

الجزيرة تكافل

AL JAZIRA TAKAFUL



تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي

2022

www.aljaziratakaful.com.sa



لِلدَّارِ الْمَحْرُومَةِ سَبِيلٌ



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.

الفهرس

5	كلمة رئيس مجلس الإدارة
7	القيم الجوهرية
7	أنشطة الشركة الرئيسية
8	إضاءات عن أهم القرارات المتخذة والرؤية المستقبلية
10	هيكل المساهمين للعام المالي 2022م
10	ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقربائهم من أسهم الشركة وتغييراتها خلال العام المالي 2022م
11	هيكل الحوكمة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني
11	أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له
15	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
20	عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى
21	الإدارة العليا في شركة الجزيرة تكافل
23	الجمعيات العامة للمساهمين خلال العام المالي 2022م
24	نظام الحوكمة في الشركة
25	سجل المساهمين
25	مقترحات المساهمين حيال الشركة وأدائها
25	تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا
29	العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها وبيان أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة
30	جدول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
31	جدول مكافآت كبار التنفيذيين
31	مكافآت أعضاء اللجان
32	نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة
32	توصيات لجنة المراجعة
32	مزايا الموظفين
32	المساهمات الاجتماعية
32	المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة
33	مراجعو الحسابات
33	نموذج المخاطر المؤسسية
40	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 2022م
44	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
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.

الجزيرة تكافل | 
ALJAZIRA TAKAFUL
معاً .. كالجسد الواحد

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة الجزيرة تكافل تعاوني
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة الموقرين يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة الجزيرة تكافل تعاوني والذي يستعرض ملخصاً لتطور النتائج المالية والأنشطة التشغيلية لعام 2022م.

كان عام 2022م عاماً مليئاً بالتحديات والتداعيات الصعبة، والتي أثرت على مستويات التضخم بشكل متسارع مع انخفاض ملحوظ بالنمو العالمي، وفي مقابل ذلك وبعون الله وتوفيقه، ثم برؤية قيادتنا الرشيدة، سجل الاقتصاد السعودي خلال عام 2022م تحولاً إيجابياً وبشكل أساسي، أدى إلى تحقيق أعلى معدل للنمو بين مجموعة العشرين بنسبة 8.7% «وفقاً لتقارير البنك الدولي»، ومع هذا النمو استمرت الشركة بتحقيق استراتيجيتها نحو النمو والتطور لتحقيق تطلعات المساهمين.

وبنظرة عامة على أداء الشركة لعام 2022م والمضمن تفصيلاً في ثنايا هذا التقرير، تتواصل ولله الحمد المؤشرات الإيجابية في مختلف المجالات، حيث بلغ صافي الدخل بعد الزكاة 28,354 ألف ريال سعودي، مقارنة بـ 21,420 ألف ريال سعودي للعام السابق، وفي ذات السياق ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة 3.48% لتصل إلى 841,084 ألف ريال سعودي بنهاية عام 2022م، كما ارتفعت أقساط التأمين المكتتبه بنسبة 39% عن العام الماضي، وبخاصة لمنتجات التأمين العام بنسبة 154% عن العام الماضي، وكذلك نمت أصول الشركة إلى 2,652 مليون ريال سعودي بنهاية عام 2022م، حيث بلغت ربحية السهم 0.52 ريال لعام 2022، بارتفاع وقدره 26.78% عن العام الماضي.

من جانب آخر استمرت الشركة بتعزيز دور الحوكمة من خلال المراجعات السنوية لكافة السياسات الداخلية وتحديث جميع لوائح حوكمة الشركة ولوائح عمل المجلس واللجان والسياسات المتعلقة، وذلك التزاماً بمبادئ الحوكمة السليمة للشركات، حيث تسعى الشركة دائماً وأبداً بديمومة منهج التحسين المستمر لحوكمة الأنشطة التشغيلية والإستراتيجية.

ولأن كل نجاح يستند بعد توفيق الله تعالى على الكادر البشري، فقد واصلت الشركة تميزها بالحفاظ على نسبة السعودة البالغة 87%، إضافة إلى تعزيز مشاركة المرأة في العمل، حيث ارتفعت نسبة الإناث إلى نسبة 54% في عام 2022م، فيما بلغت عدد الساعات التدريبية في العام الماضي 19,975 ساعة في مختلف المجالات.

ومن هذا المنطلق لا يسعني إلا أن أتقدم نيابة عن كافة منسوبي شركة الجزيرة تكافل وأعضاء مجلس ادارتها بعبقير الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - حفظه الله - وإلى عضيدته الأيمن وعراب الرؤية صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود ولي العهد رئيس مجلس الوزراء لما يقدمونه من دعم ومتابعة واهتمام بكافة القطاعات الحكومية والمالية والخاصة الأمر الذي انعكس على مكانتنا المالية والاقتصادية عالمياً.

كما أود أن أتوجه بالشكر إلى البنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، ووزارة التجارة والاستثمار، ومجلس الضمان الصحي، ولكافة الجهات الإشرافية على دعمهم اللامحدود الذي لمسناه مباشرة خلال الأعوام الماضية، والشكر موصول إلى كافة المساهمين وعملائنا المميزين الذين منحونا ثقتهم والتي انعكست إيجاباً على نتائج وأعمال الشركة، ونعدهم بمواصلة وبذلل أقصى جهودنا حتى نكون أهلاً لهذه الثقة الغالية في السنوات المقبلة.

وأخيراً وليس آخراً، أتوجه بالشكر الجزيل لزملائي أعضاء مجلس الإدارة الموقرين على ما قدموه من خبرة ومشورة ساهمت في تعزيز مكانة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، ولجميع موظفينا الذين بذلوا كافة الجهود بلا كلل ولا ملل لتحقيق تطلعات كافة أصحاب المصلحة.



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 عكفت الجزيرة تكافل إلى 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 / 201312/34 .



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 2022

- أ- إعتقاد القوائم المالية السنوية الخاصة للعام المالي المنتهي ٢٠٢١/١٢/٣١م، وإعتماده من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٣٠م.
- ب- إعتقاد تحديث لائحة حوكمة الشركة ولائحة عمل لجنة المراجعة ولائحة الترشيحات والمكافآت و سياسة تحديث سياسة ترشيح وعضوية وتقييم وإحلال أعضاء مجلس الإدارة، وإعتمادها من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٣٠م.
- ج- إعتقاد التقرير السنوي لمجلس إدارة الشركة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١م وإعتماده من الجمعية العامة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٣٠م.
- د- الموافقة على القوائم المالية الأولية الخاصة بالربع الأول والثاني والثالث للعام ٢٠٢٢م.
- هـ- تعيين ممثلي الشركة لدى هيئة السوق المالية ولدى تداول.
- و- إعتقاد إستراتيجية الشركة ٢٠٢٣ - ٢٠٢٧ (خطة عمل الخمس سنوات).
- ز- فتح باب الترشح لعضوية مجلس الادارة ولجنة المراجعة للدورة الرابعة من قبل الجمعية العامة، وتشكيل المجلس واللجان المنبثقة منها، بعد الحصول على عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي.
- ح- إعتقاد السياسات والإجراءات والإستراتيجيات الرئيسية لأعمال الشركة وهي على سبيل المثال لا الحصر) السياسات واللوائح المتعلقة بعمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس ، السياسات واللوائح المتعلقة بالعمليات الفنية بالشركة، السياسات والإجراءات المتعلقة بعمل إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب،السياسات والإجراءات والإستراتيجية المتعلقة بعمل إدارة إعادة التأمين، السياسات والإجراءات و الإستراتيجية المتعلقة بعمل إدارة أمن المعلومات، السياسات والإجراءات المتعلقة بعمل الإدارة الإكتوارية، السياسة المحاسبية المحدثة، سياسة الإسناد المحدثة).
- ط- إعتقاد خطة تطوير إدارة المخاطر المؤسسية وخطة إستمرارية الأعمال تماشيا مع أفضل الممارسات في هذا المجال، بعد الحصول على الموافقات اللازمة.
- ي- تجديد ترخيص مزوالة نشاط التأمين الصادر من البنك المركزي السعودي.
- ك- تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي.
- ل- إعادة تقييم مرجعية إدارة المخاطر بحيث تكون مرجعيتها الوظيفية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة تماشيا مع أفضل الممارسات بهذا المجال.
- م- إطلاق خدمات ما بعد البيع الإلكتروني عبر موقع الشركة الإلكتروني.

الرؤية المستقبلية:

- تسعى الشركة بشكل مستمر لتحقيق الأفضل لجميع الأطراف ذوي العلاقة سواء كانوا من حملة الأسهم أو حملة الوثائق ، وأن مسؤوليتنا نحو تحقيق طموحاتنا تنعكس على خطط الشركة المستقبلية والتي نورد أهمها ما يلي:
- * تحسين القدرة التقنية لدعم نمو الأعمال وتقليل المخاطر.
 - * تحسين تجربة العميل من خلال التحول الرقمي في المبيعات والخدمة مما يدعم إستراتيجية الشركة لتحقيق أهدافها.
 - * بناء فريق عمل موهوب وعلى قدر عالي من الحماس والمسؤولية ، والحفاظ عليهم.
 - * تسهيل العمليات وسير الأعمال لتقديم خدمة فعالة من خلال إعادة صياغة السياسات والإجراءات ومكنتها.
 - * تنفيذ إطار حوكمة فعال يضمن تنفيذ العمليات بشكل سليم لإرساء بيئة تتسم بالكفاءة في الإشراف والمساءلة من أجل الحفاظ على ثقة المساهمين والعلماء والموظفين والهيئات التنظيمية وأصحاب المصلحة الآخرين ومراعاة مصالحهم.

5 أهم الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2022م:

1. حققت شركة الجزيرة تكافل تعاوني جائزة أفضل مزود تأمين عام في المملكة العربية السعودية للعام ٢٠٢٢م حسب تصنيف GLOBAL BANKING & FINANCE REVIEW.
2. حققت شركة الجزيرة تكافل تعاوني جائزة أفضل مزود خدمات تكافل في المملكة العربية السعودية للعام ٢٠٢٢م حسب تصنيف GLOBAL BANKING & FINANCE REVIEW.



6 هيكّل المساهمين :

الإشعار المتعلق بملكيّات أهم المساهمين

لم تتلق الشركة خلال العام أ أي إشعارات من المساهمين أو الأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة وذلك بحسب ما تتضمنه المادة الثامنة و الستين من متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والإلتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية. وتتضمن الجداول أدناه وصفاً للمصالح التي تعود لكبار المساهمين وأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين أو أزواجهم و أولادهم في الأسهم وأدوات الدين.

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
بنك الجزيرة	سعودية	12,269,898	22.30%
شركة مجموعة سوليدرتي القابضة ش م ب	بحرينية	3,877,591	7.05%
الجمهور		38,852,511	70.65%
الإجمالي		55,000,000	100%

7 ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقربائهم من أسهم الشركة وتغييراتها خلال العام المالي 2022م :

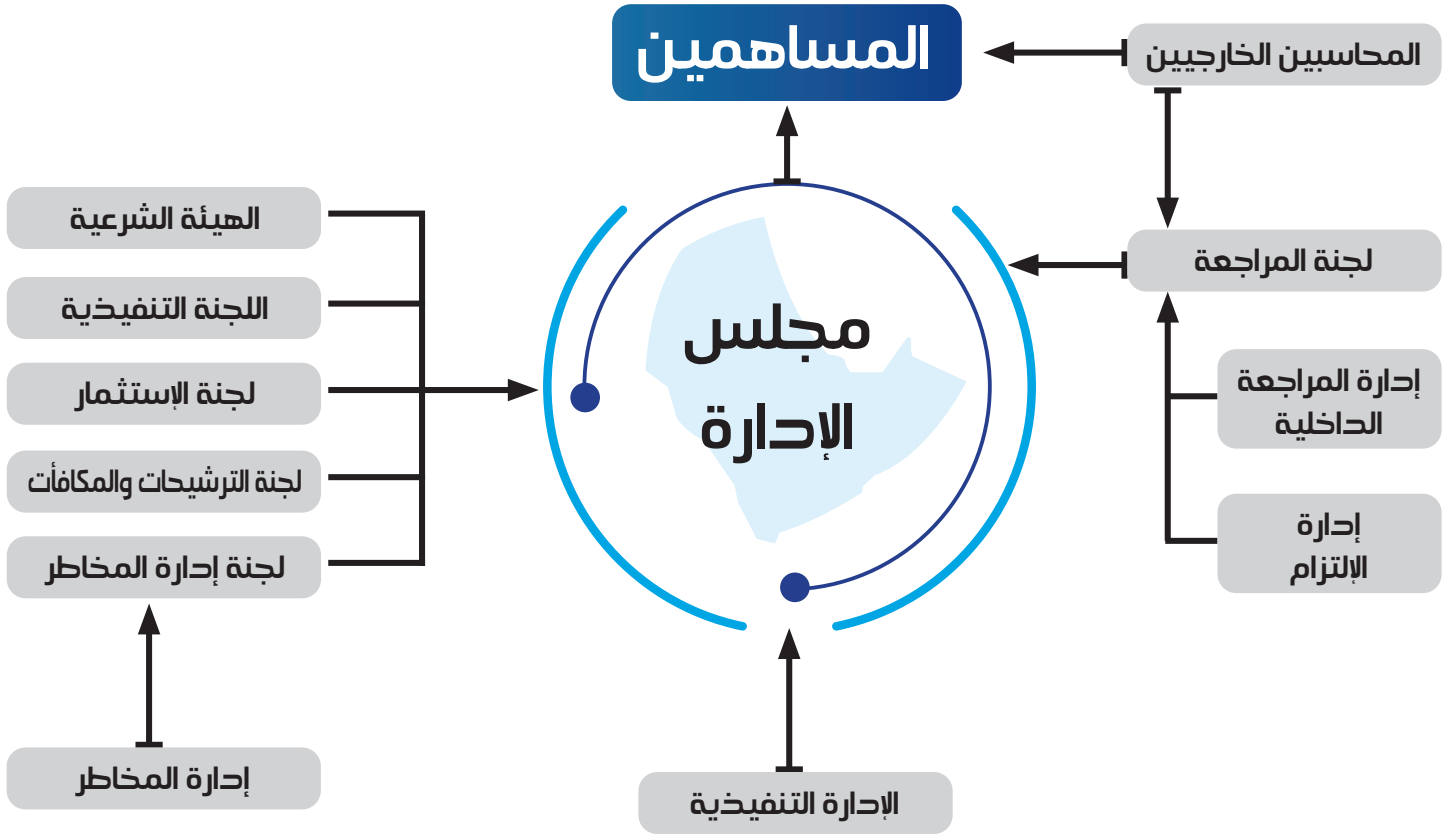
التغيير الحاصل في ملكية أعضاء مجلس الإدارة من أسهم الشركة خلال العام المالي 2022م نتيجة احد الأسباب الآتية المذكورة أدناه:

أ- إنتهاء دورة مجلس الإدارة (الدورة الثالثة) بتاريخ 2022/07/01م.
ب- بداية دورة مجلس الإدارة (الدورة الرابعة) بتاريخ 2022/07/01م.

كبار التنفيذيين	مجلس الإدارة												العضو			
	صقر بن عبد اللطيف نادرشاه**	صقر بن عبد اللطيف نادرشاه**	يحيى بن صالح آل منصور**	عبد الكريم بن حمد النجدي**	إبراهيم بن محمد الحرابي**	أشرف بن عدنان بسيسو**	عبد الإله بن إبراهيم القاسمي*	خليفة بن ناصر الخليفة*	عبد اللطيف بن محمد بن غيث*	نايف بن مسند المسند**	خالد بن عثمان العثمان**	نايف بن عبد الكريم العبدالكريم**			عبد المجيد بن إبراهيم السلطان**	
	11685	11685	0.000	0.000	0.000	507	507	1168	1168	0.000	1168	0.000	0.000	#	مباشرة	بداية العام
	0.02124	0.02124	0.000	0.000	0.000	0.0009218	0.0009218	0.0021236	0.0021236	0.000	0.0021236	0.000	0.000	%		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	#	مباشرة	التغيير خلال العام
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%		
	-	-	0.000	5518	10000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	-	0.000	205000	#	مباشرة	نهاية العام
	-	-	0.000	0.01003	0.0181	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	-	0.000	0.37272	%		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	#	مباشرة	غير مباشرة
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%		
	11685	11685	0.000	5518	10000	507	-	-	-	0.000	1168	0.000	205000	#	مباشرة	نهاية العام
	0.02124	0.02124	0.000	0.01003	0.0181	0.0009218	-	-	-	0.000	0.0021236	0.000	0.37272	%		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	#	مباشرة	غير مباشرة
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%		

* إنتهاء العضوية لإنهاء دورة المجلس (الدورة الثالثة) بتاريخ 2022/07/01م.
** إنضم إلى مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ 2022/07/01م.

8 هيكـل الحوكمة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني :



9 أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له :

أولاً: أعضاء مجلس الإدارة:

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (9) تسعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات، 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، علماً بأن تكوين مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس خلال العام ٢٠٢٢ هو كما يلي:

(أ) دورة مجلس الإدارة (الدورة الثالثة) والتي بدأت بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠٢م وحتى تاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م.

(ب) دورة مجلس الإدارة (الدورة الرابعة) والتي بدأت بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/١٧م وحتى تاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١٦م.

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 المهندس / عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان**	رئيس المجلس بشركة الجزيرة تكافل تعاوني نائب رئيس مجلس الإدارة لبنك الجزيرة الرئيس التنفيذي - شركة اتحاد الإحوة. رئيس مجلس إدارة شركة الدرة 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 البرتولية-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 الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم**	نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني - حالياً عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت شركة الجزيرة للأسواق المالية. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت شركة سمة للمعلومات الإئتمانية. عضو اللجنة التنفيذية شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	مدير علاقات الإئتمان - بنك الرياض. المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد - البنك الأهلي رئيس المصرفية الخاصة - بنك ساب مدير عام الفروع وإدارة الثروات - بنك ساب نائب العضو المنتدب لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب.	درجة البكالوريوس في المالية - جامعة الملك سعود. درجة الماجستير في إدارة الأعمال - جامعة ولاية إنهنوي بالولايات المتحدة.	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية
3 الأستاذ/خالد بن عثمان العثمان**	عضو مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل - غير تنفيذي نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - بنك الجزيرة	نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني مدير إقليمي المنطقة الوسطى - البنك الأهلي التجاري. مدير إقليمي المنطقة الوسطى - البنك السعودي الفرنسي. مدير عام شبكة الفروع - بنك البلاد. مدير عام شبكة الفروع - بنك الجزيرة.	درجة الماجستير في إدارة الأعمال - كلية لندن للأعمال جامعة لندن.	شغل بالقيادة من خلال الأعمال والتجربة 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 بوابة لتعليم اللغات.	الرئيس التنفيذي المؤسس لشركة تطوير التعليم القايزة مملوكة لصندوق الاستثمارات العامة. الرئيس التنفيذي لشركة سمسا للنقل السريع الوكيل الحصري لشركة فديكس في المملكة العربية السعودية. مدير عام المعهد المصرفي البنك المركزي السعودي . مدير عام بالنيابة - المعهد المصرفي البنك المركزي السعودي.	درجة دكتوراه الفلسفة في الكيمياء الطبيعية غير العضوية-جامعة أريزونا توسان. ماجستير في الكيمياء-جامعة واشنطن. بكالوريوس العلوم - جامعة غرب ولاية واشنطن.	إنشاء وإدارة وتطوير وتحسين أداء عدد من المؤسسات التعليمية والتدريبية والخدمية في مراحل مختلفة من وجودها شملت إنشاء بعض منها وإدارة وتحسين الأداء المالي والإداري. تقديم الاستشارات في مجالات مختلفة ومنها الاستراتيجية والتطوير والإدارة والتعليمية.
5 الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه**	العضو المنتدب - تنفيذي عضو مجلس الإدارة لدى شركة اتحاد عذيب للإتصالات - مستقل.	مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد - بنك الجزيرة المدير الإقليمي العربي-البنك الأهلي التجاري. مدير إدارة المبيعات - البنك الأهلي التجاري. مساعد المدير العام - البنك السعودي الأمريكي عضو مجلس الإدارة - شركة الشيكات السياحية.	درجة البكالوريوس العلوم في العدالة الجنائية - Bethune Cookman University- International Insti- برنامج التطويرالتنفيذي--International Institute for Management Development برنامج تطويرالقدرات 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 الإفراض، منتجات الودائع والفروع وأجهزة الصراف الآلي، نقاط البيع، مركز الاتصال، شبكة الإنترنت الخبرة في الأسواق المحلية والعالمية، والبيئة الاقتصادية الدولية، والوعي التام بالثقافة الاقتصادية داخل المملكة العربية السعودية.
6 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة*	عضو مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل - مستقل رئيس لجنة الإئتمان والمخاطر- شركة الزايرة 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 الإئتمان و التمويل والاستثمار وإدارة المخاطر لكل من المصرفية التجارية للشركات والأفراد. الخبرة في مجالات الإدارة والتطوير المؤسسات المالية بشكل يومي 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/ نايف بن مسند المسند**	عضو مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل - غير تنفيذي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة الجزيرة للأوراق المالية عضو لجنة المخاطر بشركة أسمنت العربية عضو مجلس إدارة صندوق دعم الجمعيات	رئيس إدارة الثروات - البنك الأهلي رئيس إدارة الإئتمان - 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 والحوكمة، والتي اختلفتها من خلال مسيرته المهنية في عدد من المؤسسات المحلية والدولية مع شركة باركليز السعودية وهيئة السوق المالية السعودية وشركة إنرست آند بونغ.
8 الأستاذ/ عبدالإله بن إبراهيم القاسمي*	عضو مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل - غير تنفيذي . عضو مجلس الإدارة - مجموعة سوليدرتي القايزة- البحرين. عضو مجلس الإدارة - اعمار القايزة - البحرين عضو مجلس الإدارة - أي بي كابيتال - البحرين عضو مجلس الإدارة - بنك النمار - البحرين عضو مجلس الإدارة - بنك فيصل - باكستان. عضو مجلس الإدارة - سيج - البحرين.	رئيس مجلس الإدارة - سوليدرتي السعودية للتكافل عضو مجلس الإدارة - شركة إدارة منتجج الدرة - 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	يخطى بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً في المجال القيادي والإقتصادي وعضوية مجالس الإدارة في المؤسسات المالية.

9	<p>الأستاذ / إبراهيم بن محمد الحاربي**</p>	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة بشركة الجزيرة تكافل - مستقل. عضو لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام - شركة المدفوعات السعودية عضو لجنة المراجعة - شركة دراية المالية رئيس لجنة المراجعة - شركة كير الدولية عضو مجلس إدارة - شركة كير الدولية 	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المراجعة - شركة الجزيرة تكافل تعاوني. نائب أول للرئيس - رئيس مجموعة التدقيق الداخلي - بنك الجزيرة. المدير العام لهيئة الاتصالات وتقنية المعلومات. مدير قسم أمن لمعلومات والرقابة لدى البنك المركزي السعودي. 	<ul style="list-style-type: none"> دبلوم عالي في الرقابة المالية - معادل الماجستير - معهد الإدارة العامة - الرياض. بكالوريوس في الشريعة - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. 	<ul style="list-style-type: none"> يحظى بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لإكثر من ٢٠ عاماً في الإدارات الرقابية في المؤسسات المالية حيث تقلد خلالها عدة مناصب قيادية.
10	<p>الأستاذ / أشرف بن عدنان بسيسو**</p>	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل - غير تنفيذي رئيس مجلس إدارة - سوليد فينشرز ذ.م.م - البحرين. رئيس مجلس إدارة - سوليد كابتال ذ.م.م - البحرين رئيس مجلس إدارة - شركة سوليديرتي اللؤلؤي للتأمين - الاردن. رئيس اللجنة الفنية للصندوق - الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (أورس). الرئيس التنفيذي لمجموعة سوليديرتي القابضة ش.م.ب (م) 	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة سوليديرتي السعودية للتكافل. رئيس مجلس الإدارة - سوليديرتي تكافل - لوكسمبورغ رئيس مجلس الإدارة - شركة المؤازرة للاستثمار. رئيس مجلس الإدارة - شركة الصمود للاستثمار. 	<ul style="list-style-type: none"> 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 سوترن ميثودست - الولايات المتحدة الأمريكية. عضو مشارك في معهد التأمين القانوني - المملكة المتحدة. عضو مشارك في معهد المحاسبين الإداريين - الولايات المتحدة الأمريكية. 	<ul style="list-style-type: none"> يحظى بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لإكثر من ٣٠ عاماً في مجال الإداري والقيادي في قطاع التأمين والخدمات المالية.
11	<p>الدكتور / عبد الكريم بن حمد النجدي**</p>	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. عضو مجلس الإدارة لدى شركة أسواق عبدالله العثيم. عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت لدى شركة المجموعة العربية للتعليم والتدريب القابضة. عضو مجلس صناديق يقين الإستثمارية 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي - شركة مهارة للموارد البشرية الرئيس التنفيذي لشركة الغاز والتصنيع الأهلية المدير العام لصندوق تنمية الموارد البشرية. نائب المدير العام التنفيذي لصندوق تنمية الموارد البشرية. 	<ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية المملكة العربية السعودية. درجة الماجستير في إدارة الأعمال، جامعة البترول والمعادن، المملكة العربية السعودية. درجة الماجستير في اللغة الإنجليزية من جامعة ولاية كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية. درجة الدكتوراه في اللغويات جامعة ولاية أوكلاهوما الولايات المتحدة الأمريكية. 	<ul style="list-style-type: none"> يحظى بمسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لإكثر من ٣٠ عاماً في مجال الإداري والقيادي والموارد البشرية في مختلف قطاعات الأعمال.
12	<p>الأستاذ / يحيى بن صالح آل منصور**</p>	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لشركة إتحاد عذيب للإتصالات. 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لقطاع مبيعات الأفراد في شركة زين. 	<ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز. درجة الماجستير إدارة الأعمال جامعة وسط فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية. 	<ul style="list-style-type: none"> خبرة عملية تفوق ٢١ عاماً عمل خلالها في العديد من الشركات بين شركة زين وشركة الإتصالات السعودية، وغيرها من الشركات الرائدة في المملكة العربية السعودية.

* إنتهاء العضوية لإنهاء دورة المجلس (الدورة الثالثة) بتاريخ ٢٢/٠٧/٢٠٢٢م.

** إنضم إلى مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ ٢٢/٠٧/٢٠٢٢م.

تشكيل مجلس الإدارة:

خلال العام المالي ٢٠٢٢م حصلت عدة تغييرات في تشكيل مجلس الإدارة نتيجة الاسباب التالية:
أ) إنتهاء دورة مجلس الإدارة (الدورة الثالثة) والتي بدأت بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠٢م وحتى تاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م.
ب) إبتداء دورة مجلس الإدارة (الدورة الرابعة) والتي بدأت بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م وحتى تاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١٦م.

الاسم	صفة العضوية	التغيير الحاصل في تشكيل المجلس
1. المهندس / عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس المجلس - عضو غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة للدورة الثالثة، إنضم إلى عضوية مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م و تم تعيينه في منصب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٥م
2. الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي	إنضم إلى عضوية مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م و تم تعيينه في منصب نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٥م
3. الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان	عضو غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة للدورة الثالثة، إنضم إلى عضوية مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م
4. الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث	عضو مستقل	إنهاء العضوية لإنهاء دورة المجلس (الدورة الثالثة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م
5. الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	العضو المنتدب - عضو تنفيذي	العضو المنتدب للدورة الثالثة، إنضم إلى عضوية مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م و تم تعيينه في منصب عضو مجلس الإدارة المنتدب بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٥م
6. الأستاذ/ نايف بن مسند المسند	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة للدورة الثالثة، إنضم إلى عضوية مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م
7. الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	عضو مستقل	إنهاء العضوية لإنهاء دورة المجلس (الدورة الثالثة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م
8. الأستاذ/ عبدالإله بن إبراهيم القاسمي	عضو غير تنفيذي	إنهاء العضوية لإنهاء دورة المجلس (الدورة الثالثة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م
9. الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة للدورة الثالثة، إنضم إلى عضوية مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م
10. الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي	عضو مستقل	عضو مجلس الإدارة للدورة الثالثة، إنضم إلى عضوية مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م
11. الدكتور/ عبدالكريم بن حمد النجدي	عضو مستقل	إنضم إلى عضوية مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م
12. الأستاذ / يحيى بن صالح آل منصور	عضو مستقل	إنضم إلى عضوية مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م

- اجتماعات مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢م:

الاسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات خمسة اجتماعات					
			٢٠٢٢/٠٣/٢٩	٢٠٢٢/٠٦/٠٢	٢٠٢٢/٠٧/٢٤	٢٠٢٢/٠٩/٢٩	٢٠٢٢/١٢/٢١ ٢٠٢٢/١٢/٢٢	الإجمالي
1 المهندس / عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان**	رئيس المجلس	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	5
2 الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم**	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	لم تبدأ العضوية بعد					3
3 الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان**	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	5
4 الأستاذ / نايف بن مسند المسند**	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	5
5 الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث*	عضو مجلس الإدارة	مستقل	✓	✓	أنتهت العضوية			2
6 الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه**	العضو المنتدب	تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	5
7 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة*	عضو مجلس الإدارة	مستقل	✓	✓	أنتهت العضوية			2
8 الأستاذ / عبدالإله بن إبراهيم القاسمي*	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	✓	✓	أنتهت العضوية			2
9 الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو**	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	5
10 الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي**	عضو مجلس الإدارة	مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	5
11 الدكتور / عبدالكريم بن حمد النجدي**	عضو مجلس الإدارة	مستقل	لم تبدأ العضوية بعد					3
12 الأستاذ / يحيى بن صالح آل منصور**	عضو مجلس الإدارة	مستقل	لم تبدأ العضوية بعد					3

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة 17/07/2022م (الاجتماع الأول)

* إنتهاء العضوية لإنهاء دورة المجلس (الدورة الثالثة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م
** إنضم إلى مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م

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:

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

المهام الرئيسية:

يتمثل الغرض الرئيسي من اللجنة التنفيذية في مراقبة أداء عمل الشركة بصفة منتظمة ومراجعة الأهداف والميزانيات والخطط المالية قبل تقديمها للمجلس للموافقة عليها وضمان سير العمل وفقاً للخطط والاستراتيجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه ببند رقم ٩ موضح بنبذه مختصرة عن كل عضو.

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال العام المالي ٢٠٢٢م:

الاسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات ستة اجتماعات					
			٢٠٢٢/٠٣/٢٩	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٩/٢٩	٢٠٢٢/١٠/٢٤	٢٠٢٢/١١/٢٩	٢٠٢٢/١٢/٣١
1 المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان**	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2 الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان**	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3 الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه**	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4 الأستاذ/ نايف بن مسند المسند*	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	✓	✓	-	-	-	-
5 الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم**	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-	-	✓	✓	✓	✓
6 الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو**	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-	-	✓	✓	✓	✓

* إنتهت العضوية في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م.

** بدأت العضوية في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٥م.

ب- لجنة المراجعة:

وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م على تحديث لائحة عمل لجنة المراجعة بناءً على توصية مجلس الإدارة، وتشكل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء وتضم اللجنة على أعضاء من خارج مجلس الإدارة وتجتمع لجنة المراجعة ستة اجتماعات على الأقل سنوياً ويتم توثيق قرارات اللجنة في محاضر يعدها سكرتير اللجنة ويوقعها رئيس وأعضاء اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية :

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

- ضمان وضع نظام فعال للرقابة الداخلية والالتزام.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والتأكد من صحتها قبل عرضها على المجلس.
- 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*	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة رئيس لجنة الإئتمان والمخاطر - شركة الراجحة للتمويل. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 	<ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية - جامعة الملك عبد العزيز. 	<ul style="list-style-type: none"> العمل لأكثر من ٢٥ عاماً في مجال الإئتمان والتمويل والاستثمار وإدارة المخاطر لكل من المصرفية التجارية للشركات والأفراد. الخبرة في المجالات الإدارية والتطوير للمؤسسات المالية بشكل يوائم الأهداف المرجوة 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*	<ul style="list-style-type: none"> عضو اللجنة. عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - ستوسيد بنك. عضو مجلس الإدارة شركة الراجحة للتمويل. عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - مجموعة سعيد عذران 	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الخدمات المالية العربية. رئيس مجلس المديرين - شركة سمة. عضو مجلس الإدارة - شركة الأهلي تكافل. 	<ul style="list-style-type: none"> أ- دبلوم عالي في الدراسات المصرفية - معهد الدراسات المصرفية - الأردن 	<ul style="list-style-type: none"> العمل لأكثر من ٢٨ عاماً في مجال الخدمات المصرفية للأفراد والقطاع المصرفي.
3 الأستاذ/ محمد بن علي العماري*	<ul style="list-style-type: none"> 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 الإسلام للتنمية. 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - بنك مالديف الإسلامي. رئيس مجلس الإدارة - كاييتاس جروب غنترناشونال عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة ابوان العالمي للإسكان. رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - شركة إدارة وخدمات الإيجار المحدودة (البحرين) 	<ul style="list-style-type: none"> درجة بكالوريوس العلوم في المحاسبة - جامعة الملك عبد العزيز. درجة ماجستير العلوم في المحاسبة - University of Illinois at Urbana-Champaign درجة ماجستير العلوم في المالية - University of Illinois at Urbana-Champaign له عدة شهادات مهنية متخصصة في المراجعة والموابغ الداخلية 	<ul style="list-style-type: none"> الخبرة لأكثر من ٢٠ 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 والموابغ الداخلية.
4 الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي**	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المراجعة - شركة الجزيرة تكافل تعاوني. نائب أول للرئيس - رئيس مجموعة التدقيق الداخلي - بنك الجزيرة. المدير العام لهيئة الاتصالات وتقنية المعلومات. مدير قسم أمن لمعلومات الرقابة لدى البنك المركزي السعودي. 	<ul style="list-style-type: none"> دبلوم عالي في الرقابة المالية - معادل الماجستير - معهد الإدارة العامة - الرياض. بكالوريوس في الشريعة - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. 	<ul style="list-style-type: none"> يخطى بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً في الإدارات الرقابية في المؤسسات المالية حيث تقلد خلالها عدة مناصب قيادية.
5 الأستاذ / خالد بن محمد الخويطر**	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة ولجنة المراجعة لدى شركة جدوى للاستثمار. عضو مجلس الإدارة الإستشاري في الهيئة السعودية للمحاسبين والقانونيين. عضو اللجنة الشرعية في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس المالي في شركة الإلكترونيات المتقدمة. رئيس مجلس إدارة شركة مشبهات الطيران العربية المتقدمة. رئيس لجنة جودة الأداء المهني بالهيئة السعودية للمحاسبين والقانونيين 	<ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود. 	<ul style="list-style-type: none"> خبير متمرس في عضوية مجالس الإدارات، و التخطيط المالي، الحسابات، التكاليف، التسعير والتقدير، إدارة النقدية، اعداد الموازنات التقديرية وخطط العمل، تحليل الاستراتيجيات والتأمين، والتوظيف وإدارة الموارد البشرية وتحليل المخاطر والرقابة الداخلية.
6 الأستاذ / عبدالكريم بن عبدالله الشامخ**	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المراجعة لدى شركة مجموعة سمنان القابضة. عضو لجنة المراجعة لدى شركة الشرقية للتنمية. عضو لجنة المراجعة لدى مجموعة بن لادن العالمية القابضة 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لشركة إتحاد صناعات الأسلاك. الرئيس التنفيذي لشركة العالمية لمستقات البترول. الرئيس التنفيذي لشركة العربية للعود. 	<ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود. 	<ul style="list-style-type: none"> يخطى بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً في المجال الإداري والقيادي وتطوير الأعمال الإستراتيجي مختلف قطاعات الأعمال حيث تقلد خلالها عدة مناصب قيادية.

* إنتهت العضوية في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م.

** بدأت العضوية في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٥م.

اجتماعات لجنة المراجعة خلال العام المالي ٢٠٢٢:

عدد الاجتماعات أربعة عشر اجتماع														صفة العضوية	المنصب	الاسم	
٢٠٢٢/١١/٢٨	٢٠٢٢/١١/١٤	٢٠٢٢/١١/٢	٢٠٢٢/٩/٢٩	٢٠٢٢/٩/١٢	٢٠٢٢/٩/٥	٢٠٢٢/٨/١٧	٢٠٢٢/٨/١٠	٢٠٢٢/٦/٣	٢٠٢٢/٥/١٧	٢٠٢٢/٤/٢٠	٢٠٢٢/٣/٢٤	٢٠٢٢/٣/٢٢	٢٠٢٢/٣/١٧				
-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	رئيس اللجنة	الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة*	1
-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو خارج المجلس	عضو خارج المجلس	الأستاذ/ عادل بن صالح الحواري*	2
-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو خارج المجلس	عضو خارج المجلس	الأستاذ/ محمد بن علي العماري*	3
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	مستقل	رئيس اللجنة	الأستاذ / إبراهيم بن محمد الحرابي**	4
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	عضو خارج المجلس	عضو خارج المجلس	الأستاذ / خالد الخويطر**	5
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	عضو خارج المجلس	عضو خارج المجلس	الأستاذ/ عبد الكريم الشامخ**	6

*إنتهت العضوية في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١.

** بدأت العضوية في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٥.

ج- لجنة إدارة المخاطر:

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

- المهام والمسؤوليات الرئيسية :

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

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة*	رئيس اللجنة	رئيس لجنة المراجعة والمخاطر - شركة مكن كابيتال. رئيس الخدمات المالية للأفراد للائتمان والمخاطر - البنك السعودي البريطاني رئيس إدارة المخاطر - البنك السعودي البريطاني. كبير مدراء الائتمان والمخاطر - البنك السعودي البريطاني.	درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية - جامعة الملك عبد العزيز.	العمل لأكثر من ٢٥ 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 لرئيس 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 الإمام محمد بن سعود. الدبلوم العالي في الرقابة المالية - معهد الإدارة العامة	الخبرة الواسعة في مجال المراجعة الداخلية في المؤسسات المالية لفترة تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً
3 الأستاذ/ عادل بن صالح الحواري*	عضو اللجنة. عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - ستوسيد بنك. عضو مجلس الإدارة شركة الرابطة للتمويل. عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - مجموعة سعيد عذران	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 ٢٨ عاماً في مجال الخدمات المصرفية للأفراد.

4	الدكتور / عبد الكريم بن حمد النجدي. **	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. عضو مجلس الإدارة لدى شركة أسواق عبدالله العثيم. عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشحات والمكافآت لدى شركة المجموعة العربية للتعليم والتدريب القابضة عضو مجلس صناديق يقين الإستثمارية. 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي - شركة مهارة للموارد البشرية الرئيس التنفيذي لشركة الغاز والتصنيع الأهلية. المدير العام لصندوق تنمية الموارد البشرية. نائب المدير العام التنفيذي لصندوق تنمية الموارد البشرية. 	<ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية المملكة العربية السعودية. درجة الماجستير في إدارة الأعمال، جامعة البنترول والمعادن، المملكة العربية السعودية. درجة الماجستير في اللغة الإنجليزية من جامعة ولاية كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية. درجة الدكتوراه في اللغويات جامعة ولاية أوكلاهوما الولايات المتحدة الأمريكية. 	<ul style="list-style-type: none"> يحظى بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً في مجال الإداري والقيادي والموارد البشرية في مختلف قطاعات الأعمال.
5	الأستاذ / أسامة بن خضر الإبراهيم. **	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجموعة إدارة المخاطر لدى بنك الجزيرة. 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قسم علاقات العملاء لدى مجموعة سامبا المالية. رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الوسطى لدى بنك الجزيرة. رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات في المملكة لدى بنك الجزيرة 	<ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. 	<ul style="list-style-type: none"> يحظى بخبرات سابقة وحالية في في المجالات الإدارية والقيادية في المؤسسات المالية.

- اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال العام المالي ٢٠٢٢م :

الاسم	المنصب	صفة العضوية	سنة اجتماعات					
			٢٠٢٢/٠٣/١٧	٢٠٢٢/١٠/٠٩	٢٠٢٢/١٠/٢٦	٢٠٢٢/١٠/٣٠	٢٠٢٢/١١/٠٦	٢٠٢٢/١٢/١١
1	الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة *	رئيس اللجنة	✓	-	-	-	-	-
2	الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي.	عضو / رئيس اللجنة **	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	الأستاذ/ عادل بن صالح الحوار *	عضو خارج المجلس	✓	-	-	-	-	-
4	الدكتور / عبد الكريم النجدي **	عضو	-	✓	✓	✓	✓	✓
5	الأستاذ/ أسامة الإبراهيم **	عضو خارج المجلس	-	✓	✓	✓	✓	✓

* إنتهت العضوية في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م.

** بدأت العضوية في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٥م.

د- لجنة الاستثمار:

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

- المهام والمسؤوليات الرئيسية :

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الاستثمار في الإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة بعد إقرارها من مجلس الإدارة بما يضمن زيادة العائدات الاستثمارية وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية وأنظمة وتعليمات الجهات التشريعية. يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه ببنود رقم ٩ موضح بنوده مختصرة عن كل عضو.

- اجتماعات لجنة الاستثمار خلال العام المالي ٢٠٢٢م:

الاسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات			
			٢٠٢٢/٠٣/٢٩	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٩/٢٩	٢٠٢٢/١٢/٢١
1	الأستاذ/ نايف بن مسند المسند **	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
2	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان **	عضو	✓	✓	✓	✓
3	الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث *	عضو	✓	✓	-	-
4	الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه **	عضو	✓	✓	✓	✓
5	الأستاذ/ أشرف بن عدنان بيسيو **	عضو	✓	✓	-	-
6	الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم **	عضو	-	-	✓	✓
7	الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور **	عضو	-	-	-	X

* إنتهت العضوية في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م.

** بدأت العضوية في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٥م.

هـ- لجنة الترشيحات والمكافآت:

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٣٠م 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 :

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

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث*	رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي المؤسس - لشركة تطوير التعليم القابضة. الرئيس التنفيذي - لشركة سمسا للنقل السريع. مدير عام المعهد المصرفي بالبنك المركزي السعودي . أستاذ مساعد - جامعة الملك سعود.	درجة دكتوراه الفلسفة في الكيمياء الطبيعية غير العضوية-جامعة أريزونا توسان. درجة ماجستير في الكيمياء-جامعة واشنطن. درجة بكالوريوس العلوم - جامعة غرب ولاية واشنطن.	إنشاء وإدارة وتطوير وتحسين أداء عدد من المؤسسات التعليمية والتدريبية والخدمية في مراحل مختلفة من وجودها شملت إنشاء بعض منها وإدارة وتحسين الأداء المالي والإداري. تقديم الاستشارات في مجالات مختلفة ومنها الاستراتيجية والتطوير والإدارة والتعليمية
2 الدكتور/ عبدالكريم بن حمد النجدي**	رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي -شركة مهارة الموارد البشرية الرئيس التنفيذي لشركة الغاز والتصنيع الأهلية. المدير العام لصندوق تنمية الموارد البشرية. نائب المدير العام التنفيذي لصندوق تنمية الموارد البشرية.	درجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الأمام محمد بن سعود الإسلامية المملكة العربية السعودية. درجة الماجستير في إدارة الأعمال، جامعة البنترول والمعادن، المملكة العربية السعودية. درجة الماجستير في اللغة الإنجليزية من جامعة ولاية كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية. درجة الدكتوراه في اللغويات جامعة ولاية أوكلها من الولايات المتحدة الأمريكية.	يحظى بمسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً في مجال الإداري والقيادي والموارد البشرية في مختلف قطاعات الأعمال.
3 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 ٢٠ عاماً في الإدارات الرقابية في المؤسسات المالية حيث تقلد خلالها عدة مناصب قيادية
4 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 ١٤ عاماً في إدارة الموارد البشرية في قطاعات مختلفة ، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية والقيادية.
5 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 الارسالية 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 مارني كوين - بريطانيا. دبلوما - إدارة العناية الصحية - الكلية الأيرلندية الملكية للجراحين - البحرين	يحظى بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً في المجال القياي والقيادي والعضوية مجالس الإدارة في المؤسسات المالية
6 الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان**	عضو اللجنة	مدير إقليمي المنطقة الوسطى - البنك الأهلي التجاري. مدير إقليمي المنطقة الوسطى - البنك السعودي الفرنسي. مدير عام شبكة الفروع - بنك البلاد. مدير عام شبكة الفروع - بنك الجزيرة.	درجة الماجستير في إدارة الأعمال - كلية لندن للأعمال جامعة لندن.	شغف بالقيادة من خلال الأعمال والتجربة المصرفية لأكثر من ٢٤ عاماً على التوالي. الخبرة الواسعة في نطاق إدارة شبكات الفروع وإدارة قنوات التوزيع الخبرة في التنمية والتطوير والتخطيط الاستراتيجي للأعمال المصرفية.
7 الأستاذ/ يحيى بن صالح آل منصور**	عضو اللجنة	الرئيس التنفيذي لقطاع مبيعات الأفراد في شركة زين.	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال. درجة الماجستير إدارة الأعمال.	خبرة عملية تفوق ٢٠ عاماً عمل خلالها في المجال الإداري والقيادي في قطاع الاتصالات وتقنية المعلومات في الشركات الرائدة في المملكة العربية السعودية.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام ٢٠٢٢م:

الاسم	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات ستة إجتماعات					
			٢٠٢٢/٠٣/٠٧	٢٠٢٢/٠٦/٢٢	٢٠٢٢/١٠/٠٥	٢٤/١٠/٢٠٢٢	٢٠٢٢/١٢/٠٤	٢٠٢٢/١٢/١٩
1 الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث*	رئيس اللجنة	مستقل	✓	✓	-	-	-	-
الدكتور / عبدالكريم بن حمد النجدي**	رئيس اللجنة	مستقل	-	-	✓	✓	✓	✓
2 الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي*	عضو	مستقل	✓	✓	-	-	-	-
3 الأستاذ/ فيصل بن مشهور المنصور**	عضو	عضو خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	X	✓
4 الأستاذ/ عبدالإله بن إبراهيم القاسمي*	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	-	-	-	-
5 الأستاذ /خالد بن عثمان العثمان**	عضو	غير تنفيذي	-	-	✓	✓	✓	✓
6 الأستاذ / يحيى صالح آل منصور**	عضو	مستقل	-	-	-	✓	✓	✓

*إنتهت العضوية في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١م.

** بدأت العضوية في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٥م.

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 توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية، علماً بأنه لم تجتمع اللجنة الشرعية خلال العام ٢٠٢٢م.

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 الشيخ محمد بن علي القرني	رئيس اللجنة	<ul style="list-style-type: none"> مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي- جامعة الملك عبدالعزيز. عضو اللجنة العلمية- مجمع الفقه الإسلامي. عضو اللجنة العلمية- المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب 	<ul style="list-style-type: none"> درجة الدكتوراه في الاقتصاد- جامعة كاليفورنيا. 	<ul style="list-style-type: none"> يتمتع بخبرة واسعة لأكثر من ٢٢ عاماً في مجال الاقتصاد الإسلامي في المؤسسات المالية والمصرفية.
2 الشيخ يوسف بن عبدالله الشيبلي	عضو	<ul style="list-style-type: none"> باحثاً شرعياً في ديوان المظالم. أستاذ محاضر في معهد العلوم الإسلامية والعربية - واشنطن. 	<ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس في الشريعة- جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. درجة الماجستير من المعهد العالي "الفقه المقارن" للقضاء- جامعة الإمام سعود الإسلامية. درجة الدكتوراه من المعهد العالي "الفقه المقارن" للقضاء- جامعة الإمام سعود الإسلامية. 	<ul style="list-style-type: none"> التمتع بمجموعة كبيرة من الخبرات من خلال العديد من الأدوار الاستشارية الشرعية.
3 الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز المصلح	عضو	<ul style="list-style-type: none"> مدير لفرع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بأبها العمل في عمادة كلية الشريعة وأصول الدين ومديراً لفرع جامعة الإمام في أبها. 	<ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس في الشريعة- جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. درجة الماجستير في الشريعة- جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. درجة الدكتوراه في الشريعة- جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. 	<ul style="list-style-type: none"> التمتع بمجموعة كبيرة من الخبرات من خلال العديد من الأدوار الاستشارية الشرعية.

10 عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى داخل / خارج المملكة العربية السعودية:

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
1 عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان**	<ul style="list-style-type: none"> - شركة اتحاد الأخوة للتنمية - بنك الجزيرة - ذرة لصناعة السكر - شركة أولات للتنمية - شركة رويال آند صن للتأمين 	<ul style="list-style-type: none"> داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة 	<ul style="list-style-type: none"> شركة غير مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة غير مدرجة شركة غير مدرجة شركة غير مدرجة
2 الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم**	<ul style="list-style-type: none"> - بنك الجزيرة - شركة الجزيرة للأسواق المالية. - شركة سمة للمعلومات الإئتمانية 	<ul style="list-style-type: none"> داخل المملكة 	<ul style="list-style-type: none"> شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مقفلة. شركة ذات مسؤولية محدودة.
3 خالد بن عثمان العثمان**	<ul style="list-style-type: none"> - الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة 	<ul style="list-style-type: none"> داخل المملكة 	<ul style="list-style-type: none"> شركة غير مدرجة
4 عبد اللطيف بن محمد بن غيث*	<ul style="list-style-type: none"> - جامعة الإمامة - شركة قادة المستقبل للتعليم - مركز القيادات المالي للتدريب 	<ul style="list-style-type: none"> داخل المملكة 	<ul style="list-style-type: none"> شركة مساهمة مقفلة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة ذات مسؤولية محدودة
5 صقر بن عبد اللطيف نادرشاه**	<ul style="list-style-type: none"> - شركة إتحاد عذيب للإتصالات 	<ul style="list-style-type: none"> داخل المملكة 	<ul style="list-style-type: none"> شركة مساهمة مدرجة عامة.
7 خليفة بن ناصر الخليفة*	<ul style="list-style-type: none"> - شركة الزاوية للتمويل 	<ul style="list-style-type: none"> داخل المملكة 	<ul style="list-style-type: none"> شركة مساهمة مقفلة
8 نايف بن مسند المسند**	<ul style="list-style-type: none"> - شركة الجزيرة للأسواق المالية. - شركة الإسمنت العربية. - صندوق دعم الجمعيات 	<ul style="list-style-type: none"> داخل المملكة 	<ul style="list-style-type: none"> شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مدرجة عامة. مؤسسة غير ربحية
9 أشرف عدنان بسيسو**	<ul style="list-style-type: none"> - سوليد فينشرز ذ.م.م - البحرين - سوليد كابيتال ذ.م.م - البحرين - الشرة الأولى للتأمين- الأردن - سوليدرتي البحرين ش.م.ب - بنك البحرين والكويت - الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (أورس) - المتحدة للتأمين - البحرين 	<ul style="list-style-type: none"> خارج المملكة 	<ul style="list-style-type: none"> 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 (مقفلة)

شركة مساهمة بحرينية مقفلة شركة مساهمة بحرينية شركة مساهمة بحرينية مقفلة شركة مساهمة بحرينية مقفلة شركة محدودة شركة مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة	- شركة مجموعة سوليدرتي القابضة - شركة الإثمار القابضة ش.م.ب - البحرين - أي بي كابتال ش.م.ب (مقفلة) - البحرين - بنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) - البحرين - بنك فيصل - باكستان - نسيج ش.م.ب (مقفلة)	عبدالإله بن إبراهيم القاسمي*	10
شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة.	داخل المملكة	- شركة يقين المالية (فالكم سابقاً). - شركة أسواق عبدالله العثيم. - شركة المجموعة العربية للتعليم والتدريب القابضة.	الدكتور / عبدالكريم بن حمد النجيدي**	11
لا يوجد			الأستاذ/ يحيى بن صالح آل منصور**	12
شركة مساهمة مقفلة. شركة ذات مسؤولية محدودة. شركة مساهمة مقفلة.	داخل المملكة	- شركة دراية المالية. - شركة كبر الدولية. - شركة معمار لتطوير والإستثمار العقاري.	الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي**	13

* إنتهاء العضوية لإنهاء دورة المجلس (الدورة الثالثة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١.
** إنضم إلى مجلس الإدارة الجديدة (الدورة الرابعة) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/١٧.

11 الإدارة العليا في شركة الجزيرة تكافل :

يتبع أعضاء الإدارة العليا للعضو المنتدب (ماعدا إدارتي التدقيق الداخلي و الالتزام فتتبع وظيفياً للجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة وإدارة المخاطر والتي تتبع وظيفياً إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من المجلس) وتتضمن مسؤولياتهم تنفيذ الخطط الاستراتيجية للشركة وإدارة أنشطتها اليومية و وضع الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس المخاطر و الحد 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	محمد بن منير قدس	مدير إعادة التأمين	مسؤول ادارة نظم المعلومات في البنك الأهلي التجاري	ماجستير تكنولوجيا المعلومات التجارية	■ إنضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في أواخر عام ٢٠١٥م. ■ لديه خبره لمدة ٧ سنوات تقريبا
2	عبد الله بن أحمد القرني	الرئيس التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي - وأمين سر مجلس الإدارة	مدير التدقيق الداخلي بنك الخليج الدولي مدير التدقيق الداخلي بشركة سويكوب المالية مدير التدقيق الداخلي بنك الجزيرة مسؤول مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب بنك الجزيرة مسؤول الإلتزام بنك الجزيرة رئيس إدارة الإلتزام وأمين سر المجلس بالجزيرة تكافل	ماجستير ادارة الأعمال - المالية	■ إنضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في شهر نوفمبر من عام ٢٠١٦م. ■ لديه ١٧ سنة خبره في مجال الإلتزام، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتدقيق الداخلي
3	محمد حمد الصقور	رئيس إدارة العمليات	رئيس إدارة الإلتزام في الجزيرة تكافل 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 ٢٠١٩. ■ لديه ٢١ سنة خبره في مجال الإلتزام والعمليات وإدارة التحصيل والمشتريات وخدمة العملاء.
4	محمد منصور علي أكبر بخاري	رئيس إدارة أمن المعلومات	مهندس أمن المعلومات في شركة سامرف. مهندس نظام إدارة الأمن السيبراني في شركة سامرف.	■ ماجستير في علوم الهندسة الصناعية	■ انضم إلى شركة الجزيرة تكافل في نوفمبر ٢٠١٩ بوظيفة رئيس إدارة أمن المعلومات. ■ لديه خبرة أكثر من ٨ سنوات في أمن المعلومات

5	نداء أبوبكر عبادي	نائب الرئيس للموارد البشرية	<ul style="list-style-type: none"> - نائب الرئيس للموارد البشرية - الجزيرة تكافل - مدير التطوير و التدريب - الجزيرة تكافل - مشرف عمليات الموارد البشرية - شركة الصقوة. - مسؤول موارد بشرية - شركة الصقوة. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ بكالوريوس إدارة موارد بشرية 	<ul style="list-style-type: none"> ■ انضمت إلى شركة الجزيرة تكافل في أغسطس ٢٠١٨ بوظيفة مدير التطوير و التدريب. ■ لديها خبرة في قسم الموارد البشرية لأكثر من ١٠ سنوات.
6	عبدالعزیز أحمد القحطاني	رئيس إدارة العناية بالعملاء	<ul style="list-style-type: none"> - مدير العناية بالعملاء - دار التمليك للتمويل العقاري - مدير جودة الخدمة و الشكاوى - دار التمليك للتمويل العقاري - خدمة العناية بالعملاء - شركة معارف للتدريب و التعليم 	<ul style="list-style-type: none"> ■ بكالوريوس كلية آداب 	<ul style="list-style-type: none"> ■ انضم إلى شركة الجزيرة تكافل في أكتوبر ٢٠٢٢ بوظيفة رئيس العناية بالعملاء. ■ لديها خبرة أكثر من ١٠ سنوات في إدارة العناية بالعملاء
7	سيد أحمد بياني	مدير الإدارة الإكتوارية	<ul style="list-style-type: none"> - مدير أول للإكتواري- شركة أدماجي للتأمين على الحياة. - مدير إعادة التأمين - شركة أدماجي للتأمين على الحياة. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ بكالوريس في العلوم الإكتوارية وإدارة المخاطر 	<ul style="list-style-type: none"> ■ انضم إلى شركة الجزيرة تكافل في فبراير ٢٠٢١ بوظيفة أخصائي أول للخدمات الإكتوارية. ■ لديها خبرة أكثر من ٩ سنوات تقريباً
8	معاذ بن يحيى الهادي ¹	نائب الرئيس لإدارة المخاطر	<ul style="list-style-type: none"> - مدير المخاطر في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل - مسؤول المخاطر في الأول كابيتال - محلل مالي في الشركة العربية السعودية للتعددين 	<ul style="list-style-type: none"> - ماجستير علوم التمويل والمصرفية الاسلامية 	<ul style="list-style-type: none"> - انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في أواخر عام ٢٠١٧م. - له أكثر من ١٢ سنوات خبره في إدارة المخاطر والمالية والتطوير
9	ثامر عبدالله النوري ²	نائب الرئيس لإدارة المبيعات و التسويق	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس المبيعات و التسويق - شركة أمانة للتأمين. - رئيس المبيعات البنكية - البنك الأهلي التجاري - مدير مبيعات التأمين - البنك الأهلي التجاري 	<ul style="list-style-type: none"> - ماجستير في المبيعات و التسويق 	<ul style="list-style-type: none"> - انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في أغسطس عام ٢٠٢٢ م. - له أكثر من ٢٤ سنة خبره في إدارة المبيعات و التسويق.
10	أسماء بنت محمد الشهراني ³	رئيس إدارة الإلتزام بالتكليف	<ul style="list-style-type: none"> - مدير الإلتزام وحوكمة الشركات لدى شركة الجزيرة تكافل. 	<ul style="list-style-type: none"> - درجة البكالوريس في الإقتصاد 	<ul style="list-style-type: none"> - انضمت إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في فبراير عام ٢٠١٤م. - لديها خبرة المؤهلات المعنية في مجال الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لأكثر من ٨ سنوات.

١- إستقال الأستاذ معاذ الهادي بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/١٣م.

٢- إستقال الأستاذ ثامر النوري بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٣م.

٣- فترة التكليف لمدة ستة أشهر فقط من تاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠٧م

12 الجمعيات العامة للمساهمين خلال العام المالي 2022م:

الاجتماع الأول: إجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٣٠م:

البند الأول: الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١-١٢-٢٠٢١م.

البند الثاني: الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١-١٢-٢٠٢١م.

البند الثالث: الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١-١٢-٢٠٢١م.

البند الرابع: الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٢١م.

البند الخامس: الموافقة على تعيين العظم والسديري محاسبين قانونيين، شركة كخي بي ام جي الفوزان وشركاه كمراجعين الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنتوي من العام المالي ٢٠٢٢م والربع الأول من العام المالي ٢٠٢٣م وتحديد انتعابهم.

البند السادس: الموافقة على صرف مبلغ ١,٥٣٢ ألف ريال سعودي كمكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٢١م.

البند السابع: الموافقة على تحديث لائحة عمل لجنة المراجعة.

البند الثامن: الموافقة على تحديث لائحة الحوكمة الداخلية.

البند التاسع: الموافقة على تحديث لائحة الترشيحات والمكافآت.

البند العاشر: الموافقة على تحديث سياسة ترشيح وعضوية وتقييم وإحلال أعضاء مجلس الإدارة.

البند الحادي عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في وثائق تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار و تأمين التغطية المصرفية الشاملة و تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار للقروض العقارية للموظفين و تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار للقروض العقارية للعملاء و تقديم تغطية تأمينية لعملاء محفظة التمويل الشخصي الخاصة بعملاء البنك و تقديم اتفاقية خدمات حماية محفظة التمويل العقاري الخاصة بعملاء البنك، والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، و الأستاذ/ نايف بن مسند المسند، و الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان، مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع البنك في العام السابق بلغ ٢,٥٢٥٣ ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.

البند الثاني عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، الأستاذ/ نايف بن مسند المسند، و الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان، مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ ١٨,٩٠ ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.

البند الثالث عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة إتحد الأوة للتنمية (طرف ذو علاقة) والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ ٢,٩٧٧ ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.

البند الرابع عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومجموعة سوليدرتي القابضة (طرف ذو علاقة) والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ أشرف عدنان بسيسو، والأستاذ/ عبدالإله بن ابراهيم القاسمي، مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ ٨,٢٩٨ ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.

البند الخامس عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالمحسن السلطان، (طرف ذو علاقة) والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ ١٧ ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.

البند السادس عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه و 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 السابع عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان و 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 ٣٦ ألف ريال سعودي.

الاسم	سجل الحضور
المهندس / عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان	٢٠٢٢/٠٦/٣٠م
الأستاذ / خالد بن عثمان العثمان	√
الدكتور/عبداللطيف بن محمد بن غيث	√
الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	√
الأستاذ / ابراهيم بن محمد الحرابي	√
الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة	√
الأستاذ/ نايف بن مسند المسند	√
الأستاذ / أشرف عدنان بسيسو	√
الأستاذ/ عبدالإله ابراهيم القاسمي	√

الاجتماع الثاني: نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/١٧م:

البند الأول: الموافقة على تفويض مجلس الإدارة للدورة الجديدة والتي سوف تبدأ من تاريخ إنعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/١٧م، بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (١) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة.

البند الثاني: الموافقة على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة و التي تبدأ من تاريخ إنعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/١٧م، الموافق ١٨/١٢/١٤٤٣هـ ومدتها ثلاث سنوات حيث تنتهي بتاريخ ١٦/٠٧/٢٠٢٥م، التالية أسماؤهم أدناه:

١. عبدالمجيد ابراهيم السلطان (غير تنفيذي)

٢. نايف عبدالكريم العبدالكريم (غير تنفيذي)

٣. خالد عثمان العثمان (غير تنفيذي)

٤. نايف مسند المسند (غير تنفيذي)
٥. أشرف عدنان بسيسو (غير تنفيذي)
٦. إبراهيم محمد الحرابي (مستقل)
٧. يحي صالح آل منصور (مستقل)
٨. عبدالكريم حمد النجدي (مستقل)
٩. صقر عبداللطيف نادر شاه (تنفيذي)

البند الثالث: الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة و تحديد مهامها و ضوابط عملها و مكافآت أعضائها للدورة الجديدة ابتداءً من تاريخ إنعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٢/٧/١٧م، الموافق ١٨/١٢/٤٤٣هـ، ومدتها ثلاث سنوات حيث تنتهي بتاريخ ٢٠٢٥/٧/١٧م هم:

- إبراهيم بن محمد الحرابي
- خالد بن محمد الخويطر
- عبدالكريم بن عبدالله الشامخ

البند الرابع: الموافقة على إجازة أعمال مجلس الإدارة من تاريخ إنتهاء دورته في ٢٠٢٢/٧/١٧م إلى تاريخ إنعقاد الجمعية في ٢٠٢٢/٧/١٧م.

الاسم	سجل الحضور
	٢٠٢٢/٧/١٧م
1 المهندس / عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	√
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	X
8 الأستاذ / أشرف عدنان بسيسو	√
9 الأستاذ/ عبدالله إبراهيم القاسمي	√

13 نظام الحوكمة في الشركة:

يولي مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني الاهتمام بمعايير حوكمة الشركة لما لها من أثر على زيادة الشفافية وحماية مصالح المساهمين والعملاء في ضوء 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 الامتثال 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:

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 لائحة حوكمة الشركات الصادرة بقرار من مجلس هيئة السوق المالية المعدلة برقم ٩٤-٢٢٢ بتاريخ ٢٠٢٢/٧/١٧م باستثناء التالي:

المادة	متطلبات المادة	السبب
41 هـ	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	المادة استرشادية
83 الفقرة 5	المساهمة الاجتماعية للشركة.	المادة استرشادية
85 الفقرة 2	برامج منح العاملين أسهما في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد وتأسيس صندوق مستقل للإئفاق على تلك البرامج	المادة استرشادية
85 الفقرة 3	إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة	المادة استرشادية
87	تضع الجمعية العامة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة توازن بين أهداف الشركة وبين الأهداف التي يصبو إليها المجتمع لتحقيقها.	المادة استرشادية
88	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي ويشمل ما يلي: 1. وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. 2. الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. 3. الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. 4. وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية.	المادة استرشادية
95	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة وتزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	المادة استرشادية

14 سجل المساهمين :

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	٢٠٢٢/١٠/٠٩	اخرى
2	٢٠٢٢/١٠/٠٩	اخرى
5	٢٠٢٢/١٠/٠٩	اخرى
6	٢٠٢٢/٠٧/١٧	الجمعية العامة
7	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	الجمعية العامة
8	٢٠٢٢/٠٥/١٨	إجراءات الشركات
9	٢٠٢٢/٠٢/١٣	اجراءات الشركات
10	٢٠٢٢/٠١/٠٦	اجراءات الشركات
11	٢٠٢٢/٠١/٠٦	الجمعية العامة
12	٢٠٢٢/٠١/٠٦	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 والإدارة العليا:

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 كما قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة الجزيرة تكافل تعاوئي، بتصميم إطار تقييم أعمال المجلس و اللجان الفرعية المنبثقة عنه وتم الرقعة 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 متى ما دعت الحاجة.

أ) تقييم أداء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس:

تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بتقييم أداء مجلس الإدارة و أعضاء 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 براعى 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 متى مادعت الحاجة لذلك، و لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين متى 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.
- ب) 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.

ج) التعويضات والمكافآت الثابتة لأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس:

تتكون تعويضات أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من العناصر التالية:

١- مكافأة سنوية ثابتة لأعضاء المستقلين في اللجان المنبثقة عن المجلس:

يتقاضى الأعضاء المستقلين في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مكافأة سنوية ثابتة كما هو موضح أدناه:

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

٢- بدل حضور الاجتماعات:

يتقاضى كل عضو من أعضاء اللجان المنبثقة مبلغ (٥,٠٠٠) خمسة آلاف ريال عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان التي يكون عضواً فيها بما في ذلك حضور رؤساء اللجان لاجتماعات الجمعيات العمومية

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.

د - 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 مزايا مالية أو عينية مبلغ (٥٠٠,٠٠٠ ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً و لا ينطبق هذا الحد الأعلى على أعضاء لجنة المراجعة.

هـ- تقييم أداء وتحديد مكافأة العضو المنتدب:

تحدد المكافآت الثابتة للعضو المنتدب من قبل مجلس إدارة الشركة.

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

٤- لا تنطبق على العضو المنتدب.

- 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 .
- تنويع قنوات توزيع فعالة تحقق أهداف الشركة .
- تحقيق صافي دخل المساهمين المستهدف والايرادات 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 والايرادات 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.

و- تقييم أداء و تحديد مكافأة أعضاء الإدارة العليا:

1- التعويضات الثابتة لأعضاء الإدارة العليا:

تحدد المكافآت الثابتة لموظفي الادارة العليا وفقا 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 الادارة العليا من خلال عملية تقييم لمهامهم الوظيفية ومسؤولياتهم وصلحياتهم 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 الادارات العليا رواتبهم بموجب سياسة التعويضات و المكافآت المعتمدة للشركة.

2- 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:

- ربط أهداف الشركة بوضوح بأداء ونتائج مدراء الإدارات العليا والتي لها أكبر الأثر في تحقيق النتائج الكلية للشركة.
- توفير التغذية المرتجعة على الأداء الفردي والجماعي لكل إدارة تنفيذية .
- تحفيز الوعي بنتائج أداء المدراء التنفيذيين على الاستمرار في العمل والمحافظة عليهم أطول مدة ممكنة.
- ربط المكافآت المتغيرة بأداء مديري الإدارة العليا على المدى الطويل للتخفيف من المخاطر وتحقيق استقرار الشركة.
- تحقيق مصالح المؤمن لهم والمساهمين وأهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدى.

3- 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 6 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.

4- أدوات قياس أداء وتقييم أعضاء الإدارة العليا:

إن قياس الأداء السنوي لمدراء الادارة العليا هو أحد أكثر الإجراءات 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:

أ- 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)
- ب- 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.

ه- إجراءات تقييم أداء وتحديد 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 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.

و- إجراءات تقييم أداء و تحديد مكافآت مدراء الإدارات 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 باطلاعه عليه مع إعطاء المجال له بالنموذج لإبداء رأيه بالتقييم، و ترفع 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.

ز - 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 لأعضاء الإدارة العليا التابعين للعضو المنتدب و يؤخذ بعين الاعتبار توصيات رئيس لجنة المراجعة بذلك.
 - التوصية لمجلس الإدارة بالمكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء 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) لا تتجاوز 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 اعتماد 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 10٪ 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 (لا قدر الله) يتم دفع المبلغ المؤجل للموظف أو لورثته حتى تاريخ وقوع الحدث.

- صرف المكافآت و التعويضات:

بعد صدور موافقة مجلس الإدارة على مقترح التعويضات و المكافآت تتولى الإدارة العليا تنفيذ ما ورد فيها خلال فترة لا تتجاوز 10 أيام عمل. يتم دفع الأجور و المكافآت 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.

- 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- يصرّف 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.

ح- العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها وبيان أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة:

تحدد المكافآت الثابتة لموظفي الإدارة العليا وفقاً لهيكل الأجور المعتمد من قبل مجلس إدارة الشركة حيث يتألف الهيكل من عدة درجات وظيفية وكل درجة تنقسم إلى مستويات، ويتم تحديد الدرجات الوظيفية والمستوى الوظيفي لشاغري وظائف الإدارة العليا من خلال عملية تقييم لمهامهم الوظيفية ومسؤولياتهم وصلاحيتهم 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.

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

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

الاسم	المكافآت الثابتة			المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات			
	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات الجان	مزايا عينية	مكافأة الأعمال الفنية و الإدارية و الاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر (إن كان من الأعضاء) صافياً	المجموع				نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطبة تحفيزية
الأعضاء المستقلين:													
يحي صالح ال منصور	55	15	25			95			95	5			
عبدالكريم حمد التجيدي	55	15	45			115			115	4			
إبراهيم محمد الحرابي	120	25	90			235			235	18			
عبداللطيف بن محمد بن غيث	65	10	30			105			105	3			
خليفة بن ناصر الخليفة	65	10	45			120			120	5			
الأعضاء غير التنفيذيين:													
عبدالمجيد إبراهيم السلطان	180	25	60			265			265	27			
نايف عبدالكريم العبدالكريم	55	15	30			100			100	5			
خالد عثمان العثمان	120	25	60			105			105	5			
اشرف عدنان بسيسو	120	25	40			185			185	24			
نايف مسند المسند	120	25	35			180			180	5			
عبدالله القاسمي	65	10	20			95			95	23			
الأعضاء التنفيذيين:													
صقر بن عبد اللطيف نادرشاه	120	25	60	-	2,757	1,140	3,897			137	4,174	227	
المجموع	1,020	200	540	-	2,757	1,140	5,402			261	5629	227	

- جدول مكافآت كبار التنفيذيين (ألف ريال سعودي)

خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم العضو المنتدب والمدير المالي (ألف ريال سعودي)	
3,799	الرواتب والتعويضات
1,613	البدلات
2,012	المكافآت الدورية والسنوية
277	مكافأة نهاية الخدمة
لا ينطبق	الخطط التحفيزية
	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي

- مكافآت أعضاء اللجان (ألف ريال سعودي):

اسم اللجنة / اسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
عبدالمجيد ابراهيم السلطان	لا ينطبق	30	30
نايف مسند المسند		10	10
صقر عبداللطيف نادرشاه		30	30
خالد عثمان العثمان		30	30
اشرف عدنان بسيسو		20	20
نايف عبدالكريم العبدالكريم		20	20
أعضاء لجنة المراجعة			
خليفة ناصر الخليفة	-	30	30
عادل صالح الحوار	50	30	80
محمد علي العماري	50	30	80
إبراهيم محمد الحرابي	-	40	40
عبدالكريم الشامخ	46	40	86
خالد الخويطر	46	40	86
أعضاء لجنة المخاطر			
خليفة ناصر الخليفة	-	5	5
إبراهيم محمد الحرابي	-	30	30
عبدالكريم النجدي	-	25	25
عادل صالح الحوار	25	5	30
اسامة البراهيم	16	25	41
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
عبداللطيف محمد بن غيث	-	10	10
إبراهيم محمد الحرابي	-	10	10
عبدالإله القاسمي	-	10	10
خالد عثمان العثمان	-	20	20
يحيى صالح ال منصور	-	20	20
عبدالكريم النجدي	-	20	20
فيصل المنصور	41	25	66
أعضاء لجنة الاستثمار			
عبدالمجيد ابراهيم السلطان	لا ينطبق	20	20
نايف مسند المسند		20	20
عبداللطيف محمد بن غيث		10	10
صقر عبداللطيف نادرشاه		20	20
أشرف عدنان بسيسو		10	10
نايف عبدالكريم العبدالكريم		10	10
يحيى صالح ال منصور		5	5
أعضاء اللجنة الشرعية			
الشيخ الدكتور محمد علي القرني	47	-	47
الشيخ الدكتور يوسف عبدالله الشيبلي	47	-	47
الشيخ الدكتور عبدالله عبدالعزيز المصلح	47	-	47

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. وفي عام ٢٠٢٢م، بذلت شركة الجزيرة تكافل كافة جهودها لكي تضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات والأنظمة واللوائح المتعلقة بضوابط الرقابة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الكبيرة التي تواجهها الشركة. وقد تمت مراجعة ملاحظات المدققين الداخليين / والمراجعين الخارجيين وفريق تفتيش البنك المركزي السعودي أثناء زيارتهم التفتيشية والإشرافية 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 ٢٠٢٢م قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير الخبير الإكتواري وتقارير التدقيق الداخلي وتقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تطلعت اللجنة بمراجعة متابعة 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 الالتزام وممثلي الإدارة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين، وإدارة تقنية المعلومات، وكذلك ممثلي إدارة الخدمات الإكتوارية والأكتواري المعين، ومستشاري الشركة لمشروع IFRS-١٧. 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 لإدارة 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. وأكدت المراجعات التي أجريت خلال عام ٢٠٢٢م للتأكد من فعالية الضوابط الرقابية الداخلية وجود الأنظمة والإجراءات المطلوبة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر التي قد تواجهها الشركة وتطبيقها على مدار هذا العام، وبصفة عامة لم يكن هناك ثغرات جوهرية في البيئة الرقابية. وبناء على نتائج تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية والتقييم المستمر للضوابط الرقابية التي تطبقها الإدارة خلال العام، ترى الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به في الشركة حالياً يعمل بفاعلية وتتم مراقبته بصورة منتظمة، وتستمر الإدارة في سعيها الدائم لتعزيز نظام الرقابة الداخلية.

18 توصيات لجنة المراجعة:

لا يوجد توصيات جوهرية مقدمة من لجنة المراجعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني تنفيذاً للمادة التسعون من لائحة 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 ٨٧٪ بنهاية عام ٢٠٢٢م 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 اهتماماً بالغاً لتطوير الكفاءات لديها من خلال خطط التطوير الشخصية، وبرامج التدرج الوظيفي، التي تضمن استمرارية توفر الكوادر المؤهلة، التي عن طريقها ستحقق الشركة أفضل نتائج التطوير الوظيفي بإذن الله، وتدفع الشركة مزايا وتعويضات الموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال في المملكة، وقد بلغ إجمالي احتياطي تعويضات نهاية الخدمة لموظفي الشركة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بمبلغ 5,576,000 ريال سعودي.

20 المساهمات الاجتماعية:

لا توجد مساهمات مجتمعية قامت بها الشركة خلال العام المالي ٢٠٢٢م.

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 ٢٠٢٢/٠٦/٣٠م، على الموافقة على تعيين العظم والسديري محاسبون قانونيون، شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه كمراجعين الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي ٢٠٢٢م والربع الأول من العام المالي ٢٠٢٣م وتحديد اتعابهم.

23 نموذج المخاطر المؤسسية:

أ. إدارة المخاطر

تنطوي أنشطة الشركة على مخاطر 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 مسئول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسئوليته أو مسؤولياتها. لذلك فإن من سياسة الشركة مراقبة المخاطر على الأعمال من خلال عملية تخطيط استراتيجي. تأخذ عملية التخطيط الاستراتيجي بعين الاعتبار تأثير ظروف السوق والخبرات المتاحة في المخاطر الكامنة التي تتعرض لها الشركة.

ب. 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 الجمعية العمومية، 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 عُرْضة 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 الالتزام 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 الشركة، إما داخل الشركة أو خارجيًا 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

- مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي مخاطر أن المطالبات الفعلية المستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين تتجاوز القيمة الدفترية للاحتياطي لأنشطة التأمين.

يتأثر ذلك بتكرار مبالغ المطالبات المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن الهدف من عمليات التأمين هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات. يدير رئيس العمليات هذه المخاطر من خلال التأكد من أن غطاء إعادة التأمين المناسب قد تم اتخاذه لتقييد الحد الأقصى للخسارة المستحقة الدفع لأي مطالبة فردية.

- 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 بحدث مطالبة واحدة وموقعًا واحد. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسات إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة. نظرًا 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 الإكتتاب المتحفظة والاستخدام الفعال لترتيبات إعادة التأمين.

- التكرار و مبالغ 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. حدثت 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 أيضا على تكاليف التسويات المتوقعة. الافتراض الاساسي تحت الالتزامات المتوقعة، هو أن قسم المطالبات للشركة سيتبع طريق مماثل للخبرة السابقة للقسم في المستقبل. هذا يشمل إفتراض 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 أيضا لتقييم مدى العوامل الخارجية كقرارات المحاكم والتشريعات الحكومية التي تؤثر على التوقعات. إدارة الشركة تحتاج لقدر هائل من الحكم لتقدير القيمة الدائنة لحاملي ووثائق 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 المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة خلال فترة انتهاء صلاحية العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

- طبي

إن تصميم استراتيجية الإكتتاب الخاصة بالشركة للتأكد من أن المخاطر متنوعة بشكل جيد من حيق 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 ١٨ 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 لتعطل 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 الخطر الرئيسي للتأمين البحري في خسارة أو تلف السفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع. تتمثل 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 اليدوي / غير اليدوي. 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 المطالبات التأمين لها حساسية لإفتراسات 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

2021	2022
ألف ريال سعودي	
3,602	1,899
1,398	2,817
102	124
1,543	1,420
1,032	1,298
7,677	7,558

أثر التغيير في نسبة المطالبة بنسبة +/- 5%

3,602	1,899	طبي
1,398	2,817	مركبات
102	124	عام
1,543	1,420	حياة فردية
1,032	1,298	حياة جماعية

- فحص الخبير الاكتواري المستقل للمطالبات واحتياطي المطالبات

من أجل تقليل حدة مخاطر التأمين، تقوم الشركة بإستخدام 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 لأغراض 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.

علاوة على ذلك ، تقوم الشركة بمراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي ، حيثما ينطبق ذلك ، بدقة ومطابقتها مع قائمة المتطلبات المحددة مسبقاً من قبل إدارة الشركة قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. لا تعفي العقود الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات القائمة المعاد تأمينها إلى الحد الذي لا يفي فيه معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

تصنيفات الجهات المقابلة لمعيدي التأمين كما يلي:

معيد التأمين	وكالة التصنيف	التقييم
ميونخ ري	فيتش	أ-
شركة سويس ري المحدودة	فيتش	أ-
آر جي أي الدولية لإعادة التأمين	فيتش	أ
أكسيس لإعادة التأمين	ستاندرد آند بورز	أ+
أرغو جلوبال للاكتتاب	أي أم بيست	أ
جي أي سي ري	أي أم بيست	ب++
هانوفر ري	فيتش	أ+
سعودي ري	ستاندرد آند بورز	أ-
سنغافورة ري	أي أم بيست	أ-
سكور	فيتش	أ
أر+ في ري	ستاندرد آند بورز	أ+
الشريك معيد تأمين	فيتش	أ-
عمان للتأمين	أي أم بيست	أ
أوديسي ري	ستاندرد آند بورز	أ

إدارة مخاطر رأس المال (الملاءة)

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغييرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي 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 لللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي :

– الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي

– هامش الملاءة الممتاز

– هامش الملاءة للمطالبات

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢ من رأس مال مدفوع وقدره ٥٥٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي، علاوة إصدار ٢٨٦, ١٩٧ ألف ريال سعودي، واحتياطيات نظامية قدرها ٣٠٣, ٤٨ ألف ريال سعودي وأرباح مدوره بمبلغ ٤٩٥, ٤٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: رأس المال المدفوع ٥٥٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي، علاوة إصدار بقيمة ٢٨٦, ١٩٧ واحتياطيات نظامية بمبلغ ٦٣٢, ٤٢ ألف ريال سعودي، وأرباح مدوره بمبلغ ٨١٢, ٢٢ 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.

التعديل الذي تم إجراؤه على نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي (م / ١٢) بتاريخ ٢٣/١/١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٩/١٧) يتطلب أن يكون الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين ٣٠٠ مليون ريال سعودي بموجب ١٥ ديسمبر ٢٠٢٤.

– المخاطر المتعلقة بالأنظمة

إن عمليات الشركة تخضع للمتطلبات النظامية في المملكة العربية السعودية . 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 النقد والنقد المعادل، والاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والمدينون ، وحصص إعادة التأمين من المطالبات القائمة، والموجودات الأخرى، والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل ، والمستحق من الأطراف ذات الصلة ، والودائع النظامية وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى المستحقة لعمليات المساهمين والذمم الدائنة الأخرى ، لا تدخل الشركة في معاملات مشتقة.

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الصناديق.

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 التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة للخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن الشركة تتعامل بشكل أساسي بالريال السعودي وبالدولار الأمريكي. الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي.

– مخاطر أسعار العملات

تنتج مخاطر أسعار العملات من احتمالية التغيير في أسعار العملات والتي تؤثر تبعا على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملة على صكوكها (٢٠٢١: ودائع وصكوك مرابحة).

تتمثل حساسية الدخل بالتغييرات 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 ٢٠٢٢م. إن التغيير الافتراضي بواقع ٥٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة متغيرة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م سيؤثر على دخل العملات الخاصة لودائع المرابحة والصكوك بمبلغ وقدره ٥٥٣, ٢ ألف ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢٦٠٥ ألف ريال سعودي) على فترة الإستحقاق المتبقية.

– مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تصدر الشركة سياسات الاستثمار المرتبطة بالوحدة. في الأعمال المرتبطة بالوحدة ، يتحمل صاحب الخطة مخاطر الاستثمار على الأصول المحتفظ بها في الصناديق المرتبطة بالوحدات حيث ترتبط مزايا الوثيقة ارتباطاً مباشراً بقيمة الأصول في الصندوق. لذلك ، لا يوجد لدى الشركة مخاطر ائتمانية جوهرية على الأصول المالية المرتبطة بالوحدة.

تم وضع السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

– التقليل من تعرضها لخسائر كبيرة من إفسار إعادة التأمين. تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة لإعادة التأمين. وفقاً لذلك ، وكشرط مسبق ، يتعين على الأطراف التي تتأثر إعادة التأمين معها أن يكون لديها حد أدنى مقبول من التصنيف الأمني الذي يؤكد قوتها المالية.

- تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود الائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة. فيما يتعلق بالقسط المستحق، يمثل أحد حاملي الوثائق ٦٠٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٢٢٪). تتكون استثمارات الشركة من الصكوك والصناديق المشتركة. تحد الشركة من مخاطر الائتمان على الاستثمارات من خلال وضع حد أدنى مقبول لتصنيف الأمان لتأكيد قوتها المالية. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي:

2021م	2022م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
83,023	263,185	النقد وما في حكمه
42,169	86,086	أقساط تأمين مدينة
1,385	4,187	مستحق من معيدي التأمين
52,471	39,747	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
26,924	12,419	حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مبلغ عنها
622,690	605,840	استثمارات
60,788	2,807	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
55,793	-	مبالغ محتفظ بها للاستثمار مع أمناء الحفظ
7,332	7,440	ذمم مدينه أخرى
47,066	55,000	وديعة نظامية
999,641	1,076,711	

- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد تواجه الشركة صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تتم مراقبة متطلبات السيولة في الوقت المناسب وتضمن الإدارة توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها. جميع أصول عمليات التأمين وعمليات المساهمين جارية، باستثناء الاستثمارات والودائع والتركيبات القانونية والأثاث والمعدات غير المتداولة بطبيعتها.

- جداول الاستحقاق

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

2021			2022			
أقل من	أكثر من	المجموع	أقل من	أكثر من	المجموع	
سنة	سنة	ألف ريال سعودي	سنة	سنة	ألف ريال سعودي	
						الموجودات المالية
						النقد وما في حكمه
						أقساط تأمين مدينة
						مستحق من معيدي التأمين
						حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
						حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها
						الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات
						المرتبطة بالوحدات
						استثمارات
						مستحق من جهة ذات علاقة
						المبالغ المحتفظ بها للاستثمار مع أمناء الحفظ
						ذمم مدينه أخرى
						الوديعة النظامية
						الإجمالي

2021			2022		
المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
المطلوبات المالية					
المصروفات المستحقة ومطلوبات أخرى					
98,322	-	98,322	125,086	-	125,086
1,257	678	579	3,035	2,063	972
التزامات الإيجار					
مبالغ تدفع للوكلاء وحملة الوثائق والمطالبين					
36,194	-	36,194	33,979	-	33,979
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع					
34,389	-	34,389	51,376	-	51,376
81,740	-	81,740	70,693	-	70,693
المطالبات تحت التسوية					
المطالبات المتكبده الغير مبلغ عنها					
62,123	-	62,123	48,631	-	48,631
9,617	-	9,617	17,215	-	17,215
احتياطي عجز قسط التأمين					
1,526,927			1,283,743		
وحدة الاحياطيات					
1,526,927	-	1,526,927	-	-	-
5,468	-	5,468	6,208	-	6,208
احتياطي حسابي					
259	-	259	179	-	179
الاحتياطيات الفنية الأخرى					
984	-	984	-	-	-
مستحق إلى جهة ذات علاقة					
1,857,280	678	1,856,602	1,640,145	2,063	1,638,082
إجمالي					

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

- مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة ب أداة مالية فردية أو جهة إصدارها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. عمليات التأمين وعمليات المساهمين معرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتهم في وحدات الصناديق المشتركة المفتوحة والأوراق المالية المدرجة في الأسهم.

- الصناديق المشتركة المفتوحة

الاستثمارات الأساسية للصناديق المشتركة هي في الأسهم والصكوك والمرابحة المشتركة في الاسواق 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 الصلة.

- الأوراق المالية المدرجة

بلغ حجم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل المعرضة لمخاطر أسعار السوق ٩٣,٣٦٨ ألف ريال سعودي (٢٠٢١: ١٥٣,٩٥٢ 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 مسعرة 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 المسعرة والأوراق المالية المدرجة أدناه:

2021	2022	تأثير التغير في أسعار السوق بنسبة +/- %6
ألف ريال سعودي		
83,764	68,420	الصناديق المشتركة المفتوحة
178	174	أوراق مالية مدرجة
83,942	68,594	

مخاطر السعر

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التطورات المتعلقة بأداة مالية محددة او 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 ٩٣,٣٦٨ ألف ريال سعودي (٢٠٢١: ١٥٣,٩٥٢ 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 ١٠٪ زيادة أو نقص في أسعار السوق لاستثمارات الشركة على ربح الشركة قد يكون على النحو التالي:

التغير في القيمة العادلة	الأثر على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)
2022	±9,337%
2021	±15,588%

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

24 الأعمال والعقود ذات العلاقة بمجلس الإدارة والإدارة العليا:

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

25 التعاقدات مع الأطراف ذات العلاقة (الإدارة المالية) :

قامت الشركة بالتعاملات الموضحة أدناه مع أطراف ذات علاقة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م :

الجهة ذات العلاقة	نوع علاقته بالشركة	طبيعة التعامل	مدتها	مبلغ التعامل (ألف ريال سعودي)
عمليات المساهمين				
بنك الجزيرة	مساهم مؤسس	الأرباح الناتجة من استثمارات محتفظ بها لدى البنك	سنوية	691
بنك الجزيرة	مساهم مؤسس	الإستثمار في أسهم حقوق الملكية	غير محدد المدة	384
بنك الجزيرة	مساهم مؤسس	توزيع أرباح مستلمة	غير محدد المدة	15
الجزيرة كابيتال	مساهم مؤسس	الأرباح الناتجة من الاستثمارات في صناديق استثمارية	غير محدد المدة	1,733
الجزيرة كابيتال	مساهم مؤسس	رسوم حفظ الاستثمارات	غير محدد المدة	380
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس إدارة	المكافآت والبدلات	سنوية	1,905
عمليات التأمين				
بنك الجزيرة	مساهم مؤسس	أقساط التأمين / تعويضات مدفوعة/ العائد على الاستثمارات	سنة ميلادية	102,340
الجزيرة كابيتال	مساهم مؤسس	الأرباح الناتجة من الاستثمارات في صناديق استثمارية	غير محدد المدة	13,192
شركه اتحاد الاخوه للتنمية	مساهم مؤسس	أقساط التأمين	سنوية	29
شركة ذرة التنمية المتقدمة	طرف ذو علاقة	أقساط التأمين	سنوية	2,396
كبار التنفيذيين	كبار التنفيذيين	الرواتب والمكافآت والبدلات (صافي)	سنة ميلادية	7,701
صقر عبداللطيف نادر شاه	عضو مجلس إدارة	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	8
خالد العثمان	عضو مجلس إدارة	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	36
ابراهيم عبدالمحسن محمد السلطان	طرف ذو علاقة	أقساط التأمين	سنوية	150
مدحت مصطفى	كبار التنفيذيين	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	6
محمد منير قدس	كبار التنفيذيين	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	سنة ميلادية	4

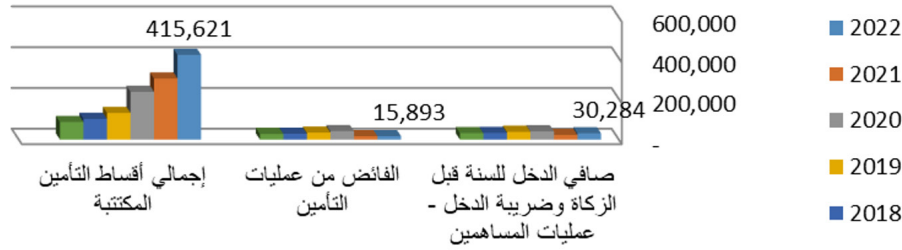
مستحق (من /إلى) أطراف ذات علاقة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

مبلغ التعامل (ألف ريال سعودي)	مدتها	طبيعة التعامل	نوع علاقته بالشركة	الجهة ذات العلاقة
عمليات المساهمين				
2,807	غير محدد المدة	رصيد الحساب الإستثماري	مساهم	الجزيرة كابيتال
64,646	سنوي	إشتراكات مستحقة	مساهم	بنك الجزيرة
27,394	غير محددة المدة	مطالبات تحت التسوية	مساهم	بنك الجزيرة

26 النتائج المالية:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م أرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل قدرها ٣,٢٨٤ ألف ريال مقارنة ٢١,٩٦١ الف ريال في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بارتفاع قدره ٨,٣٢٣ الف ريال ونسبتها ٣٨٪.

**مخلص النتائج المالية
ألف ريال سعودي**



- مقارنة الأصول والخصوم:

2022	2021	2020	2019	2018	موجودات عمليات التأمين
184,639	77,628	72,500	15,454	13,208	النقد وما في حكمه
56,394	119,459	69,849	43,911	58,530	استثمارات
1,278,506	1,524,882	1,343,823	185,178	128,230	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
86,086	20,286	2,503	2,094	1,633	إشتراكات مدينة، صافي
4,187	1,385	-	-	-	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
39,487	25,716	17,423	12,923	9,006	حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين غير المكتسبة
39,747	52,471	43,483	29,422	7,918	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
12,419	26,924	15,164	5,669	8,089	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
4,548	2,686	-	-	-	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
-	-	-	28,176	7,444	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
23,159	28,135	5,490	3,214	939	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
3,005	1,212	-	-	-	حق استخدام اصول
23,351	33,478	-	-	-	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين
1,755,528	1,914,262	1,570,235	326,041	234,997	إجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين					
78,546	5,395	33,532	4,233	3,807	النقد وما في حكمه
549,446	503,231	381,962	367,503	337,299	استثمارات
2,807	60,788	26	2,259	88	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
-	-	31,674	29,407	25,522	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين
1,122	56,156	-	-	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
232,948	232,948	-	-	-	شهرة
55,000	47,066	35,000	35,000	35,000	وديعة نظامية
919,869	905,584	482,194	438,402	401,716	إجمالي موجودات المساهمين
2,675,397	2,822,196	2,052,429	764,443	636,713	إجمالي الموجودات

مطلوبات وفائض عمليات التأمين					
مطلوبات عمليات التأمين					
1,283,743	1,526,927	1,349,364	187,979	130,290	إحتياطي وحدات
17,215	9,617	-	-	-	إحتياطي عجز أقساط التأمين
6,208	5,468	9,160	360	557	إحتياطي حسابي
179	259	322	-	-	إحتياطيات أخرى
151,533	76,567	34,533	35,087	22,774	إشتراكات غير مكتسبة
70,693	81,740	49,226	33,525	10,015	مطالبات تحت التسوية
48,631	62,123	17,835	7,023	10,997	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
51,376	34,389	15,300	10,775	16,125	ذمم دائنة لمعدي التأمين
67,649	57,655	43,878	15,955	13,757	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
3,035	1,190	-	-	-	مطلوبات الأيجار
33,979	36,194	-	-	-	مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق
1,406	632	-	-	-	عمولات غير مكتسبة لمعدي التأمين
-	-	31,674	29,407	25,522	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
5,576	5,248	3,518	2,624	2,050	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	146	-	-	-	مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
1,741,223	1,898,155	1,554,810	322,735	232,087	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين					
13,912	15,837	3,355	2,827	2,713	الفائض من عمليات التأمين
393	(412)	(49)	82	-	التغير في الافتراضات الخاصة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين

مطلوبات وحقوق المساهمين					
مطلوبات المساهمين					
52,526	56,356	7,552	2,696	2,790	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
2,908	2,182	1,282	1,110	1,039	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
-	838	-	-	-	مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
23,351	33,478	-	-	-	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين
78,785	92,854	8,834	3,806	3,829	إجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين					
550,000	550,000	350,000	350,000	350,000	رأس المال
197,286	197,286	-	-	-	علاوة اصدار
48,303	42,632	38,348	30,595	23,253	إحتياطي نظامي
45,495	22,812	85,012	54,001	24,635	أرباح مبقاة
841,084	812,730	473,360	434,596	397,888	إجمالي حقوق المساهمين
919,869	871,268	482,194	438,402	401,717	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
2,675,397	2,784,702	2,040,310	764,046	636,517	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

- نتائج أعمال الشركة:

2022	2021	2020	2019	2018	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
415,621	299,031	233,934	130,283	101,145	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
(124,323)	(125,493)	(143,767)	(57,466)	(48,513)	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
80	18,607	(322)	-	-	التغييرات في الاحتياطيات الأخرى
(22,357)	(1,205)	-	-	-	الإشتراكات المسندة - محلي
(55,271)	(57,271)	(35,414)	(20,815)	(18,625)	الإشتراكات المسندة - أجنبي
(1,306)	(24,336)	-	-	-	مصاري فائض خسارة
3,246	1,980	-	-	-	عمولات معيدي تأمين مكتسبة
(740)	3,692	2,180	197	401	المخصصات الفنية
(7,598)	9,627	-	-	-	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
146,157	187,455	61,665	43,803	31,721	صافي إيرادات التأمين
(77,570)	(117,254)	(5,796)	(2,377)	(1,398)	صافي المطالبات المتكبدة
(11,008)	(13,141)	(11,217)	(4,561)	(2,028)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين و رسوم الإشراف والتفتيش
(8,204)	(7,108)	-	-	-	مصاري فائض خسارة مباشرة أخرى
(64,795)	(67,676)	(34,269)	(7,317)	(5,815)	صافي مصروفات عمومية وإدارية
2,808	1,046	1,184	1,429	1,165	إيرادات استثمارات
28,505	32,657	29,720	2,575	4,624	إيرادات أخرى
15,893	15,979	41,287	33,552	28,269	الفائض للفترة من عمليات التأمين

- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

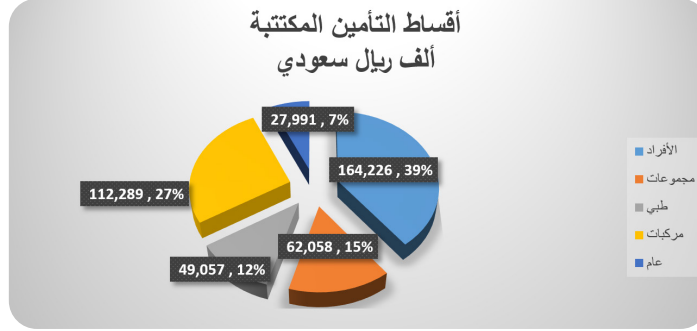
نسبة التغير	التغييرات (+) أو (-)	2022	2021	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
39%	116,590	415,621	299,031	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
-1%	1,170	(124,323)	(125,493)	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
-100%	(18,527)	80	18,607	التغييرات في الاحتياطيات الأخرى
100%	(21,152)	(22,357)	(1,205)	الإشتراكات المسندة - محلي
-3%	2,000	(55,271)	(57,271)	الإشتراكات المسندة - أجنبي
100%	23,030	(1,306)	(24,336)	مصاري فائض خسارة
64%	1,266	3,246	1,980	المخصصات الفنية
100%	(4,432)	(740)	3,692	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
-179%	(17,225)	(7,598)	9,627	صافي إيرادات التأمين
-22%	(41,298)	146,157	187,455	صافي المطالبات المتكبدة
-34%	39,684	(77,570)	(117,254)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين و رسوم الإشراف والتفتيش
100%	2,133	(11,008)	(13,141)	مصاري فائض خسارة مباشرة أخرى
100%	(1,096)	(8,204)	(7,108)	عمولات معيدي تأمين مكتسبة
-4%	2,881	(64,795)	(67,676)	صافي مصروفات عمومية وإدارية
168%	1,762	2,808	1,046	إيرادات استثمارات
-13%	(4,152)	28,505	32,657	إيرادات أخرى
-38%	(9,713.00)	15,893	25,606	الفائض للفترة من عمليات التأمين

- التحليل الجغرافي للإيرادات:

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة				السنة
إجمالي الإيرادات	الوسطى	الغربية	الشرقية	
415,621	208,832	167,871	38,918	2022

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ٤١٥,٠٦٢ ألف ريال سعودي موزعة بين قطاعي الأعمال كما هو موضح أدناه:



- المصروفات الإدارية والعمومية للعمليات التأمينية:
- ملخص نتائج عمليات المساهمين:

2022	2021	2020	2019	2018	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
14,304	14,381	37,158	30,197	25,442	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
17,242	14,894	13,939	10,667	9,591	إيرادات الإستثمار
31,546	29,275	51,097	40,864	35,033	إجمالي الإيرادات
(1,262)	(7,314)	(11,108)	(3,109)	(3,193)	صافي المصروفات العمومية والإدارية
30,284	21,961	39,989	37,755	31,840	صافي إيرادات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

27 سياسة توزيع أرباح الأسهم:

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

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

- يجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- 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.

- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥٪) من رأس المال المدفوع.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بصفة حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

- يجوز -بقرار من مجلس الإدارة- توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (ع) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

إجمالي الأرباح	نسب الأرباح المقترح توزيعها في نهاية السنة	نسب الأرباح التي تم توزيعها خلال العام المالي 2022م	
		تاريخ التوزيع	النسبة
			الإجمالي
لم تقم الشركة خلال العام 2022م بتوزيع أي أرباح			

28 المدفوعات النظامية المستحقة (ألف ريال سعودي):

بيان	وصف موجز لها	2022م	
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد
الزكاة	يتمثل المبلغ المستحق في قيمة الزكاة المستحقة م وسوف يتم سداد 2022 عن العام المالي الحالي المبلغ خلال المدة القانونية المسموح بها	3,136	702
الضريبة	يتمثل المبلغ المستحق في قيمة الضريبة م وسوف 2022 المستحقة عن العام المالي الحالي يتم سداد المبلغ خلال المدة القانونية المسموح بها	(228)	502
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	يتمثل في المبلغ المستحق عن قيمة التأمينات الاجتماعية المستحق على الشركة خلال شهر م وسوف يتم سدادها خلال الشهر 2022 ديسمبر م خلال المدة القانونية 2023 التالي وهو يناير المسموح بها	195	2,956
تكاليف تأشيرات وجوازات	يتمثل في تجديد إقامات وإصدار اقامات وخروج وعودة موظفين غير سعوديين	-	43
رسوم مكتب العمل	رخص العمل لغير السعوديين لتجديد واصدار اقامة لغير السعوديين	-	196

29 الجزاءات والعقوبات:

السنة المالية الحالية 2022م		السنة المالية السابقة 2021م		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 المؤسسة الإشرافية والرقابية
100 ألف ريال سعودي	1	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب
400 ألف ريال سعودي	2	-	-	مخالفة تعليمات للبنك المركزي السعودي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني
215 ألف ريال سعودي	2	-	-	مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي

30 إقرارات مجلس الإدارة:

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

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- 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.
- أن الشركة لم تقم بالافتراض خلال الفترة ولا يوجد أي قروض قائمة عليها.
- 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.
- 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.
- أن الشركة لم تقم باسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال الفترة.
- أنه لا توجد أي حالات تعارض مصالح خلال الفترة.
- أنه لا توجد شركات تابعة للشركة.
- أنه لا توجد أي حالات أو ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي من المساهمين في الشركة عن حقوقهم في الأرباح.
- 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.
- 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.
- 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.
- أنه لا يوجد أي تحفظات على القوائم المالية الخاصة بالشركة للسنة المالية السابقة.
- لا توجد أي توصية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتغيير مراجعو الحسابات للسنة المالية السابقة.
- أنه لا توجد أعمال منافسة للشركة تمت من قبل أعضاء المجلس لأي من أنشطة الشركة.

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

