



تقرير مجلس الإدارة للعام المالي



2019

www.ajt.com.sa



المركز الرئيسي:

جدة - مركز المساعدة بلازا (209) - طريق المدينة

ص.ب. 5215 - جدة 21422 ، المملكة العربية السعودية

مركز الإتصال: 8002440959 - البريد الإلكتروني: info@ajt.com.sa

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



رؤية
VISION
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

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

30	نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة
30	توصيات لجنة المراجعة
30	مزايا الموظفين
30	المساهمات الاجتماعية
30	المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة
30	مراجعو الحسابات
30	نموذج المخاطر المؤسسية
31	مجموعة المخاطر
33	الأعمال والعقود ذات العلاقة بمجلس الإدارة والإدارة العليا
33	التعاقدات مع الأطراف ذات العلاقة
34	النتائج المالية
34	مقارنة الأصول والخصوم
36	نتائج أعمال الشركة
36	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:
36	التحليل الجغرافي للإيرادات
36	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
37	المصروفات الإدارية والعمومية للعمليات التأمينية
37	ملخص نتائج عمليات المساهمين من تاريخ التأسيس
37	سياسة توزيع أرباح الأسهم
37	المدفوعات النظامية المستحقة
38	الجزاءات والعقوبات
38	إقرارات مجلس الإدارة
39	الشكر

5	كلمة رئيس مجلس الإدارة
7	القيم الجوهرية
8	أهم القرارات المتخذة والرؤية المستقبلية
9	أهم الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2019م
10	أنشطة الشركة الرئيسية
10	هيكل المساهمين
11	ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقربائهم من أسهم الشركة وتغييراتها خلال العام المالي 2019م
12	هيكل الحوكمة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني
12	أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له
13	أعضاء مجلس الإدارة
14	اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2019م
15	اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
15	اللجنة التنفيذية
15	لجنة المراجعة
17	لجنة المخاطر
18	لجنة الاستثمار
18	لجنة التشريعات والمكافآت
19	اللجنة الشرعية
21	عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى
22	الإدارة العليا في شركة الجزيرة تكافل
23	الجمعيات العامة للمساهمين خلال العام المالي 2019م
24	نظام الحوكمة في الشركة
25	سجل المساهمين
25	مقترحات المساهمين حيال الشركة وأدائها
25	تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا
25	سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا
25	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



🌐 | 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 2019م الخاص بمجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، لنستعرض معكم ملخصاً لتطور النتائج المالية والأنشطة التشغيلية حسب ماتقتضيه أنظمة حوكمة الشركات الصادرة في هذا الصدد.

وإستكمالاً لتطافر الجهود المبذولة لدورات المجلس السابقة، فقد أثمرت نتائج إجتماع الجمعية العامة العادية والمنعقدة بتاريخ 01/05/2019م عن تجديد ثقة المساهمين على تشكيل مجلس الإدارة لدورته الحالية، الأمر الذي أسفر عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة للإندماج مع شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.

دائماً وأبداً مانستلهم رؤيتنا من إحتياجات وتطلعات شركاؤنا، لتمثل مهمتنا الحالية في إستغلال كافة الفرص الإستراتيجية لتعزيز مكانتنا التنافسية من خلال زيادة حصتنا السوقية في قطاع تأمين الحماية والإدخار ودراسة أفضل المنتجات التأمينية في القطاعات الأخرى بشكل عام لتحقيق النمو المستدام الأمثل، وفي نفس الوقت ستركز إستراتيجتنا المالية على زيادة الربحية من خلال تعزيز فرص تحقيق الإيرادات و ضبط التكاليف مع المحافظة على كفاية رأس المال وتوفير السيولة، وكذلك سنواصل الإهتمام بخدمة العملاء لتقديم أفضل الخدمات الإلكترونية، وتطوير مهارات وقدرات موظفينا مع تعزيز وتحسين حوكمة المخاطر المؤسسية وترسيخ ثقافة الرقابة الداخلية لكافة الأنشطة 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 والتي لا يزال أمامهم الكثير ليقدموه مستقبلاً، فطموحننا جميعاً عنان السماء لرسم 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 لعملائنا الذين منحونا ثقتهم، ونعدهم بمواصلة جهودنا لنكون أهلاً لهذه الثقة الغالية في السنوات المقبلة.



المهندس:
عبدالمجيد بن إبراهيم
السلطان

رئيس مجلس الإدارة

والله الموفق ...

التعريف بشركة الجزيرة تكافل تعاوني

تأسست شركة الجزيرة تكافل تعاوني بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٢٣ وتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ. ومن ذلك الوقت عكفت الجزيرة تكافل إلى النمو والتطور مواكبة 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، مساهمينا 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، والرسوم الملكي الكريم رقم م/٢٣ وتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ برأس مال قدره ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي موزعة على ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، وتمارس الشركة أعمالها بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٠٥١٩٨٠ وترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن/٣٤/٢٠١٣١٢.

1- 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
- نجز أعمالنا بشكل صحيح من المرة الأولى
- نعزز العمل بروح الفريق الواحد
- نراعي تطبيق مفاهيم إدارة المخاطر لضمان الفائدة للجميع
- نعي مسؤوليتنا الاجتماعية ونؤمن بأهمية الحفاظ على البيئة.



2- أهم القرارات المتخذة والرؤية المستقبلية

قرارات الشركة المهمة خلال العام المالي 2019:

1. إعلان الشركة للمساهمين بتاريخ 27/06/2019م، عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.

2. إعلان الشركة للمساهمين بتاريخ 24/12/2019، عن حصولها عدم ممانعة مقام مؤسسة النقد العربي السعودي المشروطة على نقل المحفظة التأمينية من بنك الجزيرة إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني.

الرؤية المستقبلية

1. تعتزم الشركة دراسة جدوى التوسع في قطاعات التأمين الأخرى بحصافة ومهنية لتعظيم الربحية.

2. في إطار التوجه الاستراتيجي لتنوع قنوات البيع، تسعى الشركة إلى تفعيل تأمين الحماية والادخار للمجموعات عن طريق قناة التأمين المصرفي وكذلك تفعيل قنوات البيع للأفراد عن بعد.



3- أهم الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2019م

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

وحدث خلال هذا العام أن حصلت شركة
الجزيرة تكافل تعاوني على **جائزة التميز
لتميزها في مؤشر الحوكمة للعام المالي
٢٠١٨م** حيث كانت من الأربعة الأوائل من
بين كل القطاعات المتداولة في السوق
المالي السعودي والمقدمة من مركز حوكمة
الشركات في كلية الأعمال بجامعة الفيصل.

كما حقق العضو المنتدب الأستاذ
صقر بن عبداللطيف نادرشاه **جائزة
الرجل القائد خلال عام ٢٠١٩م
المقدمة من MEED Awards**

عملنا فحصدنا .. والقادم أفضل



4- أنشطة الشركة الرئيسية

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في توفير منتجات تأمين الحماية والادخار وفقاً لنظامها الأساسي والترخيص بمزاولة النشاط الصادر من مؤسسة النقد العربي 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 (23).

1 قطاع الأفراد

برنامج الأبناء (حصاد للتعليم، ومبروك للزواج)

برنامج سحاء للتقاعد

برنامج عطاء للوقف الأسري

برنامج السنبلة للصدقة الجارية

برنامج حماية لضمان قسط الإيجار

برنامج درع لضمان دخل الأسرة

2 قطاع الشركات

برنامج حماية القروض

برنامج الحماية الجماعي

برنامج أمان لمنسوبي المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة

برنامج الحماية والإدخار الجماعي

5- هيكل المساهمين

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به 350 مليون ريال سعودي، مقسمة على 35 مليون سهم بقيمة إسمية تعادل 10 ريال سعودي للسهم الواحد، ويوضح الجدول أدناه هيكل ملكية أسهم الشركة حتى تاريخ 31 ديسمبر 2019م:

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%

تلقت شركة الجزيرة تكافل تعاوني خلال العام إشعار من شركة التاج الإقليمية للتنمية والتطوير المحدودة وشركة الفواصل الإقليمية للاستثمار المحدودة عن رغبة الشركتين في الاندماج ونقل أسهمهما إلى شركة دله البركة القابضة حيث تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بكتاب ١٧٧٧١/٨٩ بتاريخ ١٩/٣/١٤٤٠هـ.

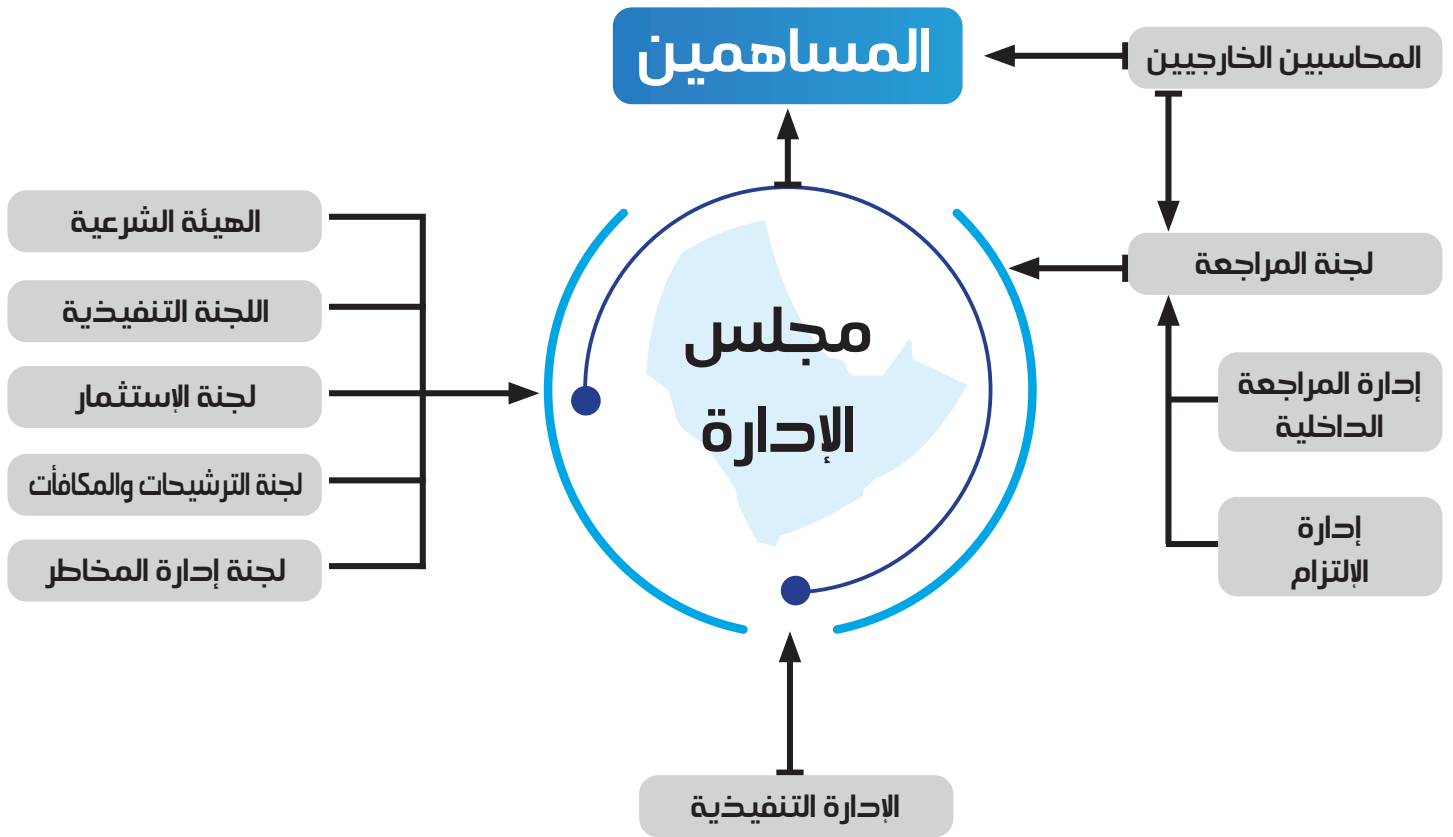


6- ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقربائهم من أسهم الشركة وتغييراتها خلال العام المالي ٢٠١٩م

العضو	أعضاء مجلس الإدارة							كبار التنفيذيين	
	عبدالمجيد ابراهيم السلطان	عبدالله طاروق محمد بن غيث	زيد طاروق أبا الخيل	عبدالله طاروق نادرشاه	صقر عبد الله طاروق نادرشاه	خليفة ناصر الخليفة	سيف اليزن بن أحمد	صقر عبد الله طاروق نادرشاه	صقر عبد الله طاروق نادرشاه
بداية العام	#	0.0000	1.000	0.0000	13.671	1.000	-	13.671	-
	%	0.0000	0.0029	0.0000	0.039	0.0029	-	0.039	-
	#	-	-	-	-	-	-	-	-
	%	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير خلال العام	#	-	-	-	3.671	-	-	3.671	-
	%	-	-	-	0.007	-	-	0.007	-
	#	-	-	-	-	-	-	-	-
	%	-	-	-	-	-	-	-	-
نهاية العام	#	0.0000	1.000	0.0000	10.000	1.000	-	10.000	-
	%	0.0000	0.0029	0.0000	0.029	0.0029	-	0.029	-
	#	-	-	-	-	-	-	-	-
	%	-	-	-	-	-	-	-	-

لم تتلق شركة الجزيرة تكافل خلال العام أي إشعارات من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقربائهم بخصوص تغير نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة وذلك بحسب ما تتضمنه متطلبات الإفصاح في قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

7- هيكل الحوكمة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني



8- أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة لها

1-8 أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من سبعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات، وقد تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لدورته الحالية (الدورة الثالثة) والتي بدأت بتاريخ 02/07/2019م وتنتهي بتاريخ 01/07/2022م 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 لصندوق 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 مؤسسة النقد العربي 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 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.
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 -Cran—field 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 المصارف 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.	- شغل بالقيادة من خلال الأعمال والتجزئة 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 مكي كابتال. - 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	عضو مجلس الإدارة - مستقل	- مستشار التكافل / الشركات الصغيرة والمتوسطة --Islamic banking and financial institution of Malaysia (IBFIM) - الرئيس التنفيذي -Takaful-ING PUBLIC Ehsan Berhad - أستاذ محاضر -Universiti Teknologi-MARA - الرئيس التنفيذي -PT Syarikat Takaful-Indonesia - عضو مجلس الإدارة المفوض--PT Assur-ance Takaful Keluarga - عضو مجلس الإدارة المفوض--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	تصنيف العضوية
1 المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس المجلس -عضو غير تنفيذي
2 المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل	نائب الرئيس -عضو غير تنفيذي
3 الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث	عضو مستقل
4 الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	العضو المنتدب -عضو تنفيذي
5 الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان	عضو غير تنفيذي
6 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	عضو مستقل
7 الأستاذ/ سيف اليزن بن أحمد	عضو مستقل

اجتماعات مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م:

الاسم	طبيعة العضوية	صفة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات				الإجمالي
			الاجتماع الأول ٢٠١٩/٣/٢٥م	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٥/١م	الاجتماع الثالث ٢٠١٩/٩/٢٩م	الاجتماع الرابع ٢٠١٩/١٢/٢٦م	
1 المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس المجلس	غير تنفيذي	√	√	√	√	4
2 المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل	نائب الرئيس	غير تنفيذي	√	√	√	√	4
3 الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث	عضو مجلس الإدارة	مستقل	√	√	√	√	4
4 الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	العضو المنتدب	تنفيذي	√	√	√	√	4
5 الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	√	√	√	√	4
6 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	عضو مجلس الإدارة	مستقل	√	√	√	√	4
7 الأستاذ/ سيف اليزن بن أحمد	عضو مجلس الإدارة	مستقل	√	√	√	√	4

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة: 01/05/2019م (اجتماع واحد)



2-8 اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

من خارج المجلس ويوضح الجدول أدناه هيكل تلك اللجان.

والرقابة وضوابط اتخاذ القرارات بالشركة وتضم اللجان المنبثقة عن المجلس أعضاء من المجلس وأعضاء

تقوم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بممارسة مهامها ومسؤولياتها الرامية الى رفع مستوى الإشراف

أ- اللجنة التنفيذية

الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة ويتم توثيق قرارات اللجنة في محاضر يعدها سكرتير اللجنة ويوقعها رئيس وأعضاء اللجنة.

اجتماع اللجنة صحيحاً إلا إذا حضره أغلبية أعضائها بالإصالة أو عن طريق الإنابة وتصدر قرارات اللجنة التنفيذية بالأغلبية وعند تساوي الأصوات يرجح

تشكل اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء، ويرأسها رئيس مجلس الإدارة وتتعقد ستة اجتماعات حسب لائحة الحوكمة على الأقل سنوياً ولا يكون

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 ببنء رقم 1.7 موضح بنبء مختصرة عن العضو.

	الإسم	طبيعة العضوية	صفة العضوية	عدد الاجتماعات ستة اجتماعات					
				الاجتماع الأول ٢٠١٩/٣/٢٥م	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٥/١م	الاجتماع الثالث ٢٠١٩/٥/٢١م	الاجتماع الرابع ٢٠١٩/٩/٢٩م	الاجتماع الخامس ٢٠١٩/١١/٢٨م	الاجتماع السادس ٢٠١٩/١٢/٢٦م
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	نفذي	√	√	√	√	√	√
4	الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√
5	الأستاذ/ سيف اليزن بن أحمد	عضو مجلس الإدارة	مستقل	√	√	√	√	√	√

ب- لجنة المراجعة

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 1 مايو 2019 لائحة عمل لجنة المراجعة بناءً على توصية مجلس الإدارة، وتشكل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء وتضم اللجنة على 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.



المهام والمسؤوليات الرئيسية:

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

- 1 - ضمان وضع نظام فعال للرقابة الداخلية والالتزام.
- 2 - دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والتأكد من صحتها قبل عرضها على المجلس.
- 3 - 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 حد

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	رئيس اللجنة	- رئيس لجنة المراجعة والمخاطر - شركة مكن كابتال. - رئيس الخدمات المالية للأفراد للإئتمان والمخاطر - البنك السعودي البريطاني - رئيس إدارة المخاطر - البنك السعودي البريطاني. - كبير مدراء الإئتمان والمخاطر - البنك السعودي البريطاني.	- درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية - جامعة الملك عبد العزيز.	- العمل لأكثر من 25 عاماً في مجال الإئتمان 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/ عادل بن صالح الحوار	- عضو اللجنة. - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - ستوسيد بنك. - عضو مجلس الإدارة شركة الراية للتأمين. - 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.	- 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 - كابتال جروب غنترنانشيونال - 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 at Urbana-Cham- paign - درجة ماجستير العلوم في المالية - University of Illinois at Urbana-Cham- paign - 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 2019م

	الإسم	طبيعة العضوية	صفة العضوية	عدد الاجتماعات ستة إجتماعات					
				الاجتماع الأول ٢٠١٩/٣/٢٠م	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٦/١٧م	الاجتماع الثالث ٢٠١٩/٩/١٩م	الاجتماع الرابع ٢٠١٩/١٠/٢٧م	الاجتماع الخامس ٢٠١٩/١٢/١٥م	الاجتماع السادس ٢٠١٩/١٢/٢٦م
1	الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	رئيس اللجنة	مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	الأستاذ/ عادل بن صالح الحوار	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 كابتال. - 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 - مؤسسة النقد العربي 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 الحواري	- 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 من 28 عاماً في مجال الخدمات المصرفية للأفراد.

اجتماعات لجنة المخاطر خلال العام المالي 2019م

الاسم	طبيعة العضوية	صفة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات
الاجتماع الأول ٢٠١٩/٣/٢٠م	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٩/١٩م	الاجتماع الثالث ٢٠١٩/١٢/١٥م	الاجتماع الرابع ٢٠١٩/١٢/١٥م
1 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	رئيس اللجنة	مستقل	✓
2 الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي	عضو خارج المجلس		✓
3 الأستاذ/ عادل بن صالح الحواري			✓

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 1.7 موضح بنبذه مختصرة عن العضو

اجتماعات لجنة الاستثمار خلال العام المالي 2019م

	الاسم	طبيعة العضوية	صفة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات			
				الاجتماع الأول م ٢٠١٩/٣/٢٥	الاجتماع الثاني م ٢٠١٩/٥/٠١	الاجتماع الثالث م ٢٠١٩/٩/٢٩	الاجتماع الرابع م ٢٠١٩/١٢/٢٦
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	√	√	√	√

ذ- لجنة الترشيحات والمكافآت

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 3 يوليو 2016م لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت بناءً على توصية مجلس الإدارة، تتكون لجنة الاستثمار 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:

1. وضع سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة العليا.
2. تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة والتأكد من عدم وجود تعارض للمصالح.
3. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة العليا.
4. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس والإدارة العليا بما يتوافق مع النظام الأساسي للشركة.



الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
الدكتور/ عبد اللطيف بن محمد بن غيث	رئيس اللجنة	- الرئيس التنفيذي المؤسس لشركة تطوير التعليم الفاضة مملوكة لصندوق الاستثمارات العامة. - الرئيس التنفيذي لشركة سمسا للنقل السريع الوكيل الحصري شركة فديكس في المملكة العربية السعودية. - مدير عام المعهد المصرفي مؤسسة النقد العربي السعودي . - مدير عام بالنيابة - المعهد المصرفي مؤسسة النقد العربي السعودي.	- 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.
الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن الشبيلي	نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الموارد البشرية بنك الجزيرة	- مدير عام إدارة الموارد البشرية - البنك السعودي البريطاني. - مدير عام إدارة الموارد البشرية - تداول	- درجة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال- Ohio state university	- الخبرة الواسعة في مجال الموارد البشرية التي اكتسبها خلال المناصب العديدة التي تولاه سابقا وخصوصا في قطاع الخدمات المالية.
الأستاذ/ ياسر بن علي الحديثي	- نائب أول للرئيس ومدير عام مجموعة الخزينة بنك الجزيرة	- مدير عام مجموعة الخزينة - البنك العربي الوطني. - رئيساً لإدارة المتاجرة في الخزينة- مجموعة سامبا المالية.	- درجة بكالوريوس المحاسبة - جامعة الملك سعود.	- يتمتع بخبرات طويلة في مجال الخزينة والخدمات المالية تمتد لأكثر من 17 عاماً
الأستاذ/ سيف اليزن بن أحمد	عضو 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- PT Syarikat Takaful Indonesia- الرئيس التنفيذي	- درجة الماجستير في إدارة الأعمال-Universiti Teknologi MARARA - درجة الماجستير في العلوم الإكتوارية والإحصاءات - Uni- versity of Iowa - درجة البكالوريوس في العلوم الإكتوارية - University of Iowa	- 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 التشريعات والمكافآت للعام المالي 2019م

الاسم	طبيعة العضوية	صفة العضوية	عدد الاجتماعات اجتماعين	
			الاجتماع الأول ٢٠١٩.٩/٢٩م	الاجتماع الثاني ٢٠١٩.١٢/٢٥م
عبد اللطيف بن محمد بن غيث	رئيس اللجنة	مستقل	√	√
طارق بن عبدالرحمن الشبيلي	عضو	عضو خارج المجلس	√	√
ياسر بن علي الحديثي	عضو		√	√
سيف اليزن بن أحمد	عضو	مستقل	√	√

ر- اللجنة 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
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:



عدد الاجتماعات واحد	طبيعة وتصنيف العضوية	الاسم	
الاجتماع الأول 05/05/2019م			
✓	رئيس اللجنة -عضو خارج المجلس	الشيخ محمد بن علي القرني	1
✓	عضو خارج المجلس	الشيخ يوسف بن عبدالله الشيبلي	2
✓	عضو خارج المجلس	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز المصلح	3



9- 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 داخل المملكة	- شركة اتحاد الأخوة للتنمية - بنك الجزيرة - درة التنمية - شركة أولات للتنمية	عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	1
شركة غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الجزيرة كابيتال	زياد بن طارق أبا الخيل	2
شركة غير مدرجة جامعة خاصة	داخل المملكة	- شركة لا بأس لإدارة المطالبات - جامعة الإمامة	عبدالله 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	7

10 - الإدارة العليا في شركة الجزيرة تكافل

يتبع أعضاء الإدارة العليا للعضو المنتدب (ماعدا إدارتي التدقيق الداخلي و الالتزام فمتتبع للجنة المراجعة المنيثقة عن مجلس الإدارة) وتتضمن مسؤولياتهم تنفيذ الخطط الاستراتيجية للشركة وإدارة أنشطتها اليومية ووضع 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 الادارة ورفع التقارير المطلوبة لها في الأوقات المحددة وضمان 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 الأهلي - نائب الرئيس - مدير الجودة الشاملة للعمليات - البنك الأهلي - إدارة تطوير النظم وتقنية المعلومات - إرامكو السعودية	بكالوريوس علوم الحاسب الآلي - هندسة نظم	- انضم الى شركة الجزيرة تكافل في يوليو 2019 بوظيفة نائب الرئيس لإدارة العمليات - لديه خبرة أكثر من 28 عام في ادارة المراجعة والتدقيق وادارة تقنية المعلومات واعداد وادارة مراكز الحاسب وإدارة الجودة الشاملة للعمليات والتخطيط الاستراتيجي وادارة المشاريع.
2 مدحت مصطفى الصيرفي (انتهى تعيينه بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١١م)	نائب الرئيس للإدارة المالية	- رئيس الإدارة المالية في شركة التأمين على الحياة- بنك قطر الوطني. - رئيس المالية والخزينة في شركة أليانز للتأمين - رئيس الإدارة المالية في شركة التجاري الدولي للتأمين على الحياة- بنك التجاري الدولي.	ماجستير الإدارة المالية والاستثمار	- انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في عام 2017م بوظيفة نائب الرئيس للإدارة المالية. له أكثر من 21 سنة في الإدارة المالية والمحاسبة في قطاعي البنوك والتأمين.
3 نسرین بنت عبد العزیز بنجر	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 19 سنة خبره في الإدارة، المبيعات، تطوير البرامج، والموارد البشرية
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 للتعدين	ماجستير علوم التمويل والمصرفية الاسلامية	- انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في أواخر عام 2017م. له أكثر من 9 سنوات خبره في إدارة المخاطر والمالية والتطوير
5 محمد بن أزرول أبو الحسن	مدير الخدمات الإلكترونية	- رئيس أول للخدمات الالكترونية في الراجحي تكافل	ماجستير العلوم الإلكترونية	- انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في عام 2015م. لديه خبرة 7 سنوات في مجال إدارة الخدمات الإلكترونية
6 محمد بن منير قدس	مدير إعادة التأمين	- مسؤول ادارة نظم المعلومات في البنك الأهلي التجاري	ماجستير تكنولوجيا المعلومات التجارية	- انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في أواخر عام 2015م. لديه خبرة لمدة 4 سنوات تقريباً
7 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 الإلتزام ببنك الجزيرة - رئيس إدارة الإلتزام وأمين سر المجلس بالجزيرة تكافل	ماجستير إدارة الأعمال - المالية	- انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في شهر نوفمبر من عام 2016م. لديه 13 سنة خبره في مجال الالتزام، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتدقيق الداخلي
8 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 2018م لديه 19 سنة خبره في مجال الالتزام والعمليات وإدارة التحصيل والمشتريات وخدمة العملاء.
9 محمد منصور علي أكبر بخاري	رئيس إدارة أمن المعلومات	- مهندس أمن المعلومات في شركة سامرف. - مهندس نظام إدارة الأمن السبراني في شركة سامرف.	ماجستير في علوم الهندسة الصناعية	- انضم إلى شركة الجزيرة تكافل في نوفمبر 2019 بوظيفة رئيس ادارة أمن المعلومات. لديه خبرة أكثر من 5 سنوات في أمن المعلومات
10 البندري عبدالله صالح الحصيني	رئيس العناية بالعملاء بالتكليف	- مشرف خدمة عملاء في الجزيرة تكافل	بكالوريوس دراسات إسلامية	- انضمت الى شركة الجزيرة تكافل في مايو 2016. لديها خبرة أكثر من 3 سنوات



11- الجمعيات العامة للمساهمين خلال العام المالي ٢٠١٩م:

البند الأول: الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2018م

البند الثاني: الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2018م

البند الثالث: الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2018م.

البند الرابع: الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن المسؤولية عن إدارة الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م

البند الخامس: الموافقة على تعيين كل من السادة / شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون، والساده / العظم والسديري 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 2019م والربع الأول من العام المالي 2020م وتحديد آتباعهم.

البند السادس: الموافقة على صرف مبلغ 1,280 مليون ريال كمكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م.

البند السابع: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتباراً من تاريخ 02/07/2019م لمدة ثلاث سنوات تنتهي في 01/07/2022م، وفيما يلي أسماء السادة المرشحين الذين تم انتخابهم:

- الأستاذ / عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
- الأستاذ / زياد بن طارق أبا الخيل
- الأستاذ / صقر بن عبداللطيف نادرشاه
- الأستاذ / خالد بن عثمان بن عبدالله العثمان
- الأستاذ / خليفة بن ناصر بن عبدالرازق الخليفة
- الأستاذ / سيف اليزن بن أحمد
- الأستاذ / عبداللطيف بن محمد بن عبدالعزيز بن غيث

البند الثامن: الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها ووظائف عملها ومكافآت أعضائها للدورة القادمة والتي تبدأ اعتباراً من تاريخ 02/07/2019م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 01/07/2022م. وهم كل من:

- الأستاذ / خليفة بن ناصر الخليفة
- الأستاذ / عادل بن صالح الحواري
- الأستاذ / محمد بن علي العماري

البند التاسع: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في وثائق التأمين الجماعي لمحافظة التمويل الشخصي، إتفاقية التأمين الجماعي لمحافظة التمويل العقاري، إتفاقية خدمات التأمين الجماعي لمنسوبي البنك، إتفاقية خدمات حماية محفظة القروض الخاصة بمنسوبي البنك، والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم مصلحة فيها، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع البنك في العام السابق بلغ 99,841 مليون ريال دون شروط تفضيلية.

- المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
- المهندس زياد بن طارق أبا الخيل
- الأستاذ خالد بن عثمان العثمان

البند العاشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت 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 فيها، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ 1,654 مليون ريال دون شروط تفضيلية.

- المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
- المهندس زياد بن طارق أبا الخيل
- الأستاذ خالد بن عثمان العثمان

البند الحادي عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت 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 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 130 ألف ريال دون شروط تفضيلية.

- المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
- المهندس زياد بن طارق أبا الخيل
- الأستاذ خالد بن عثمان العثمان

البند الثاني عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ صقر بن عبداللطيف نادرشاه مقابل أقساط سنوية لوثائق تأمين فردية دون شروط تفضيلية، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت معه في العام السابق بلغ 8 آلاف ريال.

البند الثالث عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ خالد بن عثمان العثمان مقابل أقساط سنوية لوثائق تأمين فردية دون شروط تفضيلية، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت معه في العام السابق بلغ 39 ألف ريال.

الاسم	سجل الحضور
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	اجتماع الجمعية الأول ٢٠١٩/٥/١ م
زياد بن طارق أبا الخيل	✓
عبد اللطيف بن محمد بن غيث	✓
صقر بن عبداللطيف نادرشاه	✓
خالد بن عثمان العثمان	✓
خليفة بن ناصر الخليفة	✓
سيف اليزن بن أحمد	✓

12 - نظام الحوكمة في الشركة:

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

وكما اعتمدت الشركة على الإجراءات التي من شأنها ترسيخ ثقافة الحوكمة السليمة لديها. كما تؤكد 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.

وحدث خلال هذا العام أن حصدت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على جائزة التميز في مؤشر الحوكمة للعام المالي 2018م حيث كانت من الأربعة الأوائل من بين كل القطاعات المتداولة في السوق المالي السعودي والمقدمة من مركز حوكمة الشركات في كلية الأعمال بجامعة الفيصل.

وتتطوي حوكمة الشركة على نظام داخلي يشمل السياسات، والأفراد والعمليات بهدف تحقيق مصالح المساهمين وأصحاب المصالح الأخرى، من خلال التوجيه الفعال ومراقبة الأنشطة الإدارية باستخدام فطنة إدارة الأعمال بالإضافة الى الموضوعية والنزاهة حيث يلتزم مجلس الإدارة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني ويعتزم على الامتثال في بمتطلبات حوكمة الشركات المحدث الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية 2019-57-3 بتاريخ 15/09/1440هـ الموافق 20/05/2019م بشأن وضع إطار قانوني فعال لحوكمة الشركة عن طريق تنمية الاتي:

- 1 - تفعيل دور المساهمين في الشركة وتيسير ممارسة حقوقهم.
- 2 - بيان اختصاصات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومسؤولياتهم

3 - تفعيل دور مجلس الإدارة واللجان وتطوير كفاءتها لتعزيز آليات اتخاذ القرار في الشركة.

4 - 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.

5 - تعزيز آليات ونظام الرقابة الداخلية الشركة حيث يخلو إلى لجنة المراجعة لمراقبة 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.

6 - مراعاة حقوق أصحاب المصالح ووضع الإطار العام لها.

وفي هذا الصدد، طبقت الشركة ما يلي للامتثال بالقواعد واللوائح المعمول بها:

1 - الموافقة على تعيين السادة شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون، والساده / العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون كمراجعين الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2019م والربع الأول من العام المالي 2020م وتحديد اتعابهم.

2 - إعتداد نموذج المخاطر المؤسسية الخاص بالشركة لعام 2019م. 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:

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 وحثهم وتثقيفهم 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

13 - سجل المساهمين

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	٢٠١٩/١٧/٧م	إجراءات الشركات
2	٢٠١٩/٤/٢٦م	إجراءات الشركة
3	٢٠١٩/٥/١م	الجمعية العامة للمساهمين

14- مقترحات المساهمين حيال الشركة وأدائها

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين المقام بتاريخ 01/05/2019م أعلن رئيس مجلس الإدارة عن فتح باب المناقشة للمساهمين والحاضرين وتوجيه أسئلتهم واقتراحاتهم حيال الشركة وأدائها من أبرز هذه الأسئلة هي التالي:

س1: من ضمن الخطط المستقبلية المتكررة في السنوات السابقة في تقرير مجلس الإدارة هو دراسة الجدوى بالتوسع في قطاع التأمين لأنواع التأمين الأخرى غير التي تمارسها الشركة؟

وكانت إجابة الشركة كالآتي:

ج1: تدرس الشركة كافة الخيارات آخذين بعين الاعتبار ظروف سوق التأمين الحالية والمتطلبات التنظيمية وتقييم الفرص بحصافة مهنية قبل التوسع في مجالات أخرى، حيث كانت ومازالت الشركة تواصل نجاحاتها وبشكل ثابت وامتاز بتحقيق أرباح عن الأعوام المالية السابقة التي وضعت على عاتقنا مسؤولية كبيرة تجاه مساهميننا خلال الفترة المقبلة.

15- تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

- 1- مدى استيفاء العضو لمعايير الملائمة
 - 2- التزام العضو بحضور الاجتماعات
 - 3- 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:

• بطاقة الأداء المتوازن التي تشمل على أربعة أهداف رئيسية:

- 1- الهدف المالي.
 - 2- هدف العملاء (داخلي وخارجي)
 - 3- الأنظمة الداخلية.
 - 4- 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.

1.15 سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا:

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

- 1- مكافأة سنوية ثابتة: يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافأة سنوية ثابتة كما هو موضح أدناه:

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

- 2- بدل حضور الاجتماعات: يتقاضى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مبلغ (5,000) خمسة آلاف ريال عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس والجمعيات العمومية (لا يشمل مصروفات السفر والإقامة والإعاشة)
- 3- 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.

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

1- 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

2- بدل حضور الاجتماعات: يتقاضى كل عضو من أعضاء اللجان المنبثقة مبلغ (5,000) 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)
3- 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 أرباحاً بنهاية العام الميلادي يجوز لمجلس الإدارة بناء على توصية من لجنة الترشيحات و المكافآت توزيع نسبة من الأرباح على بعض أو كل أعضاء مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة لا تتجاوز (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) 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

2.15 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:

- 1- توفير الموارد البشرية المختصة ذات الكفاءة العالية
- 2- العمل من خلال التكنولوجيا المتطورة والتي تساهم من تعزيز تنافسية الشركة
- 3- خلق منتجات تنافسية عالية الجاذبية تساهم في تنمية قاعدة عملاء الشركة
- 4- تنويع قنوات توزيع فعالة تحقق أهداف الشركة
- 5- تحقيق صافي دخل المساهمين المستهدف والايادات 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:

- 1- مدى تحقيق رؤية ورسالة الشركة.
- 2- مدى تنفيذ الشركة للخطة التشغيلية المعتمدة من مجلس الإدارة

3- مدى تطبيق الشركة لأنظمة الجهات التشريعية.

4- مدى تحقيق هدف صافي دخل المساهمين والايادات والمصاريف

توصي لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة بناءً على نتائج التقييم الموضحة أعلاه قيمة مكافأة الأداء التشجيعية السنوية المقترحة منحها للعضو المنتدب ويراعى عند تحديد المكافأة ما يلي:
1- أن تأخذ اللجنة في عين الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر

2- أن تكون المكافآت عادلة ولا تسبب أي تعارض في المصالح من شأنه التأثير على أداء الشركة سلباً

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

ث. 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 التعويضات الثابتة صراحة أو ضمناً، ما لم يتم الاتفاق تعاقدياً مع



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

3.15 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 والمهنية و المحافظة عليها وتحفيزها، مع عدم المبالغة فيها تفادياً لارتفاع الأجور غير المبرر ويتقاضى جميع مدراء الإدارات العليا رواتبهم بموجب سياسية التعويضات و المكافآت المعتمدة للشركة.

- مدراء الإدارة العليا في وقت التعاقد.
- وتهدف شركة الجزيرة تكافل إلى ربط جزء من مجموع تعويضات الإدارة العليا وكبار التنفيذيين بالأداء للأسباب التالية:
- 1- ربط أهداف الشركة بوضوح بأداء ونتائج مدراء الإدارات العليا والتي لها أكبر الأثر في تحقيق النتائج الكلية للشركة.
- 2- توفير التغذية المرتجعة على الأداء الفردي والجماعي لكل إدارة تنفيذية
- 3- تحفيز الوعي بنتائج أداء المدراء التنفيذيين على الاستمرار في العمل والمحافظة عليهم أطول مدة ممكنة
- 4- ربط المكافآت المتغيرة بأداء مديري الإدارة العليا على المدى الطويل للتخفيف من المخاطر وتحقيق استقرار الشركة
- 5- تحقيق مصالح المؤمن لهم والمساهمين وأهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدى
- معايير صرف المكافأة المتغيرة السنوية لأعضاء الإدارة العليا:
- 1- تصرف المكافأة للمدراء الذين حصلوا على نتائج مرضية في بطاقة الأداء المتوازن والتقييم الشامل من قبل المدير المباشر أو العضو المنتدب.
- 2- تصرف المكافأة للمدراء الذين أكملوا 6 أشهر على الأقل من العمل المستمر بحلول نهاية العام

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

تاريخ المصروف	تاريخ الاعتماد	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						الاسم				
		المجموع	الممنوحة الأسهم	خطط طويلة الأجل	خطط قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء (صافي)	أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارة أو استشارات(صافي)	مزايا عينية	مجموع اللجان	مبلغ بدل جلسات حضور المجلس					
أولاً: الأعضاء المستقلين																		
20	170	لا ينطبق						170	لا ينطبق						30	20	120	1- عبد اللطيف محمد بن غيث
40	190							190							50	20	120	2- خليفة ناصر الخليفة
93	180							180							40	20	120	3- سيف الزين بن أحمد
153	540							540							120	60	360	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																		
16	250	لا ينطبق						250	لا ينطبق						50	20	180	1. عبد المجيد ابراهيم السلطان
12	190							190							50	20	120	2. زياد طارق أبا الخيل
15	165							165							30	15	120	3. خالد عثمان العثمان
43	605							605							130	55	420	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																		
5	832	لا ينطبق						832	لا ينطبق						50	20	120	1- صقر عبد اللطيف نادر شاه
5	832							832							50	20	120	المجموع



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	606
البدلات	279
المكافآت الدورية والسنوية	217
الخطط التحفيزية	لا ينطبق
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	

خ. مكافآت أعضاء اللجان (ألف ريال سعودي)

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
سيف اليزن بن أحمد		30	30
أعضاء لجنة المراجعة			
خليفة ناصر الخليفة	لا ينطبق	30	30
عادل صالح الحوار	100	25	125
محمد علي العماري	100	30	130
أعضاء لجنة المخاطر			
خليفة ناصر الخليفة	لا ينطبق	20	20
عادل صالح الحوار	50	15	65
إبراهيم محمد الحرابي	50	20	70
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
عبداللطيف محمد بن غيث	لا ينطبق	10	10
طارق عبدالرحمن الشبيلي	50	-	50
ياسر علي الحديثي	50	5	55
سيف اليزن بن أحمد	لا ينطبق	10	10
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

16. نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

إن إدارة شركة الجزيرة تكافل مسؤولة 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 المسؤولية عن أي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة، كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة، وليس لتقليل، مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية لشركة الجزيرة تكافل. في عام 2019م، بذلت شركة الجزيرة تكافل كافة جهودها لكي تضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات والأنظمة واللوائح المتعلقة بضوابط الرقابة الصادرة عن مؤسسة النقد، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الكبيرة التي تواجهها الشركة. وقد تمت مراجعة ملاحظات المدققين الداخليين / والمراجعين الخارجيين وفريق تفتيش مؤسسة النقد العربي السعودي أثناء زيارتهم التفتيشية على الفور ومن ثم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة وأيضاً الإدارة التنفيذية لتصحيح تلك الملاحظات بما يحمي مصالح الشركة. وكجزء من تقييم الشركة، فإن نظام الرقابة الداخلي المعتمد يوفر تأكيداً معقولاً بالنسبة لنزاهة وموثوقية ضوابط الرقابة الموضوعة والتقارير الإدارية التي تصدرها.

• تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة: تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة خلال عام 2019م 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 تطلع اللجنة بمراجعة بمتابعة 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 ونائب الرئيس للإدارة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين، وإدارة تقنية المعلومات، وكذلك رئيس إدارة الخدمات الإكوتارية وغيرها. حيث اطلعت على آخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب اهتمام اللجنة. كما تلقت اللجنة تقارير التدقيق الداخلي وتقارير السلطات 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 أيضاً 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.

17. توصيات لجنة المراجعة

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

18. مزايا الموظفين:

استمرت شركة الجزيرة تكافل تعاووني في البحث عن أفضل الخبرات السعودية واستقطابها، وتمكنت الشركة ومن خلال برامج التوظيف المعدة من تحقيق ارتفاع مطرد في نسبة السعودة التي وصلت إلى 90 % بنهاية عام 2019م وواصلت الشركة حرصها على التنوع

الوظيفي؛ حيث بلغت نسبة السيدات بالشركة 70 % من إجمالي الموظفين، وتدفع الشركة مزايا وتعويضات الموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال في المملكة، وقد بلغ إجمالي احتياطي تعويضات نهاية الخدمة لموظفي الشركة في تاريخ 31 ديسمبر 2019م بمبلغ 2,448,781.39 ريال سعودي.

19. المساهمات الاجتماعية:

لا توجد أي مساهمات مجتمعية قامت بها الشركة خلال العام المالي 2019م.

20. المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عند الزكاة والدخل.

21. مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي الذي عقد في 01/05/2019م على تعيين السادة شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون، والسادة / العظم والسديري 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 2019م والربع الأول من العام المالي 2020م وتحديد اتعابهم.

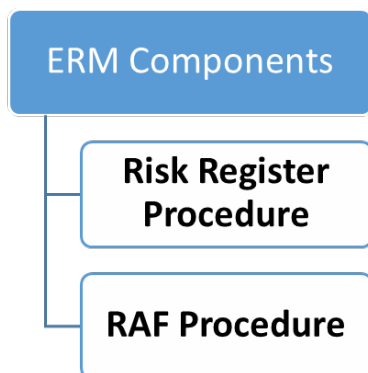
22. نموذج المخاطر المؤسسية:

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 2018 -من مجلس الإدارة بعد مراجعتها والتوصية بها من قبل لجنة المخاطر-وهو إطار يسعى لتحسين فعالية مراقبة الأخطار ورفع التقارير عن مؤشرات الأداء شهرياً.

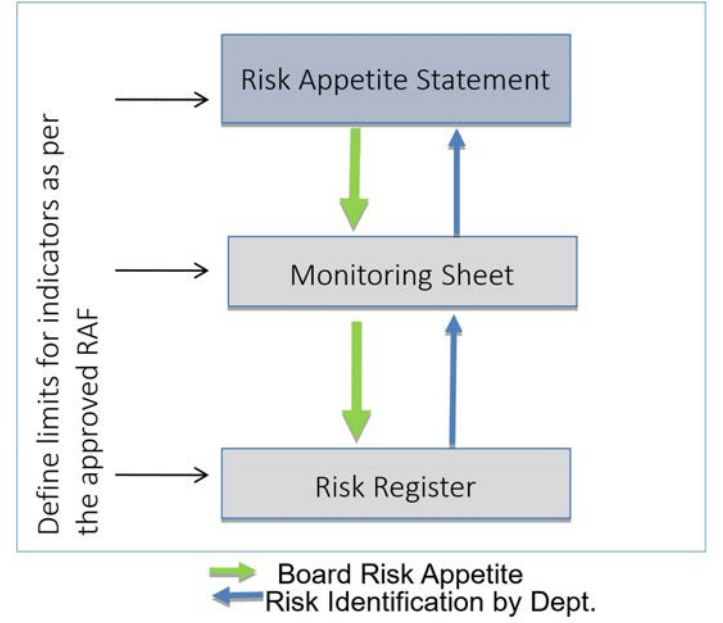
تعتبر المراقبة الشهرية لمؤشرات الأداء بالإضافة إلى العمل على رفع مستوى الوعي كعنصرين رئيسيين في إدارة المخاطر والرقابة الداخلية لشركة الجزيرة تكافل ، عنصراً أساسياً لإدارة المخاطر المؤسسية ولتحقيق هذا الهدف، اعتمدت السياسة بأن يكون سجل الخطر هو السجل الأساس التي تحدد فيه جميع المخاطر التي تواجهها الشركة 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 حده وكذلك بشكل مؤسسي شامل ليتسنى للإدارة التنفيذية وضع الخطط التصحيحية بشكل شهري وإصدار تقارير الأداء للجنة المخاطر ورفع توصياتها لمجلس الإدارة.

مثلت سنة 2019، 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



إجراءات تقييم المطالبات وهناك عدة مستويات مختلفة للاكتتاب، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، الاستبيان الطبي، التقرير من المتخصصين والاستشاريين، والفحص الطبي الشامل وتقوم الشركة بفحص مالي، مهني، وفحص لنمط الحياة للتأكد من درجة المخاطر التي يحملها المؤمن عليه للتأكد من أن المؤمن عليه يمكن تصنيفه أنه ذو حياة عادية، أما فيما يتعلق بمحفظة التأمين الجماعي، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض للمؤمن عليهم وتتكون مخاطر التأمين الجماعي عن طريق تركيزها، مثلاً العاملين في نفس المكان وتدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات وهناك عدة مستويات مختلفة للاكتتاب، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، الاستبيان الطبي، التقرير من المتخصصين والاستشاريين، والفحص الطبي الشامل وتقوم الشركة بالنظر في طبيعة نشاط المجموعة، حجم المجموعة، النطاق الجغرافي، الخلفية الثقافية.

تتم حماية محافظ التأمينات الفردية والجماعية من خلال ترتيبات إعادة تأمين فعالة تحمي الشركة من المخاطر السلبية الناتجة عن حالات الوفاة والمرض وهناك حد أقصى للمحتجزات للحياة الواحدة بموجب اتفاقية إعادة التأمين لحماية الشركة من التعرض لخسارة كبيرة نتيجة لحالة واحدة.

• حساسية المطالبات

إن مخصص مطالبات التأمين العام له حساسية للافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه، لم يكن من المحتمل التحديد الكمي لمقدار الحساسية تجاه بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التيقن بخصوص التقدير. إن التغير الافتراضي بنسبة 5% في نسبة المطالبات سيؤثر على إجمالي الدخل السنوي 15,054 ألف ريال سعودي (2018م 3,992 ألف ريال سعودي) في الإجمالي.

• التركيز الجغرافي للمخاطر

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

- 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 الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية وتتم جميع ترتيبات إعادة التأمين بموجب عقود اختيارية تحدد الحصص والفائض، ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار لمعدي التأمين فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين وتركز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة المماثلة لمعدي التأمين.

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

- 1- الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (على سبيل المثال ستاندرد أند بورس) تصنيفاً لا يقل عن "ب ب ب".
- 2- السمعة الجيدة لشركة إعادة التأمين.
- 3- وجود علاقة عمل حالية أو سابقة من معدي التأمين.
- 4- الامتثال للشريعة الإسلامية.

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 معدي التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

مجموعة المخاطر

- مخاطر التشغيل / العمليات

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن إخفاقات نظام التشغيل والرقابة، الغش والأخطاء البشرية والتي قد تتسبب في خسارة مالية أو تأثير على سمعة الشركة، أو ينتج عنها تبعات قانونية ونظامية، وتدير الشركة مخاطر التشغيل من خلال الرقابة الداخلية ومقاييس الحد من المخاطر بما في ذلك الفصل بين المهام والضوابط الداخلية.

- مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي مخاطر تجاوز المطالبات المستحقة لحملة الوثائق القيمة الدفترية لاحتياطي أنشطة التأمين وتتناثر هذه المخاطر بعدد 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 كافي للحد من أقصى خسارة مستحقة مقابل أي مطالبة بمفردها، وتتركز مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بحاملي عقود التأمين في المملكة العربية السعودية.

• الافتراضات 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 وتقوم 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 الكلي أو المؤقت) للمؤمن عليهم وتدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد

- المخاطر التنظيمية

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)

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة العائدة للمساهمين، وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منتظم ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة، ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

- مخاطر السيولة

تمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية وقد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة وتتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشوئها. إن جميع موجودات عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي موجودات متداولة باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والوديعة النظامية فهي موجودات غير متداولة.

تتكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات تحت التسوية وودائع اشتراكات وأرصدة دائنة لمعيدي التأمين ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى وتتكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين مستحقات وأرصدة دائنة أخرى ومن المتوقع سداد جميع المطلوبات المالية التي لا تدفع عليها فوائد خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

- المخاطر المالية

تمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه واستثمارات متاحة للبيع والمحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالودائع والاشتراكات المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والأرصدة المدينة الأخرى والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع ومستحق من عمليات التأمين وذمم دائنة لمعيدي التأمين ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى ومستحق إلى عمليات المساهمين وأرصدة دائنة أخرى ولا 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 وتقوم الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر واعتمادها وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

• مخاطر العملة الأجنبية

تمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي وتعتقد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر جوهريّة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي كما في عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي وهو مرتبط بالريال السعودي.

• مخاطر أسعار العمولة

نشأ مخاطر أسعار العمولات نتيجة تقلبات أسعار العمولات الخاصة

التي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية وتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة على ودائع المراجعة ، ويمثل الأثر على الدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة، مع الإبقاء على جميع البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة على ربح الشركة لسنة واحدة على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة مقتناه كما في 31 ديسمبر 2019م ، إن التغير الافتراضي بواقع 50 نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العمولات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة عائمة مقتناه كما في 31 ديسمبر 2019م سيؤثر على دخل العمولات الخاصة لودائع المراجعة بمبلغ 1917 ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 1612 ألف ريال سعودي) على فترة الاستحقاق المتبقية.

• مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية، وتقوم الشركة بإصدار وثائق استثمار مرتبطة بودعات وفي حالة الأعمال المرتبطة بودعات، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر استثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الاستثمارية المرتبطة بودعات لن مزايا وثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق وعليه لا تتعرض الشركة لمخاطر ائتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بودعات.

• مخاطر سعر السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تتعرض عمليات التأمين وعمليات المساهمين لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتهم في وحدات الصناديق المشتركة المفتوحة. الاستثمارات الأساسية للصناديق المشتركة في الأسهم والصكوك والمراجعة التي تم شراؤها في الأسواق المحلية والدولية وسعر الوحدة للصندوق يعتمد على التغيرات في أسعار السوق لهذه الأدوات. يحد مدير الصندوق من مخاطر السوق من خلال مراقبة التطورات في الأسواق ذات الصلة لهذه الأدوات.

سيؤثر التغير بنسبة 5% في صافي قيمة أصول الصناديق، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، على صافي الأصول بمبلغ 10,659 ألف ريال سعودي (2018: 10,065 ألف ريال سعودي) فيما يلي الإجراءات والسياسات المتبعة من قبل الشركة للتخفيف من مخاطر الائتمان:

- 1- للتقليل من التعرض لأي خسائر جوهريّة بسبب التعثر في إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للأطراف المتعلقة بإعادة التأمين وبالتالي فإن الأطراف التي يكون لهم تأثير على إعادة التأمين يجب أن يكون الحد الأدنى لتصنيفهم الائتماني مقبولا.
- 2- إن الاشتراكات المستحقة مطلوبة من العملاء المتمثلين في الشركات وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود ائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة فيما يتعلق بالاشتراكات المدينة ويمثل رصيد أحد حملة الوثائق كما في 31 ديسمبر 2019م بنسبة 74% تشمل استثمارات الشركة في مراجعة مالية وصناديق الاستثمار المشتركة وتحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان على الاستثمار من خلال وضع حد ائتماني أدنى مقبول للتأكد من الوضع المالي لتلك الاستثمارات.



23. 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	وفقاً للعقد المبرم مع الشركة بتاريخ ٢٠١٣/٧/١	زياد ابا الخيل بصفته العضو المنتدب والمدير التنفيذي للشركة الجزيرة كابيتال
2	قيمة مصروفات الشركة التشغيلية مقابل إدارة المحافظة التأمينية الخاصة بالبنك	غير محدد- تحمل ٨٣٪ من قيمة المصروفات التشغيلية للشركة	عند انتقال المحفظة التأمينية للبنك إلى شركة الجزيرة تكافل	عبد المجيد السلطان بصفته عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة وكذلك خالد العثمان بصفته أحد المدراء التنفيذيين في بنك الجزيرة

24. التعاقدات مع الأطراف ذات العلاقة

قامت الشركة بالتعاملات الموضحة ادناه مع أطراف ذات علاقة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2019م:

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	غير محدد المدة	7,851
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	المكافآت والبدلات	سنوية	1,335
الجزيرة كابيتال	مساهم مؤسس	الأرباح الناتجة من الاستثمارات في صناديق استثمارية	غير محدد المدة	737
بنك الجزيرة	مساهم مؤسس	قيمة تحمل البنك من المصروفات العمومية والادارية للشركة	غير محدد المدة	597
بنك الجزيرة	مساهم مؤسس	شراء صكوك	-	175,447
عمليات التأمين				
بنك الجزيرة	مساهم مؤسس	أقساط التأمين / تعويضات مدفوعة/ العائد على الاستثمارات/ قيمة تحمل البنك من المصروفات العمومية والادارية للشركة/ فائض أرباح حملة الوثائق الموزع	سنة ميلادية	97,990
الجزيرة كابيتال	مساهم مؤسس	الأرباح الناتجة من الاستثمارات في صناديق استثمارية	غير محدد المدة	1,860
وكالة أمان لوساطة التأمين	وكيل مبيعات تأمين	عمولات بيع مدفوعة		1,991
كبار التنفيذيين	كبار التنفيذيين	الرواتب والمكافآت والبدلات (صافي)	سنة ميلادية	1,102
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
محمد أزرول أبو الحسن	كبار التنفيذيين	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	8
أريج المرغلاني	كبار التنفيذيين	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	34
محمد منير قدس	كبار التنفيذيين	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	7

مستحق (من /إلى) أطراف ذات علاقة بتاريخ 31 ديسمبر 2019م:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة التعامل	المبلغ المستحق (ألف ريال سعودي)
بنك الجزيرة - مساهم	قيمة تحمل البنك من المصروفات العمومية والادارية للشركة	28,176
الجزيرة كابيتال - مساهم	رصيد الحساب الاستثماري	2,191

25. النتائج المالية:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م أرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل قدرها 37,755 ألف ريال مقارنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م بزيادة قدرها 5,915 ألف ريال ونسبتها 18,6% ويعود سبب ارتفاع أرباح السنة المالية الحالية مقارنة بالسنة المالية الماضية الى كلا من:

أولاً: زيادة فائض اكتتاب:

عمليات التأمين حيث حققت الشركة فائض من عمليات التأمين بمبلغ 33,552 ألف

ريال بنهاية السنة المالية الحالية مقارنة بمبلغ 28,269 ألف ريال في نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بزيادة نسبتها 18,7% نتيجة نمو إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من 130,283 ألف ريال في نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 الى 101,145 ألف ريال بنهاية السنة المالية الحالية بنسبة نمو قدرها 28.8%.

ثانياً: زيادة العائد على استثمارات أموال المساهمين مقارنة بالعام الماضي حيث بلغ العائد على استثمارات المساهمين مبلغ 10,667

مقارنة الأصول والخصوم:

2019	2018	2017	2016	2015	2014	موجودات عمليات التأمين
15,454	13,208	46,814	58,984	45,804	19,318	النقد وما في حكمه
43,911	58,530	15,001	-	0	0	استثمارات
185,178	128,230	106,626	69,953	37,105	10,953	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
2094	1633	203	222	1108	442	إشتراكات مدينة، صافي
12,923	9,006	7,261	6,912	8486	156	حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين غير المكتسبة
29,422	7,918	10,685	9,021	1,108	350	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
5,669	8,089	4,901	2,988	4,858	1,648	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
28,176	7,444	5,432	3,665	2,051	2,142	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
3214	939	708	288	246	80	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
326,041	234,997	197,631	152,033	100,766	35,089	إجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

4,233	3,854	6,448	22,893	11,463	6,666	النقد وما في حكمه
367,503	337,299	329,285	304,106	270,592	271,215	استثمارات
-	-	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,259	41	46	-	41,149	40,723	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
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	وديعة نظامية
438,402	401,716	395,267	381,824	372,743	355,343	إجمالي موجودات المساهمين
764,443	636,713	592,898	533,857	473,509	390,432	إجمالي الموجودات



مطلوبات وفائض عمليات التأمين						
مطلوبات عمليات التأمين						
187,979	130,290	107,177	70,282	37,700	11,991	احتياطي وحدات
360	557	958	871	0	0	احتياطي حسابي
35,087	22,774	18,342	17,893	17,215	9,862	اشتراكات غير مكتسبة
33,525	10,015	12,901	10,083	1,417	450	مطالبات تحت التسوية
7,023	10,997	8,338	7,316	8,752	4,087	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
10,775	16,125	7,965	11,169	11,490	1,736	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
15,955	13,757	12,789	10,518	7,673	4,950	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
29,407	25,522	24,488	19,825	14,539	1,739	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
2,624	2,050	1,960	1924	357	147	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
322,735	232,087	194,918	149,881	99,143	34,962	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين						
3,355	2,827	2,713	2,152	1,623	127	الفائض من عمليات التأمين
49	82	0	0	0	0	التغير في الافتراضات الخاصة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين

مطلوبات وحقوق المساهمين						
مطلوبات المساهمين						
2,696	2,790	2,700	1630	247	468	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
1,110	1,039	1,023	1330	779	13	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
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	رأس المال
30,595	23,253	16,885	10,671	5,487	1,955	احتياطي نظامي
54,001	24,635	24,659	18,193	16,230	2,907	أرباح مبقاه
434,596	397,888	391,544	378,864	371,717	354,862	إجمالي حقوق المساهمين
438,402	401,716	395,267	381,824	372,743	355,343	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
764,443	636,713	592,898	533,857	473,509	390,432	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

نتائج أعمال الشركة:

2019	2018	2017	2016	2015	الفترة 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	
130,283	101,145	85,620	82,655	71,148	30,206	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
-57,466	-48,513	-38,531	-37,480	-29,753	-10,214	الاشتراكات الاستثمارية، صافي
-20,815	-18,625	-17,599	-15,287	-18,332	-2,333	الاشتراكات المسندة
197	401	-187	-2,878	-78	-11,616	المخصصات الفنية
43,803	31,721	29,303	27,010	22,985	6,043	صافي إيرادات التأمين
-2,377	-1,398	-2,722	-2,950	-2,771	-2,659	صافي المطالبات المتكبدة
-4,561	-2,028	-1,983	-2,476	-2,261	-882	تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين ورسوم الإشراف والتفتيش
-7,317	-5,815	-4,994	-5,032	-6,421	-5,998	صافي مصروفات عمومية وإدارية
1,429	1,165	842	1,203	-	-	إيرادات استثمارات
2,575	4,624	6,680	3,770	3,427	4,762	إيرادات أخرى
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 (-)	2019	2018	
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
29,138	29%	130,283	101,145	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
-8,953	18%	-57,466	-48,513	الاشتراكات الاستثمارية، صافي
-2,190	12%	-20,815	-18,625	الاشتراكات المسندة
-204	(15%)	197	401	المخصصات الفنية
12,082	38%	43,803	31,721	صافي إيرادات التأمين
-979	70%	-2,377	-1,398	صافي المطالبات المتكبدة
-2,533	125%	-4,561	-2,028	تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين ورسوم الإشراف والتفتيش
-1,502	26%	-7,317	-5,815	صافي مصروفات عمومية وإدارية
264	23%	1,429	1,165	إيرادات استثمارات
-2,049	(44%)	2,575	4,624	إيرادات أخرى
5,283	19%	33,552	28,269	الفائض للفترة من عمليات التأمين

التحليل الجغرافي للإيرادات:

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة				السنة
إجمالي الإيرادات	الوسطى	الغربية	الشرقية	
130,283	10,981	107,560	11,742	2019م

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

بلغت إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م 130,283 ألف ريال سعودي موزعة بين قطاعي الأعمال كما هو موضح أدناه:



المصروفات الإدارية والعمومية للعمليات التأمينية:

ملخص نتائج عمليات المساهمين من تاريخ التأسيس:

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	
30,197	25,442	24,413	19,373	13,463	1,139	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
10,667	9,591	9,545	8,863	6,053	10,949	إيرادات الإستثمار
40,864	35,033	33,958	28,236	19,516	12,088	إجمالي الإيرادات
-3,109	-3,193	-2,889	-2,317	-1,855	-2,311	صافي المصروفات العمومية والإدارية
37,755	31,840	31,069	25,919	17,661	9,777	صافي إيرادات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

- سياسة توزيع أرباح الأسهم

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 لمؤسسة النقد العربي السعودي.

توزع أرباح المساهمين في حال إقرارها على الوجه التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز

للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. 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.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
6. يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

نسب الأرباح التي تم توزيعها خلال العام المالي 2019م	نسب الأرباح المقترحة توزيعها في نهاية السنة	إجمالي الأرباح
تاريخ التوزيع		
النسبة		
الإجمالي		

لم تقم الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2019م بتوزيع أي أرباح.

26. المدفوعات النظامية المستحقة (ألف ريال سعودي)

البيان	2019م		وصف موجز لها	بيان الأسباب
	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد		
الزكاة	872	982	يتمثل المبلغ المستحق في قيمة الزكاة المستحقة عن العام المالي الحالي 2019م وسوف يتم سداد المبلغ خلال المدة القانونية المسموح بها	زكاة مستحقة
الضريبة	104	128	يتمثل المبلغ المستحق في قيمة الضريبة المستحقة عن العام المالي الحالي 2019م وسوف يتم سداد المبلغ خلال المدة القانونية المسموح بها	ضريبة مستحقة على ارباح الشركة
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	1,851	158	يتمثل في المبلغ المستحق عن قيمة التأمينات الاجتماعية المستحقة على الشركة خلال شهر ديسمبر 2019م وسوف يتم سدادها خلال الشهر التالي وهو يناير 2020م خلال المدة القانونية المسموح بها	قيمة التأمينات الاجتماعية على موظفي الشركة
تكاليف تأشيرات وجوازات	16	0	يتمثل في تجديد إقامات وإصدار إقامات وخروج وعودة	موظفين غير سعوديين
رسوم مكتب العمل	73	0	رخص العمل	لتجديد واصدار اقامة لغير السعوديين

27. الجزاءات والعقوبات:

ليست هناك أية عقوبات أو جزاءات أو قيد احتياطي مفروض على الشركة أو أعضاء مجلس إدارتها من أية جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

السنة المالية الحالية 2019م		السنة المالية السابقة 2018م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية الريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية الريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
0	0	0	0	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية والرقابية
0	0	0	0	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

28. إقرارات مجلس الإدارة

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

1. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح

2. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية

3. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها

4. 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

5. أن الشركة لم تقم بالاقتراض خلال الفترة ولا يوجد أي قروض قائمة عليها

6. 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

7. 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

8. أن الشركة لم تقم باسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال الفترة

9. أنه لا توجد أي حالات تعارض مصالح خلال الفترة

10. أنه لا توجد شركات تابعة للشركة

11. أنه لا توجد أي حالات أو ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي من المساهمين في الشركة عن حقوقهم في الأرباح

12. 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

13. 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

14. 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

15. أنه لا يوجد أي تحفظات على القوائم المالية الخاصة بالشركة للسنة المالية السابقة

16. 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 ويود المجلس
أيضا أن يعبر عن شكره لمنسوبي
الشركة على تفانيهم وجهودهم
خلال العام الماضي داعين الله عز
وجل أن تحقق الشركة المزيد من
التطور والنجاح.

الجزيرة تكافل Aljazira Takaful



The pioneers of protection and savings
in the Kingdom of Saudi Arabia

تصميم واخراج: إدارة التسويق ٢٠٢٠

شركة الجزيرة تكافل تعاوني ، شركة تأمين تعاوني مساهمة خاضعة لرقابة وإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي بترخيص رقم م ن / 201312/34 برأس مال 350.000.000 ريال مدفوع بالكامل ، رقم السجل التجاري: 4030251980 ، ص.ب: 5215 جدة 21422 - هاتف: +966 12 668 8877 ، 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 under supervision of SAMA, license No. 201312/34, Capital S.R.: 350,000,000 Fully Paid C.R.No.: 4030251980 - P.O.Box : 5215 Jeddah 21422, Tel.: +966 12 668 8877, 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