

# الجزيرة تكافل

## AL JAZIRA TAKAFUL



تقرير مجلس الإدارة للعام المالي

# 2021

www.ajt.com.sa

# لِلْمَلِكِ الْحَمْدُ



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 وحيال ريادة الأعمال  
وثقافتني العمل الحر والإدخار المالي.

5	كلمة رئيس مجلس الإدارة
7	القيم الجوهرية
8	إضاءات عن أهم القرارات المتخذة والرؤية المستقبلية
8	أنشطة الشركة الرئيسية
10	هيكل المساهمين للعام المالي 2021م
10	ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقربائهم من أسهم الشركة وتغييراتها خلال العام المالي
11	هيكل الحوكمة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني
11	أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له
14	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
20	عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى
21	الإدارة العليا في شركة الجزيرة تكافل
22	الجمعيات العامة للمساهمين خلال العام المالي 2021م
25	نظام الحوكمة في الشركة
26	مقترحات المساهمين حيال الشركة وأدائها
26	تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا
26	سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا
30	العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها وبيان أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة
31	جدول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
32	جدول مكافآت كبار التنفيذيين
32	مكافآت أعضاء اللجان
33	نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة
33	مزايا الموظفين
33	المساهمات الاجتماعية
33	مراجعو الحسابات
34	نموذج المخاطر المؤسسية
34	مجموعة المخاطر
39	الأعمال والعقود ذات العلاقة بمجلس الإدارة والإدارة العليا
40	التعاقدات مع الأطراف ذات العلاقة
41	النتائج المالية
41	مقارنة الأصول والخصوم
43	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية
44	التحليل الجغرافي للإيرادات لعام 2021م
44	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
44	سياسة توزيع أرباح الأسهم
45	المدفوعات النظامية المستحقة
45	الجزاءات والعقوبات
45	إقرارات مجلس الإدارة
46	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، مساهمينا 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 2021م الخاص بمجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، لنستعرض معكم ملخصاً لتطور النتائج المالية والأنشطة التشغيلية حسب ماتتضيه أنظمة حوكمة الشركات الصادرة في هذا الصدد.

لقد كان عام 2021م، عاماً حاسماً في المملكة العربية السعودية، فقد واصلت حكومة خادم الحرمين الشريفين جهودها الجبارة لدعم الاقتصاد، وأستمرت في الإجراءات الإحترازية للتغلب على آثار جائحة كورونا الذي أمتد أثره لكافة دول العالم بأسرها، ورغم التحديات التي فرضتها الجائحة، بيد أن الإقتصاد السعودي حقق نمواً قوياً في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 3.3%، محققاً بذلك تعافياً ملحوظاً من التراجع الذي بلغت نسبته 1.4% خلال العام السابق بسبب الجائحة، والذي مكن من العودة وبشكل متسارع للتوسع في الأنشطة الإقتصادية.

وقد نجحت الشركة في اتمام عملية الإندماج بشكل كامل مع نهاية الربع الأول من عام 2021م بين شركة الجزيرة تكافل تعاوني وشركة سوليدرتي السعودية للتكافل التعاوني، والذي بدأت من تاريخ نفاذ الإندماج بتاريخ 28 فبراير 2021م، والذي نتج عنه زيادة لرأس مال الشركة المدفوع إلى 470,664,030 ريال سعودي، ومن هذا المنطلق نجحت الشركة بدمج أعمال الشركة وأنظمتها وعملياتها خلال العام، والمتضمنة رسم إستراتيجية متكاملة تلبي إحتياجات العملاء والمساهمين لكافة المنتجات ورفع جاهزية القنوات البيعية من خلال الإستثمار بتحسين هيكله الأنظمة التقنية والسيبرانية لما بعد الإندماج.

وبتاريخ 30 نوفمبر 2021م، أقرت الجمعية العمومية للشركة بالموافقة لزيادة رأس المال من خلال رسملة مبلغ 79.34 مليون ريال من الأرباح المبقاة ليصبح رأس مالها المدفوع 550 مليون ريال سعودي وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة، والذي سيكون له الأثر الإيجابي بإذن الله تعالى لدعم وتقوية القاعدة الرأسمالية والنشاطات المستقبلية للشركة.

ومن الجدير بالذكر، أن الشركة وتتويجاً للمساعي الحثيثة التي قامت بها في سبيل تطوير أعمالها والسير في خطى ثابتة نحو تحقيق أهدافها، فقد تم منح الشركة -للمرة الثالثة على التوالي- جائزة التميز من مركز حوكمة الشركات بكلية إدارة الأعمال بجامعة الفيصل، وذلك في المؤتمر العالمي الثاني لحوكمة الشركات السعودية الذي نظمته 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.

ولايسعني إلا أن أتقدم نيابة عن مجلس الإدارة بخالص الإمتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - حفظه الله - وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع. كما أود أن أتوجه بالشكر إلى البنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، ووزارة التجارة والإستثمار، ومجلس الضمان الصحي، ولكافة الجهات الإشرافية على دعمهم اللامحدود، وإلى كافة أعضاء مجلس الإدارة على ماقدموه من خبرة ومشورة ساهمت في تعزيز مكانة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، والشكر الأكبر لعملائنا الذين منحونا ثقتهم، ونعدهم بمواصلة جهودنا لتكون أهلاً لهذه الثقة الغالية في السنوات المقبلة، ولجميع موظفينا الذين بذلوا كافة الجهود لتحقيق تطلعاتنا جميعاً.



المهندس:  
عبدالمجيد بن إبراهيم  
السلطان  
رئيس مجلس الإدارة

والله الموفق ،،،

## 1. التعريف بشركة الجزيرة تكافل تعاوني

تأسست شركة الجزيرة تكافل تعاوني بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/23 وتاريخ 28 ربيع الثاني 1431هـ،

ومن ذلك الوقت أستمرت شركة الجزيرة تكافل والله 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، مساهمينًا وموظفينًا.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة رقم 213/ق وتاريخ 24 شعبان 1434هـ المبني على قرار مقام مجلس الوزراء رقم 137 وتاريخ 27 ربيع الثاني 1431هـ، والمرسوم الملكي الكريم رقم م/23 وتاريخ 28 ربيع الثاني 1431هـ برأس مال قدره 550.000.000 ريال سعودي موزعة على 55.000.000 سهم، وتمارس الشركة أعمالها بموجب السجل التجاري رقم 4030251980 وترخيص البنك المركزي السعودي رقم ت م ن/34/201312.

## 2 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.

### 3 أنشطة الشركة الرئيسية:

تمارس الشركة أنشطة التأمين في مجال التأمين العام و التأمين الصحي و تأمين الحماية والادخار، وذلك حسب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية.

### 4 إضاءات عن أهم القرارات المتخذة والرؤية المستقبلية:

## قرارات الشركة المهمة خلال العام المالي 2021:

1- نفاذ عملية إندماج شركة سوليدرتي السعودية في شركة الجزيرة تكافل ونقل جميع أصول شركة سوليدرتي السعودية والتزاماتها إلى شركة الجزيرة تكافل بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية و مساهمي الشركتين وذلك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢١م.



2- إعلان شركة الجزيرة تكافل تعاوني عن تلقيها خطاب البنك المركزي بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢١م، والمتضمن عدم ممانعة البنك المركزي على تعيين الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان (عضو غير تنفيذي) نائباً لرئيس مجلس الإدارة إستكمالاً للدورة الحالية التي سوف تنتهي بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٢م.



3- إعلان شركة الجزيرة تكافل تعاوني عن تلقيها خطاب البنك المركزي السعودي بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢١م، والمتضمن عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على تعيين أعضاء في مجلس إدارة الشركة (غير تنفيذيين ومستقلين) إستكمالاً للدورة الحالية التي سوف تنتهي بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٢م.



4- إعلان شركة الجزيرة تكافل تعاوني بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠٢١م عن الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم بعد الحصول على الموافقات اللازمة.



5- الموافقة على تحديث سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة للمجلس وكبار التنفيذيين.



6- إعلان شركة الجزيرة تكافل تعاوني بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠٢١م عن توقيعها إتفاقية أعمال التأمين البنكي مع بنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) لتقديم أعمال التسويق والتوزيع لمنتجات شركة الجزيرة تكافل تعاوني بعد الحصول على الموافقات اللازمة من البنك المركزي السعودي.



## الرؤية المستقبلية:

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

## 5 أهم الجوائز التي حققتها الشركة خلال عام 2021م:

1. حققت شركة الجزيرة تكافل تعاوني خلال هذا العام جائزة أفضل مشغل خدمات تكافل في المملكة العربية السعودية ٢٠٢١ حسب تصنيف INTERNATIONAL BUSINESS MAGAZINE.
2. كما حدث خلال هذا العام أن حصت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على جائزة التميز لتمييزها في مؤشر الحوكمة للعام المالي ٢٠٢٠م حيث كانت من الأوائل من بين كل القطاعات المتداولة في السوق المالي السعودي والمقدمة من مركز حوكمة الشركات في كلية الأعمال بجامعة الفيصل.



## 6 هيكل المساهمين للعام المالي :

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به ٥٥٠ مليون ريال سعودي، مقسمة على ٥٥ مليون سهم بقيمة إسمية تعادل ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، ويوضح الجدول أدناه هيكل ملكية أسهم الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
بنك الجزيرة	سعودية	12,265,000	22.30%
شركة مجموعة سوليدرتي القابضة ش م ب	بحرينية	3,877,500	7.05%
الجمهور		38,857,500	70.65%
الإجمالي		55,000,000	100%

## 7 ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقربائهم من أسهم الشركة وتغييراتها خلال العام المالي 2021م:

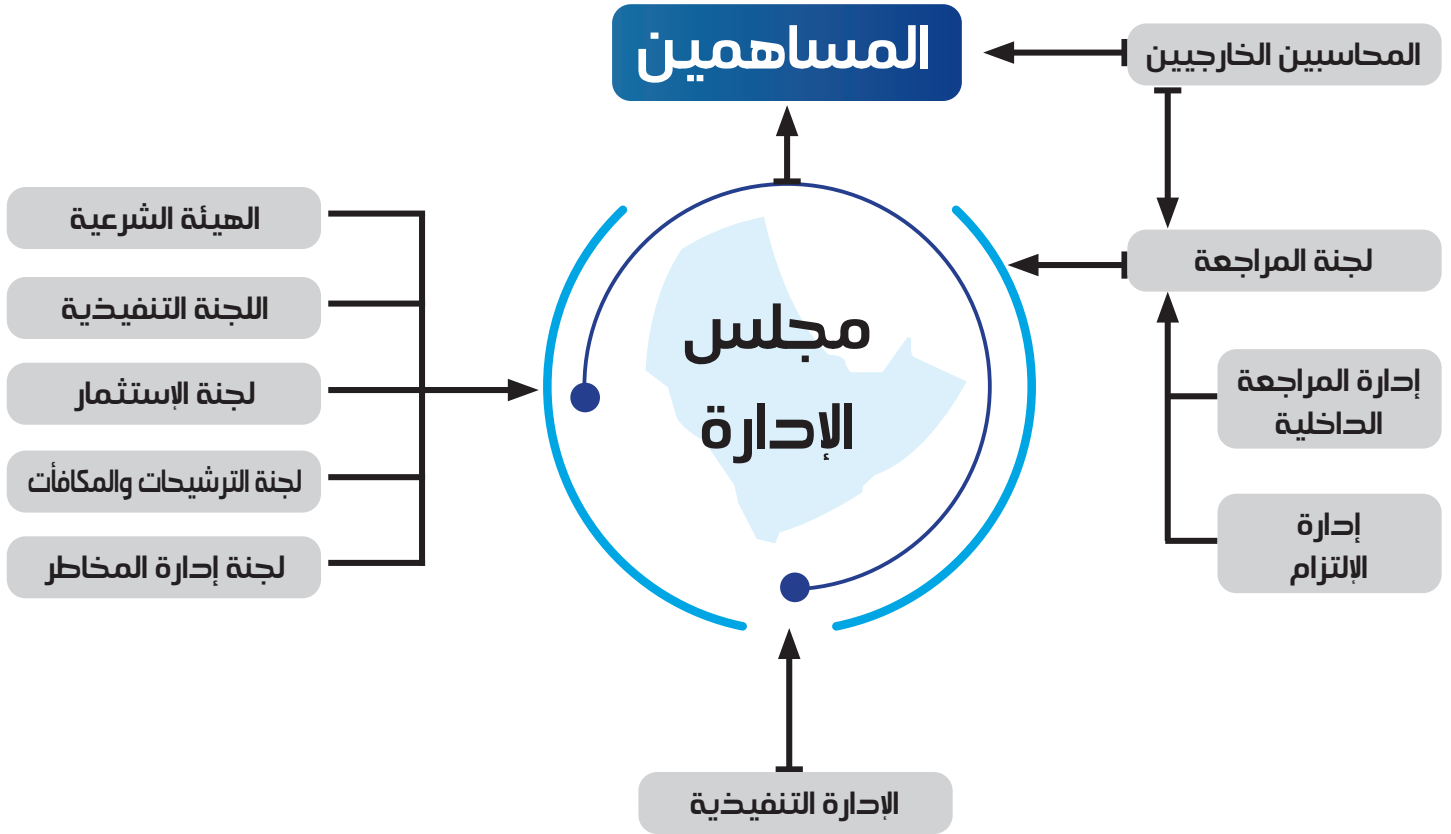
التغيير الحاصل في ملكية أعضاء مجلس الإدارة من أسهم الشركة خلال العام المالي ٢٠٢١ م نتيجة احد الأسباب الآتية المذكورة أدناه:

كبار التنفيذيين	مجلس الإدارة											العضو		
	صقر عبداللطيف نادرشاه	صقر عبداللطيف نادرشاه	إبراهيم بن محمد الحرابي	أشرف بن عدنان بسيسو	عبدالله بن إبراهيم القاسمي	خليفة ناصر الخليفة	عبدالله بن محمد بن غيث	نايف بن مسند المسند	خالد عثمان العثمان	زيد بن طارق أبا الخيل 1	عبدالمجيد ابراهيم السلطان			
	10000	10000	0.000	0.000	0.000	1000	1000	0.000	1000	0.000	0.000	#	مباشرة	بداية العام
	0.029	0.029	0.000	0.000	0.000	0.0029	0.0029	0.000	0.0029	0.000	0.000	%		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	#	غير مباشرة	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%		
	1685	1685	-	507	507	168	168	-	168	0.000	-	#	مباشرة	التغيير خلال العام
	0.007	0.007	-	0.0009218	0.0009218	0.0008	0.0008	-	0.0008	0.000	-	%		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	#	غير مباشرة	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%		
	11685	11685	0.000	507	507	1168	1168	0.000	1168	0.000	0.000	#	مباشرة	نهاية العام
	0.02124	0.02124	0.000	0.0009218	0.0009218	0.0021236	0.0021236	0.000	0.0021236	0.000	0.000	%		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	#	غير مباشرة	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%		

١. نفاذ عملية إندماج شركة سوليدرتي السعودية للتكافل في شركة الجزيرة تكافل تعاوني بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٦ م.  
٢. زيادة رأس مال الشركة عن طريق منحة الأسهم والمعلنة في موقع تداول

إ- إنتهت العضوية حيث إستقال يوم الثلاثاء بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١ م.

## 8 هيكـل الحوكمة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني :



### أولاً: أعضاء مجلس الإدارة:

يتألف مجلس الإدارة من سبعة أعضاء قبل نفاذ عملية إنـدمـاج شركة سوليدرتي السعودية للتكافل في شركة الجزيرة تكافل تعاوني، وبعد نفاذ عملية الإنـدمـاج بتاريخ ٢٨/٢/٢٠٢١م تم زيادة عدد مقاعد مجلس الإدارة إلى تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات، وقد تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لدورته الحالية (الدورة الثالثة) والتي بدأت بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠٢م وتنتهي بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م من قبل الجمعية العامة للمساهمين ويجتمع مجلس الإدارة على الأقل مرة كل ثلاث أشهر بمعدل 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 خمسة أعضاء من بينهم عضو مستقل.

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس مجلس بشركة الجزيرة تكافل تعاوني نائب رئيس مجلس الإدارة لبنك الجزيرة الرئيس التنفيذي - شركة إتحاد الإخوة . رئيس مجلس إدارة شركة الدرّة للتنمية لصناعة السكر	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 ٢٠ عاماً. الخبرة في الأسواق المحلية والعالمية، والبيئة الاقتصادية الدولية، والوعي التام بالثقافة الاقتصادية داخل المملكة العربية السعودية.
2 المهندس/ زيد بن طارق أبا الخيل <sup>٢</sup>	نائب رئيس مجلس بشركة الجزيرة تكافل تعاوني حتى تاريخ إستقالته. 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 وقيادة 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 الأستاذ/خالد بن عثمان العثمان	نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني - حالياً 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 والتجزئة المصرفية لأكثر من ٢٤ عاماً على التوالي. الخبرة الواسعة في نطاق إدارة شبكات الفروع وإدارة قنوات التوزيع. الخبرة في التنمية والتطوير والتخطيط الاستراتيجي للأعمال المصرفية.
4 الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث	عضو مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل - مستقل. المؤسس ورئيس مجلس إدارة- مركز القيادات المالي للتدريب. الرئيس التنفيذي - أكاديمية البوابة لتعليم اللغات.	الرئيس التنفيذي المؤسس لشركة تطوير التعليم الفايضة مملوكة لصندوق الاستثمارات العامة. الرئيس التنفيذي لشركة سمسا للنقل السريع الوكيل الحصري شركة فديس في المملكة العربية السعودية. مدير عام المعهد المصرفي البنك المركزي السعودي . مدير عام البنائبة - 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 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.
5 الأستاذ/صقر بن عبداللطيف نادرشاه	العضو المنتدب - تنفيذي	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 الشبكات السياحية.	درجة البكالوريوس العلوم في العدالة الجنائية Bethune Cookman University- برنامج التطوير التنفيذي--Insti- International Management Development تute for برنامج تطوير القدرات الإدارية -Cranfield School of Management	أكثر من ٢٨ 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 التصال، شبكة الإنترنت. الخبرة في الأسواق المحلية والعالمية، والبيئة الاقتصادية الدولية، والوعي التام بالثقافة الاقتصادية داخل المملكة العربية السعودية.
6 الأستاذ/خليفة بن ناصر الخليفة	عضو مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل - مستقل رئيس لجنة الإئتمان والمخاطر- شركة راية للتمويل.	رئيس لجنة المراجعة والمخاطر - شركة مكين كابيتال. 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 ٢٥ 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/ تاييف بن مسند المسند	عضو مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل - غير تنفيذي الرئيس التنفيذي -شركة الجزيرة للورق المالية. عضو لجنة المخاطر بشركة الاسمنت العربية	رئيس إدارة الثروات - البنك الأهلي رئيس إدارة الإلتزام - بنك باركليز الإستثماري رئيس إدارة التفتيش المكلف - هيئة السوق المالية.	درجة الماجستير - إدارة الأعمال - جامعة كلارك - الولايات المتحدة الأمريكية. درجة البكالوريوس في العلوم في المحاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	يتمتع بخبرة طويلة في مجالات عدة، مثل إعداد الاستراتيجيات وتطوير الأعمال والحكومة، والتي اكتسبها من خلال مسيرته المهنية في عدد من المؤسسات المحلية والدولية مع شركة باركليز السعودية وهيئة السوق المالية السعودية وشركة إرنست آند يونغ.
8 الأستاذ/ عبدالإله بن إبراهيم القاسمي	عضو مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل - غير تنفيذي . عضو مجلس الإدارة - مجموعة سوليدرتي الفايضة- البحرين. عضو مجلس الإدارة - اثمار الفايضة - البحرين عضو مجلس الإدارة - أي بي كابيتال - البحرين عضو مجلس الإدارة - بنك الاثمار - البحرين عضو مجلس الإدارة - بنك فيصل - باكستان. عضو مجلس الإدارة - نسج - البحرين .	رئيس مجلس الإدارة - سوليدرتي السعودية للتكافل عضو مجلس الإدارة - شركة إدارة منتج الدرّة - البحرين عضو مجلس الإدارة - مستشفى الارسالية الامريكية -البحرين عضو مجلس الإدارة - بنك البحرين للتنمية عضو مجلس الإدارة - شركة الأهلية للتأمين - البحرين.	درجة ماجستير - تخطيط المنشآت الصحية - جامعة شمال لندن - بريطانيا. درجة بكالوريوس- الهندسة المدنية - جامعة ماري كوين - بريطانيا. دبلوما - إدارة العناية الصحية - الكلية الإيرلندية الملكية للجراحين - البحرين	يحظى بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً في المجال القيادي والإقتصادي وعضوية مجالس الإدارة في المؤسسات المالية.
9 الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي	عضو مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل - مستقل. عضو لجنة المراجعة والمخاطر والإلتزام - شركة المدفوعات السعودية عضو لجنة المراجعة - شركة دراية المالية رئيس لجنة المراجعة - شركة كير الدولية عضو مجلس إدارة - شركة كير الدولية	عضو لجنة المراجعة - شركة الجزيرة تكافل تعاوني. نائب أول للرئيس - رئيس مجموعة التدقيق الداخلي - بنك الجزيرة. المدير العام لهيئة الإتصالات وتقنية المعلومات. مدير قسم أمن معلومات والرقابة لدى البنك المركزي السعودي	دبلوم عالي في الرقابة المالية - معادل الماجستير- معهد الإدارة العامة - الرياض. بكالوريوس في الشريعة - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.	يحظى بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً في الإدارات الرقابية في المؤسسات المالية حيث تقلد خلالها عدة مناصب قيادية.
10 الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو	عضو مجلس إدارة بشركة الجزيرة تكافل - غير مستقل رئيس مجلس إدارة - سوليد فينشرز ذ.م.م - البحرين. رئيس مجلس إدارة - سوليد كاتال ذ.م.م - البحرين رئيس مجلس إدارة - شركة سوليدرتي الاولى للتأمين - الاردن. رئيس اللجنة الفنية للصندوق - الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (أورس). الرئيس التنفيذي لمجموعة سوليدرتي الفايضة ش.م.ب (م)	نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة سوليدرتي السعودية للتكافل. رئيس مجلس الادارة - سوليدرتي تكافل - لوكسمبورغ رئيس مجلس الإدارة - شركة المؤازرة للاستثمار. رئيس مجلس الادارة - شركة الصمود للاستثمار.	درجة الماجستير في الإدارة والنظم المعلوماتية- جامعة لندن للاقتصاد، المملكة المتحدة. درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية مع تخصص في الرياضيات التطبيقية و الشؤون المالية - جامعة سوثن مينودست - الولايات المتحدة الامريكية. عضو مشارك في معهد التأمين القانوني - المملكة المتحدة. عضوشارك في معهد المحاسبين الإداريين - الولايات المتحدة الأمريكية.	يحظى بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً في مجال الإداري والقيادي في قطاع التأمين والخدمات المالية.

٢- إنتهت العضوية حيث إستقال يوم الثلاثاء بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١م.

## تشكيل مجلس الإدارة:

خلال العام المالي ٢٠٢١ حصلت عدة تغييرات في تشكيل مجلس الإدارة كما هو موضح أدناه:

الاسم	صفة العضوية	التغيير الحاصل في تشكيل المجلس
1. المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس المجلس -عضو غير تنفيذي	لا يوجد تغيير
2. المهندس/زياد بن طارق أبا الخيل <sup>3</sup>	عضو غير تنفيذي	استقال من عضوية المجلس بتاريخ 30 مارس 2021م (نائب رئيس المجلس)
3. الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان	عضو غير تنفيذي	لا يوجد تغيير - تم تعيينه نائباً لرئيس المجلس بعد إستقالة المهندس / زياد بن طارق أبا الخيل
4. الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث	عضو مستقل	لا يوجد تغيير
5. الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	العضو المنتدب -عضو تنفيذي	لا يوجد تغيير
6. الأستاذ/ نايف بن مسند المسند	عضو غير تنفيذي	تم تعيينه خلفاً للعضو السابق المهندس زياد بن طارق أبا الخيل (عضو غير تنفيذي)
7. الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	عضو مستقل	لا يوجد تغيير
8. الأستاذ/ عبدالإله بن إبراهيم القاسمي	عضو غير تنفيذي	زيادة عدد مقاعد المجلس من سبعة إلى تسعة مقاعد بعد الإندماج
9. الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو	عضو غير تنفيذي	زيادة عدد مقاعد المجلس من سبعة إلى تسعة مقاعد بعد الإندماج
10. الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرايبي	عضو مستقل	خلفاً للعضو السابق الأستاذ سيف اليزن بن أحمد (رحمه الله) (عضو مستقل) حيث وافته المنية بتاريخ 22 فبراير 2020م

## اجتماعات مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١:

الاسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات			
			اجتماع الأول ٢٠٢١/٠٣/٣٠م	الاجتماع الثاني ٢٠٢١/٠٦/٢٧م	الاجتماع الثالث ٢٠٢١/٠٩/٣٠م	الاجتماع الرابع ٢٠٢١/١٢/٢٠م
1. المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس المجلس	غير تنفيذي	√	√	√	√
2. المهندس/زياد بن طارق أبا الخيل <sup>4</sup>	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	√	-	-	-
3. الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	√	√	√	X
4. نايف بن مسند المسند <sup>5</sup>	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	-	√	√	√
5. الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث	عضو مجلس إدارة	مستقل	√	√	√	√
6. الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	العضو المنتدب	تنفيذي	√	√	√	√
7. الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	عضو مجلس الإدارة	مستقل	√	√	√	√
8. عبدالإله بن إبراهيم القاسمي <sup>6</sup>	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	-	√	√	√
9. أشرف بن عدنان بسيسو <sup>7</sup>	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	-	√	√	√
10. إبراهيم بن محمد الحرايبي <sup>8</sup>	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-	√	√	√

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة ٢٠٢١/١١/٣٠م (الاجتماع الثاني)

- ٣- إنتهت العضوية حيث إستقال يوم الثلاثاء بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١م.  
٤- إنتهت العضوية حيث إستقال يوم الثلاثاء بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١م.  
٥- إنضم الأستاذ نايف المسند لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/٠٥/٣٠م.  
٦- إنضم الأستاذ عبدالإله القاسمي لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/٠٥/٣٠م.  
٧- إنضم الأستاذ أشرف بسيسو لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/٠٥/٣٠م.  
٨- إنضم الأستاذ إبراهيم الحرايبي لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/٠٥/٣٠م.

## ثانياً: اللجان المنبثقة من 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:

يشكل مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي الكتابية لجنة تسمى «اللجنة التنفيذية» لا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة ولا يزيد عن 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 ٨، اموضح بنبذه مختصرة عن كل عضو.

### اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال العام المالي ٢٠٢١م:

	الاسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات ستة اجتماعات					
				٢٠٢١/٠٣/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٢٧	٢٠٢١/٠٩/٠٨	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١١/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣٠
1	المهندس/ عبدالحميد بن إبراهيم السلطان	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√
2	المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل <sup>9</sup>	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	√	-	-	-	-	-
3	الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	√	√	√	√	√	x
4	الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي	√	√	√	√	√	√
5	نايف بن مسند المسند <sup>10</sup>	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	-	√	√	√	√	√

### ب- لجنة المراجعة:

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٠١ مايو ٢٠١٩ لائحة عمل لجنة المراجعة بناءً على توصية مجلس الإدارة، وتتشكل 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.

٩- إنتهت العضوية حيث إستقال يوم الثلاثاء بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٣٠م.

١٠- إنضم الأستاذ نايف المسند لعضوية اللجنة التنفيذية بتاريخ ٢٠٢١/٠٥/٣٠م.

– المهام والمسؤوليات الرئيسية :

تكون اللجنة مسؤولة أمام مجلس إدارة الشركة وتساعد في القيام بمسؤولياتها 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 حدة .

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	رئيس اللجنة رئيس لجنة الإئتمان والمخاطر- شركة راية للتمويل.	رئيس لجنة المراجعة والمخاطر – شركة مكين 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 والتمول والاستثمار وإدارة المخاطر لكل من المصرفية التجارية للشركات والأفراد. الخبرة في المجالات الإدارية والتطوير للمؤسسات 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 للتمول. 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 – كابتاس جروب غنترناشيونال 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 القطاع 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 2021م:

عدد الاجتماعات عشرة اجتماعات										الاسم	المنصب	صفة العضوية	
الاجتماع السنوي مع مجلس الإدارة ٢٠٢١/١٢/٢٠	٢٠٢١/١١/٠٣	٢٠٢١/٠٩/١٣	٢٠٢١/٠٩/١٢	٢٠٢١/٠٨/١٤	٢٠٢١/٠٥/١٨	٢٠٢١/٠٥/١٦	٢٠٢١/٠٥/١٥	٢٠٢١/٠٥/٠٨	٢٠٢١/٠٣/٢١				
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1	رئيس اللجنة	مستقل	الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة
√	√	√	√	√	X	√	√	√	√	2	عضو خارج المجلس		الأستاذ/ عادل بن صالح الحواري
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	3			الأستاذ/ محمد بن علي العماري

## أ- 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 مكين 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	نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي بنك الجزيرة المدير العام - الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات - هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات. مدير قسم أمن المعلومات والرقابة - البنك المركزي 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 الراجحة 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 ٢٠٢١م :

الاسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات			
			٢٠٢١/١٢/٣٠	٢٠٢١/١١/٢١	٢٠٢١/١٠/٢٠	٢٠٢١/٩/١٣
1 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	رئيس اللجنة	مستقل	√	√	√	√
2 الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي	عضو	مستقل	√	√	√	√
3 الأستاذ/ عادل بن صالح الحوار	عضو خارج المجلس		√	√	√	√

## د- لجنة الاستثمار:

تتكون لجنة الاستثمار من خمسة 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 بنبذه مختصرة عن كل عضو.

## اجتماعات لجنة الاستثمار خلال العام المالي ٢٠٢١م:

الإسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات			
			٢٠٢١/٠٣/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٢٧	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٢٠
1 المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل <sup>11</sup>	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	√	-	-	-
2 الأستاذ/ نايف بن مسند المسند <sup>12</sup>	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	-	√	√	√
3 المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	عضو	غير تنفيذي	√	√	√	√
4 الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث	عضو	مستقل	√	√	√	√
5 الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	عضو	تنفيذي	√	√	√	√
6 الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو <sup>13</sup>	عضو	غير تنفيذي	-	-	-	√

## هـ- 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.

١١- إنتهت العضوية حيث إستقال يوم الثلاثاء بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١م  
١٢- إنضم الأستاذ نايف المسند إلى عضوية لجنة الإستثمار بتاريخ ٢٠٢١/٠٥/٣٠م.  
١٣- إنضم الأستاذ أشرف بسيسو إلى عضوية لجنة الإستثمار بتاريخ ٢٠٢١/١١/١٠م.

الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث	رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي المؤسس - لشركة تطوير التعليم القايزة. 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 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 والإدارية والتعليمية.
2 الأستاذ /إبراهيم بن محمد الحرابي	عضو اللجنة	عضو لجنة المراجعة - شركة الجزيرة تكافل تعاوني. نائب أول للرئيس - رئيس مجموعة التدقيق الداخلي - بنك الجزيرة.	دبلوم عالي - معادل الماجستير- معهد الإدارة العامة - الرياض. بكالوريوس- جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.	يحظى بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لأكثر من 20 عاماً في الإدارات الرقابية في المؤسسات المالية حيث تقلد خلالها عدة مناصب قيادية.
3 الأستاذ/ فيصل بن مشهور المنصور	عضو اللجنة	الرئيس التنفيذي لرأس المال البشري - صندوق التنمية السياحي رئيس التدريب والتطوير - بنك ساب. رئيس الخدمات و التوظيف- بنك ساب رئيس التوظيف - بنك ساب. كبير مدراء علاقات الموارد البشرية- بنك ساب	بكالوريوس نظم معلومات إدارية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية	يتمتع بسيرة مهنية وخبرة إدارية مرموقة تمتد لأكثر من 14 عاماً في إدارة الموارد البشرية في قطاعات مختلفة ، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية والقيادية.
4 الأستاذ/ عبدالإله بن إبراهيم القاسمي	عضو اللجنة	رئيس مجلس الإدارة - سوليدرتي السعودية للتكافل عضو مجلس الإدارة - شركة إدارة منتج الدر - البحرين عضو مجلس الإدارة - مستشفى الرسالية الأمريكية -البحرين عضو مجلس الإدارة - بنك البحرين للتنمية عضو مجلس الإدارة - شركة الأهلية للتأمين - البحرين.	درجة ماجستير- تخطيط المنشآت الصحية - جامعة شمال لندن - بريطانيا. درجة بكالوريوس- الهندسة المدنية - جامعة ماري كوين - بريطانيا. دبلوما- إدارة العناية الصحية - الكلية الإيرلندية الملكية للجراحين - البحرين	يحظى بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لأكثر من 30 عاماً في المجال القيادي والإقتصادي وعضوية مجالس الإدارة في المؤسسات المالية.

## اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

الإسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات ثلاث اجتماعات		
			٢٠٢١/٧/٢٨	٢٠٢١/١٠/١٣	٢٠٢١/١٢/١٥
1 عبداللطيف بن محمد بن غيث	رئيس اللجنة	مستقل	√	√	√
2 الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي <sup>14</sup>	عضو	مستقل	√	√	√
3 الأستاذ/ فيصل بن مشهور المنصور <sup>15</sup>	عضو	عضو خارج المجلس	√	√	√
4 الأستاذ/ عبدالإله بن إبراهيم القاسمي <sup>16</sup>	عضو	غير تنفيذي	-	√	√

١٤- إنضم الأستاذ إبراهيم الحرابي لعضوية لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ ٢٠٢١/٥/٣٠م

١٥- إنضم الأستاذ فيصل المنصور لعضوية لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ ٢٠٢١/٥/٣٠م

١٦- إنضم الأستاذ عبدالإله القاسمي لعضوية لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ ٢٠٢١/١١/١٠م.

## و- اللجنة الشرعية:

تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة المتخصصين في الاقتصاد الإسلامي، وتتولى اللجنة مسؤولية تقديم الرأي الشرعي فيما يتعلق بأعمال الشركة بما يضمن توافيقها 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	• 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.	• التمتع بمجموعة كبيرة من الخبرات من خلال العديد من الأدوار الاستشارية الشرعية.
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.	• التمتع بمجموعة كبيرة من الخبرات من خلال العديد من الأدوار الاستشارية الشرعية.

## اجتماعات اللجنة الشرعية:

	الإسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات			
				10/02/2021	04/04/2021	10/06/2021	27/12/2021
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	√	√	X	√

## 10 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 شركة غير مدرجة	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة	شركة اتحاد الأخوة للتنمية بنك الجزيرة درة لصناعة السكر شركة أولات للتنمية شركة رويال أند صن للتأمين	عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	1
شركة غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الجزيرة كابيتال	زياد بن طارق أبا الخيل <sup>17</sup>	2
شركة مساهمة مغلقة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	- جامعة اليمامة - شركة قادة المستقبل للتعليم - مركز القيادات المالي للتدريب	عبدالله طيف 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
شركة مساهمة مغلقة	داخل المملكة	- شركة راية للتمويل	خليفة بن ناصر الخليفة	6
شركة غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الجزيرة كابيتال	نايف بن مسند المسند	7
ذات مسؤولية محدودة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مدرجة عامة شركة مساهمة بحرينية (مدرجة في بورصة البحرين) شركة مساهمة بحرينية (مدرجة في بورصة البحرين) شركة تضامن شركة مساهمة بحرينية (مغلقة)	خارج المملكة	- سوليد فينشرز ذ.م.م - البحرين - سوليد كابيتال ذ.م.م - البحرين - النشرة الأولى للتأمين - الأردن - سوليدرتي البحرين ش.م.ب - بنك البحرين والكويت - الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (أورس) - المتحدة للتأمين - البحرين	أشرف عدنان بيسيسو	8
شركة مساهمة بحرينية مغلقة شركة مساهمة بحرينية شركة مساهمة بحرينية مغلقة شركة مساهمة بحرينية مغلقة شركة محدودة شركة مساهمة بحرينية مغلقة	خارج المملكة	- شركة مجموعة سوليدرتي القابضة - شركة الإثمار القابضة ش.م.ب - البحرين - أي بي كابيتال ش.م.ب (مغلقة) - البحرين - بنك الإثمار ش.م.ب (مغلقة) - البحرين - بنك فيصل - باكستان - نسيج ش.م.ب (مغلقة)	عبدالله بن إبراهيم القاسمي	9
شركة مساهمة مغلقة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة - شركة كير الدولية	الأستاذ/ إبراهيم بن محمد العرابي	10

17- إنتهت العضوية حيث إستقال يوم الثلاثاء بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١م.

## 11. الإدارة العليا في شركة الجزيرة تكافل :

يتبع أعضاء الإدارة العليا للعضو المنتدب (ماعدا 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 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 <b>معاذ بن يحيى الهادي</b>	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 11 سنوات خبره في إدارة المخاطر والمالية والتطوير
2 <b>محمد بن منير قدس</b>	مدير إعادة التأمين	- مسؤول إدارة نظم المعلومات في البنك الأهلي التجاري	ماجستير تكنولوجيا المعلومات التجارية	انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في أواخر عام 2015م. لديه خبره لمدة 6 سنوات تقريباً
3 <b>عبد الله بن أحمد القرني</b>	الرئيس التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي- وأمين سر مجلس الإدارة	- مدير التدقيق الداخلي ببنك الخليج الدولي - مدير التدقيق الداخلي بشركة سويكوب المالية - مدير التدقيق الداخلي ببنك الجزيرة - مسؤول مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب ببنك 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 16 سنة خبره في مجال الإلتزام، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتدقيق الداخلي
4 <b>محمد حمد الصقور</b>	رئيس إدارة الإلتزام	- مدير خدمة منتجات تكافل العائلة في ساب تكافل - رئيس العمليات في ساب تكافل - كبير مدراء تحصيل والمشتريات في ساب تكافل - كبير مدراء الإلتزام في ساب تكافل.	بكالوريوس إدارة أعمال	انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في شهر سبتمبر 2019. لديه 21 سنة خبره في مجال الإلتزام والعمليات وإدارة التحصيل والمشتريات وخدمة العملاء.
5 <b>أحمد عبدالقدوس فضل علي</b>	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 إلى شركة الجزيرة تكافل في يوليو 2019 بوظيفة نائب الرئيس لإدارة العمليات لديه خبره أكثر من 30 عام في ادارة المراجعة والتدقيق و ادارة تقنية المعلومات و اعداد و ادارة مراكز الحاسب و إدارة الجودة الشاملة للعمليات والتخطيط الاستراتيجي وادارة المشايخ
6 <b>محمد منصور علي اكبر بخاري</b>	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 7 سنوات في أمن المعلومات
7 <b>نداء أبوبكر عبادي</b>	نائب الرئيس للموارد البشرية	- نائب الرئيس للموارد البشرية – الجزيرة تكافل - مدير التطوير و التدريب – الجزيرة تكافل - مشرف عمليات الموارد البشرية - شركة الصفوة. - مسؤول موارد بشرية - شركة الصفوة.	بكالوريوس إدارة موارد بشرية	انضمت إلى شركة الجزيرة تكافل في أغسطس 2018 بوظيفة مدير التطوير و التدريب. لديها خبره في قسم الموارد البشرية للأكثر من 9 سنوات.
8 <b>أريج عبدالمحسن المرغلاني</b>	رئيس العناية بالعملاء	- مدير البيع المباشر – الجزيرة تكافل - مدير المنطقة الغربية – الجزيرة تكافل - مدير فرع – الجزيرة تكافل	بكالوريوس علم نفس	انضمت إلى شركة الجزيرة تكافل في أغسطس 2006 بوظيفة مستشار تكافل.

## 12 الجمعيات العامة للمساهمين خلال العام المالي 2021م:

الاجتماع الأول: اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي تضمنت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة (الاجتماع الثاني) بتاريخ ٢٦/١/٢٠٢١م:

### البند الأول:

من (350,000,000) ثلاثمائة وخمسين مليون ريال سعودي إلى (470,664,030) أربعمائة وسبعين مليون وستمائة وأربعة وستين ألف وثلاثون ريال سعودي، وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج، على أن تسري هذه الزيادة عند نفاذ الاندماج وفقاً لأحكام نظام الشركات واتفاقية الاندماج.

ج. الموافقة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل تعاوني المتعلقة بصفقة الاندماج وفقاً للصيغة الموضحة في المرفق رقم (ا) من اعلان الشركة للدعوة لإجتماع الجمعية المعلنة بموقع تداول بتاريخ ٢٠-٥-١٤٤٢ هجري (الموافق ٠٤-١-٢٠٢١م)، على أن تسري هذه التعديلات عند نفاذ الاندماج.

د. الموافقة على تفويض مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس الإدارة، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه.

١- الموافقة على دمج شركة سوليدرتي السعودية للتكافل في شركة الجزيرة تكافل تعاوني وفقاً لأحكام المواد (١٩١) و(١٩٢) و(١٩٣) من نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م ٣ بتاريخ ٢٨-١-١٤٣٧هـ (الموافق ١٠-١١-٢٠١٥م) («نظام الشركات»)، من خلال إصدار ٤٨٢٦٥٦١٢٠ سهم في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقابل كل سهم في شركة سوليدرتي السعودية للتكافل («صفقة الاندماج»)، وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج بين شركة الجزيرة تكافل تعاوني و شركة سوليدرتي السعودية للتكافل المبرمة بتاريخ ٠٤-١-١٤٤٢هـ (الموافق ٢٣-٨-٢٠٢٠م) («اتفاقية الاندماج»)، بما في ذلك التصويت على الأمور التالية المتعلقة بصفقة الاندماج:

أ. الموافقة على أحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة الجزيرة تكافل تعاوني و شركة سوليدرتي السعودية للتكافل بتاريخ ٠٤-١-١٤٤٢هـ (الموافق ٢٣-٨-٢٠٢٠م).

ب. الموافقة على زيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل تعاوني

اسم	سجل الحضور	
1 المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	٢٦/١/٢٠٢١م	√
2 المهندس/ زياد بن طارق أبا الخيل		√
3 الدكتور/ عبد اللطيف بن محمد بن غيث		√
4 الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه		√
5 الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان		√
6 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة		√

الإجتماع الثاني: اجتماع الجمعية العامة العادية عن طريق وسائل التقنية الحديثة بتاريخ ٢٧/١/٢٠٢١م:

كمكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٢٠م

البند السابع: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم 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 محافظة القروض الخاصة بمنسوبي البنك، والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان والمهندس زياد بن طارق أبا الخيل و الأستاذ خالد بن عثمان العثمان مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع البنك في العام السابق بلغ 141,919 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.

البند الثامن: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان والمهندس زياد بن طارق أبا الخيل و الأستاذ خالد بن

البند الأول: الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١-١٢-٢٠٢٠م.

البند الثاني: الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١-١٢-٢٠٢٠م.

البند الثالث: الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١-١٢-٢٠٢٠م.

البند الرابع: الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن المسؤولية عن إدارة الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٢٠م.

البند الخامس: الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة السادة : العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون و السادة : شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي ٢٠٢١م والربع الأول من العام المالي ٢٠٢٢م وتحديد اتعابهم.

البند السادس: الموافقة على صرف مبلغ ٩١٨ ألف ريال سعودي

ألف ريال سعودي.  
**البند الثاني عشر:** الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ / عبدالله إبراهيم القاسمي عضواً ( غير تنفيذي) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في ٣٠-٥-٢٠٢١م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ إنتهاء الدورة الحالية في ١-٧-٢٠٢٢م، وفقاً لإتفاقية الإندماج.

**البند الثالث عشر:** الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ / اشرف عدنان بسيسو عضواً ( غير تنفيذي) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في ٣٠-٥-٢٠٢١م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ إنتهاء الدورة الحالية في ١-٧-٢٠٢٢م، وفقاً لإتفاقية الإندماج.

**البند الرابع عشر:** الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ / إبراهيم محمد الحرابي عضواً (مستقل) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في ٣٠-٥-٢٠٢١م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ إنتهاء الدورة الحالية في ١-٧-٢٠٢٢م، خلفاً للعضو السابق الأستاذ سيف اليزن بن أحمد (رحمه الله) (عضو مستقل)

**البند الخامس عشر:** الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ / نايف مسند المسند عضواً ( غير تنفيذي) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في ٣٠-٥-٢٠٢١م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ إنتهاء الدورة الحالية في ١-٧-٢٠٢٢م، خلفاً للعضو السابق المهندس زياد بن طارق أبا الخيل (عضو غير تنفيذي)

عثمان العثمان مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ 9,941 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.

**البند التاسع:** الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة أمان لوكالة التأمين المملوكة بالكامل لبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في وكالة مبيعات التأمين، والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان والمهندس زياد بن طارق أبا الخيل و الأستاذ خالد بن عثمان العثمان مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع شركة أمان لوكالة التأمين في العام السابق بلغ 2,785 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.

**البند العاشر:** الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ صقر بن عبداللطيف نادرشاه المتمثلة في وثائق تأمين فردية والتي له مصلحة مباشرة فيها مقابل أقساط سنوية وذلك دون شروط تفضيلية. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت معه في العام السابق بلغ ٨ ألف ريال سعودي.

**البند الحادي عشر:** الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ خالد بن عثمان العثمان المتمثلة في وثائق تأمين فردية والتي له مصلحة مباشرة فيها مقابل أقساط سنوية وذلك دون شروط تفضيلية. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت معه في العام السابق بلغ ٤٠

اسم	سجل الحضور
1 المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	٢٠٢١/٦/٢٧م
2 الأستاذ / خالد بن عثمان العثمان	✓
3 الدكتور/عبداللطيف بن محمد بن غيث	✓
4 الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	✓
5 الأستاذ / إبراهيم بن محمد الحرابي	✓
6 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	✓
7 الأستاذ/ نايف بن مسند المسند	✓
8 الأستاذ / أشرف عدنان بسيسو	✓
9 الأستاذ/ عبدالله إبراهيم القاسمي	✓

الاجتماع الثالث: اجتماع جمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس المال (الاجتماع الثاني) بتاريخ ٢٠٢١/١١/٣٠م :

سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. وفي حالة وجود كسور اسهم ، سيتم تجميعها في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم ،وتباع بسعر السوق، ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل على حسب حصته ، خلال مدة لا تتجاوز ٣٠ يوما من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم.

تعديل المادة (٨) من نظام الشركة الأساس والمتعلقة براس المال. البند الثاني: الموافقة على تحديث سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة للمجلس وكبار التنفيذيين.

البند الأول: الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم وفقا لما يلي :

رأس مال الشركة قبل الزيادة (470,664,030) ريال سعودي، في حين سيكون راس مال الشركة بعد الزيادة (550,000,00٠) ريال سعودي بنسبة قدرها %16.86.

عدد اسهم الشركة قبل الزيادة 47,066,403 سهم. وعدد أسهمها بعد الزيادة سيكون 55,000,000 سهم.

ستكون زيادة راس المال عن طريق منح ١,٦٨٦ سهم مقابل كل ١ سهم مملوك.

ستكون الزيادة في راس المال من خلال رسملة مبلغ 79,335,970 ريال من حساب الأرباح المبقاة.

سيكون تاريخ احقية اسهم المنحة لمساهمي الشركة المالكين للاسهم يوم انعقاد الجمعية العامة الغير عادية المقيدين في

اسم	سجل الحضور	رقم
المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	√	1
الأستاذ / خالد بن عثمان العثمان	√	2
الدكتور/عبداللطيف بن محمد بن غيث	√	3
الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	√	4
الأستاذ / إبراهيم بن محمد الحرابي	√	5
الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	√	6
الأستاذ/ نايف بن مسند المسند	√	7
الأستاذ / أشرف عدنان بسيسو	√	8
الأستاذ/ عبدالله إبراهيم القاسمي	√	9

## 13 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 ونظام الرقابة الداخلية الشركة حيث يخول 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.  
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 لأئحة حوكمة الشركات الصادرة بقرار عن مجلس هيئة السوق المالية باستثناء التالي:

يولي مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني الاهتمام بمعايير حوكمة الشركة لما لها من أثر على زيادة الشفافية وحماية مصالح المساهمين والعملاء في ضوء إتباع 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.  
وتنطوي حوكمة الشركة على نظام داخلي يشمل السياسات، والأفراد والعمليات بهدف تحقيق مصالح المساهمين وأصحاب المصالح الأخرى، من خلال التوجيه الفعال ومراقبة الأنشطة الإدارية حيث يلتزم مجلس الإدارة في 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	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة و الأداء للعاملين في الشركة، على أن تتضمن - بصفة خاصة - ما يلي - تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للإستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل و الموضوعات محل القرارات المهمة. - برامج منح العاملين أسهما في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج - 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 إسترشادية
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 وتثقيفهم بها. - الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية	المادة إسترشادية
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 إسترشادية، علما بأن مجلس الإدارة وفق قواعد ولائحة عمله بالإشراف على مناحي الحوكمة والتأكد من الإلتزام بها.
93 الفقرة الفرعية ب من الفقرة رقم 4	الإفصاح عن مكافآت كبار التنفيذيين.	تم تضمين البيانات بشكل إجمالي

## 14 سجل المساهمين :

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	٢٠٢١/١٠/٣	الجمعية العامة
2	٢٠٢١/١٠/١٠	اجراءات الشركة
3	٢٠٢١/١٠/١٧	اجراءات الشركة
4	٢٠٢١/١٠/٢٤	اجراءات الشركة
5	٢٠٢١/١٠/٢٦	الجمعية العامة
6	٢٠٢١/١٠/٢٧	الجمعية العامة
7	٢٠٢١/١٠/١١	اجراءات الشركات
8	٢٠٢١/١٠/١١	اجراءات الشركات
9	٢٠٢١/١١/٣٠	الجمعية العامة
10	٢٠٢١/١٢/١٦	اجراءات الشركات
11	٢٠٢١/١٢/٣١	اجراءات الشركات

## 15 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 والتي يتم إستعراض كافة المقترحات والملاحظات أمام أعضاء مجلس الإدارة لإتخاذ الإجراء المناسب حيالها.

## 16 تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان:

وفق لما نصت عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات ودليل حوكمة الشركة، يقوم مجلس الإدارة للشركة بصفة سنوية بتقييم فعالية أعضائه وحجم مشاركتهم في أعماله سواء بصفة فردية أو كمجموعة، متضمنة فعالية اللجان المنبثقة عن المجلس وخلال الربع الرابع من العام المالي ٢٠٢١، وبتوجيه من مجلس إدارة الشركة قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة الجزيرة تكافل تعاووني، بتصميم إطار تقييم أعمال المجلس و اللجان الفرعية المنبثقة عنه وتم الرفع بمخرجات عملية التقييم للجنة الترشيحات والمكافآت للمراجعة و عمل التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة لمناقشتها وإتخاذ القرارات المناسبة حيالها. وللمجلس أن يتخذ الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه ثلاث متي ما دعت الحاجة.

### - تقييم أداء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس:

تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بتقييم أداء مجلس الإدارة و أعضاءه و أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس سنوياً من خلال تقييم المهارات و الخبرات و آليات العمل في المجلس بشكل عام وتحديد نقاط الضعف و القوة و يراعى عند إجراء عملية الأداء الفردي لأعضاء مجلس الإدارة من حيث استيفائهم لمعايير الملائمة و مدى التزامهم بأداء واجباتهم و مسؤولياتهم و تحدد جوانب القوة و الضعف و اقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة، و يعمل المجلس على معالجة نقاط الضعف (إن وجدت) و تقوم عملية التقييم على المحاور الرئيسية التالية:

١. مدى استيفاء العضو لمعايير الملائمة.

٢. إلتزام العضو بحضور الاجتماعات.

٣. الاستقلالية و عدم وجود تعارض مصالح يمنع استمراره.

و للمجلس أن يتخذ الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات متي دعت الحاجة لذلك، و لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين متي دعت الحاجة لذلك إجراء تقييم دورياً لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين من دون أن يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض و تحدد جوانب القوة و الضعف و اقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.

- 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:

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

### ٢. 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.

### 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.

### - لتعويضات 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
رئيس المجلس	لا يوجد	لا يوجد
لجنة الاستثمار	لا يوجد	لا يوجد
لجنة المراجعة	لا يوجد	١٠٠,٠٠٠ ريال
لجنة المخاطر	لا يوجد	٥٠,٠٠٠ ريال
لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد	٥٠,٠٠٠ ريال

### ٢- 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

### 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.

### - المكافآت السنوية المتغيرة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة:

في حال حققت الشركة أرباح 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 (١٠٪) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (٥٪) من رأس مال الشركة المدفوع ، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها

العضو ومرتبباً بتقييم لجنة الترشيحات والمكافآت لمهامه ومسؤولياته وأدائه خلال العام.

وفي جميع الأحوال، لا يجوز أن يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء اللجان المنبثقة من مكافآت و مزايأ مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً و لا ينطبق هذا الحد الأعلى على أعضاء لجنة المراجعة.

### \* لا تنطبق على العضو المنتدب.

### - 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 الأهداف وعوامل النجاح التي يحتاجها العضو المنتدب لتحقيق رؤية الشركة واستراتيجياتها وهي كما يلي:

- توفير الموارد البشرية المختصة ذات الكفاءة العالية.

- العمل من خلال التكنولوجيا المتطورة والتي تساهم من تعزيز تنافسية الشركة .

- خلق منتجات تنافسية عالية الجاذبية تساهم في تنمية قاعدة عملاء الشركة .

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.  
٣. معايير صرف المكافأة الثابتة والمتغيرة السنوية لأعضاء الإدارة العليا:

– تصرف المكافأة للمدراء الذين حصلوا على نتائج مرضية في بطاقة الأداء المتوازن والتقييم الشامل من قبل المدير المباشر أو العضو المنتدب.  
– تصرف المكافأة للمدراء الذين أكملوا ٦ أشهر على الأقل من العمل المستمر بحلول نهاية العام.  
– يجب أن يكون المدير على رأس العمل وقت استحقاق المكافأة، ولم يتقدم بطلب استقالة أو عدم الرغبة في تجديد العقد.  
– يجب ألا يكون المدير قد حصل على خطاب إنذار أو أجري معه أي تحقيق في أي انتهاك في تلك السنة.  
٤. أدوات قياس أداء و تقييم أعضاء الإدارة العليا:  
إن قياس الأداء السنوي لمدراء الإدارة العليا هو أحد أكثر الاجراءات حساسية بالنسبة لأي منظمة. و لذلك تستخدم شركة الجزيرة تكافل معيارين رئيسيين للقياس حتى تتجنب الحكم الشخصي أو المتحيز و تلتزم بالشفافية الكاملة مع أخذ جميع العوامل التي تؤثر على منح و صرف مكافأة الأداء السنوي في الاعتبار:

A. بطاقة الأداء المتوازن و التي تشمل أربعة أهداف رئيسية:  
– الهدف المالي  
– هدف العملاء (داخلي، خارجي)  
– الأنظمة الداخلية  
– هدف أفراد المنشأة (التنمية – التدريب – العناصر البشرية و نظم المعلومات)

B. التقييم الشامل:  
يتضمن تقييم القدرات أو الجدارات الأخرى مثل السلوك، المواظبة، العمل بروح الفريق، المظهر العام و غيرها من المهارات الأساسية اللازمة للحصول على تقييم شامل لكل عضو.

٥. إجراءات تقييم أداء و تحديد مكافآت أعضاء الإدارة العليا التابعين للعضو المنتدب:  
يقوم العضو المنتدب بنهاية كل عام ميلادي بتقييم أعضاء الإدارة العليا التابعين له و يتم توثيق النتيجة النهائية في نموذج التقييم على أن يوقع من العضو المنتدب و يوقع أيضاً عضو الإدارة العليا المعني إقراراً باطلاعه عليه مع إعطاء المجال له بالنموذج لإبداء رأيه بالتقييم، و ترفع نتائج تقييم أعضاء الإدارة العليا التابعين للعضو المنتدب إلى لجنة المكافآت و الترشيحات من قبل العضو المنتدب حسب آلية التقييم المذكورة أعلاه.  
– أن تؤخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت و تفادي ما قد ينشأ من ارتفاع غير مبرر للمكافآت.  
– أن تكون المكافآت عادلة و مبنية على آلية محددة لا تحتمل الرأي

– تنوع قنوات توزيع فعالة تحقق أهداف الشركة .  
– 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 .  
في نهاية العام المالي ، يقوم مجلس الإدارة بتقييم أداء العضو المنتدب أخذاً بعين الاعتبار في تقييمه مؤشرات الأداء التالية:  
– مدى تحقيق رؤية ورسالة الشركة.  
– مدى تنفيذ الشركة للخطة التشغيلية المعتمدة من مجلس الإدارة.  
– مدى تطبيق الشركة لأنظمة الجهات التشريعية.  
– 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 المقترح منحها للعضو المنتدب ويراعى عند تحديد المكافأة ما يلي:  
– أن تأخذ اللجنة في عين الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت و تفادي ما قد ينشأ من ارتفاع غير مبرر.  
– أن تكون المكافآت عادلة ولا تسبب أي تعارض في المصالح من شأنه التأثير على أداء الشركة سلباً.  
– أن تهدف إلى تحقيق مصالح المؤمن لهم والمساهمين وأهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدى.

#### – تقييم أداء و تحديد مكافأة أعضاء الإدارة العليا:

١. التعويضات الثابتة لأعضاء الإدارة العليا:  
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 و المهنية و المحافظة عليها و تحفيزها، مع عدم المبالغة فيها تفادياً لارتفاع الأجور غير المبرر و يتقاضى جميع مدراء الإدارات العليا رواتبهم بموجب سياسة التعويضات و المكافآت المعتمدة للشركة.  
٢. 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 مدراء الإدارة العليا في وقت التعاقد.  
وتهدف شركة الجزيرة تكافل إلى ربط جزء من مجموع تعويضات الإدارة العليا وكبار التنفيذيين بالأداء للأسباب التالية:

الاعتبار توصيات رئيس لجنة المراجعة بذلك.  
- التوصية لمجلس الإدارة بالمكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة و العضو المنتدب.  
- الإفصاح في جميع الحالات عن ما تم اعتماده أعلاه من قبل لجنة الترشيحات و المكافآت و أي اختلاف جوهري عن معايير و حدود هذه السياسة.

- ربط المكافآت بالأداء على المدى الطويل:  
سعيًا من شركة الجزيرة تكافل إلى حث العضو المنتدب و أعضاء الإدارة العليا (العضو) على إنجاح الشركة على المدى الطويل فقد تم ربط المكافآت بالأداء على المدى الطويل وذلك من خلال ربط المكافأة المتغيرة بمدى تحقيق إستراتيجية الشركة للخمس السنوات القادمة بحيث تدفع وفقاً لما يلي:  
- 100٪ من قيمة المكافأة المعتمدة تدفع للعضو عند اعتمادها من مجلس الإدارة للسنة المالية للعام الحالي وذلك من خلال قياس الأداء ومقارنتها بالخطة التشغيلية السنوية المعتمدة.  
- تخصيص نسبة سنوية متغيرة إضافية (مؤجلة) لانتاج 20٪ من إجمالي قيمة المكافآت للسنة الحالية تقترحها لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة لربطها بمدى تحقيق الإدارة العليا بتنفيذ إستراتيجية الشركة للخمس السنوات القادمة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وذلك حسب الشروط التالية:

- تطبيق النسبة المتغيرة المؤجلة على العضو المنتدب و كافة أعضاء الإدارة العليا شاغلي الدرجات الوظيفية (من الدرجة الوظيفية - 19 - وأعلى) بعدل ومساواة.  
- تحديد فترة استحقاق المكافأة المتغيرة (المؤجلة) بمدة لا تقل عن (ثلاث سنوات) من تاريخ إعتقاد الإستراتيجية.  
- تحديد نسبة العلاوات المقرر تأجيلها بناء على طبيعة الأعمال المخطط إنجازها بإستراتيجية الشركة للسنوات القادمة والمخاطر المتعلقة بها الحالية والمحتملة وأنشطة الموظف المعني.  
- يتم تحديد مكونات مكافآت الأداء المرتبطة بالأداء على المدى الطويل (المكافأة المتغيرة المؤجلة) من خلال الأهمية النسبية لمكونات الإستراتيجية للشركة والمخاطر المتعلقة بها.  
- التأكد من أن إجمالي المكافآت المتغيرة المؤجلة لن تحد من قدرة الشركة على تعزيز قاعدتها الرأسمالية.  
- تصرف المكافأة المتغيرة (المؤجلة) للعضو مرة واحدة كل ثلاث سنوات في شهر ديسمبر.  
- يصرّف المبلغ المؤجل بواقع 100٪ من إجمالي مبلغ المكافأة المؤجلة للعامين السابقين.  
- يجب أن لا يقل تقييم أداء الموظف المعني عن (Exceed) متجاوز) خلال الثلاث سنوات السابقة .  
- في حال إستقالة الموظف المعني (العضو) قبل موعد إستحقاق الدفع، يسقط حقه في المكافأة المؤجلة، ويحق للجنة الترشيحات والمكافآت صرف المكافأة للموظف حسب الحالة تقديراً لجهوده .  
- في حال تقاعد الموظف المعني أو الوفاة، أو العجز (لاقدر الله) يتم دفع المبلغ المؤجل للموظف أو لورثته حتى تاريخ وقوع الحدث.

- صرف المكافآت و التعويضات:

الشخصي و لا تسمح بالتمييز بين الأعضاء الحاصلين على نفس التقييم.  
- أن لا تسبب أي تعارض في المصالح من شأنه التأثير على أداء الشركة سلباً.  
- أن تهدف إلى تحقيق مصالح المؤمن لهم والمساهمين وأهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدى.

6. إجراءات تقييم أداء و تحديد مكافآت مدراء الادارات الرقابية التابعين للجنة المراجعة:  
يتم تقييم مدراء الإدارات الرقابية التابعين للجنة المراجعة من قبل لجنة المراجعة و يتم توثيق النتيجة النهائية في نموذج التقييم على أن يوقع من رئيس لجنة المراجعة و يوقع أيضاً مدير الإدارة الرقابية المعني إقراراً باطلاعها عليه مع إعطاء المجال له بالنموذج لإبداء رأيه بالتقييم، وترفع نتائج تقييم مدراء الإدارات الرقابية إلى لجنة المكافآت و الترشيحات من قبل رئيس لجنة المراجعة حسب آلية التقييم المذكورة أعلاه.  
تحدد لجنة المراجعة المكافآت المقترحة لموظفي الإدارات الرقابية التابعين لها و يراعى عند تحديد تلك المكافآت ما يلي:  
- أن يتم تقييم أداء العاملين بهذه الوظائف و تحديد مكافآتهم دون أي تدخل من الإدارة التنفيذية بالشركة مع أخذ مرئيات العضو المنتدب أثناء عملية التقييم بما لا يتعارض مع استقلالية قرار اللجنة حسب الأنظمة المنصوص عليها.  
- أن تساهم المكافآت في تعزيز حيادية و استقلالية هذه الوظائف.  
- أن تؤخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت.  
- أن تكون المكافآت عادلة و مبنية على آلية محددة لا تحتمل الرأي الشخصي و لا تسمح بالتمييز بين الأعضاء الحاصلين على نفس التقييم.  
- أن لا تسبب أي تعارض في المصالح من شأنه التأثير على أداء الشركة سلباً.  
- أن تهدف إلى تحقيق مصالح المؤمن لهم والمساهمين وأهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدى.  
- ان لا تتجاوز النسب المحددة لكل تقييم كما هو منصوص عليه في سياسة تحديد مبالغ المكافأة حسب نسبة الإنجاز المعتمدة من لجنة الترشيحات و المكافآت.

- توصية لجنة المكافآت و الترشيحات لمجلس الإدارة:  
تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بمراجعة نتائج التقييم و المكافآت المقترحة لأعضاء الإدارة العليا المستلمة من العضو المنتدب و من رئيس لجنة المراجعة للتأكد من توافقها مع هذه السياسة و مع الميزانية التقديرية للشركة و نتائج أعمالها، و تختص اللجنة بما يلي:  
- اعتماد مبلغ المكافآت الإجمالي لكافة منسوبي الشركة بعد الأخذ بعين الاعتبار نسبة ذلك من الأرباح الصافية و توصية العضو المنتدب.

- اعتماد مكافآت أعضاء الإدارة العليا التابعين للعضو المنتدب، على أن يؤخذ بعين الاعتبار توصيات العضو المنتدب بذلك.  
- اعتماد مكافآت مدراء الإدارات الرقابية التابعين للجنة المراجعة مع الأخذ في الاعتبار أن تكون المكافآت متوازنة مع تلك المعتمد أعضاء الإدارة العليا التابعين للعضو المنتدب و يؤخذ بعين

- التأمين الطبي لأعضاء مجلس الإدارة يحق لجميع أعضاء مجلس الإدارة الحصول على تأمين طبي لهم ولأفراد عائلاتهم حسب الإشتراطات التالية:  
1- أن يكون العضو من مجلس الإدارة على رأس عمله في الشركة.

2- يصرف تأمين طبي للزوجة و الأبناء حسب المذكور أدناه:  
- الذكور حتى سن الخامسة والعشرين سنة و الإناث غير المتزوجات و غير العاملات  
\*تنتهي صلاحية وثيقة التأمين الطبي في حال عدم تجديد مدة العضوية

#### العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول

##### بها وبيان أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة

تحدد المكافآت الثابتة لموظفي الإدارة العليا وفقا لهيكل الأجر 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.

- علمًا بأنه ال يوجد أي إنحراف جوهري لسياسة المكافآت المعمول به حاليًا مع ما هو موافق عليه من قبل الجمعية العمومية.

بعد صدور موافقة مجلس الإدارة على مقترح التعويضات و المكافآت تتولى الإدارة العليا تنفيذ ما ورد فيها خلال فترة لا تتجاوز ١٠ أيام عمل. يتم دفع الأجر والمكافآت بالريال السعودي عن طريق إيداع مباشر من الحساب المصرفي الذي يحدده الشخص المعني.

##### - الإفصاح عن التعويضات و المكافآت:

تعد لجنة الترشيحات و المكافآت بنهاية كل عام ميلادي وفقاً للنموذج المخصص لذلك بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان المنبثقة و أعضاء الإدارة العليا خلال السنة المالية من مكافآت و بدلات و مصروفات و غير ذلك من المزايا بوصفهم عاملين أو إداريين و ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات و يجب أن يشتمل البيان على عدد جلسات المجلس و اللجان و عدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة و يدرج هذا البيان في تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية و يتم إدراج المكافآت في جدول أعمال الجمعية العامة لإقرارها.

##### - حالات إيقاف صرف المكافآت و استردادها:

يحق لمجلس إدارة الشركة بموجب قرار يصدر من مجلس الإدارة إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة قدمها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة أو الإدارة العليا و ذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.

- جدول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ( ألف ريال سعودي) :

اسم	المكافآت الثابتة							المكافآت المتغيرة				بدل المصروفات			
	مبلغ معين	بنل حضور جلسات المجلس	مجموع بنل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة الأوصال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء (صافى)	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطت تحفيزية قصيرة الأجل	خطت تحفيزية طويلة الأجل		الاسم المنوحة	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة
الأعضاء المستقلين:															
1- خليفة بن ناصر الخليفة.	120	20	85			225								225	10
2- إبراهيم بن حسن الحرابي	70	15	10			96					لا ينطبق			96	3
3- عبداللطيف بن محمد بن غيث	120	20	50			190								190	5
الأعضاء غير التنفيذيين:															
1- عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	180	20	65			265								265	6
2- زياد بن طارق أبالخير <sup>18</sup>	29	5	10			44								44	-
3- خالد بن عثمان العثمان	120	15	40			175					لا ينطبق			175	-
4- نايف بن مسند المسند <sup>19</sup>	71	15	50			136								136	-
5- أشرف عدنان بسيسو <sup>20</sup>	71	15	15			101								101	8
6- عبدالإله القاسمي <sup>21</sup>	71	15	10			96								96	8
الأعضاء التنفيذيين:															
1- صقر بن عبداللطيف نادر شاه	120	20	65	لا ينطبق	2,554	1,700								4,459	5
المجموع	972	160	400		2,554	1,700					لا ينطبق			5,786	45

١٨- إنتهت العضوية حيث إستقال يوم الثلاثاء بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١م.

١٩- إنضم الأستاذ نايف المسند لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/٥/٣٠م.

٢٠- إنضم الأستاذ أشرف عدنان بسيسو لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/٥/٣٠م.

٢١- إنضم الأستاذ عبدالإله القاسمي لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/٥/٣٠م.

## جدول مكافآت كبار التنفيذيين ( ألف ريال سعودي )

خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فهمه العضو المنتدب والمدير المالي ( ألف ريال سعودي )		
3,620		الرواتب والتعويضات
1,347		البدلات
2,447		المكافآت الدورية والسنوية
		الخطط التحفيزية
	لا ينطبق	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي

## مكافآت أعضاء اللجان ( ألف ريال سعودي ):

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	اسم اللجنة / اسم العضو
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
30	30		1. عبد المجيد ابراهيم السلطان
5	5		2. زياد طارق أبا الخيل <sup>22</sup>
25	25	لا ينطبق	3. نايف بن مسند المسند
25	25		4. خالد عثمان العثمان
25	25		5. صقر عبداللطيف نادرشاه
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
50	50	-	1. خليفة ناصر الخليفة
145	45	100	2. عادل صالح الحوار
150	50	100	3. محمد علي العمري
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
20	20	-	1. خليفة ناصر الخليفة
70	20	50	2. عادل صالح الحوار
40	20	20	3. إبراهيم محمد الحراي <sup>23</sup>
<b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>			
15	15	-	1. عبداللطيف محمد بن غيث
15	15	-	2. إبراهيم بن محمد الحراي
-	-	-	3. فيصل بن مشهور المنصور
5	5	-	4. عبدالإله بن إبراهيم القاسمي
<b>أعضاء لجنة الاستثمار</b>			
5	5		1. زياد بن طارق أبا الخيل <sup>24</sup>
15	15		2. نايف بن مسند المسند
20	20		3. عبدالمجيد ابراهيم السلطان
20	20		4. عبداللطيف محمد بن غيث
20	20		5. صقر عبداللطيف نادرشاه
5	5		6. أشرف بن عدنان بسيسو
<b>أعضاء اللجنة الشرعية</b>			
70	20	50	1. الشيخ الدكتور محمد علي القرني
70	20	50	2. الشيخ الدكتور يوسف عبدالله الشيبلي
65	15	50	3. الشيخ الدكتور عبدالله عبدالعزيز المصلح

٢٢- إنتهت العضوية حيث إستقال يوم الثلاثاء بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١م.

٢٣- المبلغ المدفوع كانت لفترة عضويته كعضو من خارج المجلس بناء على السياسة المعمول بها.

٢٤- إنتهت العضوية حيث إستقال يوم الثلاثاء بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١م.

## 17 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 ٢٠٢١م، 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 لما بعد الإندماج. 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 الموضوعية والتقارير الإدارية التي تصدرها.

### • تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة :

تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة خلال عام ٢٠٢١م 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 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 وممثلي الإدارة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين، وإدارة تقنية المعلومات، وكذلك ممثلي إدارة الخدمات الإكتوارية والأكتواري المعين، ومستشاري الشركة لمشروع IFRS-17. 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 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.

## 18 توصيات لجنة المراجعة:

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

## 19 مزايا الموظفين:

استمرت شركة الجزيرة تكافل تعاوني في البحث عن أفضل الخبرات السعودية واستقطابها، وتمكنت الشركة ومن خلال برامج التوظيف المعدة من تحقيق ارتفاع مطرد في نسبة السعودة التي وصلت إلى 87.12% بنهاية عام ٢٠٢١م 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. تولي إدارة الشركة اهتماما 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 الموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال في المملكة، وقد بلغ إجمالي احتياطي تعويضات نهاية الخدمة لموظفي الشركة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بمبلغ 5,248 ريال سعودي.

## 20 المساهمات الاجتماعية:

لا توجد مساهمات مجتمعية قامت بها الشركة خلال العام المالي ٢٠٢١م.

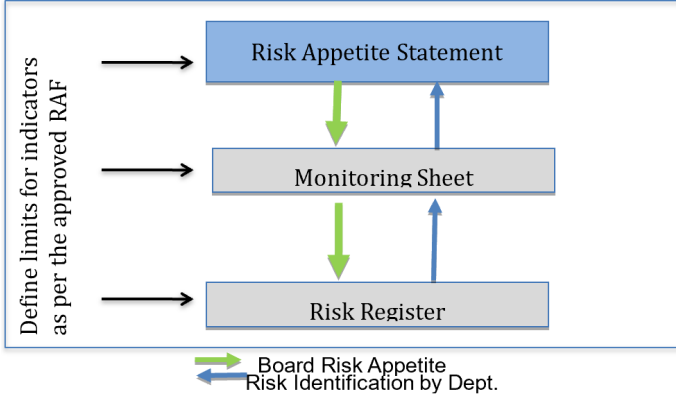
## 21 المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة:

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

## 22 مراجعو الحسابات:

أقرت الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي الذي عقد في ٢٧/٦/٢٠٢١م، 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 ٢٠٢١م والربع الأول من العام المالي ٢٠٢٢م وتحديد اتعابهم.

## 23 نموذج المخاطر المؤسسية:



الإستراتيجي. تأخذ عملية التخطيط الإستراتيجي بعين الاعتبار تأثير ظروف السوق والخبرات المتاحة في المخاطر الكامنة التي تتعرض لها الشركة.

### هيكل ادارة المخاطر

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

### مجلس الادارة

إن مجلس الادارة هو المسؤول عن إدارة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

### الإدارة العليا

إن الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن معايير قبول المخاطر المعتمدة من مجلس إدارة الشركة.

### لجنة المراجعة

لجنة المراجعة تُعين من قبل مجلس الإدارة. لجنة المراجعة تساعد مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ جودة ونزاهة التقارير المالية ومخاطر الإدارة من خلال مراجعة الحسابات لتحسين الرقابة الداخلية في الشركة.

### لجنة المخاطر

يتم تعيين لجنة المخاطر من قبل مجلس ادارة الشركة. إن لجنة المخاطر مسؤولة عن اعداد إستراتيجية إدارة المخاطر في الشركة للتأكد من أن عُرضة الشركة للمخاطر هو الحد الأدنى.

### إدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق جميع عمليات إدارة المخاطر والتشغيل الرئيسية داخل الشركة من قبل إدارة المراجعة الداخلية، والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث كافة نتائج عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير النتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

فيما يلي ملخص المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تقوم بها الادارة لتخفيف اثرها:

### مخاطر التشغيل

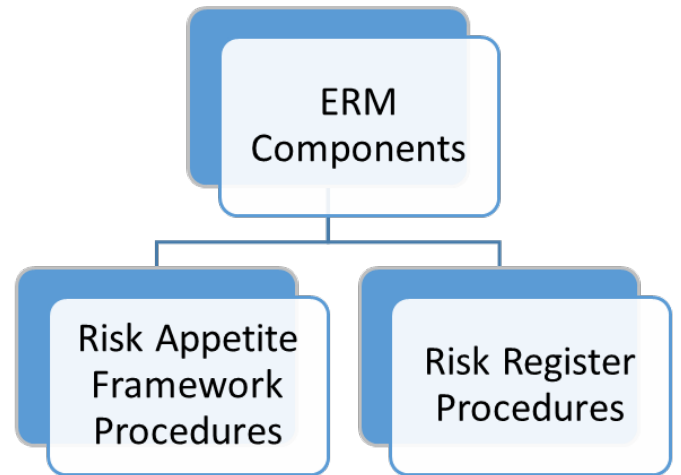
المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات، التكنولوجيا والبنية التحتية الداعمة لعمليات

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 الادارة بعد مراجعته والتوصية به من قبل لجنة المخاطروهو 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 والرقابة 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 و رفع توصياتها لمجلس الإدارة.

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



### 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 التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسئوليته أو مسؤولياتها. لذلك فإن من سياسة الشركة هي مراقبة المخاطر على الأعمال من خلال عملية التخطيط

الإكتتاب المتحفظة والاستخدام الفعال لترتيبات إعادة التأمين. التكرار ومبالغ المطالبات يمكن أن يتأثر تكرار ومبالغ المطالبات من قبل العديد من العوامل مثل الفيضانات البيئية والاقتصادية، اضطراب جوي وتركيز المخاطر الخ. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير الموضحة أعلاه. حددت الشركة من مخاطرها بفرض مبالغ قصوى على عقود معينة بالإضافة إلى استخدام تنظيمات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير، الزلازل، وأضرار الفيضانات). الغرض من استراتيجيات الإكتتاب وإعادة التأمين هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة وقرار الإدارة.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية المحتملة

المصدر الرئيسي لتقدير عدم اليقين في تاريخ قائمة المركز المالي مرتبط بتقييم المطالبات المعقدة، سواء مبلغ عنها أو لا، وتحتوي أيضاً على تكاليف التسويات المتوقعة. الافتراض الأساسي تحت الالتزامات المتوقعة، هو أن قسم المطالبات للشركة سيتبع طريق مماثل للخبرة السابقة للقسم في المستقبل. هذا يشمل افتراض متوسط تكاليف المطالبات، وتكاليف معاملات المطالبات، ومؤثرات تضخم المطالبات وعدد المطالبات في كل سنة حادث. بالإضافة إلى استخدام بعد الأحكام النوعية لتقييم مدى اختلاف اتجاهات الماضي عن المستقبل. كمثال: تحصل المرة الواحدة، التغييرات في عوامل السوق، والظروف الاقتصادية وبعض العوامل الداخلية. كما أن الأحكام تستخدم أيضاً لتقييم مدى العوامل الخارجية كقرارات المحاكم والتشريعات الحكومية التي تؤثر على التوقعات. إدارة الشركة تحتاج لقدر هائل من الحكم لتقدير القيمة الدائنة لحاملي وثائق التأمين الصادرة من المطالبات حسب عقود التأمين. هذه التقديرات يجب أن تكون مبنية على افتراضات من عدة عوامل التي تحتوي درجات متغيرة من الاحكام والشكوك. النتائج الواقعية قد تختلف عن تقديرات الادارة مما قد يسهم في تغييرات في تقدير الالتزامات المستقبلية. كما هو مذكور فإن نفس هذه العوامل والأحكام تستخدم لتوقع القيمة النهائية للمطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها في قائمة المركز المالي. عمليات مستخدمة لتحديد الافتراضات

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لحساب احتياطي المطالبات القائمة، تستخدم لأجل إخراج نتائج ذات تقديرات محايدة للمخارج المتوقعة، طبيعة العمل تجعل التوقع بشكل مؤكد لأي مطالبات أمر صعب للغاية. كل مطالبة يتم تقييمها لوحدها، بطريقة كل حالة على حدى مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من مقدمي الخدمة والنتائج السابقة لحالات مشابهة. تقديرات الحالة تراجع بشكل دوري وتحديث كل ما توفرت معلومات جديدة.

تقدير المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها بشكل عام يواجه درجة أكبر من الشكوك، وفي هذه الحالة فإن المعلومات المصاحبة للمطالبة متوفرة. عملية التقدير تأخذ بعين الاعتبار المطالبات السابقة و تفاصيل برامج معيدي التأمين. تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات التزام الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط) كافياً لخدمة المطالبات والمصاريف المتوقعة المستقبلية التي قد تحدث في الوثائق غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلية

الشركة، إما داخل الشركة أو خارجياً لدى مقدمي خدمات الشركة. ومن العوامل الخارجية بخلاف الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة بشكل عام لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة. يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والضرر بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري في توليد عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية :

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات التسويات ومراقبة المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.
- إدارة المخاطر
- مخاطر التأمين

ان المخاطر الناتجة عن عقد التأمين تمثل مخاطر وقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وبالتالي فإن الهدف من الشركة هو ضمان أن تتوفر موارد كافية لتغطية المطالبات.

### تركيز مخاطر التأمين

تتركز مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بشكل رئيسي حسب فئة العمل. يكمن التركيز الرئيسي في الحياة الفردية الطبية وقطاعات الحياة الاجتماعية. كما تراقب الشركة تركيز المخاطر من خلال تقييم مخاطر متعددة مغطاة في نفس الموقع الجغرافي. وبالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. ومخاطر الحريق والممتلكات يعتبر مبنى رئيسي ومباني مجاورة، والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة موقعاً واحد. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسات إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة. نظراً لأن الشركة ليس لديها أي عمليات خارجية، فإن جميع المخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

### الإفتراضات الرئيسية

إن تكرار وخطورة المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، الفيضانات، بيئية وإقتصادية، وإضطرابات في الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، واضطرابات مدنية، وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجيات

استراتيجية الاكتتاب لفئة الأعمال البحرية في ضمان تنوع السياسات بشكل جيد من حيث الشحن والسفن ومسارات الشحن المغطاة. لدى الشركة احتياطي معيدي تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

### الحياة الفردية والجماعية

إن المخاطر الرئيسية في حياة المجموعة وحماية الائتمان الجماعي هي الوفيات والمرض (العجز الدائم أو المؤقت) للمؤمن عليه. يتفاقم خطر الوفاة بسبب تركيز الأرواح، على سبيل المثال موظفين في نفس مكان العمل. لدى الشركة استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح. يتم تنفيذ مستويات مختلفة من الفهم، بما في ذلك الإفصاح عن الصحة الجيدة، الاستبيان الطبي، التقارير من المختصين / الاستشاريين، والفحوصات الطبية الشاملة. تنظر الشركة أيضًا في طبيعة النشاط الذي تقوم به المجموعة ومزيج من الحياة حسب المناطق الجغرافية والخلفية الثقافية وتقسيم العمال اليومي / غير اليومي. تتم حماية محافظ حماية الائتمان الخاصة بالأعمال الفردية والجماعية من خلال ترتيبات معيدي التأمين الفعالة، وهذا يحمي الشركة من تجربة الوفيات/ الأمراض المعاكسة.

### حساسية المطالبات

تعتقد الشركة أن إلتزامات المطالبات بموجب عقد التأمين، مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة وانها ملائمة. لكن هذه المبالغ ليست معينة، ويمكن أن تختلف المدفوعات الفعلية من مطلوبات المطالبات في القوائم المالية. إلتزامات مطالبات التأمين لها حساسية لإفتراضات مختلفة. لم يكن من الممكن تحديد حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقرير. إن التغيير الافتراضي بنسبة 5% في نسبة المطالبات سيؤثر على صافي دخل الاكتتاب سنويًا بشكل اجمالي من خلال:

صافي دخل الاكتتاب		أثر التغيير في نسبة المطالبة بنسبة +/- 5%
2020	2021	
ألف ريال سعودي		
-	3,602	طبي
-	1,398	مركبات
-	102	عام
1,518	1,543	حياة فردية
1,472	1,032	حياة جماعية
2,990	7,677	

المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة خلال فترة انتهاء صلاحية العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

### إدارة المخاطر

– مخاطر التأمين  
طبي

ان تصميم استراتيجية الاكتتاب الخاصة بالشركة للتأكد من أن المخاطر متنوعة بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. يتم تحقيق ذلك الى حد كبير من خلال التنوع عبر قطاعات الصناعة والجغرافيا، واستخدام الفحص الطبي للتأكد من أن التسعير يأخذ في الاعتبار، الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة، والعرض المنتظم لتجربة المطالبات الفعلية وتسعير الخدمة، بالإضافة الى معالجة المطالبات التفصيلية. كما تطبق الشركة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة السريعة للمطالبات، من أجل تقليل تعرضها للتطورات التي يمكن أن تؤثر سلبيًا على الشركة. لدى الشركة احتياطي معيدي تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

### مركبات

إن المخاطر الأساسية المتعلقة بعقود المركبات هي المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو اصلاح المركبات. في العام الحالي، أصدرت الشركة سياسات شاملة فقط للمالك/السائقين الذين تزيد أعمارهم عن 18 عامًا. وايضًا لدى الشركة إجراءات لإدارة المخاطر للتحكم في تكلفة المطالبات. لدى الشركة احتياطي معيدي تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

### عام

تتضمن العقود العامة بشكل رئيسي الفئات الفرعية للممتلكات، الهندسة، والبحرية.

عقود التأمين على الممتلكات، يكون الخطر الرئيسي هو الحريق والأضرار العرضية والمخاطرة المرتبطة الأخرى الناتجة عن إعادة الاكتتاب إما على أساس قيمة الاستبدال أو على أساس القيمة السوقية مع القيم المناسبة للفائدة المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة البناء أو الإصلاح للممتلكات التالفة والوقت المستغرق لإعادة العمليات إلى وضعها السابق للخسارة في حالة توقف الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بالمبالغ المحتجزة بموجب الأعمال الملكية، فإن ذلك مشمول بالمعاهدات النسبية والغير نسبية.

يشتمل العمل الهندسي سياسات طويلة الأجل لجميع مخاطر البناء، سياسات مخاطر المقاول، السياسات السنوية لتعطيل الماكينات، جميع مخاطر الآلات، المعالجة الالكترونية للبيانات، وانقطاع الأعمال جنبًا على جنب مع السياسات السنوية لتعطيل الماكينات. تغطي سياسات مخاطر المقاول ومخاطر البناء طويلة الأجل مشاريع مختلفة طوال فترة المشروع بأكمله. إن اختيار المخاطر والاكتتاب المناسب هي معايير لهذا النوع من الأعمال. يتم تغطية هذه بشكل كافٍ بموجب معاهدات الهندسة التناسبية وغير التناسبية.

يشتمل التأمين البحري هي خسارة أو تلف السفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع، تتمثل

## فحص الخبير الاكتواري المستقل للمطالبات واحتياطي المطالبات

من أجل تقليل حدة مخاطر التأمين، تقوم الشركة باستخدام خبير اكتواري مستقل للفحص الدوري لنماذج مطالبات الشركة والمطالبات المتوقعة وكذلك التحقق من كفاية الاغلاق السنوي للمطالبات.

### مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى للراض إعادة التأمين. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة تركيز مخاطر الإئتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين. تم إختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات المحددة من قبل إدارة الشركة وتتلخص هذه المعايير في الآتي:

– الحد الأدنى لتصنيف الإئتمان المقبول والمحدد من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها مثل « (ستاندرد آند بورز) » يجب أن لا يقل عن (ب ب ب).

– سمعة شركات إعادة التأمين.

– علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الإئتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المعنية المسؤولة عن التأمين. إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل إدارة الشركة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. إن عقود إعادة التأمين المبرمة لا تعفي الشركة من التزاماتها لحملة وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة التي تم إعادة التأمين عليها إلى الحد الذي لا يفي معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

إدارة مخاطر رأس المال (الملاءة)

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش ملاءة مالية كافية. يتم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيم العوائد 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 التخيرات 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. وفقاً للإرشادات التي وضعتها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والتي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للائحة التنفيذية الصادرة من البنك المركزي

السعودي:

– الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي

– هامش الملاءة الممتاز

– هامش الملاءة للمطالبات

– ادارة المخاطر

مخاطر إعادة التأمين

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان مستوى ملاءة الشركة أعلى من الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تطلبه اللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من رأس مال مدفوع وقدره 550,000 ألف ريال سعودي، علاوة إصدار 197,286 ألف ريال سعودي، واحتياطيات نظامية قدرها 42,632 ألف ريال سعودي وأرباح مدوره بمبلغ 22,812 ألف ريال سعودي (٣١ديسمبر ٢٠٢٠: رأس المال المدفوع 350,000 ألف ريال سعودي، علاوة إصدار بقيمة لاشي، واحتياطيات نظامية بمبلغ 38,348 ألف ريال سعودي، وأرباح مدورة بمبلغ 85,012 ألف ريال سعودي) في قائمة المركز المالي. في رأي الإدارة، فإن الشركة قد التزمت بكامل متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

تصنيفات الجهات المقابلة لمعيدي التأمين كما يلي:

معد التأمين	وكالة التصنيف	التقييم
ميونخ ري	أي أم بيست	أ+
شركة سويس ري المحدودة	ستاندرد آند بورز	أ-
آر جي أي التولية لإعادة التأمين	أي أم بيست	1
أكسيس لإعادة التأمين	ستاندرد آند بورز	أ+
أرغو جلوبال للكتتاب	أي أم بيست	أ-
جي أي سي ري	أي أم بيست	بب++
هاتوفر ري	ستاندرد آند بورز	أ-
سعودي ري	أي أم بيست	3
سنغافورة ري	أي أم بيست	أ-
سكور	ستاندرد آند بورز	أ-
آر+ في ري	أي أم بيست	أ-
الشريك معيد تأمين	ستاندرد آند بورز	أ+
عمان للتأمين	أي أم بيست	أ
أوديسي ري	ستاندرد آند بورز	أ-

### المخاطر المتعلقة بالأنظمة

إن عمليات الشركة تخضع للمتطلبات النظامية في المناطق التي تعمل فيها الشركة. ومثل هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الموافقة على أنشطة الشركة ومراقبتها بل أنها تفرض عليها بعض القيود النظامية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل إفسار شركات التأمين وتوقفها عن سداد المطالبات غير المتوقعة حال نشوء هذه المطالبات.

### المخاطر المالية

الأدوات المالية الرئيسية للشركة هي المستحقات الناشئة عن وثائق التأمين، المستحق من جهات ذات علاقة، النقد وما في حكمه، ودائع لأجل، الإستثمارات، أرصدة مدينة أخرى، المطالبات تحت التسوية و تعويضات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. لا تدخل الشركة في معاملات مشتقة.

المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر السوق، مخاطر أسعار العملات، مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. مجلس الإدارة إستعرض ووافق على السياسات المتبعة لإدارة كل من هذه المخاطر كما هو ملخص أدناه.

## مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة للخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن الشركة تتعامل بشكل أساسي بالريال السعودي وبالดอลลาร์ الأمريكي. الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي.

## مخاطر أسعار العملات

تنتج مخاطر أسعار العملات من احتمالية التغير في أسعار العملات والتي تؤثر تبعاً على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية. إن إستثمارات الشركة المحتفظ بها حتى الإستحقاق والودائع لأجل معرضة لمثل هذه الأخطار.

## - إدارة المخاطر

### مخاطر أسعار العملات

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 ٢٠٢١م. إن التغير الافتراضي بواقع ٥٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة متغيرة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م سيؤثر على دخل العملات الخاصة لودائع المرابحة والصكوك بمبلغ وقدره ٢,٦٠٥ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠م: 1,977 ألف ريال سعودي) على فترة الإستحقاق المتبقية.

### مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة.

تقوم الشركة بإصدار وثائق إستثمار مرتبطة بوحدة. وفي حالة الأعمال المرتبطة بوحدة، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر إستثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الإستثمارية المرتبطة بوحدة لان مزايا وثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. عليه، لا تتعرض 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 مقبولاً.

- إن الإستثمارات المستحقة مطلوبة من العملاء الممثلين في الشركات. تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود ائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة. فيما يتعلق بالإستثمارات المدينة يمثل رصيد أحد حملة الوثائق ٢٢٪ (٢٠٢٠م: ٨٧٪).

تشتمل إستثمارات الشركة في اوراق مرابحة مالية وصكوك وصناديق الإستثمار المشتركة. تحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان على الإستثمار من خلال وضع حد ائتماني أدنى مقبول للتأكد من الوضع المالي لتلك الإستثمارات. الجدول أدناه يبين أقصى خطر للإئتمان على عناصر قائمة المركز المالي:

2020م	2021م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
106,032	83,023	النقد وما في حكمه
2,705	42,169	أقساط تأمين مدينة
-	1,385	مستحق من معيدي التأمين
43,483	52,471	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
15,164	26,924	حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مبلغ عنها
451,811	622,690	استثمارات
26	60,788	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	55,793	مبالغ محتفظ بها للاستثمار مع أمناء الحفظ
2,913	7,332	ذمم منبئة أخرى
35,000	47,066	وديعة نظامية
657,134	999,641	

## مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية. يمكن ان تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع اصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على اساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر اموال سائلة كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئه. جميع موجودات الشركة هي متداولة باستثناء الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية حيث أنها غير متداولة في طبيعتها.

### - إدارة المخاطر

### مخاطر السيولة

### جداول الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه ملامح تواريخ استحقاق المطالبات المالية للشركة بناءً على الإلتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصومة:

2020		2021			
أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
106,032	-	83,023	-	83,023	-
2,705	-	42,169	-	42,169	-
-	-	1,385	-	1,385	-
43,483	-	52,471	-	52,471	-
15,164	-	26,924	-	26,924	-
1,343,823	-	1,524,882	-	1,524,882	-
451,811	451,811	622,690	622,690	-	-
26	26	60,788	-	60,788	-
-	-	55,793	-	55,793	-
2,913	-	7,332	-	7,332	-
-	-	47,066	47,066	-	-
1,965,957	486,811	2,524,523	669,756	1,854,767	-

2020		2021			
المجموع	أكثر من سنة	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
44,734	-	98,322	-	98,322	-
-	-	1,257	678	579	-
-	-	36,194	-	36,194	-
15,300	-	34,389	-	34,389	-
49,226	-	81,740	-	81,740	-
17,835	-	62,123	-	62,123	-
-	-	9,617	-	9,617	-
1,349,364	-	1,526,927	-	1,526,927	-
9,160	-	5,468	-	5,468	-
322	-	259	-	259	-
-	-	984	-	984	-
1,485,941	-	1,857,280	678	1,856,602	-

لا يوجد هناك فروقات بين الاستحقاق المتعاقد عليه والمتوقع للمعلومات المالية للشركة.

## مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية، أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق.

عمليات التأمين عمليات المساهمين معرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتهم في وحدات الصناديق المشتركة المفتوحة والأوراق المالية المدرجة في الأسهم.

## الصناديق المشتركة المفتوحة

الاستثمارات الأساسية للصناديق المشتركة في الأسهم والصكوك والمرابحة المشتراة في الاسوا المحلية والدولية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على تحركات اسعار السوق لهذه الأدوات. يحد مدير الصندوق من مخاطر السوق من خلال مراقبة التطورات في الأسواق ذات صلة.

## الأوراق المالية المدرجة

بلغ حجم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل المعرضة لمخاطر أسعار السوق 155,875 ألف ريال سعودي (2020: 56,463 ألف ريال سعودي). تدير الشركة هذه المخاطر بإجراء العناية الواجبة الدقيقة على كل أداة قبل الاستثمار. وكذلك، الحفاظ على إرشادات حدود التعرض لتقليل التأثير المحتمل للتسويق في السوق على المحفظة الإجمالية.

## الأوراق المالية الغير مدرجة

لدى الشركة أدوات حقوق الملكية غير مسعره مدرجة بالتكلفة أو بسعر البيع الإرشادي، حيث ينعكس تأثير التغيرات في سعر حقوق الملكية فقط عند بيع الأداة أو اعتبارها منخفضة القيمة ومن ثم ستتأثر قائمة عمليات المساهمين. إن حساسية صافي الأصول للتغيرات المفترضة في أسعار السوق لصناديق الاستثمارات المشتركة المفتوحة المسعرة والأوراق المالية المدرجة أدناه:

2020	2021	
		تأثير التغير في أسعار السواق بنسبة +/- 6%
69,865	83,764	الصناديق المشتركة المفتوحة
149	178	أوراق مالية مدرجة
70,014	83,942	الإجمالي

## 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.

يبلغ الحجم الإجمالي للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل والمعرضة لمخاطر أسعار السوق بمبلغ 155,875 ألف ريال سعودي (2020: 56,463 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 لتقليص التأثير المحتمل من تقلبات السوق على المحفظة الكلية للشركة.

إن تغيراً افتراضياً بنسبة 10٪ 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%	±15,588	2021
±10%	±5,646	2020

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

## 23- الأعمال والعقود ذات العلاقة بمجلس الإدارة والإدارة العليا:

اسم العضو/ الإدارة العليا أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم	شروط العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	طبيعة العمل أو العقد	
نايف بن مسند المسند بصفته الرئيس التنفيذي لشركة الجزيرة كابيتال.	وفقاً للعقد المبرم مع الشركة بتاريخ 01\08\2013م	غير محددة	غير محددة	إستثمارات في صناديق إستثمارية.	1

24-التعاقدات مع الأطراف ذات العلاقة:

قامت الشركة بالتعاملات الموضحة أدناه مع أطراف ذات علاقة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م :

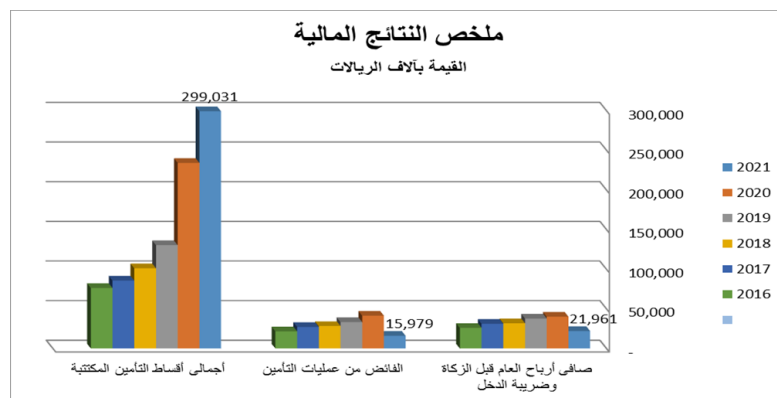
المبلغ التعامل (ألف ريال سعودي)	مدتها	طبيعة التعامل	نوع علاقته بالشركة	الجهة ذات العلاقة
عمليات المساهمين				
39	سنوية	الأرباح الناتجة من استثمارات محتفظ بها لدى البنك	مساهم مؤسس	بنك الجزيرة
388	غير محدد المدة	الإستثمار في أسهم حقوق الملكية	مساهم مؤسس	بنك الجزيرة
7	غير محدد المدة	توزيع أرباح مستلمة	مساهم مؤسس	بنك الجزيرة
99,251	غير محدد المدة	الاستثمار في صكوك	مساهم مؤسس	بنك الجزيرة
17,699	غير محدد المدة	اصدار أسهم منحة	مساهم مؤسس	بنك الجزيرة
1,014	غير محدد المدة	الأرباح الناتجة من الاستثمارات في صناديق استثمارية	مساهم مؤسس	الجزيرة كابيتال
2,950	غير محدد المدة	اصدار أسهم منحة	مساهم مؤسس	الجزيرة كابيتال
202	غير محدد المدة	رسوم حفظ الاستثمارات	مساهم مؤسس	الجزيرة كابيتال
5,593	غير محدد المدة	اصدار أسهم منحة	مساهم	سوليدرتي البحرين
2,950	غير محدد المدة	اصدار أسهم منحة	مساهم مؤسس	شركه اتحاد الاخوه للتنمية
1,532	سنوية	المكافآت والبدلات	أعضاء مجلس إدارة	أعضاء مجلس الإدارة
عمليات التأمين				
88,257	سنة ميلادية	أقساط التأمين / تعويضات مدفوعة/ العائد على الاستثمارات	مساهم مؤسس	بنك الجزيرة
13,924	غير محدد المدة	الأرباح الناتجة من الاستثمارات في صناديق استثمارية	مساهم مؤسس	الجزيرة كابيتال
2,705	سنوية	اشراكات مسندة لمعيدي تأمين لسوليدرتي البحرين	مساهم	سوليدرتي البحرين
27	سنوية	أقساط التأمين	مساهم مؤسس	شركه اتحاد الاخوه للتنمية
7,414	سنة ميلادية	الرواتب والمكافآت والبدلات (صافي)	كبار التنفيذيين	كبار التنفيذيين
8	سنة ميلادية	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	عضو مجلس إدارة	صقر عبداللطيف نادر شاه
36	سنة ميلادية	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	عضو مجلس إدارة	خالد العثمان
4	سنة ميلادية	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	عضو خارج المجلس	محمد علي العماري
6	سنة ميلادية	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	كبار التنفيذيين	مدحت مصطفي
36	سنة ميلادية	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	كبار التنفيذيين	أحمد الفضل
4	سنة ميلادية	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	كبار التنفيذيين	محمد منير قدس

مستحق (من /إلى) أطراف ذات علاقة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

المبلغ المستحق (ألف ريال سعودي)	طبيعة التعامل	الجهة ذات العلاقة
60,788	رصيد الحساب الإستثماري	الجزيرة كابيتال

25- النتائج المالية:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م أرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل قدرها 21,961 ألف ريال مقارنة 39,989 الف ريال في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بانخفاض قدره 18,028 الف ريال ونسبتها 45%.



- مقارنة الأصول والخصوم:

2021	2020	2019	2018	2017	2016	موجودات عمليات التأمين
77,628	72,500	15,454	13,208	46,814	58,984	النقد وما في حكمه
119,459	69,849	43,911	58,530	15,001	-	استثمارات
1,524,882	1,343,823	185,178	128,230	106,626	69,953	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
20,286	2,503	2,094	1,633	203	222	إشراكات مستحقة القبض ، بالصافي
1,385	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
25,716	17,423	12,923	9,006	7,261	6912	حصة معيدي التأمين من إشراكات التأمين غير المكتسبة
52,471	43,483	29,422	7,918	10,685	9,021	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
26,924	15,164	5,669	8,089	4,901	2,988	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
2,686	-	-	-	-	-	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
-	-	28,176	7,444	5,432	3,665	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
31,697	5,490	3,214	939	708	288	مبالغ مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
33,478	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين
<b>1,916,612</b>	<b>1,570,235</b>	<b>326,041</b>	<b>234,997</b>	<b>197,631</b>	<b>152,033</b>	إجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

5,395	33,532	4,233	3,807	6,448	22,893	التفقد وما في حكمه
503,231	381,962	367,503	337,299	329,285	304,106	استثمارات
60,788	26	2,259	88	46	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
-	31,674	29,407	25,522	24,488	19,825	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين
56,156	-	-	-	-	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
232,948	-	-	-	-	-	شهرة
47,066	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	وديعة نظامية
<b>905,584</b>	<b>482,194</b>	<b>438,402</b>	<b>401,716</b>	<b>395,267</b>	<b>381,824</b>	إجمالي موجودات المساهمين
<b>2,822,196</b>	<b>2,052,429</b>	<b>764,443</b>	<b>636,713</b>	<b>592,898</b>	<b>533,857</b>	إجمالي الموجودات

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين						
1,526,927	1,349,364	187,979	130,290	107,177	70,282	إحتياطي وحدات
9,617	-	-	-	-	-	إحتياطي عجز أقساط التأمين
5,468	9,160	360	557	958	871	إحتياطي حسابي
259	322	-	-	-	-	إحتياطيات أخرى
76,567	34,533	35,087	22,774	18,342	17,893	اشتراقات غير مكتسبة
81,740	49,226	33,525	10,015	12,901	10,083	مطالبات تحت التسوية
62,123	17,835	7,023	10,997	8,338	7,316	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
34,389	15,300	10,775	16,125	7,965	11,169	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
57,655	43,878	15,955	13,757	12,789	10,518	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
1,190	-	-	-	-	-	مطلوبات الإيجار
36,194	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة الوثائق
632	-	-	-	-	-	عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين
0	31,674	29,407	25,522	24,488	19,825	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
5,248	3,518	2,624	2,050	1,960	1,924	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
146	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
<b>1,898,155</b>	<b>1,554,810</b>	<b>322,735</b>	<b>232,087</b>	<b>194,918</b>	<b>149,881</b>	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين

17,215	15,837	3,355	2,827	2,713	2,152	الفائض من عمليات التأمين
1,242	(412)	(49)	82	-	-	التغير في الإقتراضات الخاصة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين
<b>1,916,612</b>	<b>1,570,235</b>	<b>326,041</b>	<b>234,996</b>	<b>197,631</b>	<b>152,033</b>	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين						
56,356	7,552	2,696	2,790	2700	1630	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
2,182	1,282	1,110	1,039	1023	1330	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
838	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
33,478	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين /التأمين
92,854	8,834	3,806	3,829	3,723	2,960	إجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

550,000	350,000	350,000	350,000	350,000	350,000	رأس المال
197,286	-	-	-	-	-	علاوة اصدار
42,632	38,348	30,595	23,253	16,885	10,671	إحتياطي نظامي
22,812	85,012	54,001	24,635	24,659	18,193	أرباح مبقاة
812,730	473,360	434,596	397,888	391,544	378,864	إجمالي حقوق المساهمين
905,584	482,194	438,402	401,717	395,267	381,824	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
<b>2,822,196</b>	<b>2,052,429</b>	<b>764,443</b>	<b>636,713</b>	<b>592,898</b>	<b>533,857</b>	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

- نتائج أعمال الشركة:

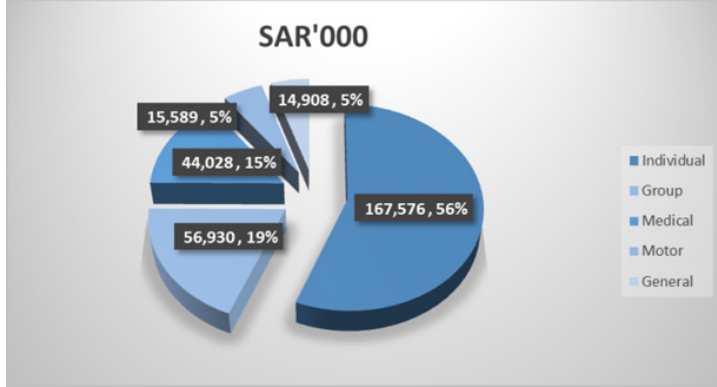
2016	2017	2018	2019	2020	2021	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
82,655	85,620	101,145	130,283	233,934	299,031	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
(37,480)	(38,531)	(48,513)	(57,466)	(143,767)	(125,493)	الإشتراكات الاستثمارية، صافي
-	-	-	-	-	(8,889)	الإشتراكات المسندة - محلي
(15,287)	(17,599)	(18,625)	(20,815)	(35,414)	(49,776)	الإشتراكات المسندة - أجنبي
-	-	-	-	-	(24,147)	مصارييف فائض خسارة
-	-	-	-	(322)	18,607	التغييرات في الاحتياطي الأخرى
-	-	-	-	-	1,980	عمولات معيدي تأمين مكتتبة
(2,878)	(187)	401	197	2,180	3,692	المخصصات الفنية
-	-	-	-	-	9,627	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
27,010	29,303	31,721	43,803	61,665	187,455	صافي إيرادات التأمين
(2,950)	(2,722)	(1,398)	(2,377)	(5,796)	(117,254)	صافي المطالبات المكتتبة
(2,476)	(1,983)	(2,028)	(4,561)	(11,217)	(13,141)	تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين و رسوم الإشراف والتفتيش
-	-	-	-	-	(7,108)	مصارييف اكتابة مباشرة أخرى
(5,032)	(4,994)	(5,815)	(7,317)	(34,269)	(67,676)	صافي مصروفات عمومية وإدارية
1,203	842	1,165	1,429	1,184	1,046	إيرادات استثمارات
3,770	6,680	4,624	2,575	29,720	32,657	إيرادات أخرى
21,525	27,126	28,269	33,552	41,287	15,979	الفائض للفترة من عمليات التأمين

- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

التغيرات (+) أو (-)		2020	2021	
نسبة التغير	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
%28	65,097	233,934	299,031	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
%13-	18,274	(143,767)	(125,493)	الإشتراكات الاستثمارية، صافي
%100	(8,889)	0	(8,889)	الإشتراكات المسندة - محلي
%41	(14,362)	(35,414)	(49,776)	الإشتراكات المسندة - أجنبي
%100	(24,147)	0	(24,147)	مصارييف فائض خسارة
%5879-	18,929	(322)	18,607	التغييرات في الاحتياطي الأخرى
%9-	(200)	2,180	1,980	المخصصات الفنية
%100	3,692	0	3,692	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
%84-	(52,038)	61,665	9,627	صافي إيرادات التأمين
1,139%	57,769	62,823	5,054	التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي
%3334-	193,251	(5,796)	187,455	صافي المطالبات المكتتبة
%945	(106,037)	(11,217)	(117,254)	تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين و رسوم الإشراف والتفتيش
%100	(13,141)	0	(13,141)	مصارييف اكتابة مباشرة أخرى
%100	(7,108)	0	(7,108)	عمولات معيدي تأمين مكتتبة
%97	(33,407)	(34,269)	(67,676)	صافي مصروفات عمومية وإدارية
%12-	(138)	1,184	1,046	إيرادات استثمارات
%10	2,937	29,720	32,657	إيرادات أخرى
%61-	(25,308)	41,287	15,979	الفائض للفترة من عمليات التأمين

## - التحليل الجغرافي للإيرادات:

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة				السنة
إجمالي الإيرادات	الوسطى	الغربية	الشرقية	
299,030	106,281	147,053	45,696	2021م



## - إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

بلغت إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م 299,031 ألف ريال سعودي موزعة بين قطاعي الأعمال كما هو موضح أدناه:

## - المصروفات الإدارية والعمومية للعمليات التأمينية:

### - ملخص نتائج عمليات المساهمين:

2016	2017	2018	2019	2020	2021	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
19,373	24,413	25,442	30,197	37,158	<b>14,381</b>	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
8,863	9,545	9,591	10,667	13,939	<b>14,894</b>	إيرادات الإستثمار
<b>28,236</b>	<b>33,958</b>	<b>35,033</b>	<b>40,864</b>	51,097	<b>29,275</b>	إجمالي الإيرادات
(2,317)	(2,889)	(3,193)	(3,109)	(11,108)	<b>(7,314)</b>	المصروفات العمومية والإدارية
<b>25,919</b>	<b>31,069</b>	<b>31,840</b>	<b>37,755</b>	<b>39,989</b>	<b>21,961</b>	صافي إيرادات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

## - سياسة توزيع أرباح الأسهم

٢. يجب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد 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 بوصفها 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 لمؤسسة النقد العربي السعودي.

توزع أرباح المساهمين في حال إقرارها على الوجه التالي:  
١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

تاريخ إعلان التوصية	نوع الإصدار	تاريخ الإستحقاق	راس المال الجديد	راس المال السابق
2021-04-06	منحة أسهم	2021-11-30	550,000,000	470,664,030

ولإيضاح بشكل مفصل، يرجى الرجوع لإعلان الشركة بموقع تداول بتاريخ 01 ديسمبر 2021م، من خلال زياره صفحة الشركة بموقع تداول

## 26 المدفوعات النظامية المستحقة (ألف ريال سعودي):

بيان	وصف موجز لها	2021م	
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد
الزكاة	يتمثل المبلغ المستحق في قيمة الزكاة المستحقة عن العام المالي 2021 وسوف يتم سداد المبلغ خلال المدة القانونية المسموح بها	2,838	2,908
الضريبة	ضريبة مستحقة على ارباح الشركة	(656)	131
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	يتمثل في المبلغ المستحق عن قيمة التأمينات الاجتماعية المستحق على الشركة خلال شهر ديسمبر 2021م وسوف يتم سدادها خلال المدة القانونية المسموح بها	265	2,799
تكاليف تأشيرات وجوازات	يتمثل في تجديد إقامات وإصدار اقامات وخروج وعودة موظفين غير سعوديين	0	18
رسوم مكتب العمل	رخص العمل السعوديين لتجديد و إصدار إقامة لغير السعوديين	0	192

## 27 الجزاءات والعقوبات:

تؤكد الشركة سعيها التام والدؤوب بتطبيق جميع التعليمات والأنظمة واللوائح والقواعد التنظيمية الصادرة عن الجهات الأشرافية من خلال ممارستها للأعمال اليومية، وتوضح الجدول أدناه بيانات الغرامات المالية أو القرارات التنفيذية التي تم فرضها على الشركة وفقاً للتالي:

السنة المالية الحالية 2021م		السنة المالية السابقة 2020م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية الريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية الريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
60 ألف ريال سعودي	2	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- كافة القرارات التنفيذية المفروضة على الشركة خلال عام 2021م والصادرة من البنك المركزي السعودي هي محل التصحيح وتم إتخاذ الإجراءات الوقائية لتلافي حدوثها مستقبلاً.

## 28 إقرارات مجلس الإدارة:

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

- 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 الأحقية في التصويت تعود لأشخاص غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.
- 5- أن الشركة لم تقم بالافتراض 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 مراجع الحسابات للسنة المالية السابقة.

# الشكر

ينتـهـز 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.

هذا، وبالله التوفيق؛؛؛

# الجزيرة تكافل

## AL JAZIRA TAKAFUL

