

تقرير مجلس الإدارة 2023

الفهرس

3.....	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
4.....	أولاً: نبذة عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني.....
4.....	ثانياً: القيم والرؤية.....
5.....	ثالثاً: أنشطة الشركة الرئيسية.....
5.....	رابعاً: إضاءات عن أهم القرارات المتخذة والرؤية المستقبلية.....
7.....	خامساً: هيكل المساهمين.....
8.....	سادساً: ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقربائهم من أسهم الشركة وتغيراتها خلال العام المالي 2023م.....
9.....	سابعاً: الحوكمة لدى شركة الجزيرة تكافل تعاوني.....
28.....	ثامناً: نظام الحوكمة لدى شركة الجزيرة تكافل تعاوني.....
30.....	تاسعاً: تقرير لجنة المراجعة حول نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية.....
32.....	عاشراً: توصيات لجنة المراجعة.....
33.....	الحادية عشر: الكوادر البشرية "شركاء النجاح".....
34.....	الثانية عشر: المساهمات الاجتماعية.....
34.....	الثالثة عشر: المعايير المحاسبية المعتمدة.....
35.....	الرابع عشر: نموذج المخاطر.....
60.....	الخامس عشر: الأعمال والعقود ذات العلاقة بمجلس الإدارة والإدارة العليا.....
61.....	السادس عشر: التعاقدات مع الأطراف ذات العلاقة.....
61.....	السابع عشر: النتائج المالية.....
70.....	الثامن عشر: إقرارات مجلس الإدارة.....
71.....	التاسع عشر: الختام.....

كلمة رئيس مجلس الإدارة

أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع منسوبي الشركة، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة الجزيرة تكافل تعاوني والذي يستعرض ملخصاً لتطور النتائج المالية والأنشطة التشغيلية لعام 2023م.

يقدم هذا التقرير نظرة عامة على أداء الشركة لعام 2023م والمضمن تفصيلاً في ثنايا هذا التقرير، تتواصل ولله الحمد المؤشرات الإيجابية في مختلف المجالات، حيث بلغ صافي الدخل بعد الزكاة (44,254) ألف ريال سعودي، مقارنة بـ (38,520) ألف ريال سعودي للعام السابق، وفي ذات السياق ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة (5.38) % لتصل إلى (940,360) ألف ريال سعودي بنهاية عام 2023م، كما ارتفعت أقساط التأمين المكتتبه بنسبة (5.24) % عن العام الماضي، وكذلك نمت أصول الشركة إلى (2,812) مليون ريال سعودي بنهاية عام 2023م، حيث بلغت ربحية السهم (0.67) ريال لعام 2023، بارتفاع وقدره (15.51) % عن العام الماضي.

وقد تمكنت الجزيرة تكافل من تحقيق هذه النتائج بفضل الله ثم بفضل تطبيق خطط ممنهجة ودقيقة، حيث أطلقنا في العام (2023م) خطة عمل خمسية طموحة رسمت ملامح رؤية الشركة لتكون شركاء عملائنا ومنسوبينا لتحقيق تطلعاتهم وتحقيق النمو المستمر في نتائج وأعمال الشركة، ونعدهم بمواصلة وبذل أقصى جهودنا حتى نكون أهلاً لهذه الثقة الغالية في السنوات المقبلة.

ومن 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 إلتزاماً بمبادئ الحوكمة السليمة للشركات، حيث تسعى الشركة دائماً وأبداً بديمومة منهج التحسين المستمر لحوكمة الأنشطة التشغيلية والإستراتيجية.

إننا نفخر دائماً بكل ما حققناه من إنجازات ونجاحات، ونسعى إلى مواصلة مسيرة التقدم والنمو واضعين المستقبل نصب أعيننا ومستندين إلى مجموعة من الركائز المبنية على الأسس السليمة للعمل التأميني وأفضل الممارسات التأمينية مع التركيز على تحقيق النمو المستدام. ومن هذا المنطلق فإننا نسخر كافة إمكانياتنا لدعم وتطوير كوارنا البشرية بكافة فئاتها والتي هي رأسمالتنا الأساسي مع استمرار إلتزامنا الكامل تجاه عملائنا ومساهمينا.

وفي الختام أتقدم بالشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين على ما يجده قطاع التأمين من دعم لا محدود، وأتوجه بالشكر الجزيل إلى هيئة التأمين، وهيئة السوق المالية، ووزارة التجارة والاستثمار، ومجلس الضمان الصحي، وكافة الجهات الإشرافية على دعمهم الذي لمسناه مباشرة خلال الأعوام الماضية، والشكر موصول أيضاً لزملائي أعضاء مجلس الإدارة الموقرين على ما قدموه من خبرة ومشورة ساهمت في تعزيز مكانة شركة الجزيرة تكافل، ولجميع موظفينا الذين بذلوا كافة الجهود لتحقيق تطلعات كافة أصحاب المصلحة، متمنياً للجميع التوفيق والسداد، وتفضلوا بقبول وافر التحية والتقدير.

أولاً: نبذة عن شركة 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، مساهمينا وموظفينا.

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 660.000.000 ريال سعودي موزعة على 66.000.000 سهم، وتمارس الشركة أعمالها بموجب السجل التجاري رقم 4030251980 وترخيص هيئة التأمين رقم ت م ن/34/201312.

ثانياً: القيم والرؤية

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
- نعي مسئوليتنا الاجتماعية ونؤمن بأهمية الحفاظ على البيئة.

قيمنا نحو موظفينا

- نستقطب، نهي 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 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.

ثالثاً: أنشطة الشركة الرئيسية

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

رابعاً: إضاءات عن أهم القرارات المتخذة والرؤية المستقبلية

1.4 أهم قرارات الشركة خلال العام المالي 2023م:

أ- اعتماد القوائم المالية السنوية للعام المالي المنتهي 2022/12/31م، وإعتماده من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2023/06/20م.

ب- اعتماد التقرير السنوي لمجلس إدارة الشركة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م وإعتماده من الجمعية العامة بتاريخ 2023/06/20م.

ج- الموافقة على تعيين (شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه)، و (شركة الدكتور محمد العمري وشركاه) كمراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2023 م والربع الأول من العام المالي 2024 م وتحديد أتعابهم.

د- الموافقة على القوائم المالية الأولية للربع الأول والثاني والثالث للعام 2023م.

هـ- اعتماد إستراتيجية الشركة 2023-2027 (خطة عمل الخمسية)

و- اعتماد السياسات و الإجراءات و الإستراتيجيات الرئيسية لأعمال الشركة وهي على سبيل المثال لا الحصر (السياسات واللوائح المتعلقة بالعمليات الفنية بالشركة، السياسات و الإجراءات المتعلقة بعمل إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، السياسات و الإجراءات و الإستراتيجية المتعلقة بعمل إدارة إعادة التأمين).

ز- تحديث الهيكل التنظيمي الرئيسي وإعتماده من مجلس إدارة الشركة.

ح- توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم مجانية للمساهمين بقيمة 110,000,000 ريال سعودي ليصبح رأس مال الشركة 660,000,000 ريال سعودي والموافقة عليها من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2023/09/25م.

2.4 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 لمواكبة رؤية المملكة العربية السعودية 2030 حيث يعتبر قطاع التأمين من أبرز قطاعات الخدمات المالية التي تولي اهتماماً في رؤية المملكة 2030 من خلال إطار برنامج تطوير القطاع المالي، حيث تسعى الشركة لدعم تحقيق الوعد الذي قطعتة رؤية 2030 م ببناء "دولة قوية مزدهرة تتسع للجميع" والتي نورد أهمها ما يلي :

- السعي إلى طرح برامج تأمينية مبتكرة و جديدة التي توفر للعملاء التغطية والحماية من المخاطر الجديدة الناشئة و تقديم الدعم و زيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الإقتصاد السعودي.
- تقديم حلول تأمينية مبتكرة مدعومة بالرقمنة والتفكير المبتكر لدعم نمو الأعمال وتقليل المخاطر.
- بناء فريق عمل موهوب وعلى قدر عالي من الحماس والمسؤولية ، والحفاظ عليهم.
- الإستمرار بتقديم خدمات تأمينية ذات جودة عالية تلبي احتياجات وتوقعات العملاء والشركاء وتتواءم مع قيم الشركة في التعامل والعمل معهم بمهنية عالية.
- تطبيق إطار حوكمة عالي الجودة والمحافظة عليه وممارسة الشفافية الكاملة في ما يتعلق بالمعلومات أن يمكنها من تحقيق نجاحات مستمرة على المدى الطويل وتحقيق قيمة لجميع أصحاب المصلحة فيها وتقديم مساهمات للمجتمع بشكل عام.
- رفع مستوى الوعي المجتمعي في برامج التخطيط المالي (الحماية والإخار) لتحفيز ودعم الطلب المستدام على خطط الإدخار تعزيز الثقافة المالية.

3.4 أبرز الإنجازات التي حصدها الشركة خلال عام 2023م:

- 1- حصدت شركة الجزيرة تكافل تعاوني جائزة أفضل مزود خدمات تكافل في المملكة العربية السعودية للعام 2023 م من مجلة إنترناشونال بيزنس.
- 2- حصدت شركة الجزيرة تكافل تعاوني جائزة أفضل شركة تأمين على الحماية والإدخار خلال العام 2023 م من جوائز مؤتمر التأمين الدولي في العام 2023م.

خامساً: هيكل المساهمين

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به 660 مليون ريال سعودي، مقسمة على 66 مليون سهم بقيمة إسمية تعادل 10 ريال سعودي للسهم الواحد، حيث أن الشركة مملوكة بنسبة 97.27 % من مساهمين سعوديين والخاضعين الى الزكاة، ونسبة 2.73 % الملكية الفعلية للمستثمر الأجنبي والخاضعين لضريبة الدخل، كما ويوضح الجدول أدناه هيكل ملكية أسهم الشركة حتى تاريخ 31 ديسمبر 2023م.

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
بنك الجزيرة	سعودية	14,723,877	22.309 %
شركة مجموعة سوليدرتي القابضة ش م ب	بحرينية	4,653,109	7.05 %
شركة إتحاد الاخوة للتنمية	سعودية	3,300,000	5 %
المملوك للجمهور		43,323,014	65.64 %
الإجمالي		66,000,000	100 %

وخلال العام كانت أبرز التغييرات الحاصلة في ملكية المساهمين على النحو المذكور أدناه:

1- حصلت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 25-09-2023م بشأن توصية مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني في قرارها الصادر بتاريخ 29-03-2023 م إلى الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال الشركة من 550 مليون ريال سعودي إلى 660 مليون ريال سعودي وذلك بنسبة 20% عن طريق منح أسهم مجانية عبر رسملة 110,000,000 ريال سعودي من رصيد علاوة الاصدار، وذلك بمنح سهم واحد لكل خمس أسهم يملكها المساهمون ، وذلك لرفع كفاءتها المالية وقدرتها التنافسية في القطاع.

2- تغير ملكية المساهم شركة إتحاد الاخوة للتنمية بتاريخ 20-08-2023م حيث كانت نسبة الملكية 3.71 % إلى 5% و الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية ذات العلاقة.

عدا ماورد أعلاه ، لم تتلق الشركة خلال العام أي إشعارات من المساهمين أو الأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغير نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة وذلك بحسب ما تتضمنه المادة السادسة والثمانون من متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية و الإلتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية.

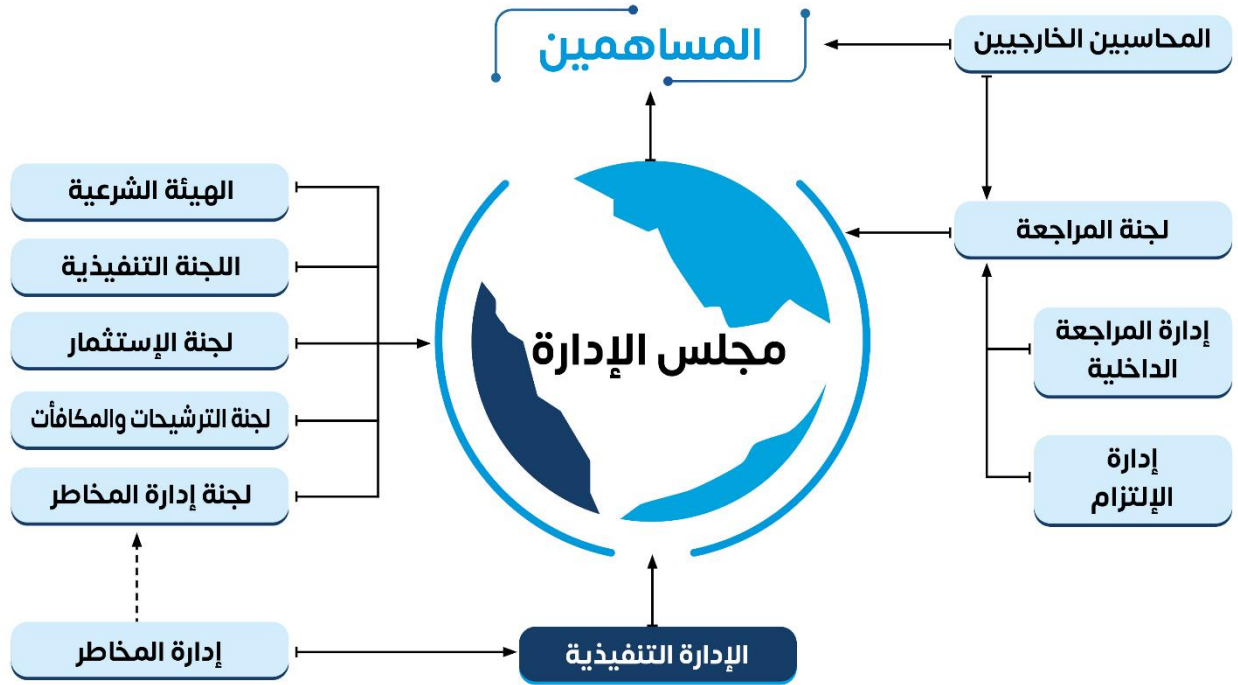
سادساً: ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا و أقربائهم من أسهم الشركة وتغييراتها خلال العام المالي 2023م:

التغيير الحاصل في ملكية أعضاء مجلس الإدارة من أسهم الشركة خلال العام المالي 2023م نتيجة زيادة رأس مال الشركة.

مجلس الإدارة										العضو	
كبار التنفيذيين											
صقربن	صقربن	يحيى بن	عبدالكريم	إبراهيم بن	أشرف بن	نايف بن	خالد بن عثمان	نايف بن	عبدالمجيد		
عبداللطيف	عبداللطيف	صالح آل	بن حمد	محمد الحراي	عدنان بيسو	مسند	العثمان	عبدالكريم	بن ابراهيم		
نادرشاه	نادرشاه	منصور	النجيدي			المسند		العبدالكريم	السلطان		
11685	11685	-	-	10000	507	-	1168	-	205000	#	مباشرة
0.0212455	0.0212455	-	-	0.0181818	0.0009218	-	0.002123636	-	0.3727273	%	العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	#	غير
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%	مباشرة
2337	2337	-	-	2000	101	-	233	-	41000	#	التغير
0.000	0.000	-	-	0.000	-0.0911982	-	-0.210240873	-	0.000	%	خلال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	#	العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%	مباشرة
14022	14022	-	-	12000	608	-	1401	-	246000	#	نهاية
0.0212455	0.0212455	-	-	0.0181818	0.0009212	-	0.002122727	-	0.3727273	%	العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	#	غير
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%	مباشرة

لم تتلق الشركة خلال العام أي إشعارات من المساهمين أو الأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة وذلك بحسب ما تتضمنه المادة السادسة والثمانون من متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية و الإلتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية.

سابعاً: الحوكمة لدى شركة الجزيرة تكافل تعاوني
1.7 هيكل الحوكمة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني



2.7 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.

أ. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف الأعضاء ومؤهلاتهم وخبراتهم ووظائفهم الحالية والسابقة



عضو غير تنفيذي

يشغل المهندس عبدالمجيد السلطان منصب رئيس مجلس الإدارة بصفته عضواً غير تنفيذياً، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة البترول من جامعة الملك سعود ، شاركت خبراته في القطاع المالي والاستثماري الخبرة في الأسواق المحلية والعالمية، والبيئة الاقتصادية الدولية، والوعي التام بالثقافة الاقتصادية داخل المملكة العربية السعودية من خلال تقلده للعديد من المناصب القيادية في عدة شركات من مختلف القطاعات حيث يشغل حالياً مناصب في مجالس إدارة ولجان عدد من الشركات المدرجة وغير المدرجة، حيث يشغل حالياً عضويته في مجلس إدارة بنك الجزيرة ورئيس مجلس إدارة الدرة لصناعة السكر و عضو مجلس إدارة شركة أولات للتنمية . كما شغل مسبقاً في عضوية مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم وعضويته في مجلس إدارة شركة فيبكو إلى جانب تبوؤه منصب المدير العام شركة المرافق الإنشائية ثم عضوية مجلس ادارتها.

المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
رئيس مجلس الإدارة



عضو غير تنفيذي

يشغل الأستاذ نايف العبدالكريم منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في " بنك الجزيرة " وهو نائب رئيس مجلس إدارة كل من "شركة الجزيرة تكافل تعاوني " ، و "شركة الجزيرة كابيتال" و يحظى بسيرة مهنية وخبرة إدارية متميزة في القطاع البنكي تقلد خلالها العديد من المناصب التنفيذية كان آخرها منصب نائب العضو المنتدب لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات في بنك "ساب". كما شغل عضوية مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لـ "ساند" و "ساب تكافل"، وعضو في مجلس إدارة "سمة" و"إتش إس بي سي" السعودية، ورئيساً لمجلس إدارة وكالة "ساب" للتأمين". حصل الأستاذ/ نايف العبدالكريم على درجة ماجستير العلوم في إدارة الأعمال من "جامعة إلينوي في إربانا شامبين" في الولايات المتحدة الأمريكية، وبكالوريوس في المالية من "جامعة الملك سعود".

الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم
نائب رئيس مجلس الإدارة



عضو غير تنفيذي

يشغل الأستاذ خالد العثمان عضوية مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، كما شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني و رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الجزيرة، وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة "ساند". حصل الأستاذ خالد على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال، ويتميز الأستاذ خالد بشغف بالقيادة من خلال الخبرة الواسعة في نطاق إدارة شبكات الفروع وإدارة قنوات التوزيع، الخبرة في التنمية والتطوير والتخطيط الاستراتيجي للأعمال المصرفية وخدمات الأفراد.

الأستاذ خالد بن العبدالله العثمان
عضو مجلس الإدارة



عضو غير تنفيذي

الأستاذ أشرف بن عدنان بسيسو
عضو مجلس الإدارة

يعد الأستاذ أشرف رابع الأعضاء غير التنفيذيين في تكوين مجلس الإدارة. ويشغل حالياً الرئيس التنفيذي في "مجموعة سوليدرتي القابضة"، وهو رئيس مجلس إدارة كل من "شركة سوليدرتي الأولى للتأمين" في المملكة الأردنية الهاشمية، و"شركة سوليدرتي للتكافل في لوكسمبورغ"، و"شركة سوليد فينشرز" في البحرين، و"شركة سوليد كابيتال"، و"الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب"، كما يشغل عضوية مجلس إدارة كل من "شركة سوليدرتي البحرين"، و"بنك البحرين والكويت" ممثلاً عن "شركة السلام انترناشونال" و"الشركة المتحدة للتأمين"، و"معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية"، وعضوية مجلس أمناء "صندوق تنمية الموارد البشرية"، وعضوية "القيادات العربية الشابة - البحرين"، و"معهد تشارترد للتأمين" في المملكة المتحدة.

يحظى الأستاذ أشرف بسيرة مهنية وخبرة إدارية تمتد لأكثر من 30 عاماً في مجال الإداري والقيادي في قطاع التأمين والخدمات المالية، حيث عمل ككاتباً لرئيس مجلس إدارة "شركة سوليدرتي البحرين"، عضواً في مجلس إدارة "بنك البحرين والكويت"، وشغل منصب رئيس مجلس إدارة كل من "جمعية التأمين البحرينية"، ورئيس "الاتحاد العام العربي للتأمين"، و"شركة الموازنة للاستثمار" في الأردن، و"شركة الصمود للاستثمار" في الأردن، والمدير المالي والإداري لـ"شركة تراست العالمية للتأمين" حاصل على ماجستير في الإدارة ونظم المعلومات من "كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية" في المملكة المتحدة، وبكالوريوس في الهندسة المدنية من "الجامعة ميثودست الجنوبية" في الولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة إلى العديد من الشهادات والمؤهلات المتخصصة.



عضو غير تنفيذي

الأستاذ نايف بن مسعود المسعود
عضو مجلس الإدارة

حصل الأستاذ نايف المسعود على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كلارك -الولايات المتحدة ودرجة البكالوريوس في العلوم في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. ويحظى الأستاذ نايف بمسيرة مهنية زاخرة شغل خلالها العديد من المناصب التنفيذية وكان آخرها الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للجزيرة كابيتال، كما شغل منصب المدير التنفيذي لإدارة الثروات بشركة الأهلي كابيتال. وخارج إطار إدارة الثروات والاستثمارات، يتمتع الأستاذ نايف المسعود بخبرة طويلة في مجالات عدة مثل إعداد الاستراتيجيات وتطوير الأعمال والحوكمة، والتي اكتسبها من خلال مسيرته المهنية في عدد من المؤسسات المحلية والدولية مع شركة باركليز السعودية وهيئة السوق المالية السعودية وإرنست أند يونغ وهو آخر الأعضاء غير التنفيذيين في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.



عضو تنفيذي

الأستاذ صقر بن عبد اللطيف نادرشاه
عضو مجلس الإدارة المنتدب

يعد الأستاذ صقر هو العضو المنتدب لـ"شركة الجزيرة تكافل تعاوني" وهو عضو مجلس إدارة مستقل لشركة اتحاد عذيب للاتصالات "جو"، هو يمتلك الخبرة الواسعة في مجال الخدمات المصرفية الأفراد وإدارة العمليات الشاملة في الخدمات المصرفية. كما تبوأ منصب مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد في "بنك الجزيرة" ورئيس إدارة شبكة وقنوات التوزيع للخدمات المصرفية للأفراد في البنك ذاته، ونائب الرئيس ومدير إدارة الفروع والخدمات المميزة في "بنك المشرق"، كما تدرج في المناصب في "البنك الأهلي التجاري"، حيث عمل مديراً للإقليم الغربي ورئيساً لقطاع المبيعات ومدراء العلاقات، ورئيساً لقطاع التسويق والبطاقات، كما تقلد منصب مساعد المدير العام في "البنك السعودي الأمريكي". حصل الأستاذ صقر على بكالوريوس العلوم في العدالة الجنائية من "جامعة باثون كوكمان" في الولايات المتحدة الأمريكية، وأتم برنامج تطوير القدرات الإدارية في "كلية كرانفيلد للإدارة" في المملكة المتحدة، وبرنامج التطوير التنفيذي في "المعهد الدولي لتطوير الإدارة" (IMD) في سويسرا.



عضو مستقل

الأستاذ إبراهيم بن محمد الجرابي
عضو مجلس الإدارة

يحظى الأستاذ إبراهيم بسيرة مهنية وخبرة إدارية واسعة في الإدارات الرقابية في المؤسسات المالية حيث تقلد خلالها عدة مناصب قيادية، ويعد الأستاذ إبراهيم عضو مجلس إدارة المستقل "شركة الجزيرة تكافل تعاوني"، كما يشغل عضوية مجلس إدارة كل من "شركة كير الدولية"، و"شركة دراية المالية"، و"شركة معمار للتطوير والاستثمار".

كما شغل منصب مستشار في "شركة نايف الراجحي الاستثمارية"، ونائب أول للرئيس التنفيذي ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي في "بنك الجزيرة"، ومدير عام الشؤون المالية والإدارية في "هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات"، وتولى عدة مناصب في "البنك المركزي السعودي"، شملت مدير إدارة الخزينة والإصدار، ومدير قسم أمن رقابة أنظمة المعلومات بين، ومدير قسم التدقيق الآلي في إدارة التدقيق الداخلي، ومراجع داخلي، كما عمل مدققاً داخلياً في "شركة إنست ويونغ".

وحصل الأستاذ إبراهيم على درجة بكالوريوس في الشريعة من "جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية"، ودبلوم عالي في الرقابة المالية من "معهد الإدارة العامة".



عضو مستقل

الدكتور عبد الكريم بن حمد النجدي
عضو مجلس الإدارة

يعد الدكتور عبد الكريم عضو مجلس الإدارة المستقل "شركة الجزيرة تكافل تعاوني" كما يشغل عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت "شركة المجموعة العربية للتعليم والتدريب"، وهو عضو مجلس الإدارة "شركة أسواق عبدالله العثيم".

شغل منصب رئيس مجلس إدارة "منصة بلوفو"، والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لـ "شركة مهارة للموارد البشرية"، ورئيس مجلس إدارة "ذات بيرفيكت هيلب جروب"، كما عمل رئيساً تنفيذياً في "شركة الغاز والتصنيع الأهلية" ونائباً لرئيس مجلس إدارة كل من شركة مهارة للموارد البشرية و"شركة توزيع الغاز الطبيعي" شغل عدة مناصب في صندوق تنمية الموارد البشرية "هدف" منها: المدير العام، والنائب التنفيذي للمدير العام، ونائب المدير العام للتدريب والتوظيف، كما عمل مديراً لـ "أكاديمية الشركة السعودية للتدريب والتطوير"، ورئيساً لمجلس إدارة "شركة تكامل القابضة".

وهو حاصل على دكتوراه في الفلسفة تخصص اللغويات وتعليم اللغة الإنجليزية من "جامعة ولاية أوكلاهوما" في الولايات المتحدة الأمريكية، وماجستير في إدارة الأعمال من "جامعة الملك فهد للبترول والمعادن" في السعودية، وماجستير في الآداب لتعلم اللغة الإنجليزية كلغة ثانية من "جامعة ولاية كولورادو" في أميركا، وبكالوريوس في اللغات والترجمة من "جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية" في السعودي، الدكتور عبد الكريم يحظى بسيرة مهنية وخبرة إدارية واسعة في مجال الإداري والقيادي والموارد البشرية في مختلف قطاعات الأعمال.



عضو مستقل

الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور
عضو مجلس الإدارة

يعد الأستاذ يحيى عضواً مستقلاً لـ "شركة الجزيرة تكافل تعاوني"، كما يشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة اتحاد غذيب للاتصالات "جو".

وشغل منصب رئيس المبيعات والتوزيع في شركة الاتصالات المتنقلة السعودية "زين"، ورئيس الأعمال التجارية في الشركة في ذات الشركة، وشارك في تأسيس "منصة جوي" التابعة لشركة الاتصالات السعودية "اس تي سي" وشغل منصب رئيس المبيعات للمنصة، كما تقلد عدة مناصب في شركة الاتصالات السعودية "اس تي سي"، ومنها: مدير عام مبيعات المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ومستشار الرئيس التنفيذي للمجموعة، ومدير عام مبيعات قسم الأعمال المؤسسية، ومدير التسويق في خدمات قطاع الأعمال. هو حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من "جامعة سنترال فلوريدا" في الولايات المتحدة الأمريكية، كما أتم برنامج القيادة التنفيذي في "جامعة كاليفورنيا بركلي" في الولايات المتحدة، بالإضافة إلى عدة برامج تنفيذية في كل من "معهد إنسياد"، و"معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا"، و"كلية ستانفورد للأعمال"، و"كلية الدراسات العليا للفنون والعلوم في جامعة كولومبيا"، و"كلية لندن للأعمال" في الولايات المتحدة الأمريكية.

وحصل الأستاذ يحيى الخبرة العملية الواسعة في الشركات الرائدة في مجال الاتصالات وتقنية المعلومات في المملكة العربية السعودية.

ب. اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2023م

الاسم	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات			
	الإجتماع الأول 2023-03-19م	الإجتماع الثاني 2023-06-20م	الإجتماع الثالث 2023-09-25م	الإجتماع الرابع 2023-12-26م 2023-12-27م
1 المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	√	√	√	4 إجتماعات
2 الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	√	√	√	4 إجتماعات
3 الأستاذ خالد بن عثمان العثمان	√	√	√	4 إجتماعات
4 الأستاذ نايف بن مسند المسند	√	√	√	4 إجتماعات
5 الأستاذ صقر بن عبد اللطيف نادرشاه	√	√	√	4 إجتماعات
6 الأستاذ أشرف بن عدنان بسيسو	√	√	√	4 إجتماعات
7 الأستاذ إبراهيم بن محمد الحرايبي	√	√	√	4 إجتماعات
8 الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي	√	√	√	4 إجتماعات
9 الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور	√	√	√	4 إجتماعات
تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة		25 سبتمبر 2023م (الإجتماع الثاني)		

ج. 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	المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	- شركة اتحاد الأخوة للتنمية - بنك الجزيرة - درة لصناعة السكر - شركة أولات للتنمية - شركة رويال أند صن للتأمين	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة	شركة غير مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة غير مدرجة شركة غير مدرجة شركة غير مدرجة
2	الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	- بنك الجزيرة - شركة الجزيرة للأسواق المالية. - شركة سمة للمعلومات الإنتمانية	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مغلقة. شركة ذات مسؤولية محدودة.
3	الأستاذ خالد بن عثمان العثمان	لا يوجد		
4	الأستاذ صقر بن عبد اللطيف نادرشاه	- شركة إتحاد عذيب للاتصالات	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة عامة.
5	الأستاذ نايف بن مسند المسند	- شركة الجزيرة للأسواق المالية. - شركة الإسمنت العربية. - صندوق دعم الجمعيات	داخل المملكة	شركة مساهمة مغلقة شركة مساهمة مدرجة عامة. مؤسسة غير ربحية



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)	خارج المملكة	- سوليد فينشرز ذ.م.م - البحرين - سوليد كايبتال ذ.م.م - البحرين - الشرة الأولى للتأمين - الأردن - سوليدرتي البحرين ش.م.ب. - بنك البحرين والكويت - الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (أوريس) - المتحدة للتأمين - البحرين	6 الأستاذ أشرف عدنان بيسو
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.	7 الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي
لا يوجد			8 الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور
شركة مساهمة مقفلة. شركة ذات مسؤولية محدودة. شركة مساهمة مقفلة.	داخل المملكة	- شركة دراية المالية. - شركة كير الدولية. - شركة معمار لتطوير و الإستثمار العقاري.	9 الأستاذ إبراهيم بن محمد الحرابي.

د. بيان عن تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات

#	أسماء أعضاء مجلس الإدارة	سجل الحضور	
		الجمعية العامة العادية 2023-06-20م	الجمعية العامة غير العادية 2023-09-25م
1	المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	√	√
2	الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	√	√
3	الأستاذ خالد بن عثمان العثمان	√	√
4	الأستاذ نايف بن مسند المسند	√	√
5	الأستاذ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	√	√
6	الأستاذ أشرف بن عدنان بيسو	√	√
7	الأستاذ إبراهيم بن محمد الحرابي.	√	√
8	الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي	X	√
9	الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور	√	√

هـ. جدول مكافآت مجلس الإدارة (الف ريال سعودي)

المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة							الاسم
			المجموع	الأشهر الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء (صافي)	مكافأة الأعمال الفنية و الإدارية و الاستشارية	مزاي عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين		
الأعضاء المستقلين:																	
7	195	-	-	-	-	-	-	-	195	-	-	-	55	20	120	يعي صالح ال منصور	
3	200	-	-	-	-	-	-	-	200	-	-	-	60	20	120	عبدالكريم حمد النجدي	
6	220	-	-	-	-	-	-	-	220	-	-	-	80	20	120	إبراهيم محمد الجرابي	
الأعضاء غير التنفيذيين:																	
6	260	-	-	-	-	-	-	-	260	-	-	-	60	20	180	عبدالمجيد ابراهيم السلطان	
5	200	-	-	-	-	-	-	-	200	-	-	-	60	20	120	نايف عبدالكريم العبدالكريم	
5	265	-	-	-	-	-	-	-	265	-	-	-	65	20	120	خالد عثمان العثمان	
6	180	-	-	-	-	-	-	-	180	-	-	-	40	20	120	اشرف عدنان بسيسو	
5	170	-	-	-	-	-	-	-	170	-	-	-	30	20	120	نايف مسند المسند	
الأعضاء التنفيذيين:																	
70	4,988	-	-	-	-	-	-	-	4,988	2,050	2,738	-	60	20	120	صقر بن عبد اللطيف نادرشاه	
113	6,678	-	-	-	-	-	-	-	6,678	2,050	2,738	-	510	180	1080	المجموع	

3.7 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 ويتم ترشيحها من قبل المجلس بناء على التنظيمات الموافق عليها من قبل الجمعية العامة للشركة، وتقدم جميع اللجان تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة.

1- اللجنة التنفيذية:

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 2.7 فقرة (أ) حيث يوضح نبذة مختصرة عن كل عضو.

عدد الاجتماعات ستة اجتماعات

الاسم	طبيعة العضوية	الإجتماع الأول 2023-03-29م	الإجتماع الثاني 2023-06-20م	الإجتماع الثالث 2023-09-25م	الإجتماع الرابع 2023-10-24م	الإجتماع الخامس 2023-11-27م	الإجتماع السادس 2023-12-14م
المهندس عبدالمجيد السلطان	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√
الأستاذ خالد العثمان	عضو	√	√	√	√	√	√
الأستاذ صقر نادرشاه	عضو	√	√	√	√	√	√
الأستاذ نايف العبدالكريم	عضو	√	√	√	√	√	√
الأستاذ أشرف بسيسو	عضو	√	√	√	√	√	√

• مكافآت اعضاء اللجنة

اسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضورالجلسات)	بدل حضورالجلسات	المجموع
عبدالمجيد ابراهيم السلطان	-	30	30
صقر عبد اللطيف نادرشاه	-	30	30
خالد عثمان العثمان	-	30	30
اشرف عدنان بسيسو	-	30	30
نايف عبدالكريم العبدالكريم	-	30	30



2- لجنة المراجعة:

• إختصاصات ومهام اللجنة:

يعين أعضاء لجنة المراجعة بناءً على توصية مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة للمساهمين وبعد الحصول على الموافقات من الجهات التنظيمية ذات العلاقة وتتشكل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء وتضم اللجنة على أعضاء من خارج مجلس الإدارة وتجتمع لجنة المراجعة ستة اجتماعات على الأقل سنوياً ويتم توثيق قرارات اللجنة في محاضر يعدها سكرتير اللجنة ويوقعها رئيس وأعضاء اللجنة. تقوم اللجنة بمراقبة أداء وتطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة، لضمان فاعلية وكفاءة القوانين والأنظمة المعمول بها، وتحقق من تنفيذ القرارات المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية، وتتأكد من الإلتزام التام بتطبيق جميع القوانين والأنظمة ذات الصلة وتكون 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 الإلتزام والتأكد من فعالية أداء الأعمال والمهام المنوطة بها وتقييم مستوى كفاءة وفعالية كل منها على حدة.

• تكوين اللجنة وتصنيف الأعضاء ومؤهلاتهم وخبراتهم ووظائفهم الحالية والسابقة

الأستاذ إبراهيم بن محمد الحرابي
عضو مجلس الإدارة

عضو

الأستاذ خالد بن محمد الخويطر
عضو خارج المجلس

عضو خارج المجلس

يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند رقم 2.7 فقرة (أ) حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو.

يعد الأستاذ خالد 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، كما يرأس الأستاذ الخويطر لجنة جودة الأداء المهني بالهيئة السعودية للمحاسبين والقانونيين، كما عمل نائباً لرئيس لجنة إعداد المعايير المحاسبية في الهيئة، وسبقت له رئاسة عدة أعمال، منها تولي منصب الرئيس التنفيذي والمالي لشركة الإلكترونيات المتقدمة المحدودة، ومنصب رئيس مجلس إدارة شركة مشهات الطيران العربية المتقدمة، وله عدة عضويات سابقة وحالية، منها مجلس إدارة الشركة السعودية للملاحة، ومجلس إدارة شركة المجموعة السعودية بن لادن، ومجلس إدارة شركة جدوى للاستثمار، وفريق التحول للمعايير الدولية للتقارير المالية.

حصل الخويطر على البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، واجتاز اختبار زمالة المحاسبين الأمريكيين.

الأستاذ عبدالكريم بن عبدالله الشامخ
عضو خارج المجلس

يحمل الأستاذ عبدالكريم سيرة مهنية وخبرة إدارية واسعة في المجال الإداري والقيادي وتطوير الأعمال والإستراتيجي مختلف قطاعات الأعمال حيث تقلد خلالها عدة مناصب قيادية وعضوياته في مجالس الإدارات ومنها عمله كعضو لجنة المراجعة لدى شركة مجموعة سمنان القابضة وشركة الشرقية للتنمية و مجموعة بن لادن العالمية القابضة كما شغل منصب الرئيس التنفيذي لعدد من الشركات الرائدة في الإقتصاد السعودي مثل شركة إتحاد مصانع الأسلاك و شركة العالمية لمشتقات البترول و شركة العربية للعود ، وهو حاصل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

• تفاصيل إجتماعات اللجنة:

عدد (8) إجتماعات								طبيعة العضوية	الإسم
الإجتماع الثامن م 2023-12-21	الإجتماع السابع م 2023-10-31	الإجتماع السادس م 2023-09-18	الإجتماع الخامس م 2023-08-06	الإجتماع الرابع م 2023-06-21	الإجتماع الثالث م 2023-06-15	الإجتماع الثاني م 2023-05-16	الإجتماع الأول م 2023-03-20		
√	√	√	√	√	√	√	√	رئيس اللجنة	1 الأستاذ إبراهيم الحرابي
√	√	√	√	√	√	√	√	عضو	2 الأستاذ خالد الخويطر
√	√	√	√	√	√	√	√	عضو	3 الأستاذ عبدالكريم الشامخ

• مكافآت اعضاء اللجنة

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	اسم العضو
40	40	-	إبراهيم محمد الحرابي
140	40	100	عبدالكريم الشامخ
140	40	100	خالد الخويطر

3- لجنة إدارة المخاطر

وهي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة وتهدف إلى مساندة المجلس في مسؤولياته إتجاه حوكمة الشركات المتعلقة بإدارة المخاطر، بالإضافة إلى تولي مسؤولية الإشراف والمراقبة لخطة إدارة المخاطر للشركة والممارسات ذات الصلة وتنفيذها فيما يتعلق بإستراتيجية إدارة المخاطر الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة. وتتمثل إختصاصات ومهام اللجنة على النحو المذكور أدناه:

- ✓ مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- ✓ التحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد ينشأ عنها تعرض الشركة للمخاطر.
- ✓ التحقق من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر المحيطة بالشركة، والعمل على زيادة الوعي بثقافة المخاطر.
- ✓ ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.



- ✓ مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة المخاطر في الشركة.
- ✓ تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة والتحقق من عدم تجاوز الشركة له.
- تكوين اللجنة وتصنيف الأعضاء ومؤهلاتهم وخبراتهم ووظائفهم الحالية والسابقة

الأستاذ إبراهيم بن محمد الحرابي
عضو مجلس الإدارة

يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند رقم 2.7 فقرة (أ) حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو.

الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي
عضو مجلس الإدارة

يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند رقم 2.7 فقرة (أ) حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو.

يعد الأستاذ أسامة هو نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة إدارة المخاطر لـ"بنك الجزيرة"، يحظى بخبرات سابقة وحالية في المجالات الإدارية والقيادية في المؤسسات المالية حيث تقلد عدة مناصب في القطاع المالي ومنها مدير علاقات العملاء ورئيس قسم علاقات العملاء في "مجموعة سامبا المالية"، كما عمل كرئيس لقسم الخدمات المصرفية للشركات في المملكة وكرئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات في "بنك الجزيرة".
وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الأستاذ أسامة بن خضر الإبراهيم.
عضو خارج المجلس

• تفاصيل إجتماعات اللجنة

عدد الاجتماعات ستة اجتماعات

الاسم	طبيعة العضوية	الإجتماع الأول 2023-03-12م	الإجتماع الثاني 2023-06-19م	الإجتماع الثالث 2023-07-26م	الإجتماع الرابع 2023-09-17م	الإجتماع الخامس 2023-10-18م	الإجتماع السادس 2023-10-19م
1 الأستاذ إبراهيم الحرابي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2 الدكتور عبدالكريم النجدي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3 الأستاذ أسامة الإبراهيم	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

• مكافآت اعضاء اللجنة

اسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
إبراهيم محمد الحرابي	-	30	30
عبدالكريم النجدي	-	30	30
اسامة البراهيم	50	30	80

4- لجنة الإستثمار

يعين مجلس الإدارة (5) أعضاء بما يتماشى مع التنظيمات الموافق عليها من قبل الجمعية العامة للشركة وبعد الحصول على الموافقات من الجهات التنظيمية ذات العلاقة وتقوم بتقديم تقاريرها إلى مجلس الإدارة ، تتمثل إختصاصات ومهام لجنة 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 وللوفاء بهذه المسؤولية . يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه ببند رقم أ حيث يوضح نبذة مختصرة عن كل عضو.

• تفاصيل إجتماعات اللجنة

عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات

الإجتماع الرابع 2023-12-26م	الإجتماع الثالث 2023-09-25م	الإجتماع الثاني 2023-06-20م	الإجتماع الأول 2023-03-29م	طبيعة العضوية	الاسم	
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	الأستاذ نايف بن مسند المسند	1
✓	✓	✓	✓	عضو	المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	2
✓	✓	✓	✓	عضو	الأستاذ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	3
✓	✓	✓	✓	عضو	الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	4
✓	✓	✓	✓	عضو	الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور	5

• مكافآت اعضاء اللجنة

المجموع	بدل حضورالجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضورالجلسات)	اسم العضو
20	20	-	عبدالمجيد ابراهيم السلطان
20	20	-	نايف مسند المسند
20	20	-	صقر عبد اللطيف نادرشاه
20	20	-	أشرف عدنان بيسيسو
20	20	-	يحيى صالح ال منصور

5- لجنة الترشيحات والمكافآت

تعتبر لجنة الترشيحات والمكافآت إحدى اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة ويتم تعيينها بناءً على توصية مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة للمساهمي وبعد الحصول على الموافقات التشريعية اللازمة، كما توافق الجمعية العامة للمساهمين على لائحة عمل اللجنة والتي تحدد المهام



والمسؤوليات المناطة إلى اللجنة والصلاحيات المفوضة إليهم و شروط التعيين في عضويتها وتشكيل اللجنة وتتمثل أبرز الإختصاصات والمهام المناطة إلى اللجنة على النحو المذكور أدناه:

- ✓ وضع سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- ✓ تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ولجانته 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.

• تكوين اللجنة وتصنيف الأعضاء ومؤهلاتهم وخبراتهم ووظائفهم الحالية والسابقة

الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي
عضو مجلس الإدارة

يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند رقم 2.7 فقرة (أ) حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو.

الأستاذ خالد بن العبدالله العثمان
عضو مجلس الإدارة

يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند رقم 2.7 فقرة (أ) حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو.

الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور
عضو مجلس الإدارة

يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند رقم 2.7 فقرة (أ) حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو.

يشغل الأستاذ فيصل نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي في " بنك الجزيرة" وهو رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات في " شركة الجزيرة كابيتال ".
و تقلد منصب رئيس مجموعة رأس المال البشري في " بنك الجزيرة" ، والرئيس التنفيذي لرأس المال البشري في " صندوق التنمية السياحي". كما تولى مناصب عدة في البنك السعودي البريطاني " ساب"، منها: رئيس برنامج التعلم والموهبة ، ورئيس قسم إيصال خدمات الموارد البشرية ، ورئيس التوظيف ، وشريك أول لأعمال الموارد البشرية ، وشريك أعمال الموارد البشرية ومساعد شريك أعمال الموارد البشرية.

وهو حاصل على بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من " جامعة الملك فهد للبترول والمعادن"، كما أتم عدداً من البرامج في مجال القيادة والاستراتيجية في جهات عالمية، مثل: معهد المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال "إنسياد"، والمعهد الدولي للتطوير الإداري "IMD"

عضو مستقل
عضو غير تنفيذي
عضو مستقل

عضو خارج المجلس

• تفاصيل إجتماعات اللجنة

عدد الاجتماعات خمسة إجتماعات

الإجتماع الأول 2023-03-07م	الإجتماع الثاني 2023-05-14م	الإجتماع الثالث 2023-06-06م	الإجتماع الرابع 2023-09-19م	الإجتماع الخامس 2023-12-21م	طبيعة العضوية	الاسم	
✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي	1
✓	X	✓	✓	X	عضو	الأستاذ فيصل بن مشهور المنصور	2
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	الأستاذ خالد بن عثمان العثمان	3
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	الأستاذ يحيى صالح آل منصور	4

• مكافآت اعضاء اللجنة

اسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
خالد عثمان العثمان	-	25	25
يحيى صالح ال منصور	-	25	25
عبدالكريم النجدي	-	25	25
فيصل المنصور	50	20	70

6- الهيئة الشرعية:

تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة المتخصصين في الاقتصاد الاسلامي، وتتولى اللجنة مسؤولية تقديم الرأي الشرعي فيما يتعلق بأعمال الشركة بما يضمن توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية، علماً بأنه لم تجتمع اللجنة الشرعية خلال العام 2023م.

الشيخ محمد علي القرني بن عيد رئيس الهيئة الشرعية	الشيخ يوسف بن عبدالله الشيبلي عضو الهيئة الشرعية	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز المصلح عضو الهيئة الشرعية
وهو عضو الهيئة الشرعية في كل من شركة "جدوى للاستثمار"، و"البنك الأول"، كما أنه خبير في "مجمع الفقه الإسلامي الدولي" التابع لـ"منظمة التعاون الإسلامي"، و"المجمع الفقهي الإسلامي" التابع لـ"رابطة العالم الإسلامي". وقد شغل سابقاً عدة مناصب، منها: مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في "جامعة الملك عبدالعزيز"، وعضو الهيئة الشرعية في كل من المؤسسات المالية ومنها "البنك الأهلي التجاري"، و"البنك السعودي الأمريكي"، و"البنك العربي الوطني"، و"بنك سيتي الإسلامي الاستثماري" في البحرين، بالإضافة إلى عضويته في المجلس الشرعي في "هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية". حاصل على دكتوراه من "جامعة كاليفورنيا" في الولايات المتحدة الأمريكية، و"كالوريوس من" جامعة الملك عبدالعزيز.	فضيلة الأستاذ الدكتور يوسف ، هو أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء بالمملكة العربية السعودية، حاصل على درجة الدكتوراه مع مرتبة الشرف الأولى في الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وهو عضو الجمعية الفقهية السعودية، وعضو الجمعية العلمية القضائية السعودية وعضو سابق بمجلس إدارة الجمعية العلمية للمصرفية الإسلامية، ورئيس وعضو عدد من لجان التحكيم في المنازعات التجارية. يتمتع بمجموعة كبيرة من الخبرات من خلال العديد من الأدوار الاستشارية الشرعية.	يشغل فضيلة الشيخ عبدالله منصب نائب رئيس مجلس أمناء "الجامعة الإسلامية الدولية شيتاغونغ" ورئيس المجلس التأسيسي في "الجامعة الأميركية المفتوحة"، ومستشار كلية الدراسات الإسلامية والعربية "في دبي، وأمين عام مساعد" للمجلس الإسلامي العالمي للدعوة والإغاثة". كما شغل منصب الأمين العام لـ"الهيئة العالمية للإعجاز العلمي في القرآن والسنة"، كما تولى عدة مناصب في "جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية"، منها: رئيس الجامعة، وعميد كلية الشريعة وأصول الدين، ومشرف على كلية اللغة العربية والعلوم الاجتماعية، ومدير فرع الجامعة في الجنوب، بالإضافة إلى عمله عميداً لكلية الشريعة واللغة العربية في المملكة العربية السعودية.



• مكافآت أعضاء اللجنة

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	اسم العضو
50	-	50	الشيخ الدكتور محمد القري
50	-	50	الشيخ الدكتور يوسف الشبيلي
50	-	50	الشيخ الدكتور عبدالله المصلح

و. إحاطة أعضاء مجلس الإدارة بمقترحات المساهمين وملحوظتهم 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 (إن وجدت) أمام أعضاء مجلس الإدارة خاصة -الأعضاء غير التنفيذيين- لإتخاذ الإجراء المناسب حيالها.

ح. وسائل تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاؤه واللجان المنبثقة والجهة الخارجية التي تقوم بعمل التقييم وعلاقتها بالشركة.

وفقاً 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 تعاوني، بتصميم إطار تقييم أعمال المجلس و اللجان الفرعية المنبثقة عنه وتم الرفع بمخرجات عملية التقييم للجنة الترشيحات والمكافآت للمراجعة و عمل التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة لمناقشتها وإتخاذ القرارات المناسبة حيالها. وللمجلس أن يتخذ الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه ثلاث متى ما دعت الحاجة.

كما أشارت نتائج التقييم لعام 2023 م الذي أجرته الشركة عن طريق " معهد مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي" إلى قيام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه بمهامهم ومسؤولياتهم بفاعلية ولديهم المعرفة والخبرة الكافية للقيام بأعمال المجلس حسب المسؤوليات والأدوار المنصوص عليها في التشريعات التنظيمية وقواعد الحوكمة ولاوائح عمل اللجان.

ط. سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس والإدارة التنفيذية.



يحدد مجلس الإدارة - بناء على توصية لجنة المكافآت والترشيحات - مكافآت كل من عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة وعضو اللجنة من غير أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا، وفقاً للضوابط التنظيمية المعتمدة من مجلس الإدارة وسياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته المنبثقة و الإدارة العليا المعتمدة من الجمعية العامة للشركة. وعليه يستحق العضو المكافآت الممنوحة له بناءً على ذلك.

و تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه من مبالغ ثابتة أو بدل حضور إجتماعات المجلس أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح "توزع على بعض أو كل أعضاء اللجان المنبثقة في حال حققت الشركة أرباح بنهاية العام الميلادي يجوز لمجلس الإدارة بناء على توصية من لجنة الترشيحات و المكافآت بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو ومرتبطة بتقييم لجنة الترشيحات و المكافآت 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 (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً و لا ينطبق هذا الحد الأعلى على أعضاء لجنة المراجعة.

كما ترتبط مكافأة الإدارة العليا "مكافأة الأداء" مباشرة بمستويات الأداء الفردي والجماعي والنتائج المالية للشركة و سعياً من شركة الجزيرة تكافل إلى حث العضو المنتدب و أعضاء الإدارة العليا 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 تصرف إلى الإدارة العليا وفقاً للضوابط التنظيمية المعتمدة من مجلس الإدارة وسياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته المنبثقة و الإدارة العليا المعتمدة من الجمعية العامة للشركة

وقد وافقت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ 2021/11/30م على سياسة التقييم و المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة و اللجان و الإدارة العليا، وعليه فقد قام المجلس بإقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه بناءً على توصية لجنة الترشيحات و المكافآت بما يتوافق مع الضوابط التنظيمية الصادرة من الجهات ذات العلاقة.



خ. العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها وبيان أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة.

تتبع شركة الجزيرة تكافل تعاوني عند صرفها للمكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس والإدارة العليا ما نصت عليه التشريعات والتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية ذات العلاقة والضوابط التنظيمية المعتمدة من مجلس الإدارة وسياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة ولجانها المنبثقة والإدارة العليا المعتمدة من الجمعية العامة للشركة كما أنه لا يوجد أي إنحراف جوهري لسياسة المكافآت المعمول به حالياً مع ما هو موافق عليه من قبل الجمعية العمومية.

ك. الإدارة التنفيذية

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

1- الأستاذ عبدالله بن أحمد القرني

هو الرئيس التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي وأمين سر مجلس الإدارة، يتمتع بخبرته الواسعة في المؤسسات المالية بتقلده عدم مناصب في الإدارات الرقابية وإدارة مجالس الإدارة واللجان المنبثقة منها ومنها عمله في منصب مدير التدقيق الداخلي لدى "بنك الخليج الدولي" و شركة سويكروب المالية" وبنك الجزيرة، كما شغل منصب مسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومسؤول الإلتزام لدى "بنك الجزيرة ورئيساً لإدارة الإلتزام لدى" شركة الجزيرة تكافل تعاوني.

وهو حاصل على درجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الملك فيصل و درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الفيصل.

2- الأستاذ محمد بن حمد الصقور

هو رئيس إدارة العمليات في الشركة، لديه خبرة ضليعة في مجال الإلتزام والعمليات وإدارة التحصيل والمشتريات وخدمة العملاء في المؤسسات المالية وقد تقلد عدة مناصب إدارية وقيادية ومنها رئيس إدارة



الإلتزام لدى "شركة الجزيرة تكافل تعاوني" و مدير خدمة منتجات تكافل ورئيس العمليات وكبير مدراء التحصيل وكبير مدراء الإلتزام لدى شركة "ساب تكافل".

وهو حاصل على درجة البكالورس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل.

3- الأستاذ محمد بن عويضة اليامي

هورئيس إدارة الإلتزام وأمين لجنة المراجعة، تمتد مسيرته المهنية في مجال الرقابة النظامية والإمتثال والحوكمة في القطاع المالي من خلال تقلد عدة مناصب قيادية وإدارية ومنها عمله رئيس الإلتزام لـ "شركة سلامة للتأمين التعاوني" و مدير الإلتزام في كل من شركة " تشب العربية للتأمين التعاوني" و شركة " الإتحاد للتأمين"

وهو حاصل على درجة البكالوريس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل، كما يحمل العديد من الشهادات والمؤهلات العلمية والمهنية المتخصصة بالإلتزام والحوكمة ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

4- الأستاذة نداء أبو بكر عبادي

هي نائب الرئيس لإدارة الموارد البشرية وأمينة لجنة الترشيدات والمكافآت وهي حاصلة على درجة البكالوريس في إدارة الموارد البشرية من جامعة شرق لندن و درجة الماجستير في الأعمال والإدارة الدولية من جامعة وستمنستر لندن، تقلدت عدة مناصب إدارية ومنها مدير التطوير والتدريب لدى " شركة الجزيرة تكافل تعاوني" و مشرف عمليات الموارد البشرية و مسؤول الموارد البشرية لدى "شركة الصفاة".

5- الأستاذة سماهر بنت فهد الألمي

هي المدير المالي لشركة " الجزيرة تكافل تعاوني، وقد تدرجت وظيفياً خلال فترة عملها لدى الشركة حيث بدأت في منصب مدير الحسابات ثم المدير المالي المكلف، لديها المعرفة والخبرة في إعداد القوائم المالية والحسابات من خلال عملها في أحد شركات المحاسبة المرخصة حيث كانت تشغل منصب مدقق أول ومدقق ومساعد مدقق في شركة "كي بي ام جي".

وهي حاصلة على درجة البكالوريس في المحاسبة من جامعة الأعمال والتكنولوجيا، كما تحمل العديد من الشهادات والمؤهلات المهنية.

6- الأستاذ عبدالله بن محمد اليامي

هورئيس إدارة المبيعات والتسويق لدى الشركة، كما كان يشغل مدير أول تطوير الأعمال في شركة " تأميني" و رئيس المبيعات بالتكليف ورئيس قسم الأفراد والمنشآت الصغيرة في شركة " سلامة للتأمين"



التعاوني" ومدير نقاط البيع لدى شركة " إتحاد الخليج للتأمين" ومدير الإئتمان والذمم لدى شركة " ملاذ للتأمين"، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، يحظى بالمعرفة الشاملة والخبرة الواسعة في المجال الإداري و التأميني وإستراتيجيات عمل المبيعات و المنتجات التأمينية و خدمة العملاء.

7- المهندس محمد منصوربخاري

هو رئيس إدارة أمن المعلومات لدى الشركة، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة البرمجيات من كلية ينبع الجامعية ودرجة الماجستير في الهندسة الصناعية من جامعة نيو هافن، يشغل منصب رئيس إدارة أمن المعلومات في الشركة، يحظى المهندس محمد بالخبرة المهنية في مجال هندسة و أمن المعلومات حيث كان يشغل مهندس أمن المعلومات في شركة " شركة مصفاة أرامكو السعودية موبيل المحدودة (سامرف)"، كما يحمل العديد من الشهادات والمؤهلات المهنية.

8- الأستاذ سيد أحمد بيباني

هو رئيس إدارة الخدمات الإكتوارية في الشركة، هو حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإكتوارية وإدارة المخاطر من معهد إدارة الأعمال كما أنه عضو مشارك في جمعية الإكتواريين، يحظى بالخبرة والمعرفة في مجال التأميني وخاصة فيما يتعلق بالتسعير و تطوير المنتجات التأمينية و إدارة المخاطر حيث كان يشغل مدير أول إكتوراي و إعادة التأمين لدى شركة أدماجي للتأمين على الحياة.

9- الأستاذ محمد بن منير قدس

يشغل منصب مديراً لإدارة إعادة التأمين لدى الشركة، كما أنه تدرج وظيفياً في الشركة حيث بدء العمل في إدارة إعادة التأمين في منصب مسؤول إعادة التأمين ثم مدير إعادة التأمين ثم مدير أول إعادة التأمين وهو حاصل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، كما حصل على درجة الماجستير في تكنولوجيا المعلومات التجارية من جامعة ديبول شيكاغو، يحظى بالخبرة في مجالات إدارة المخاطر والعمليات المالية و صناعة التأمين حيث شغل مسؤول ادارة نظم المعلومات في البنك الأهلي التجاري.

10- الأستاذ عبدالعزيز بن أحمد القحطاني

هو رئيس إدارة العناية بالعملاء في الشركة، يحظى بالخبرة في خدمات ما بعد البيع للأفراد والشركات وبناء السياسات والإجراءات التي تتعلق بعمل العناية بالعميل ومعالجة الشكاوي في المؤسسات المالية حيث كان يشغل منصب مدير العناية بالعملاء لدة شركة " دار التمليك للتمويل العقاري" و منصب



مدير جودة الخدمة والشكاوي في ذات الشركة، ومسؤول خدمة العملاء في شركة " معارف للتدريب والتعليم"، هو حاصل على درجة البكالوريوس في الآداب من جامعة جازان.

• جدول مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين

الوصف	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم العضو المنتدب والمدير المالي (ألف ريال سعودي)
الرواتب والتعويضات	3,839
البدلات	1,450
المكافآت الدورية والسنوية	3,190
مكافأة نهاية الخدمة	295
الخطط التحفيزية	
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا ينطبق

ثامناً: نظام الحوكمة لدى شركة الجزيرة تكافل تعاوني

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 هيئة التأمين واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الأخرى ذات العلاقة. بشأن وضع إطار قانوني فعال لحوكمة الشركة عن طريق تنمية الاتي:

- 1- بيان اختصاصات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومسؤولياتهم
- 2- تفعيل دور مجلس الإدارة واللجان وتطوير كفاءتها لتعزيز آليات اتخاذ القرار في الشركة.



- 3- 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.
- 4- 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.
- 5- مراعاة حقوق أصحاب المصالح ووضع الإطار العام لها.
- من هذا المنطلق فقد حرصت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على الامتثال بكافة المتطلبات الإلزامية التي اشتملت عليها لائحة حوكمة الشركات الصادرة بقرار عن مجلس هيئة السوق المالية المعدلة برقم 2023-5-8 بتاريخ 2023/01/18م باستثناء ما نصت عليها هذه اللائحة والمواد المدرجة كالتالي:

المادة	متطلبات المادة	السبب
7 الفقرة (د)	تُعَيّن الشركة مسؤولاً مختصاً بالمهام المتعلقة بعلاقات المستثمرين في الشركة بما يحقق التواصل الفعال والعاقل بين الشركة والمساهمين.	المادة استرشادية
84	تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	المادة استرشادية
85	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك 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 وتهيئتهم بها. (3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. (4) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	المادة استرشادية
90	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	تم تضمين البيانات بشكل إجمالي.
92	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الحادية والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	المادة إسترشادية



• سجل المساهمين:

م	نوع الطلب	تاريخ الطلب	سبب الطلب
1	الكميات - على مستوى الهوية (B)	23 أغسطس 2023م	أخرى
2	الكميات - على مستوى الهوية (B)	20 يونيو 2023م	الجمعية العامة
3	الكميات - على مستوى الهوية (A)	20 يونيو 2023م	أخرى
4	الكميات - على مستوى الهوية (A)	14 يونيو 2023م	أخرى
5	الكميات - على مستوى الهوية (A)	15 مارس 2023م	أخرى
6	الكميات - على مستوى الهوية (A)	26 فبراير 2023م	أخرى
7	الكميات - على مستوى الهوية (B)	25 سبتمبر 2023م	الجمعية العامة

تاسعاً: تقرير لجنة المراجعة حول نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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 2023م، بذلت شركة الجزيرة تكافل كافة جهودها لكي تضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات والأنظمة واللوائح المتعلقة بضوابط الرقابة الصادرة عن هيئة التأمين، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الكبيرة التي تواجهها الشركة. وقد تمت مراجعة ملاحظات المدققين الداخليين / والمراجعين الخارجيين وفريق تفتيش هيئة التأمين أثناء زيارتهم التفتيشية والإشرافية على الفور ومن ثم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة وأيضاً الإدارة التنفيذية لتصحيح تلك الملاحظات بما يحمي مصالح الشركة.

تنتهج الشركة إطاراً رقابياً مبنياً على خطوط الدفاع الثلاث:

خط الدفاع الأول: تقوم الإدارات المختلفة في الشركة بمواءمة أنشطتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الموضوعة والمعتمدة من الجهات المعنية.



خط الدفاع الثاني: في حين تقوم الإدارات الرقابية المختلفة المتمثلة بإدارة الإلتزام، وإدارة المخاطر، والإدارة المالية، وإدارة أمن المعلومات بدور خط الدفاع الثاني، وتعنى بتقييم وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة على كافة الأصعدة للعمليات اليومية حسب الأدوار المناطة بها، لضمان إتساقها مع الضوابط التي وضعت ويهدف الوفاء بالمتطلبات النظامية والتشريعية والرقابية في هذا الشأن. وترفع هذه الإدارات تقاريرها الدورية للجان الإدارية الداخلية ولجان المجلس المنبثقة حسب ماتضمنته لوائح عمل اللجان تلك، ومن ضمنها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة.

خط الدفاع الثالث: تقوم إدارة التدقيق الداخلي بدور خط الدفاع الثالث والمعني بإجراء الفحوصات والمراجعات اللازمة حسب خطة التدقيق الداخلي وإبداء الرأي حيالها للجهات المعنية بذلك ومتابعة خطة التصحيح ورفع تقاريرها اللازمة للجنة المراجعة بشكل دوري.

وبشكل عام، فقد تم التأكد بدرجة معقولة من توافر إجراءات ونظم الرقابة الداخلية من حيث تغطية تلك الإجراءات للجوانب الرقابية الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على قيام الشركة بواجباتها حيال فعالية الضوابط الرقابية الداخلية بأنشطة الشركة المختلفة

● تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة:

تضطلع الإدارة التنفيذية بمسئولية تصميم نظام رقابة داخلية فعال والمحافظة على فعاليته وكفاءته والذي يشمل كافة السياسات والإجراءات والعمليات، والتي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة. لقد تم تصميم نظام رقابة داخلية بالشركة على النحو الموصى به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية، وتقوم الشركة بتقييم ومراقبة نظام الرقابة الداخلية من خلال إدارات الشركة الرقابية واللجان المعنية.

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 الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تضطلع اللجنة بمراجعة ومتابعة الخطط التصحيحية المعروضة من الإدارة التنفيذية وإبداء الرأي المستقل لمجلس الإدارة عن مدى كفايتها وفعاليتها. ويتم توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة بشكل دوري. وخلال هذا العام عقد أعضاء لجنة المراجعة اجتماعات مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي ورئيس إدارة الإلتزام وممثلي الإدارة المالية



ومراجعي الحسابات الخارجيين، وكذلك ممثلي إدارة الخدمات الإكتوارية والإكتواري المعين، وممثلي شركة ديلويت أند توش لتطبيق المعيار الدولي رقم 17، حيث اطلعت على آخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب اهتمام اللجنة. كما تلقت اللجنة تقارير التدقيق الداخلي وتقارير السلطات الرقابية إضافة إلى تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين للإدارة الصادرة خلال العام وراجعت خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها والتأكد من استيفاء المتطلبات حسب الخطة المعمول بها. قامت لجنة المراجعة أيضا بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية وإجراءات الالتزام بسياسة الالتزام في شركة الجزيرة تكافل والمتطلبات التنظيمية والقانونية ذات الصلة في المملكة العربية السعودية وما إذا كانت الإدارة قد استوفت واجبها بإيجاد نظم رقابة داخلية فعالة والسعي للحصول على تأكيد مستقل عن طريق إدارة التدقيق الداخلي لتقييم مدى كفاية وفعالية هذه الضوابط الداخلية.

وأكدت المراجعات التي أجريت خلال عام 2023م والتقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة من تاريخ بداية عضوية اللجنة من الإدارات الرقابية الداخلية: مثل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر والجهات الرقابية الخارجية: مثل تقارير الخبير الإكتواري المعين، وتقارير المراجعين الخارجيين، وتقارير شركة ديلويت أند توش المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم 17، وتقارير الجهات التنظيمية والرقابية الأخرى.

وإستناداً على التأكيدات والإفصاحات السنوية التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية، فإن لجنة المراجعة ترى - وبدرجة معقولة - أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً يعمل بشكل مقبول، مع ضرورة تحسين بعض عناصر ومكونات نظام الرقابة الداخلية وتقويمها عن العام المالي المنصرم لزيادة كفاءتها لتحقيق الأهداف المنشودة حسب أفضل الممارسات في هذا الشأن، وخصوصاً فيما يتعلق باستكمال أتمتة نظم تقنية المعلومات علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

عاشراً: توصيات لجنة المراجعة

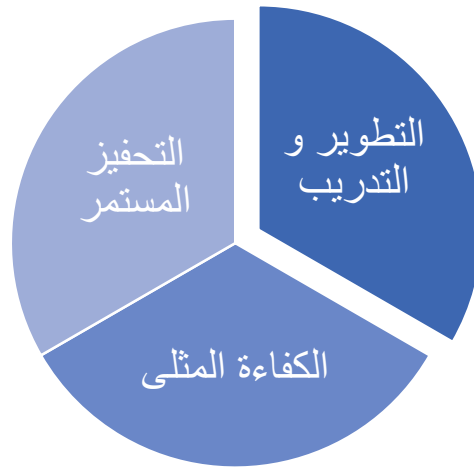
1.10 لا يوجد توصيات جوهرية مقدمة من لجنة المراجعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني تنفيذاً للمادة السابعة والثمانون من لائحة حوكمة الشركات.

2.10 بناء على توصية لجنة المراجعة إلى مجلس إدارة الشركة، فقد وافقت الجمعية العامة على تعيين (شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه)، و (شركة الدكتور محمد العمري وشركاه) كمراجعي الحسابات للشركة من

بين المرشحين ، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2023 م والربع الأول من العام المالي 2024 م وتحديد أتعابهم.

الحادية عشر: الكوادر البشرية "شركاء النجاح" عائلة الجزيرة تكافل تعاوني

تؤمن الجزيرة تكافل مند تأسيسها بأهمية رأس مالها البشري في مسيرتها في النمو والتطور، وأقرت بأن النجاح مرهون بالإهتمام بهذا العنصر الحيوي، حيث وضعت نصب عينها ثلاث ركائز مهمة وذلك لخلق بيئة عمل صحية وناجحة، وتساعد في إبراز إنجازاته باعتباره جزءاً مهماً في هذه المنظومة.



• التطوير والتدريب

يحظى التدريب بإهتمام بالغ على جميع مستويات الإدارة لما له دور فعال و كبير في تنمية وتطوير الفرد لزيادة المهارات الوظيفية و رفع مستوى جودة الأداء حيث قامت بإعداد استراتيجيات التطوير والتدريب و تطبيق برنامج التطوير الوظيفي وتنمية المواهب حيث وفرت شركة الجزيرة تكافل تعاوني خلال العام 2023م ساعات تدريب بلغت (1900) ساعة تدريب من خلال العديد من الدورات التي ينظمها قيم الموارد البشرية في مختلف المجالات وذلك لأكثر من (20) شريك نجاح، حيث يأتي نجاح الأعمال من الإستثمار المستمر في الكادر البشري ذي القدرة والكفاءة العالية.



• الكفاءة المثلى

استمرت الشركة في سعيها الدائم لرفع مستوى الكفاءة والجودة من خلال الجهود التي قامت بها إدارة الموارد البشرية وذلك بوضع برامج و خطط التعاقب والإحلال على عدة مستويات إدارية ، كما بنت برامج التطوير الشخصية، وبرامج التدرج الوظيفي، كما تبنت وضع الأهداف المرجوة من كل فرد في المنشأة و تطوير أدوات تقييم الأداء وذلك لتحفيز وضمان استمرارية توفر الكوادر المؤهلة بما يساهم في تحقيق أهداف الشركة ورفع مستويات العمل.

• التحفيز المستمر

تسعى الشركة إلى خلق بيئة صحية وجاذبة للعمل، وتعزيز رغبة الموظف إلى العمل بشغف وتفان وتناغم الأمر الذي يساهم إلى تسخير الجهود من أجل رفع الكفاءة وجودة العمل لتحقيق أهداف الشركة ورسالتها على أكمل وجه. وقد حرصت الشركة على تصميم البرامج التحفيزية ومنها على سبيل المثال " برنامج شكراً" و " برنامج الأداء المثالي و "برنامج مبادر" و "نجمة العضو المنتدب الذهبية"، كما سعت إلى توفير الخدمات والمزايا لموظفيها على سبيل المثال منها " تأمين الحماية" و "التأمين الصحي" و " برنامج تكافلنا" و كما سعت إلى توفير و حصول الموظف على أفضل الخدمات والعروض والمزايا من قبل مقدمي الخدمات و وذلك لترسيخ وتعزيز العلاقة بين التقدير والإنجاز. وقد تدفع الشركة مزايا وتعويضات الموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال في المملكة، وقد بلغ إجمالي احتياطي تعويضات نهاية الخدمة لموظفي الشركة في تاريخ 31 ديسمبر 2023م بمبلغ (5,798,528) ريال سعودي.

الثانية عشر: المساهمات الاجتماعية

لا توجد مساهمات مجتمعية قامت بها الشركة خلال العام المالي 2023م.

الثالثة عشر: المعايير المحاسبية المعتمدة

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وغيرها من المعايير والتعليمات الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والجهات الأخرى ذات العلاقة، وبما يتماشى مع نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساس.



الرابع عشر: نموذج المخاطر

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.

• إدارة المخاطر

المخاطر متأصلة في أنشطة الشركة ولكن تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة ، تخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. تعد عملية إدارة المخاطر هذه أمرا بالغ الأهمية لاستمرار ربحية الشركة ، وكل فرد داخل الشركة مسؤول عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمسئوليته. تتمثل سياسة الشركة في مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي. تأخذ الاستراتيجية في الاعتبار تأثير ظروف السوق والخبرة المتاحة على المخاطر الكامنة التي تتعرض لها الشركة. تتعرض الشركة للتأمين وإعادة التأمين والإطار التنظيمي والائتمان والسيولة والعملات الأجنبية ومعدل العمولة ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

يتم إنشاء هيكل تنظيمي متماسك داخل الشركة من أجل تحديد المخاطر وتقييمها وتخفيفها والتحكم فيها.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن النهج العام لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن معايير تقبل المخاطر المصرح بها من قبل مجلس إدارة الشركة.



لجنة التدقيق

تنتخب الجمعية العامة لجنة التدقيق. تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة ونزاهة التقارير المالية وإدارة المخاطر وتدقيقها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

لجنة المخاطر

يتم انتخاب لجنة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. لجنة المخاطر هي المسؤولة عن استراتيجية إدارة المخاطر في الشركة لضمان أن يكون تعرض الشركة للمخاطر في حده الأدنى.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق جميع العمليات التشغيلية والمالية وإدارة المخاطر الرئيسية من قبل التدقيق الداخلي. يقوم التدقيق الداخلي بفحص مدى كفاية السياسات والإجراءات ذات الصلة، وامتثال الشركة للسياسات الداخلية والمبادئ التوجيهية التنظيمية. يناقش التدقيق الداخلي نتائج جميع التقييمات مع الإدارة ويقدم تقريراً عن نتائجه وتوصياته إلى لجنة المراجعة.

يتمثل الهدف الأساسي لإطار عمل الإدارة المالية والمخاطر في الشركة في حماية الشركة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي، بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها التخفيف من هذه المخاطر من قبل الإدارة:

• المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة إما داخليا داخل الشركة أو خارجيا لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل أخرى غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات التنظيمية. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة. تهدف الشركة إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق

هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الأساسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. وتشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
 - متطلبات تسوية المعاملات ورصدها؛
 - الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية ؛
 - توثيق الضوابط والإجراءات؛
 - متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات اللازمة لمعالجة تلك المخاطر؛
 - المعايير الأخلاقية والتجارية؛ و
 - سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.
- مخاطر التأمين

يتمثل الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها تختلف عن التوقعات. ويتأثر ذلك بتواتر المطالبات، وشدة المطالبات، والاستحقاقات الفعلية المدفوعة، والتطوير اللاحق للمطالبات الطويلة الأجل. بالنسبة لمطالبات الذيل الأطول التي تستغرق بضع سنوات لتسويتها، هناك أيضا مخاطر التضخم. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

يدير رئيس العمليات هذه المخاطر من خلال ضمان الحصول على تغطية كافية لإعادة التأمين لتقييد الحد الأقصى للخسارة المستحقة الدفع لأي مطالبة فردية.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال التنوع عبر مجموعة كبيرة من عقود التأمين. كما يتم تحسين تباين المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتنفيذ المبادئ التوجيهية لاستراتيجية الاكتتاب، وإدارة المطالبات المنظمة، والمراجعة الفصلية للاحتياطات، فضلا عن استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

علاوة على ذلك، يتم وضع سياسات صارمة لمراجعة المطالبات لتقييم جميع المطالبات الجديدة والمستمرة، والمراجعة التفصيلية المنتظمة لإجراءات معالجة المطالبات والتحقيق المتكرر في المطالبات الاحتمالية المحتملة لتقليل تعرض الشركة للمخاطر. كما تطبق الشركة سياسة الإدارة الفعالة للمطالبات وتسويتها على الفور، من أجل الحد من تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلبا على الأعمال. يتم



تخفيف مخاطر التضخم عن طريق أخذ التضخم المتوقع في الاعتبار عند تقدير التزامات عقود التأمين والتسعير بشكل مناسب.

تشتري الشركة إعادة التأمين كجزء من برنامج التخفيف من المخاطر. يتم وضع إعادة التأمين المتنازل عنها على أساس نسبي وغير نسبي. غالبية إعادة التأمين النسبي هي إعادة تأمين الحصص التي يتم اتخاذها لتقليل التعرض الكلي للشركة لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير النسبي هي في المقام الأول إعادة تأمين فائض الخسارة مصممة للتخفيف من صافي تعرض الشركة لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين على فائض الخسارة حسب خط الإنتاج والمنطقة. يتم إعادة تأمين محفظة السيارات الخاصة بالشركة بموجب ترتيبات معاهدة غير متناسبة.

(أ) تركيز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين في المقام الأول حسب فئة الأعمال. يكمن التركيز الرئيسي في قطاعات الحياة الطبية والفردية والحياة الجماعية. كما تراقب الشركة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي تغطيها نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لخطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف المدينة بأكملها كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحريق والممتلكات ، يعتبر مبنى معين والمباني المجاورة ، والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحد ، موقعا واحدا. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع بوليصة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة للشركة. نظرا لأن الشركة ليس لديها أي عمليات خارجية ، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

(ب) تواتر المطالبات وشدتها

تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين بطريقة تتسق مع مخصص المطالبات غير المسددة ووفقا لعقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة التأمين ، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين ، وبالتالي يوجد تعرض ائتماني فيما يتعلق بإعادة التأمين المتنازل عنها ، إلى الحد الذي يكون فيه أي معيد تأمين غير قادر على الوفاء بالتزاماته المتعهد بها بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. إن وضع الشركة لإعادة التأمين متنوع بحيث لا يعتمد على شركة إعادة تأمين واحدة ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد.



يمكن أن يتأثر تواتر وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والبيئية والاقتصادية والاضطرابات الجوية وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدنية وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال استراتيجيات الاكتتاب المحافظة والاستخدام الفعال لترتيبات إعادة التأمين. حدثت الشركة من مخاطرها من خلال فرض الحد الأقصى لمبالغ المطالبة على عقود معينة بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل وأضرار الفيضانات). الغرض من استراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناء على رغبة الشركة في المخاطرة وفقا لما تقرره الإدارة. الهدف العام حاليا هو الحد من تأثير حدث كارثي واحد إلى ما يقرب من 10٪ من حقوق الملكية على أساس إجمالي و 2٪ على أساس صافي. في حالة وقوع مثل هذه الكارثة ، يقدر تعرض الطرف المقابل لشركة إعادة تأمين واحدة بما لا يتجاوز 5٪ من حقوق الملكية. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى للتسامح بناء على ظروف السوق وعوامل أخرى.

• طبي

تم تصميم استراتيجية الاكتتاب الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى الفوائد المؤمن عليها. يتم تحقيق ذلك إلى حد كبير من خلال التنوع عبر قطاعات الصناعة والجغرافيا ، واستخدام الفحص الطبي من أجل ضمان أن التسعير يأخذ في الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة ، والعرض المنتظم لتجربة المطالبات الفعلية وتسعير المنتج ، بالإضافة إلى إجراءات معالجة المطالبات التفصيلية. كما تفرض الشركة سياسة الإدارة الفعالة ومتابعة المطالبات على الفور، من أجل الحد من تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلبا على الشركة. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

• سيارات

بالنسبة لعقود السيارات ، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفاة والإصابة الجسدية واستبدال المركبات أو إصلاحها. في العام الحالي ، اكتتبت الشركة فقط بسياسات شاملة للمالك / السائقين الذين تزيد أعمارهم عن 18 عاما. لدى الشركة أيضا إجراءات إدارة المخاطر للتحكم في تكلفة المطالبات. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

• عام

تشمل العقود العامة بشكل أساسي الفئات الفرعية للممتلكات والهندسة والبحرية.



عقود التأمين على الممتلكات، التي يكون الخطر الرئيسي هو الحريق والأضرار العرضية والأخطار الأخرى المرتبطة بها الناتجة عنها، يتم الاكتتاب فيها إما على أساس قيمة الاستبدال أو على أساس القيمة السوقية مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. ومن العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات تكلفة إعادة بناء أو إصلاح الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق لإعادة العمليات إلى وضعها السابق للخسارة في حالة توقف الأعمال. وفيما يتعلق بتراكم عمليات الاحتفاظ في إطار الأعمال التجارية العقارية، فإن ذلك مشمول بالمعاهدات التناسبية وغير النسبية.

تشمل الأعمال الهندسية سياسات جميع مخاطر التركيب وجميع مخاطر المقاولين طويلة الأجل والسياسات السنوية لتعطل الآلات، وجميع مخاطر الآلات، ومعالجة البيانات الإلكترونية، وانقطاع الأعمال بالتزامن مع. تغطي سياسات الأذن / السيارة ذات الذيل الطويل مشاريع مختلفة طوال فترة المشروع. اختيار المخاطر والاكتتاب المناسب هي معايير هذا النوع من الأعمال. وهذه المسائل مشمولة على نحو كاف بموجب المعاهدات الهندسية التناسبية وغير النسبية.

بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف الوسائل البحرية والحوادث التي تؤدي إلى فقدان كلي أو جزئي للبضائع. تتمثل استراتيجية الاكتتاب لفئة الأعمال البحرية في ضمان تنوع السياسات بشكل جيد من حيث البضائع والسفن وطرق الشحن المغطاة. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

الحياة الفردية والحياة الجماعية

بالنسبة للأعمال التجارية الفردية، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والعجز (العجز الدائم أو الجزئي) للمؤمن عليه. تتم إدارة ذلك من خلال استراتيجية اكتتاب فعالة ومحددة بوضوح. هناك مستويات مختلفة من الفهم التي يتم تنفيذها، بما في ذلك إعلان الصحة الجيدة، والاستبيان الطبي، والتقارير من المتخصصين / الاستشاريين والفحوصات الطبية الشاملة. تقوم الشركة أيضا بتقييم المعلومات المالية ونمط الحياة والمعلومات المهنية للتأكد من درجة المخاطر التي يتحملها المؤمن عليه وتحديد ما إذا كان يمكن تصنيفها على أنها حياة قياسية أم لا.

بالنسبة للحياة الجماعية وحماية الائتمان الجماعي، فإن المخاطر الرئيسية هي الوفيات والمراضة (العجز الدائم أو المؤقت) للمؤمن عليه. يتفاقم خطر الوفاة بسبب تركيز الأرواح، على سبيل المثال الموظفين في نفس مكان العمل. لدى الشركة استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح. هناك مستويات مختلفة من الفهم التي يتم



تنفيذها ، بما في ذلك إعلان الصحة الجيدة ، والاستبيان الطبي ، والتقارير من المتخصصين / الاستشاريين والفحوصات الطبية الشاملة. تنظر الشركة أيضا في طبيعة النشاط الذي تقوم به المجموعة ، وحجم المجموعة ، ومزيج الحياة حسب المناطق الجغرافية ، والخلفية الثقافية ، وتقسيم العمال اليدوي / غير اليدوي.

تتم حماية محافظ حماية الائتمان الفردية والتجارية الجماعية من خلال ترتيب فعال لإعادة التأمين. هذا يحيي الشركة من تجربة الوفيات / المراضة السلبية.

ج) مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المحتملة في المستقبل

يتصل المصدر الرئيسي لعدم التيقن من التقدير في تاريخ الميزانية العمومية بتقييم المطالبات المعلقة، سواء أبلغ عنها أم لا، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. مطلوب قدر كبير من الحكم من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي واثق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. وتستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات بشأن عدة عوامل تنطوي على درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال ، حدوث مرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة ، والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم أيضا لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية ، مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية ، على التقديرات. وعلى وجه الخصوص، يتعين وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ الميزانية العمومية والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها في تاريخ الميزانية العمومية.

د) العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

القصود من العملية المستخدمة لتحديد افتراضات حساب احتياطي المطالبات غير المسددة هو أن تسفر عن تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالا أو توقعا. إن طبيعة العمل تجعل من الصعب للغاية التنبؤ على وجه اليقين بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع إيلاء الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المساحين والأدلة التاريخية على حجم المطالبات المماثلة. وتستعرض تقديرات الحالات بانتظام وتستكمل كلما توفرت معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بشكل عام لدرجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطارها بالفعل إلى الشركة ، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. وتقدر المخصصات المتكبدة ولكن التي لم يبلغ عنها مبدئياً بمستوى إجمالي، ويجرى حساب منفصل لتقدير حجم المبالغ المستردة من إعادة التأمين. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. وقد تم تحديد التزامات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات التزامات الأقساط كافياً لخدمة المطالبات والنفقات المتوقعة في المستقبل التي يحتمل أن تحدث في وثائق التأمين غير المنتهية اعتباراً من تاريخ الميزانية العمومية. يتم تحديد الالتزامات المستقبلية المتوقعة باستخدام تقديرات وافتراسات تستند إلى الخبرة خلال الفترة المنتهية للعقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

(هـ) جدول تطوير المطالبات

وتبين الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة تراكمياً، بما في ذلك كل من المطالبات المبلغ عنها ووالغير مبلغ عنها عن كل سنة من سنوات الحوادث المتتالية في كل تاريخ إبلاغ، إلى جانب المدفوعات التراكمية حتى تاريخه. كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 ، عند تحديد أحكام المطالبات ، تأخذ الشركة في الاعتبار احتمال وحجم الخبرة المستقبلية أكثر سلبية مما هو مفترض وهو ما ينعكس في تعديل المخاطر. وبوجه عام، يكون عدم اليقين المرتبط بالتكلفة النهائية لتسوية المطالبات أكبر عندما تكون المطالبة في مرحلة مبكرة من التطور. مع تطور المطالبات ، تصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً. تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من تجربة وتطورات المطالبات المستقبلية المعاكسة. يتم تحليل تثلث المطالبات حسب سنوات الصدف التي تغطي عدداً من السنوات المالية.

فيما يلي تحليل تثلث المطالبات لمحفظتي التأمين العام (غير الحياة) والحياة الجماعية حسب سنة الحوادث التي تغطي عدداً من السنوات المالية:

الاجمالي	2023	2022	2021	2020	2019	2018 وما قبلها	2023 (000 ريال سعودي) الحادث
							الالتزامات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة ، إجمالي إعادة التأمين:
1,755,890	171,175	94,906	150,248	303,394	286,284	749,883	في نهاية سنة الحادث

1,810,549	--	114,211	161,676	352,268	340,085	842,309	بعد سنة
1,724,568	--	--	163,547	357,502	343,239	860,280	بعد سنتين
1,562,818	--	--	--	357,864	344,106	860,848	بعد ثلاث سنوات
1,206,268	--	--	--	--	344,309	861,959	بعد اربع سنوات
863,300	--	--	--	--	--	863,300	بعد خمس سنوات
2,014,406	171,175	114,211	163,547	357,864	344,309	863,300	التقديرات الإجمالية للمبلغ غير المخصص للمطالبات
(1,910,948)	(120,030)	(106,832)	(158,118)	(349,259)	(336,737)	(839,972)	إجمالي المطالبات التراكمية وغيرها من نفقات خدمات التأمين المتكبدة المدفوعة
103,458	51,145	7,379	5,429	8,605	7,572	23,328	إجمالي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة
44,299							إجمالي الالتزامات غير المخصصة لنفقات خدمات التأمين المتكبدة الأخرى
3,291							أثر فائض التوزيع المستحق الدفع
(2,727)							تأثير الخصم
148,321							إجمالي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر (إيضاح 1-2-7 و 5-2-7)
4,318							تأثير هامش تسوية المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية (إيضاح 1-2-7 و 5-2-7)
152,639							إجمالي الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة

فيما يلي تحليل تثلث المطالبات لمحفظتي التأمين العام (غير الحياة) والحياة الجماعية حسب سنة الحوادث التي تغطي عدداً من السنوات المالية:

الاجمالي	2023	2022	2021	2020	2019	وما 2018 قبلها	2023 (ريال سعودي'000) الحوادث
1,579,070	136,657	73,343	130,734	279,411	264,750	694,175	الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة ، إجمالي إعادة التأمين:
1,628,404	--	85,883	140,007	323,893	315,433	763,188	في نهاية سنة الحادث
1,555,299	--	--	140,308	327,295	317,431	770,265	بعد سنة
1,416,751	--	--	--	327,657	318,276	770,818	بعد سنتين
							بعد ثلاث سنوات



1,089,665	--	--	--	--	318,461	771,204	بعد اربع سنوات
772,635	--	--	--	--	--	772,635	بعد خمس سنوات
1,781,601	136,657	85,883	140,308	327,657	318,461	772,635	صافي التغيرات للمبلغ غير المخصص للمطالبات
(1,719,522)	(99,369)	(81,582)	(137,162)	(322,640)	(314,280)	(764,489)	صافي المطالبات التراكمية وغيرها من نفقات خدمات التأمين المتكبدة المدفوعة
62,079							صافي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة
44,140							صافي الالتزامات غير المخصصة لمصاريف خدمات التأمين
3,291							المتكبدة الأخرى
(1,512)							أثر فائض التوزيع مستحق الدفع
							تأثير الخصم
107,998							صافي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء
3,056							تسوية المخاطر
							تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
111,054							صافي الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة

وترد أدناه تسوية صافي الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة مع مجموع المبالغ الدفترية لمجموعات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين:

تغييرات القيمة الحالية للتدفق النقدي الحر	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	الاجمالي	
SAR'000			
148,321	4,318	152,639	إجمالي الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
(40,323)	(1,262)	(41,585)	المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين
107,998	3,056	111,054	صافي الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة

فيما يلي تحليل تثلث المطالبات لمحفظتي التأمين العام (غير الحياة) والحياة الجماعية حسب سنة الحوادث التي تغطي عدداً من السنوات المالية:

الاجمالي	2022	2021	2020	2019	2018	2017 وما قبلها	2022
							(000 ريال سعودي) سنة الحادث
							الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة ، إجمالي إعادة التأمين:
							في نهاية سنة الحادث
							بعد سنة
							بعد سنتين
							بعد ثلاث سنوات
							بعد اربع سنوات
							بعد خمس سنوات
1,628,951	125,350	150,552	302,565	284,030	122,413	644,041	
1,702,411	--	161,198	348,253	337,299	156,000	699,661	
1,560,659	--	--	352,357	340,453	159,422	708,427	
1,221,498	--	--	--	341,321	159,598	720,579	
880,434	--	--	--	--	159,624	720,810	
721,251	--	--	--	--	--	721,251	



							2017 وما قبلها	2023				
							2018	2019	2020	2021	2022	الاجمالي
التقديرات الإجمالية للمبلغ غير المخصص للمطالبات							721,251	341,321	352,357	161,198	125,350	1,861,101
إجمالي المطالبات التراكمية وغيرها من نفقات خدمات التأمين المتكبدة المدفوعة							(686,693)	(336,336)	(346,586)	(153,942)	(69,993)	(1,745,697)
إجمالي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة							115,404					
إجمالي الالتزامات غير المخصصة لنفقات خدمات التأمين المتكبدة الأخرى							34,074					
أثر فائض التوزيع المستحق الدفع							916					
تأثير الخصم							(2,405)					
إجمالي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر							147,989					
تأثير هامش تسوية المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية							6,376					
إجمالي الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة							154,365					
صافي التغيرات للمبلغ غير المخصص للمطالبات							630,559	317,544	325,551	142,493	95,539	1,654,523
صافي المطالبات التراكمية وغيرها من نفقات خدمات التأمين المتكبدة المدفوعة							(625,019)	(138,475)	(313,876)	(135,778)	(57,388)	(1,591,158)
صافي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة							63,365					
صافي الالتزامات غير المخصصة لمصاريف خدمات التأمين المتكبدة الأخرى							41,604					
أثر فائض التوزيع مستحق الدفع							916					
تأثير الخصم							(1,323)					
صافي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر							104,562					



تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
صافي الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة

4,578

109,140

وترد أدناه تسوية صافي الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة مع مجموع المبالغ الدفترية لمجموعات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين:

الاجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تغييرات القيمة الحالية للتدفق النقدي الحر	
154,365	6,376	147,989	إجمالي الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
(45,225)	(1,798)	(43,427)	المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين
109,140	4,578	104,562	صافي الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة

الحساسيات بشأن الافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار أثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17

يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والربح / الخسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل وحقوق الملكية للتحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. سيكون لارتباط الافتراضات تأثير كبير في تحديد الأثار النهائية ، ولكن لإثبات التأثير الناجم عن التغييرات في كل افتراض ، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. تجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية. والطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة متسقة لفتري الإبلاغ. وبالتالي فإن تأثير الحساسيات تجاه التغييرات في أسعار الخصم ضئيل للغاية وبالتالي لا يتم عرضه.

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبة بموجب عقود التأمين المستحقة في الفترات المشمولة بالتقرير أدناه كافية. غير أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبة الواردة في البيانات المالية. نتائج التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد متغير معين للحساسية مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير فيما يلي الحساسيات المستمدة للمحافظ المحسوبة بموجب نهج التخصيص المسبق قبل تخفيف المخاطر عن طريق عقود إعادة التأمين المتعاقد معها:



31 ديسمبر, 2023 (000 ريال سعودي)		31 ديسمبر, 2023 (000 ريال سعودي)		
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	
(6,659)	(7,399)	(6,674)	(7,416)	التغير في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الحرة
6,659	7,399	6,674	7,416	زيادة المطالبات والنفقات غير المدفوعة بنسبة 5٪
				انخفاض المطالبات والنفقات غير المدفوعة بنسبة 5٪
(676)	(751)	(122)	(135)	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
676	751	122	135	زيادة بنسبة 5 في المائة في مستوى الثقة
				انخفاض بنسبة 5 في المائة في مستوى الثقة

فيما يلي الحساسيات المستمدة للمحافظ المحسوبة بموجب نهج تخصيص الأقساط بعد تخفيف المخاطر عن طريق عقود إعادة التأمين المتعاقد معها:

31 ديسمبر, 2022 (000 ريال سعودي)		31 ديسمبر, 2023 (000 ريال سعودي)		
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	
(4,705)	(5,228)	(4,860)	(5,400)	التغير في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الحرة
4,705	5,228	4,860	5,400	زيادة المطالبات والنفقات غير المدفوعة بنسبة 5٪
				انخفاض المطالبات والنفقات غير المدفوعة بنسبة 5٪
(159)	(177)	(47)	(52)	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
159	177	47	52	زيادة بنسبة 5 في المائة في مستوى الثقة
				انخفاض بنسبة 5 في المائة في مستوى الثقة

ويبين ما يلي أثر تغيير معقول محتمل في نسبة المصروفات المباشرة على عنصر الخسارة في تاريخ التقرير. كما في 31 ديسمبر 2023 ، فإن عنصر الخسارة المعترف به من قبل الشركة ليس جوهرياً.

31 ديسمبر, 2022 (000 ريال سعودي)	31 ديسمبر, 2023 (000 ريال سعودي)	
(287)	(315)	التأثير على حقوق الملكية والتزامات عقود التأمين والربح أو الخسارة بسبب التغير في نسبة المصروفات المباشرة - عنصر الخسارة*
287	315	2٪ زيادة
		2٪ انخفاض

نسبة المصروفات المباشرة هي نسبة مجموع المصروفات المنسوبة مباشرة والتدفقات النقدية للاستحواذ والفائض للفترة إلى القسط المكتسب.

الحساسيات بشأن الافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار أثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17

فيما يلي الحساسيات المستمدة للمحافظ المحسوبة بموجب نهج الرسوم المتغيرة قبل تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المتعاقد معها:

31 ديسمبر، 2022 (000 ريال سعودي)		31 ديسمبر، 2023 (000 ريال سعودي)		
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	
(735)	(816)	(606)	(674)	التغير في معدلات الوفيات
735	816	606	674	زيادة معدلات الوفيات بنسبة 10٪
				انخفاض معدلات الوفيات بنسبة 10٪
(516)	(574)	(390)	(433)	التغير في المصروفات
516	574	390	433	زيادة المصروفات بنسبة 10٪
				انخفاض المصروفات بنسبة 10٪
(892)	(991)	(810)	(900)	التغير في أسعار الخصم
892	991	810	900	زيادة معدل الخصم بنسبة 1٪
				انخفاض معدل الخصم بنسبة 1٪
(442)	(491)	(399)	(443)	التغير في معدلات الانقطاع
442	491	399	443	زيادة معدلات الانقطاع بنسبة 1٪
				انخفاض معدلات الانقطاع بنسبة 1٪

فيما يلي الحساسيات المستمدة للمحافظ المحسوبة بموجب نهج الرسوم المتغيرة بعد تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المتعاقد معها:

31 ديسمبر، 2022 (000 ريال سعودي)		31 ديسمبر، 2023 (000 ريال سعودي)		
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	
(591,762)	(657,514)	(488,380)	(542,645)	التغير في معدلات الوفيات
591,762	657,514	488,380	542,645	زيادة معدلات الوفيات بنسبة 10٪
				انخفاض معدلات الوفيات بنسبة 10٪
(415,728)	(461,920)	(314,135)	(349,039)	التغير في المصروفات
				زيادة المصروفات بنسبة 10٪

415,728	461,920	314,135	349,039	انخفاض المصروفات بنسبة 10٪ التغير في أسعار الخصم
(718,547)	(798,386)	(652,126)	(724,584)	زيادة معدل الخصم بنسبة 1٪
718,547	798,386	652,126	724,584	انخفاض معدل الخصم بنسبة 1٪ التغير في معدلات الانقطاع
(370,432)	(411,591)	(391,398)	(434,887)	زيادة معدلات الانقطاع بنسبة 1٪
370,432	411,591	391,398	434,887	انخفاض معدلات الانقطاع بنسبة 1٪

● مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ، من أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة ، تدخل الشركة في سياق العمل العادي في ترتيبات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين. وتتيح ترتيبات إعادة التأمين هذه تنويعاً أكبر للأعمال ، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة ، وتوفر قدرة إضافية على النمو. تتأثر جميع عمليات إعادة التأمين بموجب المعاهدة وحصص الحصص وعقود إعادة التأمين الفائضة. لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين.

يتم اختيار شركات إعادة التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى المقبول من التصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) الذي لا يقل عن BBB أو ما يعادله.
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيد التأمين

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية وكذلك الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين ، حيثما ينطبق ذلك ، من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين المتنازل عنها الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات المستحقة المعاد التأمين عليها إلى الحد الذي تفشل فيه شركة إعادة التأمين في الوفاء بالالتزامات بموجب

اتفاقيات إعادة التأمين. كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

تصنيفات الأطراف المقابلة لإعادة التأمين هي كما يلي:

التقييم	وكالة التصنيف	معيد التأمين
AA-	Fitch	Munich Re
A-	Fitch	Swiss Re Asia Pte. Ltd
A	Fitch	RGA International Reinsurance
A+	Standard & Poor's (S&P)	AXIS Reinsurance
A	A.M. Best	Argo Global Underwriting
B++	A.M. Best	GIC Re
A+	Fitch	Hannover Re
A-	Standard & Poor's (S&P)	Saudi Re
A-	A.M. Best	Singapore Re
A	Fitch	SCOR
A+	Standard & Poor's (S&P)	R+V Re
AA-	Fitch	Partner Reinsurance
A	A.M. Best	Oman Insurance
A	Standard & Poor's (S&P)	Odyssey Re

لا يوجد تعرض واحد للطرف المقابل يتجاوز 10٪ من إجمالي أصول إعادة التأمين في تاريخ التقرير، لم تتغير طبيعة تعرض الشركة للمخاطر التأمينية وأهدافها وسياساتها وعملياتها المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر عن الفترة السابقة، وتبين الجداول التالية تركيز صافي التزامات عقود التأمين حسب نوع العقد:

31 ديسمبر 2022

31 ديسمبر 2023

صافي عقود التأمين الصادرة	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	صافي عقود التأمين الصادرة	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	صافي عقود التأمين الصادرة	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	
ريال سعودي '000		ريال سعودي '000		ريال سعودي '000		
183,826	(22,489)	206,315	182,656	(7,921)	190,577	تأمين العام (غير الحياة)
1,317,517	4,746	1,312,771	1,556,040	473	1,555,567	الحياة الفردية
20,088	(11,522)	31,610	7,360	(26,608)	33,968	الحياة الجماعية
1,521,431	(29,265)	1,550,696	1,780,112	(34,056)	1,780,112	الإجمالي

● مخاطر السوق

مخاطر السوق هي خطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة)، وأسعار عمولة السوق (مخاطر سعر العمولة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).



تحدد سياسة مخاطر السوق الخاصة بالشركة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الامتثال للسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها وللتغيرات في بيئة المخاطر.

تم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكل حدود المحفظة، لضمان أن الأصول تدعم التزامات محددة لحاملي وثائق التأمين وأن الأصول يتم الاحتفاظ بها لتحقيق الدخل والمكاسب لحاملي وثائق التأمين التي تتماشى مع توقعاتهم.

تنص الشركة على معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية.

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على التعرض لمخاطر السوق بشكل عام عند مستويات حكيمة وبما يتفق مع رأس المال المتاح. في حين أن مجلس الإدارة يعطي توجيهها وأهدافها استراتيجية، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار بشكل أساسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح آثار التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار السليم للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم رصد العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها. تتعرض عمليات التأمين وعمليات المساهمين لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتهم في وحدات صناديق الاستثمار المفتوحة والأوراق المالية المدرجة.

• صناديق الاستثمار المفتوحة

الاستثمارات الأساسية لصناديق الاستثمار هي في الأسهم والصكوك والمرابحة المشتراة في الأسواق المحلية والدولية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على تحركات أسعار السوق لهذه الأدوات. يحد مدير الصندوق من مخاطر السوق من خلال مراقبة التطورات في الأسواق ذات الصلة لهذه الأدوات.

الأسهم المقتبسة الأوراق المالية

يبلغ الحجم الإجمالي لاستثمارات الشركة المعرضة لمخاطر أسعار السوق صفر ريال سعودي (2022: 3,473 ألف ريال سعودي). تدير الشركة هذه المخاطر من خلال إجراء العناية الواجبة الشاملة على كل أداة قبل الاستثمار بالإضافة إلى الحفاظ على إرشادات حدود التعرض لتقليل التأثير المحتمل لوضع العلامات على السوق على المحفظة الإجمالية.



• الأوراق المالية غير المسعرة

تمتلك الشركة أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسعر التكلفة أو سعر البيع الإرشادي ، حيث لن ينعكس تأثير التغيرات في سعر الأسهم إلا عندما يتم بيع الأداة أو اعتبارها ضعيفة ، ومن ثم سيتأثر بيان عمليات المساهمين.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر سعر العمولة ومخاطر الأسعار الأخرى.

(أ) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي خطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقدر الإدارة أن هناك حدا أدنى من مخاطر الخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تتعامل بشكل أساسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. الريال السعودي المرتبط بالدولار الأمريكي.

(ب) مخاطر معدل العمولة

مخاطر سعر العمولة هي خطر تغير القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغير في أسعار عمولة السوق. تعرض أدوات السعر العائم الشركة لمخاطر الفائدة على التدفق النقدي، في حين أن أدوات سعر الفائدة الثابت تعرض الشركة لمخاطر سعر عمولة القيمة العادلة.

لا توجد علاقة تعاقدية مباشرة بين الأصول المالية وعقود التأمين وإعادة التأمين. ومع ذلك، فإن سياسة مخاطر معدل العمولة الخاصة بالشركة تتطلب منها إدارة مدى مخاطر معدل العمولة الصافي من خلال الحفاظ على مزيج مناسب من أدوات السعر الثابت والمتغير لدعم التزامات عقد التأمين. ليس لدى الشركة تركيز كبير لمخاطر معدل العمولة.

تتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولة من خلال أدوات الدين المحتفظ بها والودائع وفيما يتعلق بالالتزامات أو الأصول للمطالبات المتكبدة حيث لا يتوقع تسوية التدفقات النقدية في غضون عام من وقت تكبد المطالبات.

إن تعرض الشركة للأدوات الحساسة لمخاطر معدل العمولة هو كما يلي:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
ريال سعودي '000	ريال سعودي '000	
--	57,000	النقد وما في حكمه
1,550,696	1,780,112	التزامات عقود التأمين
29,265	34,056	أصول عقود إعادة التأمين، صافي
95,780	247,142	أدوات الدين بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة
414,469	503,324	أدوات الدين بالتكلفة المطلقة

يتم إجراء التحليل التالي للحركات المحتملة بشكل معقول في المتغيرات الرئيسية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، مع إظهار التأثير على الربح / (الخسارة) قبل الضرائب والتأثير على حقوق الملكية. سيكون لارتباط المتغيرات تأثير كبير في تحديد التأثير النهائي لمخاطر معدل العمولة ، ولكن لإثبات التأثير الناجم عن التغيرات في المتغيرات ، كان لا بد من تغيير المتغيرات على أساس فردي. تجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه المتغيرات غير خطية. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاشتقاق معلومات الحساسية والمتغيرات الهامة عن العام السابق.

31 December 2022		31 December 2023		التغير في نسبة العملات	
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل		
27,913	31,014	31,939	35,488	+/-2%	صافي ، مطلوبات عقود التأمين
527	585	613	681	+/-2%	صافي ، مطلوبات عقود إعادة التأمين
63	63	269	269	+/-2%	أدوات الدين من خلال قائمة الربح أو الخسارة
236	236	247	247	+/-2%	أدوات الدين بالتكلفة المطلقة

• مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي خطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية أو أصول و / أو التزامات عقود التأمين بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر سعر



العمولة أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغييرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو العقد ، أو من خلال العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. ينشأ تعرض الشركة لمخاطر الأسعار من استثماراتها في الأوراق المالية والصناديق المشتركة التي تستثمر في الأسهم. يتحمل حاملو العقود بشكل عام مخاطر الأسعار الناشئة عن البنود الأساسية للعقود المشاركة باستثناء حدود حصة الشركة في أداء البنود الأساسية يبلغ إجمالي حجم القيمة العادلة لاستثمارات الربح أو الخسارة والاستثمارات الأساسية للعقود المشاركة المعرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة صفر ريال سعودي (2022: 3,473 ألف ريال سعودي) و 1,532,445 ألف ريال سعودي (2022: 1,278,506 ألف ريال سعودي) على التوالي. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق هذه من خلال تنوع محافظتها المستثمرة ومن خلال المراقبة النشطة للتطورات في الأسواق. سيكون تأثير التغيير الافتراضي لزيادة بنسبة 10٪ وانخفاض بنسبة 10٪ في أسعار السوق للاستثمارات على أرباح الشركة على النحو التالي:

التأثير على أرباح الشركة رس. 000	تغييرات القيمة العادلة	الأدوات المالية
--	± 10%	31 ديسمبر 2023
± 347	± 10%	31 ديسمبر 2022
		عقود المشاركة المباشرة
± 6,177	± 10%	31 ديسمبر 2023
± 5,153	± 10%	31 ديسمبر 2022

يعتمد تحليل الحساسية المقدم على وضع المحفظة كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022. وبناء على ذلك، فإن تحليل الحساسية الذي تم إعداده لا يشير بالضرورة إلى التأثير على أصول الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاشتقاق معلومات الحساسية والمتغيرات الهامة عن العام السابق.

● مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي خطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزام وتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هو موضح في بيان المركز المالي.

تصدر الشركة عقود المشاركة المباشرة التي تتكون من الاستثمار في الصناديق المشتركة كبنود أساسية. في الأعمال المرتبطة بالوحدة ، يتحمل حامل الخطة مخاطر الاستثمار على الأصول المحتفظ بها في الصناديق المرتبطة بالوحدة حيث ترتبط فوائد السياسة ارتباطا مباشرا بقيمة الأصول في الصندوق. لذلك ، لا تتحمل الشركة أي مخاطر ائتمانية مادية على الأصول المالية المرتبطة بالوحدة.

- يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:
تدخل الشركة فقط في عقود التأمين وإعادة التأمين مع أطراف ثالثة معترف بها وذات جدارة ائتمانية. تنص سياسة الشركة على أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط ائتمانية يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين على أساس مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة للديون المعدومة.
لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لأطرافها المقابلة في إعادة التأمين. وبناء على ذلك، وكشرط مسبق، يتعين على الأطراف التي تتأثر بها إعادة التأمين أن يكون لديها حد أدنى مقبول من التصنيف الأمني يؤكد قوتها المالية.
تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة المستحقة.
يتم الاحتفاظ بالأصول المالية الأخرى للشركة لدى البنوك التجارية والمؤسسات المالية ذات المراكز المالية القوية والتصنيفات الائتمانية. تتمثل سياسة الشركة في الاستثمار في أدوات مالية عالية الجودة وسائلة (أي من الدرجة الاستثمارية). تحتفظ الشركة بأرصدها المصرفية وودائعها قصيرة الأجل وطويلة الأجل والقانونية لدى البنوك ذات التصنيف الائتماني الاستثماري. تتم الاستثمارات في أدوات ذات تصنيف ائتماني غير استثماري أو مرضي.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

2022	2023	
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
254,752	117,616	النقد وما فيه حكمه
95,780	247,142	أدوات الدين بالقيمة العادلة في الربح او الخسارة
414,469	503,324	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
2,807	7,084	مستحق لأطراف ذات علاقة
20,774	20,716	موجودات أخرى
34,011	34,529	أصول عقود إعادة التأمين
54,991	65,989	الإيداع النظامي

الدخل المستحق على الودائع النظامية

--	1,051
877,584	997,451

يوفر الجدول أدناه معلومات تتعلق بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الأصول وفقاً لأفضل تقدير للإدارة. تعتبر درجة الاستثمار أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الأصول التي تقع خارج نطاق الدرجة الاستثمارية على أنها غير استثمارية مرضية أو متأخرة الاستحقاق ولكنها غير ضعيفة.

درجة الغير استثمارية

31 ديسمبر 2023					
الاجمالي	المتأخرون في موعد الاستحقاق وهبوط القيمة	الاستحقاق الماضي ولكن لم يهبط	مرضيه	درجة الاستثمار	
ريال سعودي '000					
117,616	--	-	--	117,616	النقد وما فيه حكمه
247,142	--	-	--	247,142	أدوات الدين بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة
503,782	-	-	--	503,782	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
7,084	-	-	7,084	-	مستحق لاطراف ذات علاقة
20,716	-	-	20,716	-	موجودات اخرى
34,529	-	-	--	34,529	أصول عقود إعادة التأمين
65,989	-	-	--	65,989	الایداع النظامي
1,051	--	-	-	1,051	الدخل المستحق على الودائع النظامية
997,909	--	-	27,800	970,109	31 ديسمبر 2023

درجة الغير استثمارية

31 ديسمبر 2022 (مجددة)					
الاجمالي	المتأخرون في موعد الاستحقاق وهبوط القيمة	المتأخرون في موعد الاستحقاق ولكن لم يهبط	مرضيه	درجة الاستثمار	
ريال سعودي '000					
254,752	--	--	--	254,752	النقد وما فيه حكمه
95,780	--	--	--	95,780	أدوات الدين بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة
414,469	--	--	--	414,469	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
2,807	--	--	2,807	-	مستحق لاطراف ذات علاقة
20,774	--	--	20,774	-	موجودات اخرى
34,011	--	--	--	34,011	أصول عقود إعادة التأمين
54,991	--	--	--	54,991	الایداع النظامي
--	--	--	--	--	الدخل المستحق على الودائع النظامية



877,584

--

-

23,581

854,003

31 ديسمبر 2022

• تركيز مخاطر الائتمان

يوجد تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بالمثل على مجموعات من الأطراف المقابلة التي يكون إجمالي تعرضها الائتماني كبيراً فيما يتعلق بإجمالي التعرض الائتماني للشركة. يتم تنفيذ جميع أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. تتنوع محفظة الشركة من الأدوات المالية على نطاق واسع، ويتم الدخول في المعاملات مع أطراف مقابلة متنوعة ذات جدارة ائتمانية وبالتالي التخفيف من أي تركيزات كبيرة لمخاطر الائتمان.

• مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي ستواجهها الشركة صعوبة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالتزامات التأمين التي يتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو أصل مالي آخر. وفيما يتعلق بالأحداث الكارثية، هناك أيضاً مخاطر سيولة مرتبطة بفروق التوقيت بين إجمالي التدفقات النقدية الخارجة والمبالغ المستردة المتوقعة من إعادة التأمين. لدى الشركة نظام مناسب لإدارة النقد، حيث يتم مراقبة التحصيلات والمدفوعات النقدية اليومية بدقة وتسويتها على أساس منتظم. تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الحفاظ على آجال استحقاق الأصول المالية والمطلوبات المالية والاستثمار في الأصول المالية الجارية.

• جدول النضج

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق التزامات الشركة التعاقدية غير المخصصة المتعلقة بالأصول والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022:

2022			2023			'000 ريال سعودي
اجمالي	اكثر من سنة	اقل من سنة	اجمالي	اكثر من سنة	اقل من سنة	
	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	
	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
254,752	--	254,752	117,616	--	117,616	الموجودات المالية النقد وما في حكمه
1,278,506	--	1,278,506	1,532,445	--	1,532,445	الاستثمارات المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة



189,150	95,780	93,370	247,142	247,142	--	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
39,703	39,703	--	43,484	43,484	--	الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
414,469	404,073	10,396	503,782	477,438	26,344	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
2,807	--	2,807	7,084	--	7,084	مستحق من طرف ذي علاقة
20,774	--	20,774	20,716	--	20,716	الوجودات الأخرى
--	--	--	1,051	--	1,051	الدخل المستحق على الإيداع النظامي
--	54,991	--	65,989	65,989	--	الإيداع القانوني
2,200,161	604,943	1,650,209	2,539,309	834,053	1,705,256	اجمالي

2022			2023			
اجمالي	اكثر من سنة	اقل من سنة	اجمالي	اكثر من سنة	اقل من سنة	ريال سعودي '000
ريال سعودي '000	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	
27,475	9,449	18,026	17,298	3,750	13,548	المطلوبات المالية
3,035	1,907	1,128	1,542	472	1,070	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
30,510	11,356	19,154	18,840	4,222	14,618	مطلوبات عقود الايجار
						اجمالي

لا توجد فروق بين الاستحقاق التعاقدية والمتوقع للالتزامات المالية للشركة.

يلخص الجدول التالي ملف استحقاق مجموعات عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات للشركة بناء على تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها في الفترات المعروضة.

عقود التأمين الصادرة	تصل إلى 1 سنة	2-1 سنوات	2-3 سنوات	3-4 سنوات	4-5 سنوات	اكثر من 5 سنوات
غير الحياة	105,337	5,444	1,288	719	240	--
الحياة الفردية	113,496	59,154	66,882	72,783	76,887	1,015,145
الحياة الجماعية	32,693	2,600	--	--	--	--
31 ديسمبر 2023	251,526	67,198	1	73,502	77,127	1,015,145

عقود إعادة التأمين الصادرة	تصل إلى 1 سنة	2-1 سنوات	2-3 سنوات	3-4 سنوات	4-5 سنوات	اكثر من 5 سنوات
غير الحياة	11,579	437	78	14	--	--



4,864	546	516	475	420	412	الحياة الفردية
--	--	--	--	2,218	25,997	الحياة الجماعية
4,864	546	530		305	37,988	31 ديسمبر 2023

عقود التأمين الصادرة	تصل إلى 1 سنة	2-1 سنوات	2-3 سنوات	3-4 سنوات	4-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
غير الحياة	96,291	7,526	2,272	948	424	--
الحياة الفردية	104,782	45,719	46,448	52,697	58,618	860,553
الحياة الجماعية	35,822	4,706	--	--	--	--
31 ديسمبر 2022	236,895	59,51	1	53,645	59,042	860,553
عقود اعادة التأمين الصادرة	تصل إلى 1 سنة	2-1 سنوات	3-4 سنوات	4-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
غير الحياة	14,231	135		41	--	--
الحياة الفردية	1,047	141		1,315	1,462	17,229
الحياة الجماعية	23,421	403		--	--	--
31 ديسمبر 2022	38,699	660		1,356	1,462	17,229

لإدارة مخاطر السيولة الناشئة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه، تحتفظ الشركة بأصول جارية تشمل النقد وما يعادله والأوراق المالية الاستثمارية. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة. من المتوقع أن تتحقق الأصول التي تقل مدة استحقاقها عن عام واحد على النحو التالي:

تشمل القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات في صناديق الاستثمار المشتركة وحقوق الملكية والصكوك ويتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة النقد ومن المتوقع استحقاقها / تسويتها في غضون 12 شهرا من تاريخ الميزانية العمومية.

تتوفر الأرصدة النقدية والمصرفية عند الطلب.

تتعلق أصول عقود إعادة التأمين بشكل أساسي بقطاع الممتلكات والإصابات ويتم تحقيقها بشكل عام في غضون 6 إلى 9 أشهر بناء على تسوية المطالبات

من المتوقع تسوية الالتزامات التي تقل مدة استحقاقها عن سنة واحدة على النحو التالي:

تتم تسوية التزامات عقود إعادة التأمين على أساس دوري وفقا لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.

من المتوقع تسوية غالبية التزامات عقود التأمين في غضون 12 شهرا وفقا للجدول الزمنية القانونية للدفع. تتم تسوية وثائق الممتلكات والإصابات بسبب الطبيعة المتأصلة بشكل عام في غضون 12 شهرا من تاريخ استلام تقرير ضابط الخسارة. من المتوقع تسوية المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى في غضون 12 شهرا من تاريخ نهاية السنة باستثناء مكافأة نهاية الخدمة.

الخامس عشر: الأعمال والعقود ذات العلاقة بمجلس الإدارة والإدارة العليا:

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

مبلغ التعامل الف ريال سعودي	مدتها	طبيعة التعامل	نوع علاقته بالشركة	الجهة ذات العلاقة
عمليات المساهمين				
1,395	سنوية	الأرباح الناتجة من استثمارات محتفظ بها لدى البنك	مساهم مؤسس	بنك الجزيرة
49,500	غير محدد المدة	الإستثمار في الصكوك	مساهم مؤسس	بنك الجزيرة
1,579	غير محدد المدة	الأرباح الناتجة من الإستثمار في الصكوك	مساهم مؤسس	بنك الجزيرة
11,000	غير محدد المدة	الزيادة في الوديعة النظامية	مساهم مؤسس	بنك الجزيرة
24,540	غير محدد المدة	اصدار أسهم منحة	مساهم مؤسس	بنك الجزيرة
939	غير محدد المدة	الأرباح الناتجة من الإستثمارات في صناديق إستثمارية	مساهم مؤسس	الجزيرة كابيتال
334	غير محدد المدة	رسوم حفظ الإستثمارات	مساهم مؤسس	الجزيرة كابيتال
4,090	غير محدد المدة	اصدار أسهم منحة	مساهم مؤسس	الجزيرة كابيتال
4,090	غير محدد المدة	اصدار أسهم منحة	مساهم مؤسس	شركه اتحاد الاخوه للتنمية
7,755	غير محدد المدة	اصدار أسهم منحة	مساهم	مجموعة سوليدرتي القابضة (شركة مساهمة بحرينية)
1,830	سنوية	المكافآت والبدلات	أعضاء مجلس إدارة	أعضاء مجلس الإدارة
عمليات التأمين				
213,137	سنة ميلادية	أقساط التأمين / تعويضات مدفوعة/ العائد على الإستثمارات / إستثمارات في صكوك	مساهم مؤسس	بنك الجزيرة
564	سنة ميلادية	أقساط التأمين	مساهم مؤسس	الجزيرة كابيتال
11,650	غير محدد المدة	الأرباح الناتجة من الإستثمارات في صناديق إستثمارية	مساهم مؤسس	الجزيرة كابيتال

618	سنوية	أقساط التأمين	مساهم مؤسس	شركه اتحاد الاخوه للتنمية
2,926	سنوية	أقساط التأمين	طرف ذو علاقة	شركة درة التنمية المتقدمة
9,144	سنة ميلادية	الرواتب والمكافآت والبدلات (صافي)	كبار التنفيذيين	كبار التنفيذيين
8	سنة ميلادية	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	عضو مجلس إدارة	صقر عبداللطيف نادر شاه
36	سنة ميلادية	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	عضو مجلس إدارة	خالد العثمان
175	سنوية	أقساط التأمين	طرف ذو علاقة	ابراهيم عبدالمحسن محمد السلطان
2	سنة ميلادية	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار فردية	كبار التنفيذيين	محمد منير قدس

السادس عشر: التعاقدات مع الأطراف ذات العلاقة

مستحق (من /إلى) أطراف ذات علاقة بتاريخ 31 ديسمبر 2023م:

قامت الشركة بالتعاملات الموضحة أدناه مع أطراف ذات علاقة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023م :

مبلغ التعامل	مدتها	طبيعة التعامل	نوع علاقته بالشركة	الجهة ذات العلاقة
ألف ريال سعودي				
7,084	غير محدد المدة	رصيد الحساب الإستثماري	مساهم	الجزيرة كابيتال
64,443	سنوي	إشتراكات مستحقة	مساهم	بنك الجزيرة
23,360	سنوي	مطالبات تحت التسوية	مساهم	بنك الجزيرة

السابع عشر: النتائج المالية

إشارة إلى التعليمات الصادرة من هيئة التأمين والمتعلقة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 (عقود التأمين) على شركات التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً للمعايير المعتمدة، فقد قامت الشركة بتطبيق هذا المعيار المالي رقم (17) اعتباراً من 1 يناير 2023م وقامت بإعادة تصنيف وقياس البيانات المالية لأرقام المقارنة 2022 والذي أدى الى تغيير جذري في عرض النتائج المالية.

2023	2022	الموجودات
117,616	254,752	النقد وما في حكمه
1,532,445	1,278,506	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
247,142	189,150	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
43,484	39,703	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
503,782	414,469	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
7,084	2,807	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
21,150	24,320	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
34,529	34,011	موجودات عقود إعادة التأمين
2,625	3,415	ممتلكات ومعدات
1,907	2,150	موجودات غير ملموسة
1,571	3,005	حق استخدام موجودات
232,255	232,255	شهرة
1,051	--	ايرادات مستحقة على وديعة نظامية
65,989	54,991	وديعة نظامية
2,812,630	2,533,534	إجمالي موجودات

17.1 النتائج المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17)

2023	2022	المطلوبات
17,298	73,855	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
1,542	3,035	مطلوبات الايجار
1,780,112	1,550,696	مطلوبات عقود التأمين
473	4,746	مطلوبات عقود إعادة التأمين
6,830	5,576	التزامات منافع الموظفين
1,051	--	ايرادات مستحقة على وديعة نظامية
65,048	2,908	زكاة وضريبة دخل
1,872,354	1,640,816	إجمالي المطلوبات

2023	2022	حقوق الملكية
660,000	550,000	رأس المال
87,286	197,286	علاوة اصدار
57,062	48,303	احتياطي نظامي
94,451	58,956	أرباح مبقاة



41,561	37,780	احتياطي القيمة العادلة
940,360	892,325	إجمالي حقوق المساهمين
(84)	393	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المتعلقة - عمليات التأمين
940,276	892,718	إجمالي حقوق الملكية
2,812,630	2,533,534	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

2021	2020	2019	موجودات المساهمين
83,021	33,532	4,233	النقد وما في حكمه
503,231	381,962	367,503	استثمارات
60,788	26	2,259	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
-	31,674	29,407	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين
56,156	-	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
232,255	-	-	شهرة
47,054	35,000	35,000	وديعة نظامية
982,505	482,194	438,402	إجمالي موجودات المساهمين
2,963,887	2,052,429	764,443	إجمالي الموجودات

17.2 النتائج المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) للأعوام التي تسبق تطبيق المعيار الدولي رقم (17):

2021	2020	2019	موجودات عمليات التأمين
83,021	72,500	15,454	النقد وما في حكمه
119,459	69,849	43,911	استثمارات
1,524,882	1,343,823	185,178	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
20,286	2,503	2,094	إشراكات مدينة، صافي
1,385	-	-	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
25,716	17,423	12,923	حصة معيدي التأمين من إشراكات التأمين غير المكتسبة
52,471	43,483	29,422	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
26,924	15,164	5,669	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
2,686	-	-	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
60,788	-	28,176	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
29,074	5,490	3,214	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
1,212	-	-	حق استخدام أصول
33,478	-	-	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين
1,981,382	1,570,235	326,041	إجمالي موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
2021	2020	2019	مطلوبات عمليات التأمين
1,526,927	1,349,364	187,979	إحتياطي وحدات
9,617	-	-	احتياطي عجز أقساط التأمين
5,468	9,160	360	احتياطي حسابي
259	322	-	احتياطيات أخرى
76,567	34,533	35,087	اشتراكات غير مكتسبة
81,740	49,226	33,525	مطالبات تحت التسوية
62,123	17,835	7,023	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
34,389	15,300	10,775	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
57,655	43,878	15,955	مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى
1,190	-	-	مطلوبات الايجار
36,194	-	-	مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق
632	-	-	عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين
-	31,674	29,407	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
5,248	3,518	2,624	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
146			مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
1,898,009	1,554,810	322,735	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

2021	2020	2019	فائض عمليات التأمين
15,837	3,355	2,827	الفائض من عمليات التأمين
(412)	(49)	82	التغير في الافتراضات الخاصة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين
1,913,434	1,558,116	325,644	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين			
2021	2020	2019	مطلوبات المساهمين
56,356	7,552	2,696	مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى
2,182	1,282	1,110	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
838	-	-	مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
33,478	-	-	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين
58,538	8,834	3,806	إجمالي مطلوبات المساهمين

2021	2020	2019	حقوق المساهمين
550,000	350,000	350,000	رأس المال
197,286	-	-	علاوة اصدار
42,632	38,348	30,595	إحتياطي نظامي
22,812	85,012	54,001	أرباح مبقاة
812,730	473,360	434,596	إجمالي حقوق المساهمين
871,268	482,194	438,402	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
2,784,702	2,040,310	764,046	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

17.3 نتائج أعمال الشركة وفقاً للمعيار الدولي رقم (17):

2023	2022	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
301,954	220,579	إيرادات تأمين
(235,233)	(175,895)	مصاريف خدمات تأمين
(27,477)	(31,609)	صافي الدخل المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
39,244	13,075	خدمات التأمين الناتجة من أعمال الشركة المكتتبه بشكل مباشر
17,917	6,952	حصة الفائض من وعاء التأمين
57,161	20,027	نتائج خدمات التأمين
326,815	(192,126)	صافي (الخسارة) / الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
12,356	11,476	دخل العمولات على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
9,344	1,584	دخل العمولات على الودائع قصيرة الأجل
348,515	(179,066)	عائد الاستثمار
(319,478)	197,018	صافي دخل (مصاريف) التمويل من عقود التأمين المصدرة
1,331	619	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(318,147)	197,637	صافي (مصروف) / دخل تمويل التأمين
87,529	38,598	صافي نتائج التأمين والاستثمار
4,916	10,515	إيرادات أخرى
(24,540)	(8,663)	مصاريف تشغيلية أخرى
67,905	40,450	الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(21,765)	(1,000)	زكاة
(1,886)	(930)	ضريبة الدخل
44,254	38,520	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
66,000	66,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف للاسهم)
0.67	0.58	ربحية السهم للفترة (ريال سعودي / سهم) (أساسي ومخفض)

- نتائج أعمال الشركة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) للأعوام التي تسبق تطبيق المعيار الدولي رقم (17):

2021	2020	2019	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
299,031	233,934	130,283	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
(125,493)	(143,767)	(57,466)	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
18,607	(322)	-	التغيرات في الاحتياطيات الأخرى
(1,205)	-	-	الإشتراكات المسندة - محلي
(57,271)	(35,414)	(20,815)	الإشتراكات المسندة - أجنبي
(24,336)	-	-	مصاريف فائض خسارة
1,980	-	-	عمولات معيدي تأمين مكتسبة
3,692	2,180	197	المخصصات الفنية
9,627	-	-	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
187,455	61,665	43,803	صافي إيرادات التأمين
(117,254)	(5,796)	(2,377)	صافي المطالبات المتكبدة
(13,141)	(11,217)	(4,561)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين و رسوم الإشراف والتفتيش
(7,108)	-	-	مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
(67,676)	(34,269)	(7,317)	صافي مصروفات عمومية وإدارية
1,046	1,184	1,429	إيرادات استثمارات
32,657	29,720	2,575	إيرادات أخرى
15,979	41,287	33,552	الفائض للفترة من عمليات التأمين

17.4 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

التغيرات (+) أو (-)	2022	2023		
نسبة التغير	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
37%	81,375	220,579	301,954	إيرادات تأمين
34%	(59,338)	-175,895	-235,233	مصاريف خدمات تأمين
-13%	4,132	-31,609	-27,477	صافي الدخل المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
200%	26,169	13,075	39,244	نتائج خدمات التأمين المكتتبة بشكل مباشر
158%	10,965	6,952	17,917	حصة الشركة من مجتمعات التأمين
185%	37,134	20,027	57,161	نتائج خدمات التأمين
-270%	518,941	-192,126	326,815	صافي (الخسارة) / الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
8%	880	11,476	12,356	دخل العمولات على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة



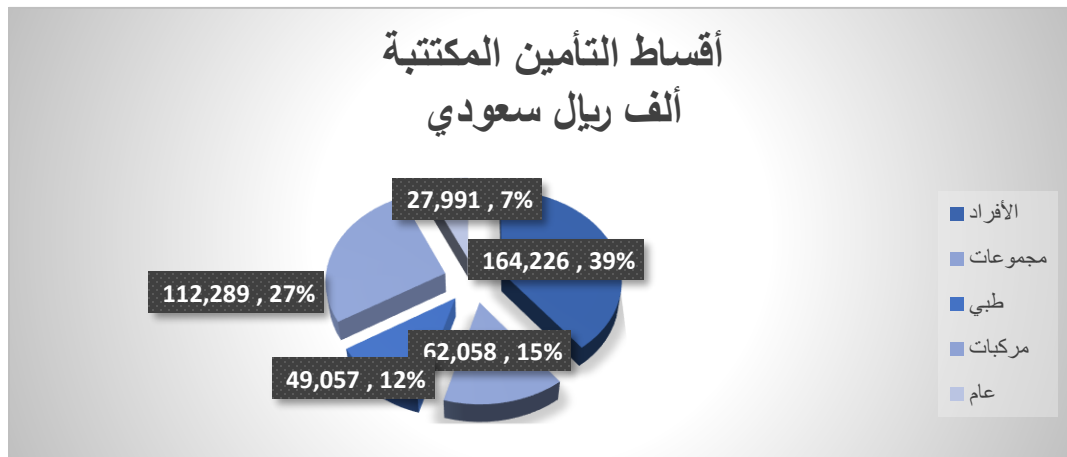
490%	7,760	1,584	9,344	دخل العمولات على الودائع قصيرة الأجل
-295%	527,581	-179,066	348,515	عائد الاستثمار
-262%	(516,496)	197,018	-319,478	صافي دخل / (مصاريف) التمويل من عقود التأمين المصدرة
115%	712	619	1,331	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-261%	(515,784)	197,637	-318,147	صافي (مصروف) / دخل تمويل التأمين
127%	48,931	38,598	87,529	صافي نتائج التأمين والاستثمار
-53%	(5,599)	10,515	4,916	إيرادات أخرى
183%	(15,877)	-8,663	-24,540	مصاريف تشغيلية أخرى
68%	27,455	40,450	67,905	الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
2077%	(20,765)	-1,000	-21,765	زكاة
103%	(956)	-930	-1,886	ضريبة الدخل
15%	5,734	38,520	44,254	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
0%	-	66,000	66,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف للاسهم)
16%	0	0.58	0.67	ربحية السهم للفترة (ريال سعودي / سهم) (أساسي ومخفض)

17.5 التحليل الجغرافي للإيرادات:

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة				السنة
إجمالي الإيرادات	الوسطى	الغربية	الشرقية	
437,416	229,399	158,618	49,399	2023

• أقساط التأمين المكتتبة:

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م (437,416) ألف ريال سعودي موزعة بين قطاعات الأعمال كما هو موضح ادناه:



17.6 العقوبات والجزاءات

السنة المالية الحالية 2023م		السنة المالية السابقة 2022م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات التنفيذية	
315	<ul style="list-style-type: none"> عدد (2) قرارات تنفيذية صادرة من هيئة التأمين إنذار واحد صادر من هيئة التأمين 	-	-	مخالفة تعليمات الهيئة الإشرافية والرقابية
-	-	100 ألف ريال سعودي	1	مخالفة تعليمات الهيئة الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات الهيئة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب
-	-	400 ألف ريال سعودي	2	مخالفة الهيئة المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني
-	عدد (5) إنذار صادر عن مجلس الضمان الصحي	215 ألف ريال سعودي	<ul style="list-style-type: none"> عدد (2) قرارات لجنة النظر في مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني عدد (1) إنذار صادر عن مجلس الضمان الصحي 	مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي

كما تؤكد الشركة بأنها وضعت الخطط التصحيحية لمعالجة المخالفات لتطبيق كافة التشريعات الصادرة من الجهات الرقابية ذات العلاقة وتفادي وقوعها مستقبلاً.

17.7 سياسة توزيع أرباح الأسهم

طبقاً لما هو منصوص بالنظام الأساسي للشركة يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتُبلغ 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 هيئة التأمين.

توزع أرباح المساهمين في حال اقرارها على الوجه التالي:

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

- يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب 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 (5%) من رأس المال المدفوع.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفة حصة من الأرباح أو يحول الى حساب الأرباح المبقاة.
- يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

إجمالي الأرباح	نسب الأرباح المقترح توزيعها في نهاية السنة	نسب الأرباح التي تم توزيعها خلال العام المالي 2023م	
		تاريخ التوزيع	النسبة الإجمالية
لم تقم الشركة خلال العام 2023م بتوزيع أي أرباح			

17.8 المدفوعات النظامية

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2023م		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
تطبيق التنظيمات الصادرة من الجهة ذات العلاقة	مبالغ الزكاة المستحقة نظامياً	60,3961	7,320	الزكاة
تطبيق التنظيمات الصادرة من الجهة ذات العلاقة	مبالغ الضريبة المستحقة نظامياً	1,087	571	الضريبة
تطبيق التنظيمات الصادرة من الجهة ذات العلاقة	مبالغ التأمينات الإجتماعية	298	3,316	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تطبيق التنظيمات الصادرة من الجهة ذات العلاقة	تمثل قيمة رسوم حكومية لإصدار التأشيرات وخدمات الجوازات	-	97	تكاليف تأشيرات وجوازات
تطبيق التنظيمات الصادرة من الجهة ذات العلاقة	تمثل قيمة رسوم حكومية رخص العمل	-	285	رسوم مكتب العمل



الثامن عشر: إقرارات مجلس الإدارة

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

- (أ) أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- (ب) أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- (ج) أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- (د) أن الشركة لم تبلغ خلال السنة المالية الأخيرة بموجب المادة 45 من قواعد التسجيل والإدراج عن وجود أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.
- (هـ) أن الشركة لم تقم بالاقتراض خلال الفترة ولا يوجد أي قروض قائمة عليها.
- (و) 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.
- (ز) 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.
- (ح) أن الشركة لم تقم باسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال الفترة.
- (ط) أنه لا توجد أي حالات تعارض مصالح خلال الفترة.
- (ي) أنه لا توجد شركات تابعة للشركة.
- (ك) أنه لا توجد أي حالات أو ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي من المساهمين في الشركة عن حقوقهم في الأرباح.
- (ل) 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.
- (م) 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.
- (ن) 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.

- س) أنه لا يوجد أي تحفظات على القوائم المالية الخاصة بالشركة للسنة المالية السابقة.
- ع) لا توجد أي توصية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات للسنة المالية السابقة.
- ف) أنه لا توجد أعمال منافسة للشركة تمت من قبل أعضاء المجلس لأي من أنشطة الشركة.

التاسع عشر: الختام

ينتهز مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني هذه الفرصة لتقديم الشكر للمساهمين والعملاء على دعمهم وثقتهم ويود المجلس أيضا أن يعبر عن شكره لمنسوبي الشركة على تفانيهم وجهودهم خلال العام الماضي داعين الله عز وجل أن تحقق الشركة المزيد من التطور والنجاح.