن المسئولية عن أي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة. كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية لشركة الجزيرة تكافل. في عام ٢٠٢٠م، بذلت شركة الجزيرة تكافل كافة جهودها لكي تضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات والأنظمة واللوائح المتعلقة بضوابط الرقابة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الكبيرة التي تواجهها الشركة. وقد تمت مراجعة ملاحظات المدققين الداخليين / والمراجعين الخارجيين وفريق تفتيش البنك المركزي السعودي أثناء زيارتهم التفتيشية على الفور ومن ثم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة وأيضا الإدارة التنفيذية لتصحيح تلك الملاحظات بما يحمي مصالح الشركة. وكجزء من تقييم الشركة، فإن نظام الرقابة الداخلي المعتمد يوفر تأكيدا معقولاً بالنسبة لنزاهة وموثوقية ضوابط الرقابة الموضوعة والتقارير الإدارية التي تصدرها.

• تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة لعام ٢٠٢٠م:

قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر وتقارير التدقيق الداخلي وتقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تطلعت اللجنة بمراجعة ومتابعة الخطط التصحيحية المعروضة من الإدارة التنفيذية وإبداء الرأي المستقل لمجلس الإدارة عن مدى كفايتها وفعاليتها. ويتم توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة بشكل دوري. وخلال هذا العام عقد أعضاء لجنة المراجعة اجتماعات مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي ونائب الرئيس للعمليات ورئيس إدارة المخاطر ورئيس إدارة الالتزام وممثلي الإدارة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين، وإدارة تقنية المعلومات، وكذلك رئيس إدارة الخدمات الإكتوارية وغيرها. حيث اطلعت على آخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب اهتمام اللجنة. كما تلقت اللجنة تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الجهات الرقابية إضافة إلى تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين للإدارة الصادرة خلال العام وراجعت خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها والتأكد من استيفاء المتطلبات حسب الخطة المعمول بها. قامت لجنة المراجعة أيضا بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية وإجراءات الالتزام بسياسة الالتزام في شركة الجزيرة تكافل والمتطلبات التنظيمية والقانونية ذات الصلة في المملكة العربية السعودية وما إذا كانت الإدارة قد استوفت واجبها بإيجاد نظم رقابة داخلية فعالة والسعي للحصول على تأكيد مستقل عن طريق إدارة التدقيق الداخلي لتقييم مدى كفاية وفعالية هذه الضوابط الداخلية.

١٧ توصيات لجنة المراجعة:

لا يوجد توصيات جوهريّة مقدمة من لجنة المراجعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني تنفيذاً للمادة التسعون من لائحة حوكمة الشركات.

١٨ مزايا الموظفين:

استمرت شركة الجزيرة تكافل تعاوني في البحث عن أفضل الكوادر السعودية ذات الخبرة واستقطابها، وتمكنت الشركة ومن خلال برامج التوظيف المعدة من تحقيق ارتفاع ملحوظ في نسبة السعودة التي وصلت إلى ٩٥,٥٧٪ بنهاية عام ٢٠٢٠م ومن ضمن استراتيجيات التطوير والتدريب تم تطبيق برنامج التطوير الوظيفي وتنمية المواهب والذي يهدف إلى تطوير وتدريب الموظفين حيث يأتي نجاح الأعمال من الإستثمار المستمر في رأس المال البشري ذي القدرة والكفاءة العالية. وتولي إدارة الشركة اهتماماً بالغاً لتطوير الكفاءات لديها من خلال خطط التطوير الشخصية، وبرامج التدرج الوظيفي، التي تضمن استمرارية توفر الكوادر المؤهلة، التي عن طريقها ستحقق الشركة أفضل نتائج التطوير الوظيفي بإذن الله، وتدفع الشركة مزايا وتعويضات للموظفين طبقاً لنظام العمل في المملكة، وقد بلغ إجمالي احتياطي تعويضات نهاية الخدمة لموظفي الشركة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بمبلغ ٣,٥١٨ ألف ريال سعودي، ولم تقم الشركة بأي إستثمارات لمصلحة الموظفين..

١٩ المساهمات الاجتماعية:

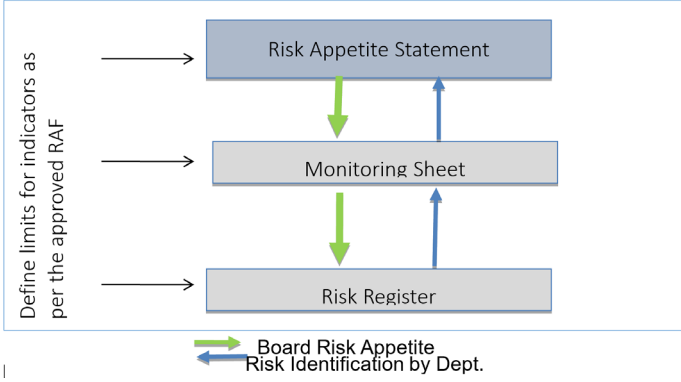
شاركت الجزيرة تكافل تعاوني في مبادرة «براً بمكة» المجتمعية التي أطلقتها جمعية نماء لدعم الأسر المحتاجة والمتضررة واصحاب الأعمال الميدانية الصغيرة المتأثرة خلال فترة منع التجول في جائحة كورونا حيث تكفلت بتوزيع ١٥٠ سلة غذائية ضمن هذه الحملة التي كانت تحت رعاية صاحب السمو الملكي الأمير خالد الفيصل آل سعود ، وقد كرمت أمانة المنطقة شركة الجزيرة تكافل تعاوني لتفاعلها مع هذه المبادرة الهامة.

٢٠ المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة:

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من البنك المركزي السعودي للمحاسبة عند الزكاة والدخل.

٢١ مراجعو الحسابات:

وافقت الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي الذي عقد في ١٠/٦/٢٠٢٠م على إعادة تعيين السادة شركة العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيين، والسادة / شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون كمراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي ٢٠٢٠م والربع الأول من العام المالي ٢٠٢١م وتحديد اتعابهم.



مجموعة المخاطر

تنطوي أنشطة الشركة على أخطار ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه في غاية الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسؤول عن المخاطر فيما يتعلق بمسؤولياته أو مسؤولياتها. إن سياسة الشركة هي مراقبة أخطار الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي. تأخذ عملية التخطيط الاستراتيجي بعين الاعتبار تأثير ظروف السوق والخبرات المتاحة في المخاطر الكامنة التي تتعرض لها الشركة.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إدارة المخاطر ككل وعن اعتماد إستراتيجيات وأسس إدارة المخاطر.

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة

يتم اختيار لجنة المراجعة من قبل جمعية المساهمين. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة المجلس في تنفيذ مسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وإدارة المخاطر ومراجعتها والتأكد من سلامة الضوابط الداخلية للشركة.

لجنة المخاطر

يتم اختيار لجنة المخاطر من قبل مجلس إدارة الشركة. إن لجنة المخاطر مسؤولة عن إعداد إستراتيجية إدارة المخاطر في الشركة للتأكد من أن عرضة الشركة للمخاطر هو الحد الأدنى.

إدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق جميع عمليات إدارة المخاطر والتشغيل الرئيسية داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية، والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث كافة نتائج عمليات التقييم

٢.٢ نموذج المخاطر المؤسسية:

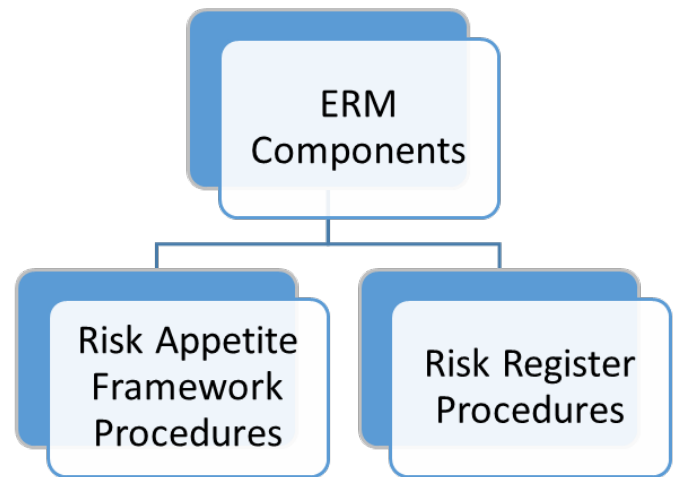
ترمي إدارة المخاطر المؤسسية إلى ضمان حسن إدارة المخاطر عن طريق تحديد الأخطار ومراقبتها لمساعدة الشركة على تحقيق أهدافها، والمبادرة إلى الحد منها بقدر ما يكون ذلك ممكناً عملياً. ومن شأن هذه العملية أيضاً أن تضمن اتساق إدارة الشركة وعملياتها مع الممارسات الفضلى.

تم اعتماد إجراءات إطار الرغبة في المخاطرة في عام ٢٠١٨ من مجلس الإدارة بعد مراجعته والتوصية به من قبل لجنة المخاطر- وهو إطار يسعى لتحسين فعالية مراقبة الأخطار ورفع التقارير عن مؤشرات الأداء شهرياً.

تعتبر المراقبة الشهرية لمؤشرات الأداء بالإضافة إلى العمل على رفع مستوى الوعي عنصرين رئيسيين في إدارة المخاطر والمراقبة الداخلية لشركة الجزيرة تكافل، كما تعتبر عنصراً أساسياً لإدارة المخاطر المؤسسية ولتحقيق هذا الهدف، اعتمدت السياسة بأن يكون سجل الخطر هو السجل الأساس التي تحدد فيه جميع المخاطر التي تواجهها الشركة بناء على تصنيفات معتمدة لدى إدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. لتقوم إدارة المخاطر بالتعاون مع جميع أصحاب المصلحة داخل الشركة باعتماد المؤشرات الرئيسية ومراقبة مخرجات سجل الخطر لكل إدارة على حدة وكذلك بشكل مؤسسي شامل ليتسنى للإدارة التنفيذية وضع الخطط التصحيحية بشكل شهري وإصدار تقارير الأداء للجنة المخاطر ورفع توصياتها لمجلس الإدارة.

مثلت سنة ٢٠١٩ السنة الأولى لتنفيذ الإجراءات المعتمدة لمراقبة ومتابعة إطار الرغبة في المخاطرة. وقد ساعد هذا التنفيذ على النمو الإيجابي لمنحنى التعليم فيما يخص ثقافة الخطر وكيفية النظر الية بما يحفظ المصلحة لجميع الأطراف ذات العلاقة.

تهدف آلية عمل إطار الرغبة في المخاطرة، إلى تحديد بيان حدود



المخاطر اعتماداً على المخاطر المسجلة في سجل الخطر. وتساعد الإجراءات المتبعة في العملية على رفع مستوى الشفافية بين الإدارة ولجنة المخاطر ومجلس إدارة الشركة.

مستويات مختلفة للاكتتاب، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، الاستبيان الطبي، التقارير من المتخصصين والاستشاريين، والفحص الطبي الشامل. تقوم الشركة بفحص مالي، مهني، وفحص لنمط الحياة للتأكد من درجة المخاطر التي يحملها المؤمن عليه وللتأكد من أن المؤمن عليه يمكن تصنيفه أنه ذو حياة عادية.

فيما يتعلق بمحفظة التأمين الجماعي، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض (عجز دائم أو مؤقت) للمؤمن عليهم. تتكون مخاطر التأمين الجماعي عن طريق تركزها، مثلاً العاملين في نفس المكان. تدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات. هناك عدة مستويات مختلفة للاكتتاب، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، الاستبيان الطبي، التقارير من المتخصصين والاستشاريين، والفحص الطبي الشامل. تقوم الشركة بالنظر في طبيعة نشاط المجموعة، حجم المجموعة، النطاق الجغرافي، الخلفية الثقافية.

تتم حماية محافظ التأمينات الفردية والجماعية من خلال ترتيبات إعادة التأمين فعالة، إن إعادة التأمين تحمي الشركة من المخاطر السلبية الناتجة عن حالات الوفاة والمرض.

حساسية المطالبات

إن مخصص مطالبات التأمين العام له حساسية للإفتراسات الأساسية المذكورة أعلاه. لم يكن بالإمكان تحديد مدى حساسية بعض الافتراضات مثل القانونية أو عدم التيقن في عملية التقدير. إن التغير الافتراضي بنسبة ٥% في نسبة المطالبات مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة سيؤثر على دخل السنة بحوالي $\pm 1,179$ ألف ريال سعودي (± 0.054 ألف ريال سعودي) في الإجمالي.

فحص الخبير الاكتواري المستقل للمطالبات واحتياطي المطالبات من أجل تقليل حدة مخاطر التأمين، تقوم الشركة بالاستعانة بـ خبير اكتواري مستقل للفحص الدوري لنماذج مطالبات الشركة والمطالبات المتوقعة وكذلك التحقق من كفاية الاغلاق السنوي للمطالبات.

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لدى شركات التأمين ولتقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المطالبات المدفوعة تقوم الشركة في سياق نشاطها المعتاد بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكثر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة خسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. إن جميع عمليات إعادة التأمين تتم بموجب عقود اختيارية والحصص والفائض.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار لمعيدي التأمين، فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتركز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة المماثلة لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين وفقاً للتوجيهات والمعايير التالية المحددة من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين:

- الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (على سبيل المثال ستاندارد أند بورس) تصنيفاً لا يقل عن «BBB».
- السمعة الجيدة لشركات إعادة التأمين.

مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير النتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة. وفيما يلي المخاطر التي قد تواجهها الشركة والطرق التي تقوم بها الإدارة لتخفيف أثرها:

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر نشوء خسائر مباشرة أو غير مباشرة من سلسلة عريضة من الأسباب المرتبطة بإجراءات التشغيل وعمليات تقنية المعلومات والبنية التحتية المساندة لعمليات الشركة سواء كانت داخلية في نطاق الشركة أو خارجية على مستوى مقدمي الخدمة - بمنأى عن مخاطر الائتمان والسوق والسيولة - مثل تلك العوامل التي قد تنشأ جراء متطلبات نظامية. تنشأ مخاطر التشغيل من خلال جميع أنشطة الشركة. الهدف الرئيسي للشركة هو إدارة أخطار التشغيل من أجل إيجاد توازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار بسمة الشركة مع تحقيق أهدافها الاستثمارية من خلال تحقيق عوائد للمستثمرين. إن المسؤولية الرئيسية في تطوير وتنفيذ الضوابط على مخاطر التشغيل تقع على عاتق مجلس إدارة الشركة. وهذه المسؤولية تتضمن الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم بين المهام على مستوى الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية القانونية.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمواجهة المخاطر.
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال.
- سياسات وإجراءات التخفيف من مستوى المخاطر.

مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي مخاطر تجاوز المطالبات المستحقة لحملة الوثائق القيمة الدفترية لاحتياطي أنشطة التأمين. وتؤثر هذه المخاطر بتكرار ومبالغ المطالبات المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذا فإن هدف عمليات التأمين هو التأكد من وجود احتياطات كافية لتغطية هذه المطلوبات. وتدير عمليات التأمين هذه المخاطر عن طريق التأكد من وجود غطاء إعادة تأمين كاف للحد من أقصى خسارة مستحقة مقابل أي مطالبة بمفردها.

تركيز مخاطر التأمين

تتركز مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بحاملي عقود التأمين في المملكة العربية السعودية.

الإفتراضات الرئيسية

إن تكرار وخطورة المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، الفيضانات، بيئية واقتصادية، واضطرابات في الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، واضطرابات مدنية، وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجيات الاكتتاب المتحفظة والاستخدام الفعال لترتيبات إعادة التأمين.

التكرار ومبلغ المطالبات

فيما يتعلق بالتأمين على الحياة الفردي، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض (العجز الدائم أو المؤقت) للمؤمن عليهم. تدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات. هناك عدة



المساهمين ومطلوبات أخرى. لا تقوم الشركة بإبرام أية معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

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

مخاطر العملة الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر جوهريّة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي هي ضئيلة حيث إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين والمعاملات الرئيسية للشركة تتم بالريال السعودي والدولار الأمريكي. إن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي.

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات نتيجة تقلبات أسعار العملات الخاصة والتي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن ودائع المراجعة. تتمثل حساسية الدخل بالتغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة، مع الإبقاء على جميع البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة على ربح الشركة لسنة واحدة على أساس الموجودات المالية بعمولة متغيرة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. إن التغير الافتراضي بواقع ٥٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة متغيرة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م سيؤثر على دخل العملات الخاصة لودائع المراجعة والصكوك بمبلغ وقدره ١,٩٧٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٩م: ١,٩١٧ ألف ريال سعودي) على فترة الإستحقاق المتبقية.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

تقوم الشركة بإصدار وثائق استثمار مرتبطة بوحدة. وفي حالة الأعمال المرتبطة بوحدة، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر استثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الاستثمارية المرتبطة بوحدة لأن مزايا ووثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. عليه، لاتعرض الشركة لمخاطر إئتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بوحدة. فيما يلي الإجراءات والسياسات المتبعة من قبل الشركة للتخفيف من مخاطر الائتمان:

- للتقليل من التعرض لأي خسائر جوهريّة بسبب التعثر في إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للأطراف المتعلقة بإعادة التأمين. بالتالي، فإن الأطراف التي يكون لهم تأثير على إعادة التأمين يجب أن يكون الحد الأدنى لتصنيفهم الائتماني مقبولا.
- إن الإشتراكات المستحقة مطلوبة من العملاء المتمثلين في الشركات. تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود ائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة. فيما يتعلق بالإشتراكات المدينة يمثل رصيد أحد حملة الوثائق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ٨٧٪ من الرصيد (٢٠١٩م: ٧٤٪).

تشتمل استثمارات الشركة في أوراق مرابحة مالية وصكوك وصناديق الاستثمار المشتركة. تحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان على الاستثمار من خلال وضع حد ائتماني أدنى مقبول للتأكد من الوضع المالي لتلك الاستثمارات.

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

- وجود علاقة عمل حالية أو سابقة من معيدي التأمين.

مخاطر إعادة التأمين

واستثناء لهذه القاعدة فيما يتعلق بالشركات المحلية التي لا تقوم بأي تصنيف ائتماني ولكن هذا يقتصر على تلك الشركات المحلية والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المنظمة لأعمال التأمين وعلاوة على ذلك فإن القوة المالية والإدارية والخبرة التقنية بالإضافة الى 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 مسئولة عن جزء من مطالبات إعادة التأمين تحت التسوية إلى الحد الذي يخفق عنده معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

تصنيفات الأطراف المقابلة لإعادة التأمين هي كما يلي:

معيد التأمين	ستاندرد آند بورز	موديز	فيتش	أيام بيست
السويسرية آسيا لإعادة التأمين المحدودة	-	٣١	-	+
مجموعة إعادة التأمين الأمريكية الدولية	-	١١	-	+
ميونخ لإعادة التأمين	-	٣١	١١	+

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

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

مخاطر إدارة رأس المال (الملاءة)

تم وضع أهداف من قبل الشركة ويتم اقرار هذه المتطلبات للتأكد من وجود هوامش سيولة كافية. وتحدد الشركة متطلبات أخرى للحفاظ على نسب رأس مال صحيحة لدعم أهداف العمل وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر قدر ممكن.

وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

بموجب متطلبات نظام التأمين السعودي (المادة ٦٧ من اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي) يتعين على الشركة التقيد بالمتطلبات والأنظمة ذات الصلة.

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد في البنوك واستثمارات متاحة للبيع والمحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والاشتراكات المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والموجودات الأخرى والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومستحق من جهات ذات علاقة والوديعة النظامية وذمم دائنة لمعدي التأمين ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى ومستحق إلى عمليات

٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	
19,687	106,032	النقد وما في حكمه
411,414	451,811	استثمارات
2,332	2,705	اشتراكات مستحقة القبض
29,422	43,483	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
5,669	15,164	حصة إعادة التأمين من المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها
30,367	26	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
2,291	2,913	موجودات أخرى
35,000	35,000	وديعة نظامية
536,182	657,134	

بمبلغ ٦٩,٨٦٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٠,٦٥٩ ألف ريال سعودي).

مخاطر السعر

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التطورات المتعلقة بأداة مالية محددة أو العوامل المؤثرة على كامل السوق التي يتم فيها تداول الأداة المالية.

بلغ إجمالي استثمارات الشركة المعرضة لمخاطر أسعار السوق بمبلغ ٥٦,٤٦٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٧,٩٩٧ ألف ريال سعودي). تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الدراسة المناسبة لكل أداة مالية قبل الاستثمار فيها مع الحفاظ على حدود المخاطر الواردة في التوجيهات لتقليل التأثير المحتمل من تقلبات السوق على المحفظة الكلية للشركة.

إن تغيراً افتراضياً بنسبة ١٠٪ زيادة أو نقص في أسعار السوق لاستثمارات الشركة على ربح الشركة قد يكون على النحو التالي:

التغير في القيمة العادلة	الأثر على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)	
±10%	±5.646	٢٠٢٠
±10%	±2.800	٢٠١٩

يستند تحليل الحساسية المعروض أعلاه على الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تؤثر مباشرة على ربح الشركة.

مخاطر السيولة

تمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس مستمر وتعمل الإدارة على التأكد من وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشوئها.

إن جميع موجودات عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي موجودات متداولة باستثناء الاستثمارات والوديعة النظامية والأثاث والتجهيزات والمعدات فهي موجودات غير متداولة. تتكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات تحت التسوية وأرصدة دائنة لمعيدي التأمين ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى. وتتكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى. من المتوقع سداد جميع هذه المطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. ماعدا التزامات منافع الموظفين.

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة بسبب تغيرات في أسعار السوق. إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثمارات في وحدات صناديق مشتركة مفتوحة. إن إستثمارات الصناديق المشتركة المتعلقة بها هي إستثمارات في حقوق ملكية وصكوك ومشتريات مرابحة في الأسواق المحلية والعالمية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على الحركة في أسعار السوق لهذه الأدوات. يعمل مدير الصندوق على الحد من مخاطر السوق عن طريق مراقبة التطورات باستمرار في الأسواق ذات الصلة لهذه الأدوات. إن تغيراً بنسبة ٥٪ في صافي قيمة موجودات الصناديق مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة قد يؤثر على صافي الموجودات.

٢٣ الأعمال والعقود ذات العلاقة بمجلس الإدارة والإدارة العليا:

طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو/ الإدارة العليا أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
1	استثمارات في صناديق استثمارية	غير محدد	غير محددة	وفقاً للعقد المبرم مع الشركة بتاريخ ٢٠١٣/٧/١
				زياد ابا الخيل بصفته العضو المنتدب والمدير التنفيذي للشركة الجزيرة كابيتال



٢٤ التعاقدات مع الأطراف ذات العلاقة

قامت الشركة بالتعاملات الموضحة أدناه مع أطراف ذات علاقة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م :

الجهة ذات العلاقة	نوع علاقته بالشركة	طبيعة التعامل	مدتها	مبلغ التعامل (ألف ريال سعودي)
عمليات المساهمين				
بنك الجزيرة	مساهم مؤسس	الأرباح الناتجة من استثمارات محتفظ بها لدى البنك / الإستثمار في أسهم حقوق الملكية	غير محدد المدة	5,165
بنك الجزيرة	مساهم مؤسس	الإستثمار في أسهم حقوق الملكية	غير محدد المدة	1,692
بنك الجزيرة	مساهم مؤسس	إستعدادات أسهم حقوق الملكية	غير محدد المدة	567
الجزيرة كابيتال	مساهم مؤسس	الأرباح الناتجة من الاستثمارات في صناديق استثمارية	غير محدد المدة	28
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس إدارة	المكافآت والبدلات	سنوية	918
عمليات التأمين				
بنك الجزيرة	مساهم مؤسس	أقساط التأمين / تعويضات مدفوعة/ العائد على الاستثمارات/ فائض أرباح حملة الوثائق الموزع/ تكاليف إقتناء وثائق تأمين / المحول من محفظة تأمين	سنة ميلادية	134,497
الجزيرة كابيتال	مساهم مؤسس	الأرباح الناتجة من الاستثمارات في صناديق استثمارية	غير محدد المدة	9,913
أمان	وكيل مبيعات تأمين	عمولات بيع مدفوعة	-	2,785
كبار التنفيذيين	كبار التنفيذيين	الرواتب والمكافآت والبدلات (صافي)	سنة ميلادية	7,166
صقر عبداللطيف نادر شاه	عضو مجلس إدارة	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	8
خالد العثمان	عضو مجلس إدارة	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	40
محمد علي العماري	عضو خارج المجلس	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	7
مدحت مصطفى	كبار التنفيذيين	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	6
احمد الفضل	كبار التنفيذيين	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	36
أريج المرغلاني	كبار التنفيذيين	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	11
محمد منير قدس	كبار التنفيذيين	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	4

مستحق (من /إلى) أطراف ذات علاقة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة التعامل	المبلغ المستحق (ألف ريال سعودي)
الجزيرة كابيتال	رصيد الحساب الاستثماري	26

٢٥ النتائج المالية:

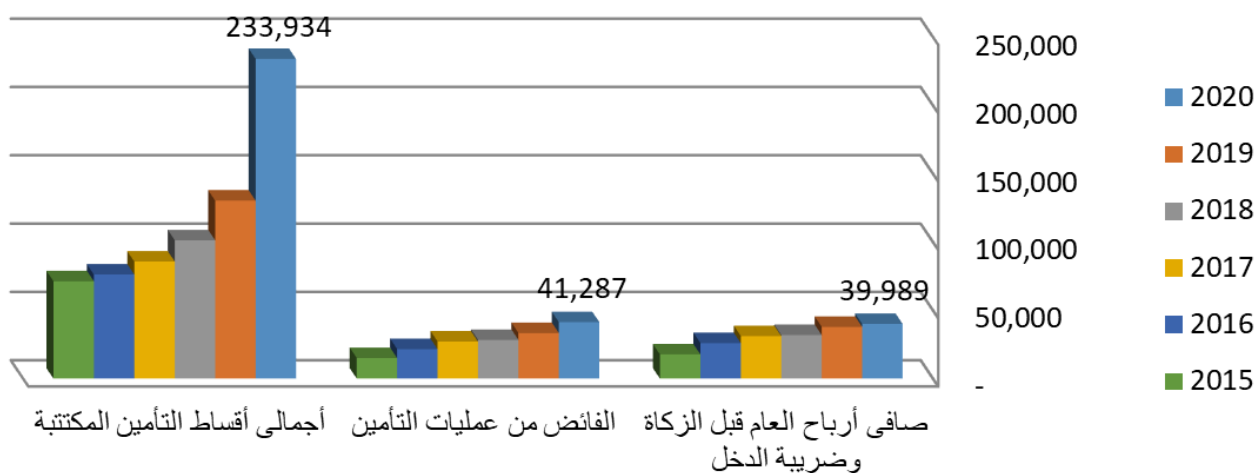
حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، أرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل قدرها ٣٩,٩٨٩ ألف ريال مقارنة ٣٧,٧٥٥ ألف ريال في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بزيادة قدرها ٢,٢٣٤ ألف ريال ونسبتها ٦٪ ويعود سبب ارتفاع أرباح السنة المالية الحالية مقارنة بالسنة المالية الماضية الى كلاً من:

أولاً: زيادة فائض احتساب: عمليات التأمين حيث حققت الشركة فائض من عمليات التأمين بمبلغ ٤١,٢٨٧ ألف ريال بنهاية السنة المالية الحالية مقارنة بمبلغ ٣٣,٥٥٢ ألف ريال في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بزيادة نسبتها ٢٣٪ نتيجة نمو إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من ٢٣٣,٩٣٤ ألف ريال في نهاية السنة المالية الحالية الى ١٣٠,٢٨٣ ألف ريال مقارنة بنهاية السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بنسبة نمو قدرها ٨٠٪.

ثانياً: زيادة العائد على استثمارات أموال المساهمين مقارنة بالعام الماضي حيث بلغ العائد على استثمارات المساهمين مبلغ ١٣,٩٣٩ ألف ريال لعام ٢٠٢٠ مقارنة بمبلغ ١٠,٦٦٧ لعام ٢٠١٩ بنسبه قدرها ٣١٪.

ملخص النتائج المالية

القيمة بآلاف الريالات



- مقارنة الأصول والخصوم:

2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	موجودات عمليات التأمين
72,500	15,454	13,208	46,814	58,984	45,804	19,318	النقد وما في حكمه
69,849	43,911	58,530	15,001	-	0	0	استثمارات
1,343,823	185,178	128,230	106,626	69,953	37,105	10,953	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
2,503	2,094	1,633	203	222	1,108	442	إشتراكات مدينة، صافي
17,423	12,923	9,006	7,261	6,912	8,486	156	حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين غير المكتسبة
43,483	29,422	7,918	10,685	9,021	1,108	350	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
15,164	5,669	8,089	4,901	2,988	4,858	1,648	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
0	28,176	7,444	5,432	3,665	2,051	2,142	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
5,490	3,214	939	708	288	246	80	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
1,570,235	326,041	234,997	197,631	152,033	100,766	35,089	إجمالي موجودات عمليات التأمين

- موجودات المساهمين:

33,532	4,233	3,807	6,448	22,893	11,463	6,666	النقد وما في حكمه
381,962	367,503	337,299	329,285	304,106	270,592	271,215	استثمارات
26	2,259	88	46	-	41,149	40,723	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
31,674	29,407	25,522	24,488	19,825	14,539	1,739	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	وديعة نظامية
482,194	438,402	401,716	395,267	381,824	372,743	355,343	إجمالي موجودات المساهمين
2,052,429	764,443	636,713	592,898	533,857	473,509	390,432	إجمالي الموجودات



مطلوبات وفائض عمليات التأمين							
مطلوبات عمليات التأمين							
1,349,364	187,979	130,290	107,177	70,282	37,700	11,991	إحتياطي وحدات
9,160	360	557	958	871	0	0	إحتياطي حسابي
322	0	0	0	0	0	0	إحتياطيات أخرى
34,533	35,087	22,774	18,342	17,893	17,215	9,862	إشتراكات غير مكتسبة
49,226	33,525	10,015	12,901	10,083	1,417	450	مطالبات تحت التسوية
17,835	7,023	10,997	8,338	7,316	8,752	4,087	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
15,300	10,775	16,125	7,965	11,169	11,490	1,736	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
43,878	15,955	13,757	12,789	10,518	7,673	4,950	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
31,674	29,407	25,522	24,488	19,825	14,539	1,739	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
3,518	2,624	2,050	1,960	1,924	357	147	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,554,810	322,735	232,087	194,918	149,881	99,143	34,962	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين							
15,837	3,355	2,827	2,713	2,152	1,623	127	الفائض من عمليات التأمين
(412)	(49)	82	0	0	0	0	التغير في الافتراضات الخاصة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين
1,570,235	326,041	234,996	197,631	152,033	100,766	35,089	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين							
مطلوبات المساهمين							
7,552	2,696	2,790	2,700	1,630	247	468	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
1,282	1,110	1,039	1,023	1,330	779	13	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
8,834	3,806	3,829	3,723	2,960	1,026	481	إجمالي مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين							
350,000	350,000	350,000	350,000	350,000	350,000	350,000	رأس المال
38,348	30,595	23,253	16,885	10,671	5,487	1,955	إحتياطي نظامي
85,012	54,001	24,635	24,659	18,193	16,230	2,907	أرباح مبقاة
473,360	434,596	397,888	391,544	378,864	371,717	354,862	إجمالي حقوق المساهمين
482,194	438,402	401,717	395,267	381,824	372,743	355,343	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
2,052,429	764,443	636,713	592,898	533,857	473,509	390,432	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

- نتائج أعمال الشركة:

2020	2019	2018	2017	2016	2015	للفترة من 1 يوليو 2013 حتى 31 ديسمبر 2014	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
233,934	130,283	101,145	85,620	82,655	71,148	30,206	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
(143,767)	(57,466)	(48,513)	(38,531)	(37,480)	(29,753)	(10,214)	الإشتراكات الإستثمارية، صافى
(322)	0	0	0	0	0	0	التغييرات في الاحتياطات الأخرى
(35,414)	(20,815)	(18,625)	(17,599)	(15,287)	(18,332)	(2,333)	الإشتراكات المسندة
2,180	197	401	(187)	(2,878)	(78)	(11,616)	المخصصات الفنية
61,665	43,803	31,721	29,303	27,010	22,985	6,043	صافي إيرادات التأمين
(5,796)	(2,377)	(1,398)	(2,722)	(2,950)	(2,771)	(2,659)	صافي المطالبات المتكبدة
(11,217)	(4,561)	(2,028)	(1,983)	(2,476)	(2,261)	(882)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين و رسوم الإشراف والتفتيش
(34,269)	(7,317)	(5,815)	(4,994)	(5,032)	(6,421)	(5,998)	صافي مصروفات عمومية وإدارية
1,184	1,429	1,165	842	1,203	-	-	إيرادات استثمارات
29,720	2,575	4,624	6,680	3,770	3,427	4,762	إيرادات أخرى
41,287	33,552	28,269	27,126	21,525	14,959	1,266	الفائض للفترة من عمليات التأمين

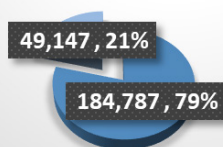
- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

نسبة التغير	التغيرات (+) أو (-)		2020	2019	
	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
80%	103,651		233,934	130,283	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
150%	(86,301)		(143,767)	(57,466)	الإشتراكات الإستثمارية، صافى
100%	(322)		(322)	0	التغييرات في الاحتياطات الأخرى
70%	(14,599)		(35,414)	(20,815)	الإشتراكات المسندة
(15%)	1,983		2,180	197	المخصصات الفنية
41%	17,862		61,665	43,803	صافي إيرادات التأمين
144%	(3,419)		(5,796)	(2,377)	صافي المطالبات المتكبدة
146%	(6,656)		(11,217)	(4,561)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين و رسوم الإشراف والتفتيش
368%	(26,952)		(34,269)	(7,317)	صافي مصروفات عمومية وإدارية
-17%	(245)		1,184	1,429	إيرادات استثمارات
(44%)	27,145		29,720	2,575	إيرادات أخرى
23%	7,735		41,287	33,552	الفائض للفترة من عمليات التأمين

- التحليل الجغرافي للإيرادات لعام ٢٠٢٠م :

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة				السنة
إجمالي الإيرادات	الوسطى	الغربية	الشرقية	
233,934	42,844	135,917	55,173	2020م

ألف ريال سعودي



- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

بلغت إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ٢٣٣,٩٣٤ ألف ريال سعودي موزعة بين قطاعي الأعمال كما هو موضح أدناه:



– المصروفات الإدارية والعمومية للعمليات التأمينية:

ملخص نتائج عمليات المساهمين من تاريخ التأسيس:

2020	2019	2018	2017	2016	2015	للفترة من 1 يوليو 2013 حتى 31 ديسمبر 2014	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
37,158	30,197	25,442	24,413	19,373	13,463	1,139	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
13,939	10,667	9,591	9,545	8,863	6,053	10,949	إيرادات الإستثمار
51,097	40,864	35,033	33,958	28,236	19,516	12,088	إجمالي الإيرادات
(11,108)	(3,109)	(3,193)	(2,889)	(2,317)	(1,855)	(2,311)	صافي المصروفات العمومية والإدارية
39,989	37,755	31,840	31,069	25,919	17,661	9,777	صافي إيرادات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

– سياسة توزيع أرباح الأسهم

للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.

٣. 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. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥٪) من رأس المال المدفوع.

٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

٦. 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.

طبقاً لما هو منصوص بالنظام الأساسي للشركة يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة. وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة من البنك المركزي السعودي.

توزع أرباح المساهمين في حال إقرارها على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

٢. يجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز

نسب الأرباح التي تم توزيعها خلال العام المالي 2020	نسب الأرباح المقترحة توزيعها في نهاية السنة	إجمالي الأرباح
		تاريخ التوزيع
		النسبة
		الإجمالي

لم تقم الشركة خلال العام المالي 2020م بتوزيع أي أرباح.

٢ المدفوعات النظامية المستحقة (ألف ريال سعودي)

البيان	2020م		وصف موجز لها	بيان الأسباب
	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد		
الزكاة	954	1,137	تمثل المبلغ المستحق في قيمة الزكاة المستحقة عن العام المالي الحالي 2020م وسوف يتم سداد المبلغ خلال المدة القانونية المسموح به	زكاة مستحقة
الضريبة	99	145	يتمثل المبلغ المستحق في قيمة الضريبة المستحقة عن العام المالي الحالي 2020م وسوف يتم سداد المبلغ خلال المدة القانونية المسموح به	ضريبة مستحقة على أرباح الشركة
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	1,922	157	تمثل في المبلغ المستحق عن قيمة التأمينات الاجتماعية المستحق على الشركة خلال شهر ديسمبر 2020م وسوف يتم سدادها خلال الشهر التالي وهو يناير 2021م خلال المدة القانونية المسموح به	قيمة التأمينات الاجتماعية على موظفي الشركة
تكاليف تأشيرات وجوازات	19	0	يتمثل في تجديد إقامات وإصدار إقامات وخروج وعودة	موظفين غير سعوديين
رسوم مكتب العمل	103	0	رخص العمل السعوديين	لتجديد وإصدار إقامة لغير السعوديين

٢٧ الجزاءات والعقوبات:

السنة المالية الحالية 2020م		السنة المالية السابقة 2019م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية الريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية الريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
	لا يوجد		لا يوجد	مخالفة تعليمات ساما الإشرافية والرقابية
	لا يوجد		لا يوجد	مخالفة تعليمات ساما الخاصة بحماية العملاء
	لا يوجد		لا يوجد	مخالفة تعليمات ساما الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب

٢٨ إقرارات مجلس الإدارة:

يقر مجلس إدارة الشركة للمساهمين والأطراف ذوي العلاقة وحسب معرفته التامة من كافة النواحي المادية ما يلي:

- ١ أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- ٢ أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- ٣ أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- ٤ أن الشركة لم تبلغ خلال السنة المالية الأخيرة بموجب المادة ٤٥ من قواعد التسجيل والإدراج عن وجود أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.
- ٥ أن الشركة لم تقم بالاقتراض خلال الفترة ولا يوجد أي قروض قائمة عليها.
- ٦ أن الشركة لم تقم بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال الفترة.
- ٧ أن الشركة لم تقم خلال الفترة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة.
- ٨ أن الشركة لم تقم باسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال الفترة.
- ٩ أنه لا توجد أي حالات تعارض مصالح خلال الفترة.
- ١٠ أنه لا توجد شركات تابعة للشركة.
- ١١ أنه لا توجد أي حالات أو ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي من المساهمين في الشركة عن حقوقهم في الأرباح.
- ١٢ أنه لا توجد أي حالات أو ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن الرواتب أو التعويضات أو المستحقات.
- ١٣ أنه لا توجد أي عقوبة أو قيد احتياطي له علاقة بالشركة مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية خلال العام.
- ١٤ أنه لا يوجد أي توصيات من لجنة المراجعة يوجد بها تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة بشأن تعيين مراجع داخلي أو مراجع حسابات الشركة للسنة المالية السابقة.
- ١٥ أنه لا يوجد أي تحفظات على القوائم المالية الخاصة بالشركة للسنة المالية السابقة.
- ١٦ لا توجد أي توصية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتغيير مراجعو الحسابات للسنة المالية السابقة.



الشكر

🌐 | ينتهز مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني هذه الفرصة لتقديم الشكر للمساهمين والعملاء على دعمهم وثقتهم التي تعزز بها الشركة، كما يود مجلس الإدارة أيضا أن يعبر عن بالغ شكره وتقديره لمنسوبي الشركة على تفانيهم وجهودهم التي بذلوها خلال العام الماضي داعين الله عز وجل أن تحقق الشركة المزيد من التطور والنجاح.

هذا، وبالله التوفيق؛؛؛

الجزيرة تكافل Aljazira Takaful



شركة الجزيرة تكافل تعاوني، شركة تأمين تعاوني مساهمة خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي بترخيص رقم ت م ن / 201312/34 برأس مال 470,664,030 ريال مدفوع بالكامل، رقم السجل التجاري: 4030251980 / 7001791990 ، ص.ب: 5215 جدة 21422 - الهاتف المجاني: 8003040400 ، الموقع الإلكتروني: www.ajt.com.sa العنوان الوطني: شركة الجزيرة تكافل تعاوني، 7512 طريق المدينة المنورة الفرعي - الحمراء ، وحدة رقم 8021 ، جدة ، 4516-23324 ، المملكة العربية السعودية.

Aljazira Takaful Ta'awuni Co.: Insurance Joint Stock Co. operating Saudi Central Bank, license No. 201312/34, Capital S.R.: 470,664,030 Fully Paid C.R.No.: 4030251980 / 7001791990 - P.O.Box : 5215 Jeddah 21422, Toll Free.: 8003040400, Web Site www.ajt.com.sa National Address: Aljazira Takaful Ta'awuni Co., 7512 Al-Madinah Al-Munawarah Rd. - AlHamra Dist., Unit No. 8021, Jeddah, 4516-23324, KSA