



الجزيرة تكافل
ALJAZIRA TAKAFUL

تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام 2024م

الجزيرة تكافل
ALJAZIRA TAKAFUL



الفهرس

3	أولاً: من نحن
4	ثانياً: مهمتنا
5	ثالثاً: قيمنا ورؤيتنا
5	رابعاً: توقعاتنا المستقبلية
6	خامساً: إستراتيجية الجزيرة تكافل تعاوني
6	سادساً: أبرز التطورات الهامة الحاصلة في عام 2024م
7	سابعاً: أبرز الإنجازات التي حصدها الشركة خلال عام 2024م
7	ثامناً: إطار الحوكمة لدى شركة الجزيرة تكافل تعاوني
23	تاسعاً: نظام الرقابة الداخلية
29	عاشراً: الكفاءات البشرية "شركاء النجاح"
30	الحادي عشر: المساهمات الاجتماعية
30	الثاني عشر: النتائج المالية
37	الثالث عشر: الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة
39	الرابع عشر: سياسة توزيع أرباح الأسهم
40	الخامس عشر: إقرارات مجلس الإدارة
41	السادس عشر: الختام

يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام 2024، الذي يعكس رؤية الشركة واستراتيجيتها ونهج الحوكمة الذي تتبعه، إلى جانب أدائها وإنجازاتها وتطلعاتها المستقبلية. ويقدم هذا التقرير نظرة شاملة على مختلف الجوانب المالية والتشغيلية، مع التركيز على المبادئ والقيم التي تشكل جوهر أعمالنا. إننا نطمح من خلاله إلى إبراز أثر أعمالنا في تحقيق قيمة مستدامة وإحداث تأثير إيجابي يمتد إلى الأمد البعيد.

تمر شركة الجزيرة تكافل بمرحلة مفصلية في مسيرة نموها، حيث تمتلك الشركة مقومات قوية ومزايا تنافسية فريدة تفتح أمامها آفاقاً واسعة للنمو. ومع ذلك، فإن تحقيق الاستفادة المثلى من هذه الفرص يتطلب منا تعزيز مكانتنا في السوق، والاستعداد لمواكبة التوجهات المستقبلية، مع الالتزام بالمرونة والابتكار والتنافسية لضمان تحقيق القيمة المضافة والاستدامة.

وإن استراتيجيتنا المستقبلية تهدف إلى تسريع وتيرة النمو، وتعزيز الابتكار، وزيادة القيمة المضافة عبر تطوير المنتجات والخدمات، إلى جانب الارتقاء بتجربة العملاء وتحسين مستوى الخدمات التي نقدمها في القطاعات الحالية والمستقبلية، بالإضافة إلى تعظيم أصول حملة الأسهم حيث تم خلال عام 2024م، توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ وقدره 19.8 مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى زيادة رأس المال إلى 660 مليون ريال سعودي عبر رسملة الأرباح، عززت من خلاله الشركة ملاءتها المالية والتي بدورها ستتيح القدرة على خوض فرصاً استثمارية أكبر والقدرة على توسيع نطاق أنشطتنا التشغيلية، ونعتز بالدور الإيجابي الذي نواصل تقديمه للمساهمين والأفراد والشركات والمجتمع، بما يتماشى مع أهدافنا ورسالتنا الأساسية.

كما نفخر بمجلس إدارة الشركة المتمرس الذي يمتلك خبرات واسعة ورؤية ثاقبة، ما ساهم في دفع الشركة نحو استمرار النمو. وتفخر الجزيرة تكافل أيضاً بوجود كفاءات متميزة أسهمت بجهودها القيمة في تحقيق النجاحات النوعية، ويعود الفضل بعد الله إلى تفانيهم والتزامهم في دعم مسيرة الشركة نحو النمو والازدهار. وقد استمر فريق الإدارة التنفيذية في تعزيز الثقافة المؤسسية وترسيخها، بما يتماشى مع تحقيق تطلعات الشركة وطموحاتها. ومن خلال استراتيجيتنا للتحويل، نركز على تمكين الموظفين، ورفع مستوى رضاهم، وتحفيز أدائهم، بما ينعكس إيجاباً على بيئة العمل.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لفريق الإدارة التنفيذية على أدائهم المتميز، وأثني على جهود جميع موظفينا الذين يشكلون الأساس القوي الذي تقوم عليه الجزيرة تكافل. فبفضل الله، ثم بفضل تفانيهم، تمكنت الشركة من الإستمرار في النجاح.

وفي الختام، أرفع أسمى آيات الشكر والعرفان إلى خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين على الدعم اللامحدود الذي يحظى به قطاع التأمين في المملكة. كما أتوجه بخالص الامتنان إلى هيئة التأمين، وهيئة السوق المالية، ووزارة التجارة والاستثمار، ومجلس الضمان الصحي، وكافة الجهات الإشرافية على دعمهم المستمر. والشكر موصول لزملائي أعضاء مجلس الإدارة على ما قدموه من خبرة وتوجيه، ولكل موظف ساهم في تحقيق أهداف الشركة. نسأل الله أن يوفقنا جميعاً لمواصلة مسيرة النجاح، وأن يحقق للشركة مزيداً من التقدم والازدهار.

وتفضلوا بقبول وافر التحية والتقدير،،

المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان

رئيس مجلس الإدارة

أولاً: من نحن:

شركة الجزيرة تكافل تعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست بموجب "المرسوم الملكي الكريم" رقم م/23 في 28 ربيع الثاني 1431هـ، لتصبح واحدة من الشركات البارزة في مجال التأمين المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لقرار معالي وزير التجارة رقم 213/ق بتاريخ 24 شعبان 1434هـ، استناداً إلى قرار مجلس الوزراء رقم 137 بتاريخ 27 ربيع الثاني 1431هـ، برأس مال قدره 660.000.000 ريال سعودي موزعة على 66.000.000 سهم، ونعمل بموجب السجل التجاري رقم 4030251980 وترخيص هيئة التأمين رقم ت م ن/202312/34.

• نقطة الانطلاق

بدأنا مسيرة النمو من خلال إدارة التكافل التعاوني في عام 2002م، حيث نشأت كقسم مستقل يهتم بقطاع التأمين لدى شريك النجاح "بنك الجزيرة"، ونعمل على تقديم برامج تأمينية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كبديلاً عن برامج تأمين الحياة التقليدية، وقد أستمريت الجهود لزيادة حجم المحفظة التأمينية والتي نجحت باستقطاب عدداً كبيراً من حملة وثائق التأمين والأقساط التأمينية.

• مسيرة التحول

كانت مرحلة التحول للجزيرة تكافل في عام 2013م، حيث نجح القائمون على الشركة بإدراج أسهمها في شركة تداول السعودية (تداول) وذلك بعد أن قاموا بصياغة استراتيجية ومنهجية تهدف إلى تحويل هذا المشروع من إدارة التكافل التعاوني إلى شركة مساهمة عامة تمارس أنشطة تأمين الحماية والادخار برأس مال 350,000,000 ريال سعودي.

• استراتيجية متزنة

ومنذ إنطلاقها، أظهرت النتائج المالية والإيجابية التي حققتها الجزيرة تكافل نجاح استراتيجيتها المتزنة التي بدأت بها، وإستمراراً للنمو والتطور، دراسنا قرار الإندماج مع أحد الشركات في القطاع حيث تكمل هذا الإندماج بالنجاح، والأن شركة الجزيرة تكافل تعاوني تقدم حلول تأمينية مبتكرة تتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث توفر مجموعة واسعة من المنتجات تلبي احتياجات الأفراد والشركات، تشمل هذه المنتجات التأمين الطبي، والتأمين العام، بالإضافة إلى منتجات تأمين الحماية والادخار.

• نحو التوسع

وإكمالاً لمسيرة النجاحات والسعي نحو تحقيق استراتيجية التوسع في الأعمال، إقترح مجلس إدارة الشركة على الجمعية العامة للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية زيادة رأس مال الشركة عن طريق:

أ. " منح أسهم " ليصبح رأس مال الشركة الجديد 550 مليون ريال سعودي في عام 2021م.

ب. " منح أسهم " ليصبح رأس مال الشركة الجديد 660 مليون ريال سعودي في عام 2023م.

ثانياً: مهمتنا:

نقدم حلولاً تأمينية شاملة تلبي احتياجات العملاء وتواكب تطورات السوق المتغيرة، مع التركيز على تعزيز الاستقرار المالي للأفراد والشركات بمنتجات تأمينية متنوعة وعالية الجودة. نعتمد على التحول الرقمي لتلبية احتياجات العملاء بفعالية وكفاءة، مع تعزيز ثقتهم بخدماتنا. ونبذلهم ببناء شركات طويلة الأمد مع عملائنا وشركائنا، مدعومين بفريق عمل محترف وتقنيات متقدمة تساهم في رفع كفاءة العمليات وتحقيق استدامة أعمالنا.

ثالثاً: قيمنا ورؤيتنا:

• قيمنا نحو عملائنا

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

• قيمنا نحو موظفينا

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

• قيمنا نحو منشأتنا

- ✓ نلتزم بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع تعاملاتنا.
- ✓ نعمل جاهدين لتحقيق أعلى المعايير الأخلاقية والنزاهة في كل نشاط نقوم به.
- ✓ نحتمي بالابتكار والتطوير كوسيلة لضمان استدامة أهدافنا في مجال التأمين.
- ✓ نركز على تحسين جودة منتجاتنا وخدماتنا بشكل مستمر، لتلبية احتياجات عملاءنا المتغيرة.

رابعاً: توقعتنا المستقبلية:

- ✓ نتطلع شركتنا إلى تحقيق الريادة والابتكار في قطاع التأمين، مع التركيز على تلبية احتياجات جميع الأطراف المعنية، بما في ذلك حملة الأسهم وحاملي الوثائق. نحن نؤمن بأن نجاحنا مرتبط ارتباطاً وثيقاً برضا عملائنا وثقتهم في خدماتنا، مما يعزز من قيمة شركتنا ويحقق الأهداف المشتركة.
- ✓ نؤكد على أهمية بناء فريق عمل موهوب يتمتع بالجودة والحماس والابتكار. نحن نستثمر في تطوير مهارات موظفينا من خلال برامج تدريبية متقدمة وبيئة عمل تشجع على الإبداع. إن وجود فريق عمل متفاني ومؤهل هو ما يمكننا من تقديم خدمات استثنائية تلبي توقعات عملائنا وتعزز من سمعتنا في السوق.
- ✓ كما نعتبر تطبيق إطار الحوكمة والشفافية جزءاً أساسياً من استراتيجيتنا. نحن ملتزمون بتعزيز الشفافية في جميع تعاملاتنا مع العملاء والمستثمرين، مما يساهم في بناء الثقة ويعزز من استدامة أعمالنا. ونعمل على تطبيق مبادئ الحوكمة في جميع عملياتنا، مما يضمن أن تكون قراراتنا مدعومة بمعلومات دقيقة وموثوقة.
- ✓ نؤمن بأهمية رفع الوعي المجتمعي حول التخطيط المالي، والحماية، والادخار. نحن نعمل على توفير المعلومات والموارد اللازمة للأفراد لفهم أهمية التأمين وكيفية إدارة مواردهم المالية بشكل فعال. من خلال تعزيز الثقافة المالية في المجتمع، نسعى لمساعدة الأفراد على اتخاذ قرارات مستنيرة تؤدي إلى مستقبل مالي آمن.



- ✓ كما نعتبر تطوير منتجات التأمين الأخرى جزءاً من رؤيتنا المستقبلية. نحن نهدف إلى تقديم مجموعة شاملة من الحلول التأمينية التي تلبى احتياجات جميع شرائح المجتمع، بما في ذلك التأمين على الحياة، التأمين الصحي، تأمين المركبات، والتأمين على الممتلكات. نحن نعمل على تطوير هذه المنتجات لتكون أكثر مرونة وملاءمة لاحتياجات عملائنا.
- ✓ رؤيتنا المستقبلية هي أن نكون رائدين في قطاع التأمين من خلال تقديم برامج مبتكرة، وبناء فريق عمل متميز، وتعزيز الشفافية والوعي المجتمعي. نحن ملتزمون بدعم رؤية المملكة 2030 من خلال تلبية احتياجات العملاء وتعزيز الاستقرار المالي في المجتمع، من خلال التزامنا بالجودة والابتكار، نسعى لأن نكون الخيار الأول لعملائنا ونساهم في بناء مستقبل مشرق للجميع.

خامساً: إستراتيجية الجزيرة تكافل تعاوني:

خططت شركة الجزيرة تكافل لإستراتيجية طموحة لعام 2024 وبدأت بتنفيذها، مدفوعة بهدفها الطموح لتمكين الأفراد من العيش بأمان وتحقيق أحلامهم وقد تضمنت الأهداف المالية وغير المالية التي تعود بالنفع على الفرد والمجتمع وكذلك المساهم ، كما أنه بنت خطتها التشغيلية والتي تحدد للشركة المسار الصحيح التي تقود من أجل إلزامها بأهدافها الإستراتيجية الرئيسية لنصبح الشركة الرائدة في مجال التأمين المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية على مستوى المملكة العربية السعودية ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، من خلال تقديم حلول تأمينية مبتكرة ذات جودة عالية بما يحقق الفائدة القصوى لعملائنا، مساهمينا وموظفينا.



سادساً: أبرز التطورات الهامة الحاصلة في عام 2024م:

- الإطلاع على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 31-12-2023م ومناقشتها.
- الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31-12-2023م ومناقشتها.
- الموافقة على تعيين (شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه)، و (مجموعة كرو هوروث الدولية - العظم والسديري محاسبون قانونيون واستشاريون) كمراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق

القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2024 م والربع الأول من العام المالي 2025 م باتعاب إجمالية وقدرها (1,900,000) ريال سعودي.

- الموافقة على القوائم المالية الأولية للربع الأول والثاني والثالث للعام 2024م.
- 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، السياسات وإجراءات الحوكمة ومجلس الإدارة، النظام الأساس).
- تحديث الهيكل التنظيمي الرئيسي واعتماده من مجلس إدارة الشركة.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (19,800,000) ريال سعودي على المساهمين عن العام المالي 2023م، بواقع (0.30 ريال سعودي) للسهم الواحد والتي تمثل (3%) من قيمة السهم الإسمية، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة للشركة، على أن يتم البدء بتوزيع الأرباح بتاريخ 2024/10/10م.
- توزيع فائض عمليات التأمين لحملة الوثائق لعام 2022م بعد الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم مجانية للمساهمين بقيمة 110,000,000 ريال سعودي.

سابعاً: أبرز الإنجازات التي حصدها الشركة خلال عام 2024م:

حصدت شركة الجزيرة تكافل تعاوني جائزة أفضل مزود خدمات تكافل في المملكة العربية السعودية للعام 2024 م من مجلة إنترناشونال بيزنس.

ثامناً: إطار الحوكمة لدى شركة الجزيرة تكافل تعاوني:

تؤمن الشركة وفي مقدمتها مجلس الإدارة بأن الحوكمة جزءاً لا يتجزأ من القيم الأساسية، كما أنها تؤثر على الطريقة التي ندير بها شركتنا وعلى علاقتنا مع أصحاب المصالح. نحن نعي بأن تطبيق أعلى المعايير في الحوكمة، أمر جوهري لنزاهة أعمالنا، وأدائنا، ونموننا المستدام، من خلال وضعنا للقواعد وإجراءات لقيادة الشركة وتوجيهها، بما يشمل آليات تنظم العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح، إذ يتم تطبيق تلك القواعد والإجراءات لتسهيل عملية اتخاذ القرارات وتحقيق العدالة والشفافية في المعاملات المالية وبيئة العمل لخلق قيمة متنامية وحماية حقوق المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح.

أ. هيكل المساهمين



بلغت نسبة المساهمين السعوديين الخاضعين الى الزكاة في الشركة 97.64 % ، كما بلغت نسبة الملكية الفعلية للمستثمر الأجنبي الخاضع لضريبة الدخل ونسبة 2.36 %.

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
بنك الجزيرة	سعودية	19,372,940	29.359 %
شركة إتحاد الاخوة للتنمية	سعودية	3,300,000	5 %
المملوك للجمهور		43,327,060	65.641 %
الإجمالي		66,000,000	100 %

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

- بعد رفع الحظر عن الأسهم المحظورة من قبل هيئة التأمين عن مجموعة سوليدرتي القابضة والبالغ عددها (4,653,109) سهم والتي تشكل ما نسبته (7.05%) من رأس مال الشركة، على أن يتم بيعها من خلال صفقة خاصة حسب الصفقة المشار إليها .
- وتملك بنك الجزيرة ما نسبته 7.05% من أسهم الشركة عن طريق صفقة خاصة - حسب الصفقة المشار إليها في الطلب المقدم - لتكون نسبة ملكيته بعد الصفقة (29.359%) وذلك حسب الجدول أدناه:

اسم المساهم	نسبة الملكية قبل الصفقة	نسبة الملكية بعد الصفقة
بنك الجزيرة	22.309%	29.359%
شركة مجموعة سوليدرتي القابضة ش م ب	7.05 %	0 %

عدا ماورد أعلاه ، لم تتلق الشركة خلال العام أي إشعارات من المساهمين أو الأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغير نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة.



ب. ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والتغييرات خلال فترة التقرير:

لا يوجد تغيير حاصل في ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا من أسهم الشركة خلال العام المالي 2024م.

إسم العضو	بداية العام		التغييرات		نهاية العام	
	مباشرة	غير مباشرة	مباشرة	غير مباشرة	مباشرة	غير مباشرة
عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان	0.372727	-	-	-	0.372727	-
نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	-	-	-	-	-	-
خالد بن عثمان العثمان	0.002123	-	-	-	0.002123	-
نايف بن مسند المسند	-	-	-	-	-	-
أشرف بن عدنان بيسيسو	0.000921	-	-	-	0.000921	-
إبراهيم بن محمد الحرابي	0.018182	-	-	-	0.018182	-
عبدالكريم بن حمد النجدي	-	-	-	-	-	-
يحيى بن صالح آل منصور	-	-	-	-	-	-
صقر بن عبداللطيف نادرشاه	0.021245	-	-	-	0.021245	-

ج. تشكيل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس:

• تكوين مجلس الإدارة والسيرة الذاتية لأعضائه:

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (9) تسعة أعضاء من ذوي الصفة الطبيعية، تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة ثلاث سنوات بعد الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين، ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أمهما أكثر.

شغل المهندس عبدالمجيد السلطان عدة مناصب مرموقة خلال مسيرته المهنية. بدأ حياته المهنية في إدارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري، ثم أصبح عضواً في مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية ورئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف - فينكو. تولى أيضاً منصب مدير عام شركة المرافق الإنشائية والرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الأخوة للتنمية، وكان عضواً في مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.

حالياً، يشغل المهندس عبدالمجيد عدة مناصب بارزة، بما في ذلك كونه عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية وعضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. كما يرأس مجلس إدارة شركة أولات للتنمية وشركة الجزيرة تكافل تعاوني، بالإضافة إلى رئاسته لمجلس إدارة شركة درة للتنمية المتقدمة. يتولى أيضاً رئاسة لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية وعضوية اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة، فضلاً عن كونه عضواً في مجلس إدارة مؤسسة إبراهيم السلطان الخيرية وشركة الثريا العمرانية العقارية.

يمتلك المهندس عبدالمجيد خبرة واسعة في الإدارة المالية، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة البترول من جامعة الملك سعود حيث يشارك في مجالس إدارات شركات مالية استثمارية متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية. إن إنجازاته وتجربته الطويلة تعكس التزامه بالتطوير المؤسسي والنمو المستدام، مما يجعله شخصية بارزة في المجال الاستثماري والإداري.

يمتلك الأستاذ/ نايف العبدالكريم خبرة واسعة في القطاع المالي تمتد لأكثر من 20 عامًا، شغل خلالها العديد من المناصب القيادية في مؤسسات مالية بارزة. بدأ مسيرته المهنية كمدير علاقات الانتماء في بنك الرياض، ثم انتقل إلى البنك الأهلي ليُشغل منصب المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد. انضم إلى بنك ساب كرئيس للمصرفية الخاصة، ثم تولى منصب مدير عام الفروع وإدارة الثروات. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة وكالة ساب للتأمين، وكان عضواً في مجلس إدارة وعضواً في اللجنة التنفيذية لشركة ساند.

أصبح مديراً عاماً لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات في بنك ساب، واستمر في هذا المنصب إلى جانب عضويته في مجالس إدارات كل من ساب تكافل، وشركة إنش إس بي سي العربية السعودية، وسمه.

تولى منصب نائب مدير عام مصرفية الأفراد وإدارة الثروات في بنك ساب، ثم أصبح عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة سمة للمعلومات الائتمانية. انضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني كعضو في لجنة الاستثمار، وأصبح عضواً في لجنة التنفيذية. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة، بالإضافة إلى كونه عضو مجلس الإدارة المنتخب وعضو اللجنة التنفيذية للبنك. كما أنه عضو في لجان مختلفة لبنك الجزيرة، من بينها لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار واللجنة التنفيذية. يشغل أيضاً منصب عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وعضو اللجنة التنفيذية لشركة سمة للمعلومات الائتمانية، تولى رئاسة مجلس إدارة شركة سمة للمعلومات الائتمانية.

كما يمتلك الأستاذ/ نايف العبدالكريم خلفية أكاديمية قوية، حيث حصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك سعود، وتابع دراساته العليا ليحقق ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة النوي في أمريكا.

بفضل مسيرته الحافلة، يتمتع الأستاذ نايف بخبرة عميقة في المصرفية التجارية، وإدارة الثروات، والتأمين، والائتمان، مما يجعله من القيادات البارزة في القطاع المالي بالمملكة.

المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان



رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي



الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم
نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي



يشغل الأستاذ خالد العثمان سابقاً منصب نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الجزيرة، بالإضافة إلى كونه عضواً في مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة "ساند" وأيضاً في شركة الجزيرة للأوراق المالية. حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال.

يمتاز الأستاذ خالد بشغف كبير بالقيادة، مدعوماً بخبرته الواسعة في إدارة شبكات الفروع وقنوات التوزيع. كما يتمتع بمهارات قوية في التنمية والتطوير والتخطيط الاستراتيجي للأعمال المصرفية وخدمات الأفراد. إن تفاعله في هذه المجالات يسهم بشكل كبير في تعزيز نجاح الشركة.



الأستاذ خالد بن العبدالله العثمان
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي

يعد الأستاذ أشرف قائد متمرس في قطاع التأمين والخدمات المالية، حيث يمتلك سجلاً حافلاً من الإنجازات الممتدة لأكثر من 34 عاماً. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي وعضو اللجنة التنفيذية لمجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) في البحرين. 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"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.

، حيث عمل كعضواً في مجلس إدارة "بنك البحرين والكويت"، وشغل منصب رئيس مجلس إدارة كل من "جمعية البحرين للتأمين"، ورئيس "الاتحاد العام العربي للتأمين"، و"شركة الموازرة للاستثمار" في الأردن، و"شركة الصمود للاستثمار" في الأردن، والمدير المالي والإداري لـ"شركة تراست العالمية للتأمين" ورئيس مجلس إدارة شركة سوليدرتي للتكافل أس. أيه لوكسمبورغ

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 فهو عضو مشارك في معهد التأمين القانوني في المملكة المتحدة، وعضو مشارك في المعهد الأمريكي للمحاسبين الإداريين.

حصل الأستاذ نايف المسند على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كلارك في الولايات المتحدة، كما حصل على درجة البكالوريوس في العلوم في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

يمتلك الأستاذ نايف مسيرة مهنية حافلة، حيث شغل العديد من المناصب التنفيذية، كان آخرها الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة الجزيرة كابيتال. قبل ذلك، تولى منصب المدير التنفيذي لإدارة الثروات في شركة الأهلي كابيتال.

إلى جانب خبرته في إدارة الثروات والاستثمارات، يتمتع الأستاذ نايف بخبرة واسعة في مجالات متعددة مثل إعداد الاستراتيجيات وتطوير الأعمال والحكومة. وقد اكتسب هذه الخبرات من خلال عمله في مؤسسات محلية ودولية، بما في ذلك شركة باركليز السعودية وهيئة السوق المالية السعودية وإرنست أند يونغ. كما يُعتبر من الأعضاء التنفيذيين في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.

بالإضافة إلى ذلك، يُعد الأستاذ نايف عضواً في مجلس إدارة شركة الإسمنت العربية وعضو اللجنة التنفيذية في الجزيرة كابيتال، وأيضاً عضو مجلس إدارة صندوق دعم الجمعيات.



الأستاذ أشرف بن عدنان بسيسو
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي



الأستاذ نايف بن مسند المسند
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي

يُعتبر الأستاذ صقر العضو المنتدب لشركة الجزيرة تكافل تعاوني وعضو مجلس إدارة مستقل لشركة اتحاد عذيب للاتصالات "جو". يمتلك خبرة واسعة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة العمليات الشاملة في هذا القطاع.

شغل الأستاذ صقر عدة مناصب رفيعة، منها مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الجزيرة، ورئيس إدارة شبكة وقنوات التوزيع للخدمات المصرفية للأفراد في البنك نفسه. كما عمل نائب الرئيس ومدير إدارة الفروع والخدمات المميزة في بنك المشرق. بالإضافة إلى ذلك، تدرج في المناصب في البنك الأهلي التجاري، حيث عمل مديراً للإقليم الغربي ورئيساً لقطاع المبيعات ومدراء العلاقات، ورئيساً لقطاع التسويق والبطاقات. كذلك، 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. كما أتم برنامج تطوير القدرات الإدارية في كلية كرانفيلد للإدارة في المملكة المتحدة، بالإضافة إلى برنامج التطوير التنفيذي في المعهد الدولي لتطوير الإدارة (IMD) في سويسرا. حالياً، يشغل منصب رئيس لجنة المراجعة في شركة مكين كابيتال، مما يعكس دوره الفعال في تعزيز الحوكمة والممارسات المالية الجيدة.



الأستاذ صقر بن عبداللطيف نادرشاه
عضو مجلس الإدارة المنتدب

عضو تنفيذي

يمتلك الأستاذ خبرة واسعة تمتد لأكثر من ٢٥ سنة في المراجعة الداخلية وخمس سنوات في إشراف وإدارة الشؤون المالية والإدارية. ويعد الأستاذ إبراهيم عضو مجلس إدارة مستقل "شركة الجزيرة تكافل تعاوني"، يشغل منصب عضو مجلس إدارة في كير الدولية، حيث يسهم بخبرته القيمة في تعزيز الأداء المؤسسي لهذه الشركات.

فيما يتعلق بخبرته السابقة، عمل كمستشار في شركة نايف الراجحي الاستثمارية، ونائب أول للرئيس التنفيذي ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي في بنك الجزيرة. كما تولى منصب مدير عام للشؤون المالية والإدارية في هيئة الاتصالات والفضاء والتقنية، ومدير إدارة الخزينة والإصدار في البنك المركزي السعودي. بالإضافة إلى ذلك، شغل منصب مدير قسم أمن ورقابة أنظمة المعلومات ومدير قسم التدقيق الآلي في إدارة التدقيق الداخلي في البنك المركزي السعودي. كما ساهم في مصلحة الزكاة والدخل، والتي تُعرف حالياً بهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

على صعيد العضوية، يشغل الأستاذ عدة مناصب مهمة، منها عضو مجلس إدارة شركة العامودي للصرافة، وعضو لجنة المراجعة في شركة دراية المالية. كما أنه يترأس لجنة المراجعة في شركة معمار للتطوير والاستثمار.



الأستاذ إبراهيم بن محمد الحاربي
عضو مجلس الإدارة

عضو مستقل



فيما يتعلق بالمؤهلات الأكاديمية، حصل على دبلوم عالي من معهد الإدارة العامة في الرياض من الرقابة المالية، وهو ما يعادل درجة الماجستير، بالإضافة إلى بكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود في المملكة العربية السعودية.

يُعتبر الدكتور عبد الكريم عضو مجلس إدارة مستقل في شركة الجزيرة تكافل تعاوني، حيث يُساهم بخبراته في توجيه استراتيجيات الشركة، علاوةً على ذلك، يتولى الدكتور عبد الكريم عددًا من المناصب البارزة، بما في ذلك كونه عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيدات والمكافآت في شركة المجموعة العربية للتعليم والتدريب، ويُعتبر أيضًا عضوًا في مجلس إدارة شركة أسواق عبدالله العثيم وعضو مجلس الإدارة في الصناديق الاستثمارية بشركة يقين المالية، مما يعكس التزامه بالتطوير المؤسسي والابتكار في عدة مجالات.

كما يمتلك الدكتور عبد الكريم النجدي مؤهلات أكاديمية رفيعة تشمل دبلوم حوكمة الشركات من جامعة إنسياد في فرنسا، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ودكتوراه في اللغويات التطبيقية من جامعة أوكلاهوما في الولايات المتحدة الأمريكية. إضافةً إلى ذلك، حصل على ماجستير في التعويضات التطبيقية من جامعة ولاية كولورادو، وبكالوريوس في اللغات والترجمة من جامعة الإمام محمد بن سعود.

فيما يتعلق بخبراته السابقة، شغل الدكتور عبد الكريم منصب عضو مجلس الإدارة في شركة مهارة للموارد البشرية، وشركة المجموعة العربية للتعليم والتدريب القابضة، وشركة الغاز والتصنيع الأهلية. بالإضافة إلى ذلك، كان الرئيس التنفيذي في شركة مهارة للموارد البشرية وشركة الغاز والتصنيع الأهلية، والمدير العام في صندوق تنمية الموارد البشرية، والنائب التنفيذي للمدير العام في المؤسسة ذاتها. كما تولى منصب مدير أكاديمية التدريب في شركة بي إي سيستمر السعودية للتطوير والتدريب، ورئاسة لجنة مناهج اللغة الإنجليزية في المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني، ومدير مركز اللغة الإنجليزية في الكلية التقنية بالرياض.

شغل عدة مناصب في صندوق تنمية الموارد البشرية "هدف" منها: المدير العام، والنائب التنفيذي للمدير العام، ونائب المدير العام للتدريب والتوظيف، كما عمل مديراً لأكاديمية الشركة السعودية للتدريب والتطوير، ورئيساً لمجلس إدارة "شركة تكامل القابضة". عضو مجلس إدارة شركة الخليج للتدريب والتعليم وعضو لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة الشركة الوطنية للشراء الموحد (نوبكو).

تتجلى خبراته في مجالات استراتيجيات الأعمال، والاستثمار، والحوكمة، والموارد البشرية، وتطوير تجربة العميل، مما يعكس كفاءته القيادية والمهنية في مختلف المجالات.

يُعتبر الأستاذ يحيى آل منصور عضو مجلس إدارة مستقل في شركة الجزيرة تكافل تعاوني، ويشغل أيضًا منصب الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد عذيب للاتصالات "جو". يتمتع بخبرة عملية تزيد عن 23 عامًا، تخللها تقلده العديد من المناصب.

عمل كرئيس للمبيعات والتوزيع في شركة الاتصالات المتنقلة السعودية "زين"، ثم تولى منصب رئيس الأعمال التجارية في الشركة. كما كان له دور بارز في تأسيس "منصة جوي" التابعة لشركة الاتصالات السعودية "اس تي سي"، حيث شغل منصب رئيس المبيعات للمنصة. بالإضافة إلى ذلك، تقلد عدة مناصب في "اس تي سي"، بما في ذلك مدير عام مبيعات المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ومستشار الرئيس التنفيذي للمجموعة، ومدير عام مبيعات قسم الأعمال المؤسسية، ومدير التسويق في خدمات قطاع الأعمال.

حصل الأستاذ يحيى على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سنترال فلوريدا في الولايات المتحدة الأمريكية. كما أتم برنامج القيادة التنفيذي في جامعة كاليفورنيا بركلي، وشارك في العديد من البرامج التنفيذية في معاهد مرموقة مثل إنسياد، ومعهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وكلية ستانفورد للأعمال، وكلية الدراسات العليا للفنون والعلوم في جامعة كولومبيا، وكلية لندن للأعمال.

تُعتبر خبرته الواسعة في الشركات الرائدة في مجال الاتصالات وتقنية المعلومات في المملكة العربية السعودية إضافة قيمة لمجال عمله، مما يعكس التزامه بالتفوق والابتكار في هذا القطاع.



الدكتور عبد الكريم بن حمد النجدي
عضو مجلس الإدارة

عضو مستقل



الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور
عضو مجلس الإدارة

عضو مستقل

• اجتماعات مجلس الإدارة:

عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات					الاسم	
المجموع	الاجتماع الرابع 2024/12/22 م 2024/12/23	الاجتماع الثالث 2024/09/29	الاجتماع الثاني 2024/07/07	الاجتماع الأول 2024/03/26		
4 اجتماعات	✓	✓	✓	✓	المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	1
4 اجتماعات	✓	✓	✓	✓	الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	2
4 اجتماعات	✓	✓	✓	✓	الأستاذ خالد بن عثمان العثمان	3
4 اجتماعات	✓	✓	✓	✓	الأستاذ نايف بن مسند المسند	4
4 اجتماعات	✓	✓	✓	✓	الأستاذ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	5
4 اجتماعات	✓	✓	✓	✓	الأستاذ أشرف بن عدنان بسيسو	6
4 اجتماعات	✓	✓	✓	✓	الأستاذ إبراهيم بن محمد الحرابي	7
4 اجتماعات	✓	✓	✓	✓	الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي	8
3 اجتماعات	✗	✓	✓	✓	الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور	9
29 سبتمبر 2024 م (الاجتماع الثاني).					تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة	

• 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	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		بنك الجزيرة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		شركة أولات للتنمية	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		شركة درة للتنمية المتقدمة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		مؤسسة إبراهيم السلطان الخيرية	داخل المملكة	مؤسسة خيرية
		شركة الثريا العمرانية العقارية	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
2	الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	بنك الجزيرة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		شركة الجزيرة للأسواق المالية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة سمة للمعلومات الإئتمانية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة الجزيرة للأوراق المالية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
3	الأستاذ خالد بن عثمان العثمان	شركة إتحاد عذيب للاتصالات	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		شركة الجزيرة للأسواق المالية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
4	الأستاذ صقر بن عبد اللطيف نادرشاه	شركة الإسمنت العربية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		صندوق دعم الجمعيات	داخل المملكة	مؤسسة غير ربحية
5	الأستاذ نايف بن مسند المسند	سوليد فينشرز ذ.م.م - البحرين	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		سوليد كابيتال ذ.م.م - البحرين	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		سوليدرتي البحرين ش.م.ب	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
		الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (أورس)	خارج المملكة	شركة تضامنية
		الشركة الأولى للتأمين	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
		المتحدة للتأمين - البحرين	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
6	الأستاذ أشرف عدنان بسيسو	شركة يقين المالية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		الشركة الوطنية للشراء الموحد (نوبكو)	داخل المملكة	شركة حكومية
		شركة أسواق عبدالله العثيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		شركة دار المركبة لتأجير السيارات	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
7	الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي	مفتدى شركات الإتصالات	داخل المملكة	جهة حكومية
		شركة دراية المالية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
8	الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور	شركة كير الدولية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		شركة معمار لتطوير و الإستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
9	الأستاذ إبراهيم بن محمد الحرابي	شركة أجدى للإستثمار	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة

• بيان عن تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

#	أسماء أعضاء مجلس الإدارة	سجل الحضور	
		الجمعية العامة العادية 2024/05/23م	الجمعية العامة غير العادية 2024/09/29م
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 عبد اللطيف نادرشاه	✓	✓
6	الأستاذ أشرف بن عدنان بسيسو	✓	✓



7	الأستاذ إبراهيم بن محمد الحجابي	✓	✓
8	الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي	✓	✓
9	الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور	✓	✓

• جدول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (ألف ريال سعودي)

المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	المكافآت المتغيرة					المجموع	المكافآت الثابتة						إسم العضو	
				التبعية المبرومة	خطة تعاقبية طويلة الأجل	خطة تعاقبية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح		مكافأة رئيس المجلس أو المصوب المنتخب أو أمين السر إن كان من الأعضاء (صافي)	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور الجمعيات العامة	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		مبلغ معون
● الأعضاء المستقلين																	
22	235	-	-	-	-	-	-	-	235	-	-	-	10	60	15	150	يحيى صالح آل منصور
20	260	-	-	-	-	-	-	-	260	-	-	-	10	80	20	150	عبدالكريم حمد النجدي
53	260	-	-	-	-	-	-	-	260	-	-	-	10	80	20	150	إبراهيم محمد الحجابي
● الأعضاء غير التنفيذيين																	
22	280	-	-	-	-	-	-	-	280	-	-	-	10	50	20	200	عبدالمجيد إبراهيم السلطان
22	230	-	-	-	-	-	-	-	230	-	-	-	10	50	20	150	نايف عبدالكريم عبدالكريم
22	245	-	-	-	-	-	-	-	245	-	-	-	10	65	20	150	خالد عثمان العثمان
11	210	-	-	-	-	-	-	-	210	-	-	-	10	30	20	150	أشرف عدنان بسيسو
28	200	-	-	-	-	-	-	-	200	-	-	-	10	20	20	150	نايف مسند المسند
● الأعضاء التنفيذيين																	
88	4,421	-	-	-	-	-	-	-	4,421	1,369	2,822	-	10	50	20	150	صفر عبداللطيف نادرشاه
288	6,341	-	-	-	-	-	-	-	6,341	1,369	2,822	-	90	485	175	1,400	المجموع

د. 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.

• 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 في بند (ج) حيث يوضح نبذة مختصرة عن كل عضو.

الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات ستة اجتماعات					
		الإجماع الأول 2024/03/26م	الإجماع الثاني 2024/05/30م	الإجماع الثالث 2024/07/07م	الإجماع الرابع 2024/08/26م	الإجماع الخامس 2024/09/29م	الإجماع السادس 2024/11/25م
1 المهندس عبدالمجيد السلطان	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2 الأستاذ خالد العثمان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3 الأستاذ صقر نادرشاه	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4 الأستاذ نايف عبدالكريم	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓



£ مكافآت اللجنة (ألف ريال سعودي):

المجموع	بدل حضور الاجتماعات	المكافآت الثابتة	إسم اللجنة / العضو
80	30	50	المهندس عبدالمجيد السلطان
80	30	50	الأستاذ خالد العثمان
80	30	50	الأستاذ صقر نادرشاه
80	30	50	الأستاذ نايف العبدالكريم
80	30	50	الأستاذ أشرف بسيسو

• لجنة المراجعة:

تُشكل لجنة المراجعة بقرار من مجلس الإدارة، بعد الحصول على الموافقات من الجهات التنظيمية ذات العلاقة، مع ضرورة وجود مختص بالشؤون المالية والمحاسبية، يجب أن تتضمن للجنة عضو مستقل واحد على الأقل، ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً، تجتمع اللجنة بصفة دورية على الأقل أربع مرات خلال السنة المالية، وتنسق اجتماعاتها مع مراجعي الحسابات والمراجعة الداخلية.

(أ) دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.

(ب) الرقابة والإشراف على المراجعين الخارجيين وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الإلتزام للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها وتقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال كل منهم من أجل التحقق من مدى فعاليتها.

(ج) الإجابة عن استفسارات مراجع حسابات الشركة التأكد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وعن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والتحقق من موضوعيتهم وعدالتهم ومدى فعالية أعمال المراجعة مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.

(د) دراسة تقرير المراجعين الخارجيين وملحوظاتهم على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.

😊 تكوين أعضاء اللجنة والسيرة الذاتية:

1- الأستاذ إبراهيم بن محمد الحراي وهو رئيس لجنة المراجعة (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند رقم فقرة (ج) حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو).

2- الأستاذ خالد بن محمد الخويطر وهو عضو في لجنة المراجعة من غير أعضاء المجلس، يمتلك الأستاذ خالد خبرة واسعة في عضوية مجالس الإدارات، حيث شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة مشهات الطيران العربية المتقدمة، والرئيس المالي ومدير الشؤون المالية ومدير المحاسبة في الشركة الإلكترونية المتقدمة المحدودة. كما عمل كمراقب مالي ومدير مالي في الشركة السعودية للفنادق والسياحية، ومدير الحسابات في الشركة السعودية لنقل وتجارة المواشي، بالإضافة إلى محاسب أول كبير المحاسبين في فرع الشركة بأديليد، أستراليا. يحمل بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود ويُعتبر حائزاً على زمالة المحاسبين الأمريكيين (CPA). تشمل عضوياته الحالية عضو لجنة المراجعة في شركة كير الدولية، في حين شغل سابقاً مناصب مثل رئيس اللجنة التنفيذية لمعايير المحاسبة (SOCPA) ونائب الرئيس للجنة إعداد معايير المحاسبة، بالإضافة إلى عضوية



لجان مراجعة ومجالس إدارات عدة شركات، منها شركة الدريس، شركة جدوى للاستثمار، ومصرف الإنماء. حصل الخويطر على البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، واجتاز اختبار زمالة المحاسبين الأمريكيين.

3- الأستاذ عبدالكريم بن عبدالله الشامخ وهو عضو اللجنة من غير أعضاء المجلس، يحظى الأستاذ عبدالكريم بسيرة مهنية غنية وخبرة إدارية متميزة في مجالات الإدارة والقيادة وتطوير الأعمال عبر مختلف القطاعات. تولى العديد من المناصب القيادية، بما في ذلك عضويته في لجان المراجعة لدى شركات مرموقة مثل مجموعة سمنان القابضة، شركة الشرقية للتنمية، ومجموعة بن لادن العالمية القابضة. كما شغل منصب الرئيس التنفيذي لعدد من الشركات الرائدة في الاقتصاد السعودي، منها شركة اتحاد مصانع الأسلاك، شركة العالمية لمشتقات البترول، وشركة العربية للعود. ويُذكر أنه حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

📌 بيان إجتماعات اللجنة:

#	الإسم	عدد (9) إجتماعات								
		الإجتماع الأول م2024/02/27	الإجتماع الثاني م2024/03/18	الإجتماع الثالث م2024/05/09	الإجتماع الرابع م2024/06/04	الإجتماع الخامس م2024/08/01	الإجتماع السادس م2024/08/28	الإجتماع السابع م2024/09/24	الإجتماع الثامن م2024/11/203	الإجتماع التاسع م2024/12/05
1	الأستاذ إبراهيم الحرايبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	الأستاذ خالد الخويطر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	الأستاذ عبدالكريم الشامخ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

📌 مكافآت اللجنة (ألف ريال سعودي):

إسم اللجنة / العضو	المكافآت الثابتة	بدل حضور الإجتماعات	المجموع
الأستاذ إبراهيم الحرايبي	100	45	145
الأستاذ خالد الخويطر	100	45	145
الأستاذ عبدالكريم الشامخ	100	45	145

• لجنة إدارة المخاطر:

تُعتبر لجنة إدارة المخاطر لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة، تهدف إلى دعم المجلس في مسؤولياته المتعلقة بحوكمة الشركات في مجال إدارة المخاطر حيث تقوم اللجنة بالإشراف على خطة إدارة المخاطر للشركة ومراقبة تنفيذها وفقاً للسياسا الرئيسية المعتمدة من قبل المجلس، وتشمل اختصاصات اللجنة ما يلي:

- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وتقديم توصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- التحقق من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد تعرض الشركة للمخاطر.
- التأكد من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر المحيطة بالشركة وزيادة الوعي بثقافة المخاطر.
- ضمان توافر الموارد والنظم اللازمة لإدارة المخاطر.
- مراجعة القضايا التي تثيرها لجنة المراجعة والتي قد تؤثر على إدارة المخاطر في الشركة.
- تحديد المخاطر المحتملة التي قد تواجهها الشركة والحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر والتحقق من عدم تجاوزه.

😊 تكوين أعضاء اللجنة والسيرة الذاتية:

1- الأستاذ إبراهيم بن محمد الحرايبي وهو رئيس لجنة إدارة المخاطر (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين

أعلاه في البند رقم فقرة (ج) حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو).

- 2- الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي وهو عضو اللجنة (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند رقم فقرة (ج) حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو).
- 3- الأستاذ أسامة بن خضر الإبراهيم وهو عضو اللجنة من غير أعضاء المجلس، يشغل منصب نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة إدارة المخاطر في بنك الجزيرة، حيث يتمتع بخبرات غنية في المجالات الإدارية والقيادية في المؤسسات المالية. وقد شغل عدة مناصب في القطاع المالي، بما في ذلك مدير علاقات العملاء ورئيس قسم علاقات العملاء في مجموعة سامبا المالية، كما عمل كرئيس لقسم الخدمات المصرفية للشركات في بنك الجزيرة. يحمل الأستاذ أسامة درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

بيان إجتماعات اللجنة:

الإسم	عدد إجتماعات (7)						
	الإجتماع الأول 2024/03/21م	الإجتماع الثاني 2024/06/06م	الإجتماع الثالث 2024/08/18م	الإجتماع الرابع 2024/09/21م	الإجتماع الخامس 2024/11/18م	الإجتماع السادس 2024/12/09م	الإجتماع السابع 2024/12/15م
1 الأستاذ إبراهيم الحرابي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2 الدكتور عبدالكريم النجدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3 الأستاذ أسامة خضر الإبراهيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

مكافآت اللجنة (ألف ريال سعودي):

إسم اللجنة / العضو	المكافآت الثابتة	بدل حضور الإجتماعات	المجموع
الأستاذ إبراهيم الحرابي	50	35	85
الدكتور عبدالكريم النجدي	50	35	85
الأستاذ أسامة خضر الإبراهيم	50	35	85

• 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 في بند (ج) حيث يوضح نبذة مختصرة عن كل عضو.

بيان إجتماعات اللجنة:

الإسم	عدد إجتماعات (4)			
	الإجتماع الأول 2024/03/26م	الإجتماع الثاني 2024/07/07م	الإجتماع الثالث 2024/09/29م	الإجتماع الرابع 2024/12/22م
1 الأستاذ نايف بن مسند المسند	✓	✓	✓	✓
2 المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	✓	✓	✓	✓
3 الأستاذ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	✓	✓	✓	✓
4 الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	✓	✓	✓	✓
5 الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور	✓	✓	✓	✗



مكافآت اللجنة (ألف ريال سعودي):

المجموع	بدل حضور الاجتماعات	المكافآت الثابتة	إسم اللجنة / العضو
70	20	50	الأستاذ نايف بن مسند المسند
70	20	50	المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
70	20	50	الأستاذ صقر بن عبداللطيف نادرشاه
70	20	50	الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم
65	15	50	الأستاذ يحيى بن صالح آل منصور

• لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتولى اللجنة مسؤوليات متعددة تشمل إعداد سياسة مكافآت واضحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة ، ومراجعة العلاقة بين المكافآت والسياسات المعمول بها، وتقييم فعالية سياسة المكافآت بشكل دوري، كما تقدم توصيات لمجلس الإدارة بشأن المكافآت، مع الحرص على أن تكون متماشية مع النظام الأساسي واستراتيجية الشركة وأهدافها، حيث تقترح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتوصي بترشيح الأعضاء وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات المعتمدة وتهدف إلى تحفيز الأداء على المدى الطويل، مما يسمح بتعزيز الكفاءة وضمان تلبية احتياجات الشركة من خلال تنوع الخبرات والكفاءات، كما تشمل مهامها أيضاً المراجعة السنوية للاحتياجات من المهارات والخبرات، ومراجعة هيكل المجلس وتقديم التوصيات بشأن التغييرات الممكنة، تتحقق اللجنة سنوياً من استقلال الأعضاء المستقلين وتجنب تعارض المصالح، كما تضع وصفاً وظيفياً للأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين.

😊 تكوين أعضاء اللجنة والسيرة الذاتية:

1. الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي وهو رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند رقم فقرة (ج) حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو).
2. الأستاذ يحيى صالح آل منصور وهو عضو اللجنة (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند رقم فقرة (ج) حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو).
3. الأستاذ خالد بن عثمان العثمان وهو عضو اللجنة (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند رقم فقرة (ج) حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو).
4. الأستاذ فيصل بن مشهور المنصور وهو عضو اللجنة من غير أعضاء مجلس الإدارة، يعد الأستاذ فيصل من القادة المتميزين في مجال الموارد البشرية، حيث يتمتع بخبرة تزيد عن 17 عامًا في مختلف جوانب إدارة الموارد البشرية. وتشمل خبرته التخطيط الاستراتيجي للموارد البشرية، واستقطاب المواهب، وإدارة الأداء، وتعاقد الموظفين، والتطوير التنظيمي. خلال مسيرته المهنية، شغل الأستاذ فيصل العديد من المناصب القيادية العليا ومجالس الإدارات واللجان المنبثقة من المجلس، وأبرزها الرئيس التنفيذي لرأس المال البشري في صندوق التنمية السياحي، وكذلك عضو مجلس الإدارة في شركة آل سعيدان للعقارات ، و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في عدة منشآت والتي كانت أبرزها " وزارة الصحة، شركة أوقاف للإستثمار، صندوق البنية التحتية الوطني " مما يعكس شغفه في تطوير رأس المال البشري ودعم المؤسسات. بالإضافة إلى إنجازاته المهنية، يحمل الأستاذ فيصل درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة البترول والمعادن كما أتم



عدة برامج قيادية وإستراتيجية في جهات عالمية معتمدة مثل المعهد الأوربي لإدارة الأعمال " إنسياد"، والمعهد الدولي للتطوير الإداري.

بيان إجتماعات اللجنة:

عدد إجتماعات (9)									الإسم	#
الإجتماع التاسع 2024/12/04	الإجتماع الثامن 2024/09/25م	الإجتماع السابع 2024/08/05م	الإجتماع السادس 2024/07/23م	الإجتماع الخامس 2024/07/11م	الإجتماع الرابع 2024/06/11م	الإجتماع الثالث 2024/05/22م	الإجتماع الثاني 2024/05/02م	الإجتماع الأول 2024/03/12م		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي	1
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	الأستاذ فيصل بن مشهور المنصور	2
✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	الأستاذ خالد بن عثمان العثمان	3
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ يحيى صالح آل منصور	4

مكافآت اللجنة (ألف ريال سعودي):

المجموع	بدل حضور الإجتماعات	المكافآت الثابتة	إسم اللجنة / العضو
95	45	50	الدكتور عبدالكريم بن حمد النجدي
90	40	50	الأستاذ فيصل بن مشهور المنصور
85	35	50	الأستاذ خالد بن عثمان العثمان
95	45	50	الأستاذ يحيى صالح آل منصور

• اللجنة الشرعية:

تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة المتخصصين في الاقتصاد الاسلامي، وتتولى اللجنة مسؤولية تقديم الرأي الشرعي فيما يتعلق بأعمال الشركة بما يضمن توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية، علماً بأنه لم تجتمع اللجنة الشرعية خلال العام 2024م.

😊 تكوين أعضاء اللجنة والسيرة الذاتية:

1. الشيخ محمد علي القرني بن عيد وهو رئيس اللجنة الشرعية، حصل على بكالوريوس في الاقتصاد والإدارة من جامعة الملك عبد العزيز بجدة، ثم أكمل دراساته العليا حيث حصل على ماجستير ودكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا الأمريكية. يشغل حالياً منصب أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز، وقد تولى سابقاً إدارة مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي. يتمتع بخبرة واسعة كخبير في مجمع الفقه الإسلامي الدولي التابع لمنظمة التعاون الإسلامي، كما أنه رئيس وعضو في مجموعة من المجالس والهيئات الشرعية للعديد من المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية وعلى مستوى العالم. تشمل أهم عضوياته المجلس الشرعي في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وعضوية مجلس الأمناء في نفس الهيئة، بالإضافة إلى كونه عضواً في الهيئة الشرعية لهيئة السوق المالية الإسلامية. كما يتولى رئاسة اللجنة الشرعية في بنك دبي الإسلامي وبنك الإمارات دبي الوطني، ورئاسة الهيئة الشرعية لمؤشر ستاندرد آند بورز الإسلامي، ورئاسة الهيئة الشرعية للمؤسسة الإسلامية لإدارة السيولة، وكذلك نائب الرئيس في اللجنة الشرعية للبنك الأهلي السعودي.

2. الشيخ يوسف بن عبدالله الشبيلي وهو عضو اللجنة، وهو 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.

3. الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز المصلح وهو عضو اللجنة، 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 أربابها، وهو حاصل على دكتوراه وماجستير من "جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية"، وبكالوريوس من "كلية الشريعة" في المملكة العربية السعودية.

٤ مكافآت اللجنة (ألف ريال سعودي):

المجموع	بدل حضور الاجتماعات	المكافآت الثابتة	إسم اللجنة / العضو
60	-	60	الشيخ محمد علي القرني بن عبيد
60	-	60	الشيخ يوسف بن عبدالله الشبيلي
60	-	60	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز المصلح

هـ. 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 اجتماعات 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.

و. سجل المساهمين.

م	نوع الطلب	تاريخ الطلب	سبب الطلب
1	تفصيلي - على مستوى المحافظ الإستثمارية (B)	Sunday, January 28, 2024	إجراءات الشركة
2	تفصيلي - على مستوى المحافظ الإستثمارية (B)	Tuesday, May 28, 2024	إجراءات الشركة
3	تفصيلي - على مستوى المحافظ الإستثمارية (B)	Tuesday, May 28, 2024	إجراءات الشركة
4	تفصيلي - على مستوى المحافظ الإستثمارية (B)	Sunday, September 29, 2024	الجمعية العامة
5	الكميات - على مستوى الهوية (B)	Sunday, September 29, 2024	الجمعية العامة

ز. وسائل تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه 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 أداءه من جهة خارجية مختصة كل ثلاث سنوات إذا دعت الحاجة .

كما أشارت نتائج التقييم لعام 2024م الذي أجرته لجنة الترشيحات والمكافآت 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 ولوائح عمل اللجان بالإضافة إلى التحقق من إستقلالية الأعضاء المستقلين والمنافسة.

ح. 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 الاحتياطيات 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 متناسبا مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو ومرتبطة بتقييم لجنة الترشيحات والمكافآت لمهامه ومسؤولياته وأدائه خلال العام".

وفي جميع الأحوال، لا يجوز أن يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء اللجان المنبثقة من مكافآت و مزايا مالية أو عينية مبلغ (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 2024/05/23م 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 والمكافآت بما يتوافق مع الضوابط التنظيمية الصادرة من الجهات ذات العلاقة.

ط. 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 و الضوابط التنظيمية المعتمدة من مجلس الإدارة وسياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته المنبثقة و الإدارة العليا المعتمدة من الجمعية العامة للشركة كما أنه لا يوجد أي إنحراف جوهري لسياسة المكافآت المعمول به حاليًا مع ما هو موافق عليه من قبل الجمعية العمومية.

ي. الإدارة التنفيذية

😊 تكوين الإدارة التنفيذية والسيرة الذاتية:

- 1- الأستاذ ناهل بن فريد بكري هو الرئيس التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي وأمين لجنة المراجعة ، يتمتع بخبرته الواسعة في المؤسسات المالية بتقلده عدة مناصب في الإدارات الرقابية ومنها عمله في منصب رئيس المراجعة الداخلية لدى "سلامة للتأمين التعاوني" والمتحدة للتأمين " وهو حاصل على الماجستير في المراجعة من جامعة مدينة بيرمنغهام.
- 2- الأستاذ محمد بن حمد الصقور هو رئيس إدارة العمليات في الشركة، لديه خبرة ضليعة في مجال الالتزام 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 البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل.
- 3- الأستاذ محمد بن عويضة اليامي هو رئيس إدارة الإلتزام وامين سر مجلس الإدارة وأمين اللجنة التنفيذية ولجنة الإستثمار ولجنة الترشيحات والمكافآت ، 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 كلٍّ من شركة "تشب العربية للتأمين التعاوني" و شركة "الإتحاد للتأمين" وهو حاصل على درجة البكالوريوس 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 لجين بنت وليد ساعاتي هي نائب الرئيس لإدارة الموارد البشرية بالتكليف وقد تقلدت عدة مناصب إدارية حيث بدأت مسيرتها المهنية في شركة الدرع الأخضر للتأمين حيث تولت منصب مدير الموارد البشرية وبعد ذلك انتقلت الى شركة الجزيرة تكافل تعاوني، حيث شغلت منصب مدير الرواتب وشؤون الموظفين ثم تولت لاحقاً منصب مدير المكافآت، وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في التمريض من جامعة جنوب استراليا وتحمل العديد من الشهادات الإدارية في المجال الإداري .
- 5- الأستاذة سماهر بنت فهد الألمعي 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 و الحسابات 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 البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الأعمال والتكنولوجيا، كما تحمل العديد من الشهادات والمؤهلات المهنية.
- 6- الاستاذ سالم بن عبدالله الشهري هو رئيس إدارة أمن المعلومات لدى الشركة، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي ، ويشغل منصب رئيس إدارة أمن المعلومات في الشركة، يحظى الاستاذ سالم بالخبرة المهنية في مجال أمن المعلومات

حيث كان يشغل مدير عمليات أمن المعلومات في شركة "الجزيرة تكافل تعاوني"، وأخصائي أمن المعلومات في الهيئة الملكية بالجبيل وبينع.

7- 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 التأمين وخاصة فيما يتعلق بالتسعير و تطوير المنتجات التأمينية و إدارة المخاطر حيث كان يشغل مدير أول إكتواري و إعادة التأمين لدى شركة أدماجي للتأمين على الحياة.

8- 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.

9- الأستاذ محمد بن عبدالله العمودي هو رئيس إدارة المخاطر في الشركة يحظى بالخبرة الجيدة في إدارة المخاطر ممتدة إلى ما يقارب الثمان سنوات في ادارة المخاطر في الشركات المالية، حيث كان يشغل منصب مدير مخاطر لدى " الخبير المالية" و أخصائي مخاطر لدى " الأهلي كابيتال" حيث عمل في ادارة المخاطر للتمويل بالهامش و إدارة المخاطر المؤسسية. ، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإكتوارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

10- الاستاذ بدرين أحمد العمودي هو نائب الرئيس لإدارة التسويق هو حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية من جامعة الملك عبدالعزيز، يشغل نائب الرئيس لإدارة التسويق في الشركة، يحظى الاستاذ بدر بالخبرة الواسعة في مجال التسويق وحاصل على شهادة CMMP وكان يشغل مدير أول التسويق التجاري "شركة هنجرستيشن المحدودة".

£ مكافآت الإدارة التنفيذية (ألف ريال سعودي)

البند	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فهم العضو المنتدب والمدير المالي (الف ريال سعودي)
الرواتب والتعويضات	4158
البدلات	1368
المكافآت الدورية والسنوية	1913
مكافأة نهاية الخدمة	279
الخطط التحفيزية	-
أي تعويضات أو مزايا عينية تدفع بشكل شهري أو سنوي	-

ك. الأحكام المطبقة من لوائح حوكمة الشركات.

نحن نلتزم في شركة الجزيرة تكافل تعاووني بأعلى معايير حوكمة الشركات وتُطبّق جميع الأحكام الواجبة التطبيق الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة، وضعت الشركة نصب عينها وضع إطار حوكمة يتضمن اللوائح والسياسات التي تعزز الشفافية والمساءلة والاختصاص مسترشدةً بلائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية وهيئة التأمين تَمْضي الشركة بالتزامها ببناء علاقات ممتدة مع كافة شركائها المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين من خلال:

- الالتزام بسياسات الشركة واجراءاتها ونظامها الأساس.
- تقديم تقارير موثوقة وشفافة.
- تطبيق كافة القوانين واللوائح والقواعد الصادرة من الجهات المشرفة ذات العلاقة.

تُدرك الشركة أهمية التطورات الحديثة في حوكمة الشركات، لذلك تقوم الشركة بمراجعة وتحديث إطار الحوكمة بشكل مستمر عند الحاجة بناءً على أي تعديلات في الأنظمة أو اللوائح الصادرة من الجهات التنظيمية، ومن هذا المنطلق فقد حرصت شركة الجزيرة تكافل تعاووني على الامتثال بكافة المتطلبات الإلزامية التي اشتملت عليها لائحة حوكمة الشركات الصادرة بقرار عن مجلس هيئة السوق المالية باستثناء ما نصت عليها هذه اللائحة كمواد إسترشادية التي لم تطبق والمواد المدرجة كالتالي:

المادة	متطلبات المادة	السبب
41 الفقرة رقم (1) و(2)	يضع مجلس الإدارة سياسة مكتوبة وواضحة للتعامل مع حالات تعارض المصالح الواقعة أو المحتمل وقوعها التي يمكن أن تؤثر في أداء أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء لجانه أو الإدارة التنفيذية أو غيرهم من العاملين في الشركة عند تعاملهم مع الشركة أو مع أصحاب المصالح الآخرين، على أن تتضمن هذه السياسة بصفة خاصة ما يلي: (1) التأكيد على أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجانه وكبار المساهمين وكبار التنفيذيين وغيرهم من العاملين في الشركة بضرورة تجنب الحالات التي تؤدي إلى تعارض مصالحهم مع مصالح الشركة، والتعامل معها وفقاً لأحكام نظام الشركات ولوائحه التنفيذية. (2) تقديم أمثلة توضيحية لحالات تعارض المصالح تتناسب مع طبيعة نشاط الشركة.	تم تطبيق المادة بشكل جزئي مع العلم بأن سياسة تعارض المصالح الخاصة بالشركة تتعلق بجميع أصحاب المصلحة في الشركة، وستقوم الشركة بتحديث السياسة لتكون متوافقة مع لائحة حوكمة الشركات.
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.

تاسعاً: نظام الرقابة الداخلية:

إن إدارة شركة الجزيرة تكافل مسؤولة عن الوضع 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 على سلامة التقارير الخارجية والداخلية، الحفاظ على السجلات والإجراءات الملائمة، الالتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات الداخلية فيما يخص سير العمل. والمسئولية الأولى عن أي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة، كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية لشركة الجزيرة تكافل. وفي عام 2024 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 المراجعين الداخليين / والمراجعين الخارجيين وفريق تفتيش هيئة التأمين أثناء زيارتهم التفتيشية والإشرافية على الفور ومن

ثم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة وأيضا الإدارة التنفيذية لتصحيح تلك الملاحظات بما يحمي مصالح الشركة.

تنتهج الشركة إطاراً رقابياً مبنياً على الخطوط الرقابية الثلاثة:

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

الخط الرقابي 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 وبهدف الوفاء بالمتطلبات النظامية والتشريعية والرقابية في هذا الشأن. وترفع هذه الإدارات تقاريرها الدورية للجان الإدارية الداخلية ولجان المجلس المنبثقة حسب ماتضمنتهما لوائح عمل اللجان تلك، ومن ضمنها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة.

الخط الرقابي 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

أ. تقرير لجنة المراجعة حول نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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، 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 الإلتزام بسياسة الإلتزام في شركة الجزيرة تكافل والمتطلبات التنظيمية والقانونية ذات الصلة في المملكة العربية السعودية وقد 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 2024م والتقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة من تاريخ بداية عضوية اللجنة من الإدارات الرقابية الداخلية: مثل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الإلتزام وإدارة المخاطر والجهات الرقابية الخارجية: مثل تقارير الخبير الإكتواري المعين، وتقارير المراجعين الخارجيين، وتقارير الجهات التنظيمية والرقابية الأخرى.

وإستناداً على التأكيدات والإفصاحات السنوية التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية، بالإضافة لقيام إدارة المراجعة الداخلية بتدعيم النتائج بالاستبيان الذي تمت الاجابة عليه من قبل جميع رؤساء الأقسام في الشركة والمصمم وفقاً للإطار المتكامل للرقابة الداخلية الذي نشرته لجنة المنظمات الراعية (كوسو) والنتائج التي عرضت على لجنة المراجعة.

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.

ب. توصيات لجنة المراجعة

- 1) لا يوجد توصيات جوهرية مقدمة من لجنة المراجعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني تنفيذاً للمادة السابعة والثمانون من لائحة حوكمة الشركات.
- 2) بناء على توصية لجنة المراجعة إلى مجلس إدارة الشركة، فقد وافقت الجمعية العامة على تعيين (شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه)، و (كرو للاستشارات المهنية) كمراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2024 م والربع الأول من العام المالي 2025م وتحديد أتعابهم.

ج. نموذج المخاطر

الجمع بين الطموح والإدارة الفعالة للمخاطر

سعيًا لتحقيق نجاح إستراتيجيتنا وأهدافنا للنمو ، قمنا بتنفيذ نظام راسخ لإدارة المخاطر ودمجها في جميع عملياتنا وأنشطتنا المؤسسية ، ولا يحمي هذا النهج الاستراتيجي استدامتنا فحسب، بل يعزز أيضًا خلق بيئة تمكن نمو الطموحات.

• إدارة المخاطر المؤسسية

نؤمن في الجزيرة تكافل بأن إدارة المخاطر المؤسسية هو أحد المجالات الجوهرية والأساسية التي تمكننا من اتخاذ خطوات مسبقة لتحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بطبيعة أعمالنا بصورة مسبقة والحد من آثارها. تشمل مجالات المخاطر الإكتتاب، إعادة التأمين، والعمليات التشغيلية، الشؤون القانونية، والامتثال، ورأس المال البشري والجوانب المالية.

• المخاطر القائمة والمحتملة التي تتعرض لها الشركة:

- (أ) المخاطر التشغيلية: مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخل الشركة أو خارجها لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل أخرى غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات التنظيمية.
 - (ب) 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.

(ج) مخاطر إعادة التأمين: ترم الشركة في سياق الأعمال الإعتيادية التعاقد مع شركات إعادة التأمين الداخلية و الخارجية حيث تتيح ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية على النمو. تتأثر جميع عمليات إعادة التأمين بموجب الإتفاقيات وحصص الحصة 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.

(د) 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).

(هـ) 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.

(و) مخاطر السيولة: هي المخاطر التي ستواجه الشركة صعوبة في الوفاء بالتزامات 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.

• أبرز المخاطر المحتملة التي قد تؤثر سلباً على الشركة:

في إطار التزامنا بضمان استدامة أعمالنا، نقوم بتحديد وتحليل المخاطر التي قد تؤثر على أداء الشركة واستقرارها المالي. ومن أبرز المخاطر المحتملة:

1) المخاطر التنظيمية والتشريعية

تتعلق بالتغيرات في القوانين واللوائح المحلية أو الدولية التي تنظم قطاع التأمين. قد تشمل تحديثات في معايير الملاءة المالية، متطلبات الامتثال، أو فرض رسوم وضرائب إضافية، أو التأخير أو عدم الامتثال للمتطلبات الجديدة قد يؤدي إلى غرامات مالية أو عقوبات تنظيمية.

الحلول الممكنة:

- وجود وحدة متخصصة في إدارة الإلتزام و الحوكمة لمتابعة التغييرات التشريعية أولاً بأول.
- التعاون المستمر مع الجهات الرقابية والتنسيق لضمان الامتثال.
- دمج متطلبات الامتثال الجديدة ضمن سياسات وإجراءات الشركة التشغيلية.
- تطوير برامج تدريبية داخلية لتعريف الموظفين باللوائح الجديدة والتزامات الامتثال كدورات مكافحة غسيل الاموال و تمويل الإرهاب.

2) المخاطر السوقية

تشمل التقلبات في أسعار الفائدة، التضخم، تقلبات سوق الأسهم، والتغيرات في سلوك العملاء، و انخفاض قيمة الأصول الاستثمارية أو ارتفاع تكلفة رأس المال قد يؤثر على الأداء المالي للشركة، أو تغيرات في المنافسة أو تحول العملاء نحو شركات تأمين أخرى قد يضر بالإيرادات.

الحلول الممكنة:

- تبني استراتيجيات تحوط مالية لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة و المتطلبات المالية الغير متوقعة.
- تنوع محفظة الاستثمارات لتقليل تأثير التقلبات السوقية على الأداء المالي و حوكمة الإستثمارات عن طريق لجنة الإستثمار المنبثقة من مجلس الإدارة.
- تحسين تجربة العملاء وتعزيز برامج الولاء للحفاظ على الحصة السوقية.
- مراقبة أداء المنافسين وتطوير منتجات تأمينية مبتكرة تناسب احتياجات السوق المتغيرة.

(3) المخاطر التكنولوجية وأمن المعلومات

التهديدات السيبرانية، مثل الاختراقات الأمنية أو الهجمات الإلكترونية التي قد تؤدي إلى تسريب بيانات حساسة و الأعطال التقنية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات قد تعطل العمليات التشغيلية وتؤثر على تجربة العملاء، و الاعتماد الزائد على البنية التحتية التقليدية قد يجعل الشركة عرضة للتحديات التكنولوجية المستقبلية.

الحلول الممكنة:

- تعزيز الأمن السيبراني من خلال تطبيق بروتوكولات أمان قوية ومراقبة دورية للأنظمة.
- استخدام تقنيات حديثة مثل الحوسبة السحابية لضمان مرونة وكفاءة العمليات.
- إجراء اختبارات اختراق دورية لتحديد نقاط الضعف الأمنية ومعالجتها فوراً.
- تطوير خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث لضمان استجابة سريعة لأي انقطاع في الأنظمة.

(4) المخاطر التشغيلية

الأخطاء البشرية أو الإدارية التي قد تؤثر على تقديم الخدمات بشكل فعال، و فشل الأنظمة الداخلية أو سوء إدارة العمليات قد يؤدي إلى خسائر مالية أو انخفاض رضا العملاء، وايضا اعتماد إجراءات غير فعالة في معالجة المطالبات التأمينية مما يبطئ عملية التعويض.

الحلول الممكنة:

- تبني أنظمة إدارة الجودة لتحسين كفاءة العمليات التشغيلية.
- توفير برامج تدريب منتظمة للموظفين لزيادة وعيهم بالمخاطر التشغيلية وطرق التعامل معها.
- تطوير أنظمة آلية لمعالجة المطالبات وتقليل التدخل اليدوي لتقليل احتمالية الخطأ.
- إنشاء خطط استجابة للأزمات التشغيلية لضمان استمرارية الخدمة دون انقطاع.

(5) المخاطر المالية والسيولة

انخفاض السيولة أو سوء إدارة التدفقات النقدية قد يعيق قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها، التعرض لمخاطر الائتمان نتيجة عدم قدرة بعض العملاء أو الشركات الوسيطة على السداد، وانخفاض العوائد على الاستثمارات أو ارتفاع المصاريف التشغيلية مما قد يؤثر على الربحية.

الحلول الممكنة:

- اعتماد نماذج تنبؤية لتحليل التدفقات النقدية والتخطيط المالي المستقبلي.
- الاحتفاظ بمستويات كافية من السيولة لتغطية الالتزامات قصيرة الأجل.
- وضع سياسات قوية لإدارة الائتمان وضمان مراجعة الجدارة المالية.
- تنوع مصادر الدخل عبر الاستثمار في منتجات تأمينية جديدة وأسواق مختلفة.

6) مخاطر السمعة والثقة العامة

أي حادثة سلبية، مثل سوء التعامل مع المطالبات التأمينية، يمكن أن تؤثر على صورة الشركة العامة، أو الانتقادات الإعلامية أو سوء إدارة الأزمات قد تقلل من ثقة العملاء والمستثمرين و انتشار معلومات مضللة أو شكاوى العملاء عبر وسائل التواصل الاجتماعي قد تؤثر سلباً على العلامة التجارية.

الحلول الممكنة:

- تعزيز استراتيجيات التواصل مع العملاء والتعامل بشفافية مع القضايا الحرجة.
- تطوير سياسة قوية لإدارة الأزمات والاستجابة السريعة للأحداث الطارئة.
- تحسين تجربة العملاء من خلال تقديم خدمات متميزة وزيادة رضاهم.
- مراقبة منصات التواصل الاجتماعي والاستجابة الفورية لأي مخاوف أو استفسارات من العملاء.

• سياسة مراقبة المخاطر وإدارتها

إننا ملتزمون بتنفيذ أفضل الممارسات المتبعة في مجال إدارة المخاطر من خلال اعتماد المبادئ الراسخة لإدارة المخاطر المؤسسية. وقد تم تضمين هذا الالتزام رسمياً في سياستنا لإدارة المخاطر المؤسسية، التي أقرتها إدارة الشركة واعتمدها مجلس الإدارة. يهدف الإطار الفعال والديناميكي لإدارة المخاطر في المنظمة إلى تحديد المخاطر وتقييمها والحد من آثارها وإدارتها والإبلاغ عنها بشكل مستمر. يقوم البرنامج الشامل لإدارة المخاطر في المنظمة بمراقبة ومراجعة المخاطر الرئيسية التي تتعلق بأداء أعمال المنظمة والتي يمكن أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمالنا وأدائنا المالي وسمعتنا باستمرارية. وتعتبر ممارسات إدارة المخاطر ركيزة أساسية على مستوى المنظمة، فهي تهدف إلى خفض التعرض المحتمل للمخاطر إلى مستوى قابل للتحمل. هذه المخاطر يتم اعدادها في تقارير على شكل موجز بيانات للمخاطر على المستوى المنظمومة بشكل عام والإدارات بشكل خاص. كجزء من ثقافتنا الخاصة بإدارة المخاطر، فقد بدأنا عملية تقوم من خلالها لجنة المخاطر التنفيذية بدعوة المسؤولين عن المخاطر على مستوى المدراء التنفيذيين لشرح وتبسيط الضوء على المخاطر القائمة في مجالات اختصاصهم، وكيفية إدارة تلك المخاطر والتخفيف من حدتها، وكذلك رفع التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من المجلس والتي توصي إلى المجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

• أهم أنشطة إدارة المخاطر التي تمت خلال عام 2024م:

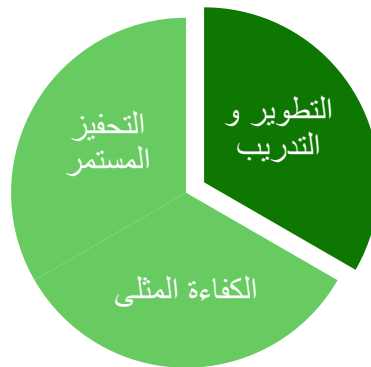
- 1- تحديث وإعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بعمل إدارة المخاطر من أصحاب الصلاحية حسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة.

- 2- تحديث وإعتماد السياسات والإجراءات المتعلقة بعمل إستمرارية الأعمال من أصحاب الصلاحية حسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة.
- 3- تقديم سجلات المخاطر الرئيسية إلى لجنة المخاطر التنفيذية وكذلك لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ومجلس الإدارة عن حالة تعرض المخاطر في الشركة والإجراءات التصحيحية التي أقرتها الإدارة التنفيذية.
- 4- إعداد خطة عمل إدارة المخاطر السنوية وإعتمادها من أصحاب الصلاحية حسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة.
- 5- العمل بشكل مستمر لتعزيز ثقافة المخاطر ورفع الوعي لدى الموظفين والإدارة التنفيذية من خلال الإجتماعات ونشر الرسائل التوعوية المتعلقة بعناصر المخاطر في الشركة.
- 6- إجراء تقييمات المخاطر قبل إسناد المهام الجوهرية إلى أطراف ثالثة.
- 7- تحقيق مستوى النضج المطلوب لإستمرارية الأعمال وإجراء تقييمات دورية من قبل جهة إستشارية خارجية عن مدى تطبيق الشركة للدليل التنظيمي لإستمرارية الأعمال.

عاشراً: الكفاءات 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، وتساعده في إبراز إنجازاته بإعتباره جزء 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 ورفع مستوى جودة الأداء حيث قامت بإعداد استراتيجيات التطوير والتدريب و تطبيق برنامج التطوير الوظيفي وتنمية المواهب حيث وفرت شركة الجزيرة تكافل تعاوني خلال العام 2024م ساعات تدريب بلغت (1465) ساعة تدريب من خلال العديد من الدورات التي ينظمها قيم الموارد البشرية في مختلف المجالات وذلك لأكثر من (180) شريك نجاح، حيث يأتي نجاح الأعمال من الإستثمار المستمر في الكادر البشري ذي القدرة والكفاءة العالية.

• الكفاءة المثلى

إستمرت 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 و ضمان استمرارية توفر الكوادر المؤهلة بما يسهم في تحقيق أهداف الشركة ورفع مستويات العمل.

• التحفيز المستمر

تسعى الشركة إلى خلق 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 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 2024 م بمبلغ (6,534) ريال سعودي.

الحادي عشر: المساهمات الاجتماعية

لا توجد مساهمات مجتمعية قامت بها الشركة خلال العام المالي 2024م.

الثاني عشر: النتائج المالية:

(أ) الأنشطة الرئيسية

تعد شركة الجزيرة تكافل تعاوني من الشركات الرائدة في قطاع التأمين وتمارس أنشطتها في التأمين التعاوني، وتشمل القطاعات التأمينية الرئيسية فرع التأمين الصحي، فرع التأمين العام، فرع الحماية والإدخار. كما أنتى نسعى إلى إبتكار العديد من المنتجات التأمينية بما يتوافق مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030 و التي تعود بالنفع على الإقتصاد السعودي والذي أيضاً يحقق النمو لقطاع التأمين.

النشاط الرئيسي	إجمالي الأقساط المكتتبة (ألف ريال سعودي)	النسبة المئوية من الإجمالي الكلي
فرع التأمين الصحي	131,479	31%
فرع التأمين العام	87,879	21%
فرع تأمين الحماية والإدخار	206,016	48%



(ب) 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.

(ت) العقوبات والجزاءات

السنة المالية الحالية 2024م		السنة المالية السابقة 2023م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات التنفيذية	
356 ألف ريال سعودي	عدد (3) قرارات تنفيذية صادرة من هيئة التأمين	315 الف ريال سعودي	عدد (2) قرارات تنفيذية صادرة من هيئة التأمين	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
-	عدد (1) إنذار صادر عن مجلس الضمان الصحي	-	عدد (5) 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.

(ث) التقرير المالي:

- النتائج المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) للأعوام المشار إليها أدناه:

الموجودات	2022	2023	2024
النقد وما في حكمه	254,752	117,616	169,782
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة	1,278,506	1,532,445	1,570,520
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	189,150	247,142	261,801
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	39,703	43,484	61,155
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	414,469	503,782	514,100
مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة	2,807	7,084	6,182
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	24,320	21,150	12,203
موجودات عقود إعادة التأمين	34,011	34,529	164,596
ممتلكات ومعدات	3,415	2,625	6,610
موجودات غير ملموسة	2,150	1,907	5,051
حق استخدام موجودات	3,005	1,571	13,705
شهرة	232,255	232,255	232,255
إيرادات مستحقة على وديعة نظامية	-	1,051	4,524



54,991	65,989	65,990	وديعة نظامية
2,533,534	2,812,630	3,088,474	إجمالي موجودات

2022	2023	2024	المطلوبات
27,475	17,298	22,869	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
3,035	1,542	13,728	مطلوبات الايجار
1,550,696	1,780,112	2,029,738	مطلوبات عقود التأمين
4,746	473	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
5,576	6,830	6,534	التزامات منافع الموظفين
-	1,051	4,524	ايرادات مستحقة على وديعة نظامية
49,288	65,048	35,405	زكاة وضريبة دخل
1,640,816	1,872,354	2,112,798	إجمالي المطلوبات

2022	2023	2024	حقوق الملكية
550,000	660,000	660,000	رأس المال
197,286	87,286	87,286	علاوة اصدار
48,303	57,062	64,503	احتياطي نظامي
58,956	94,451	104,413	أرباح مبقاة
37,780	41,561	59,232	احتياطي القيمة العادلة
892,325	940,360	975,434	إجمالي حقوق المساهمين
393	(84)	242	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المتعلقة - عمليات التأمين
892,718	940,276	975,676	إجمالي حقوق الملكية
2,533,534	2,812,630	3,088,474	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

- النتائج المالية وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) للأعوام التي تسبق تطبيق المعيار الدولي رقم (17):

2020	2021	موجودات
106,032	83,023	النقد وما في حكمه
451,811	622,690	استثمارات
1,343,823	1,524,882	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
2,503	20,286	إشراكات مدينة، صافي
-	1,385	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين



17,423	25,716	حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين غير المكتسبة
43,483	52,471	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
15,164	26,924	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
26	2,686	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
-	60,788	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
3,760	79,261	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	1,212	حق استخدام اصول
35,000	47,066	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين
--	232,948	شهرة
1,730	3,818	ممتلكات ومعدات
-	3,562	موجودات غير ملموسة
2,020,755	2,788,718	إجمالي موجودات

2020	2021	مطلوبات
1,349,364	1,526,927	إحتياطي وحدات
-	9,617	احتياطي عجز أقساط التأمين
9,160	5,468	احتياطي حسابي
322	259	احتياطيات أخرى
34,533	76,567	اشراكات غير مكتسبة
49,226	81,740	مطالبات تحت التسوية
17,835	62,123	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
15,300	34,389	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
51,430	114,011	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	1,190	مطلوبات الايجار
-	36,194	مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق
-	632	عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين
3,518	5,248	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
1,282	2,182	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	984	مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
15,837	17,215	الفائض من عملية التأمين
1,547,807	1,974,746	إجمالي مطلوبات



2020	2021	حقوق الملكية
350,000	550,000	رأس المال
-	197,286	علاوة اصدار
38,348	42,632	إحتياطي نظامي
85,012	22,812	أرباح مبقاة
(412)	1,242	التغير في الافتراضات الخاصة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين
472,948	813,972	إجمالي حقوق المساهمين
2,020,755	2,788,718	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

• نتائج أعمال الشركة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17):

2022	2023	2024	البند
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
220,579	301,954	339,672	إيرادات تأمين
(175,895)	(235,233)	(405,441)	مصاريف خدمات تأمين
(31,609)	(27,477)	96,836	صافي الدخل المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
13,075	39,244	31,067	نتائج خدمات التأمين المكتتبة بشكل مباشر
6,952	17,917	4,965	حصة الشركة من مجمعات التأمين
20,027	57,161	36,032	نتائج خدمات التأمين
(192,126)	326,815	179,670	صافي (الخسارة) / الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
11,476	12,356	18,122	دخل العمولات على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
1,584	9,344	3,259	دخل العمولات على الودائع قصيرة الأجل
(179,066)	348,515	201,051	عائد الاستثمار
197,018	(319,478)	(165,676)	صافي دخل / (مصاريف) التمويل من عقود التأمين المصدرة
619	1,331	(141)	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
197,637	(318,147)	(165,817)	صافي (مصروف) / دخل تمويل التأمين
38,598	87,529	71,266	صافي نتائج التأمين والاستثمار
10,515	4,916	1,535	إيرادات أخرى
(8,663)	(24,540)	(29,457)	مصاريف تشغيلية أخرى
40,450	67,905	43,344	الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(1,000)	(21,765)	(6,055)	زكاة
(930)	(1,886)	(86)	ضريبة الدخل



38,520	44,254	37,203	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
66,000	66,000	66,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف للاسهم)
0.58	0.67	0.56	ربحية السهم للفترة (ريال سعودي / سهم) (أساسي ومخفض)

• نتائج أعمال الشركة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) للأعوام التي تسبق تطبيق المعيار الدولي رقم (17):

2021	2020	البند
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
299,031	233,934	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(125,493)	(143,767)	اقساط التأمين الاستثمارية
(8,889)	-	اقساط اعادة التأمين المسندة - المحلي
(49,776)	(35,414)	اقساط اعادة التأمين المسندة - الاجنبي
(24,147)	-	اقساط فائض الخسارة
90,726	54,753	صافي اقساط التأمين المكتتبة
62,823	5,054	التغيرات في صافي اقساط التأمين غير المكتسبة
153,549	59,807	صافي اقساط التأمين المكتسبة
1,980	-	عمولة معيدي التأمين
18,319	20,176	إيرادات اكتتاب أخرى
173,848	79,983	إجمالي الإيرادات
(177,741)	(29,139)	إجمالي المطالبات المدفوعة
53,786	26,300	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(123,955)	(2,839)	صافي مطالبات مدفوعة
7,019	(1,640)	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(318)	(1,317)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، بالصافي
(117,254)	(5,796)	صافي المطالبات المتكبدة
3,692	2,180	التغير في الاحتياطي الحسابي
9,627	-	التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين
18,607	(322)	التغيير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(12,778)	(10,047)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
(363)	(1,170)	رسوم إشراف وتفتيش
(7,108)	-	مصارييف الاكتتاب المباشرة الأخرى
(105,577)	(15,155)	إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
68,271	64,828	صافي دخل الاكتتاب



(6,176)	36	(خسائر) / استرداد تدني ذمم اقساط التأمين المدينة
(68,814)	(45,413)	مصاريف عمومية وإدارية
12,071	12,236	ايراد عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
654	45	ايراد عمولات من ودائع
1,340	809	مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,628	1,809	مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
162	220	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
14,423	9,548	إيرادات أخرى
(44,712)	(20,710)	إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
23,559	44,118	الدخل قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل
(1,598)	(4,129)	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
21,961	39,989	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(490)	(1,109)	الزكاة
(51)	(116)	ضريبة الدخل
21,420	38,764	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين
52,650	40,900	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم) - (معدلة)

• الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

التغيرات (+) أو (-)		2023	2024	البند
نسبة التغير	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
12%	37,718	301,954	339,672	إيرادات تأمين
72%	(170,208)	(235,233)	(405,441)	مصاريف خدمات تأمين
452%	124,313	(27,477)	96,836	صافي الدخل المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-21%	(8,177)	39,244	31,067	نتائج خدمات التأمين المكتتبة بشكل مباشر
-72%	(12,952)	17,917	4,965	حصة الشركة من مجمعات التأمين
-37%	(21,129)	57,161	36,032	نتائج خدمات التأمين
-45%	(147,145)	326,815	179,670	صافي (الخسارة) / الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
47%	5,766	12,356	18,122	دخل العمولات على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
-65%	(6,085)	9,344	3,259	دخل العمولات على الودائع قصيرة الأجل
-42%	(147,464)	348,515	201,051	عائد الاستثمار
48%	153,802	(319,478)	(165,676)	صافي دخل / (مصاريف) التمويل من عقود التأمين المصدرة
-111%	(1,472)	1,331	(141)	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها



48%	152,330	(318,147)	(165,817)	صافي (مصروف)/ دخل تمويل التأمين
-19%	(16,263)	87,529	71,266	صافي نتائج التأمين والاستثمار
-69%	(3,381)	4,916	1,535	إيرادات أخرى
20%	(4,917)	(24,540)	(29,457)	مصاريف تشغيلية أخرى
-36%	(24,561)	67,905	43,344	الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
72%	15,710	(21,765)	(6,055)	زكاة
95%	1,800	(1,886)	(86)	ضريبة الدخل
-16%	(7,051)	44,254	37,203	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
0%	-	66,000	66,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف للاسهم)
-16%	0	0.67	0.56	ربحية السهم للفترة (ريال سعودي / سهم) (أساسي ومخفض)

● التحليل الجغرافي للإيرادات:

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة				السنة
إجمالي الإيرادات	الوسطى	الغربية	الشرقية	
425,374	220,136	172,052	33,185	2024م

(ج) المدفوعات النظامية المستحقة (ألف ريال سعودي):

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2024م		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
تطبيق التعليمات الصادرة من الجهات التشريعية ذات العلاقة	مبالغ الزكاة المستحقة نظامياً	35,319	34,697	الزكاة
	مبالغ الضريبة المستحقة نظامياً	86	1,087	الضريبة
	مبالغ التأمينات الإجتماعية	197	2,423	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
	تمثل قيمة رسوم حكومية إصدار لتأشيرات وخدمات الجوازات	-	27	تكاليف تأشيرات وجوازات
	مثل قيمة رسوم حكومية " رخص العمل"	-	179	رسوم مكتب العمل

الثالث عشر: الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة (ألف ريال سعودي):

اسم الطرف ذي العلاقة	طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو/ الإدارة العليا أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
عمليات المساهمين					



عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	1,473	الأرباح الناتجة من استثمارات محفوظ بها لدى البنك	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	غير محدد المدة	14,364	المشاركة في مزاد الصكوك	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	غير محدد المدة	2,999	الأرباح الناتجة من الاستثمار في الصكوك	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	ثلاث سنوات	3,484	الأرباح الناتجة من استثمار الوديعة النظامية	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	100,000	الإيداع في الودائع	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم نايف بن مسند المسند	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	غير محدد المدة	402	رسوم حفظ الاستثمارات	الجزيرة كابيتال
عمليات التأمين					
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	73,503	أقساط تأمين مكتبة	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	غير محدد المدة	26,505	مطالبات مدفوعة	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	غير محدد المدة	113	عمولة مدفوعة	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	2,236	الأرباح الناتجة من استثمارات محفوظ بها لدى البنك	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	19,152	الإستثمار في الصكوك	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	6,089	الأرباح الناتجة من الاستثمار في الصكوك	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم نايف بن مسند المسند	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	895	أقساط تأمين مكتبة	الجزيرة كابيتال
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم نايف بن مسند المسند	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	عقد ساري لم ينتهي	12,925	الأرباح الناتجة من الاستثمارات في صناديق استثمارية	الجزيرة كابيتال
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	569	أقساط تأمين مكتبة	شركه اتحاد الاخوة للتنمية
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	غير محدد المدة	217	مطالبات مدفوعة	شركه اتحاد الاخوة للتنمية
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	2,567	أقساط تأمين مكتبة	شركة درة التنمية المتقدمة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	غير محدد المدة	14	مطالبات مدفوعة	شركة درة التنمية المتقدمة



صقر عبداللطيف نادر شاه	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	8	أقساط تأمين مكتبة	صقر عبداللطيف نادر شاه
خالد عثمان العثمان	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	36	أقساط تأمين مكتبة	خالد عثمان العثمان
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	175	أقساط تأمين مكتبة	ابراهيم عبدالمحسن محمد السلطان
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	غير محدد المدة	8	مطالبات مدفوعة	ابراهيم عبدالمحسن محمد السلطان
يعي صالح محسن ال منصور	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	20	أقساط تأمين مكتبة	يعي صالح محسن ال منصور
يعي صالح محسن ال منصور	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	غير محدد المدة	113	مطالبات مدفوعة	يعي صالح محسن ال منصور
مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سنوية	200	أقساط تأمين مكتبة لتأمين المسؤولية	مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

مستحق (من /إلى) أطراف ذات علاقة بتاريخ 31 ديسمبر 2024م:

قامت الشركة بالتعاملات الموضحة أدناه مع أطراف ذات علاقة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024م :

اسم العضو/ الإدارة العليا أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم	شروط العمل أو العقد	مبلغ التعامل	مدتها	طبيعة التعامل	الجهة ذات العلاقة
		الف ريال سعودي			
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم نايف بن مسند المسند	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	6,182	غير محدد المدة	رصيد الحساب الإستثماري	الجزيرة كابيتال
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم		2,782	سنوي	إشتراقات مستحقة	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نايف بن عبدالكريم العبدالكريم		29,683	غير محدد المدة	مطالبات تحت التسوية	بنك الجزيرة
يعي صالح محسن ال منصور	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	14	غير محدد المدة	مطالبات تحت التسوية	يعي صالح محسن ال منصور

الرابع عشر: 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. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

توزع أرباح المساهمين في حال اقرارها على الوجه التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفة حصة من الأرباح أو يحول الى حساب الأرباح المبقاة.
6. يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

نسب الأرباح التي تم توزيعها خلال العام المالي 2024 م	نسب الأرباح المقترح توزيعها في نهاية السنة	إجمالي الأرباح	
		تاريخ التوزيع	النسبة
08 أكتوبر 2024م	-	-	-
3 %	-	-	-
19,800	-	-	الإجمالي (ألف ريال سعودي)

الخامس 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 اي حالات او ترتيبات او اتفاقيات تنازل بموجبها أي من المساهمين في الشركة عن حقوقهم في الأرباح.
- ل) أنه لا توجد أي حالات او ترتيبات او اتفاقيات تنازل بموجبها أي من اعضاء مجلس الإدارة او كبار التنفيذيين عن الرواتب او التعويضات أو المستحقات.
- م) أنه لا توجد أي عقوبة أو قيد احتياطي له علاقة بالشركة مفروض على اي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافيه 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.
- ص) أن لا توجد صفقات بين الشركة وبين الأطراف ذوي العلاقة.

السادس 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 تفانهم وجهودهم خلال العام الماضي داعين الله عز وجل أن تحقق الشركة المزيد من التطور والنجاح.