

الجزيرة تكافل
ALJAZIRA TAKAFUL



تقرير مجلس الإدارة السنوي

2025




الجزيرة تكافل
ALJAZIRA TAKAFUL

من أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030
زيادة الوعي بالعمل الحر والإدخار المالي وتطوير مواد تعليمية لتثقيف
الجيل الناشئ حيال ريادة الأعمال وثقافتها العمل الحر والإدخار المالي.

الفهرس

31	الثالث عشر: الإدارة التنفيذية والسيرة الذاتية	6	الباب الأول: المقدمة
33	الرابع عشر: نظام الرقابة الداخلية	6	أولاً: قصتنا
38	الخامس عشر: رأس المال البشري.. محرك الاستدامة	6	ثانياً: رؤيتنا وقيمنا
39	السادس عشر: المساهمات المجتمعية	7	ثالثاً: التطلعات المستقبلية ومسارات النمو
41	الباب الثالث: النتائج المالية	8	رابعاً: أبرز التطورات الهامة الحاصلة في عام 2025م
41	السابع عشر: الأنشطة الرئيسية	9	خامساً: الجوائز والتقدير
41	الثامن عشر: المعايير المحاسبية المعتمدة	10	سادساً: إستراتيجية الجزيرة تكافل تعاوني
42	التاسع عشر: التقرير المالي	11	الباب الثاني: إطار الحوكمة
47	العشرون: العقوبات والجزاءات	12	سابعاً: الكلمات التعريفية لهذا الباب
48	الواحد والعشرون: الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة	13	ثامناً: ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والتغييرات خلال فترة التقرير
49	الثاني والعشرون: سياسة توزيع أرباح الأسهم	14	تاسعاً: تشكيل مجلس الإدارة و السيرة الذاتية
50	الثالث والعشرون: إقرارات مجلس الإدارة	29	عاشرأ:إحاطة أعضاء مجلس الإدارة بمقترحات المساهمين وملحوظتهم حيال الشركة وأدائها
51	الرابع والعشرون: الختام	29	الحادي عشر: سجل المساهمين
		30	الثاني عشر: سياسة المكافآت والتقييم مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الإخوة والأخوات المساهمين الكرام، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

وفي جانب الحوكمة، واصلت الشركة تعزيز أطرها التنظيمية عبر المراجعة الدورية للسياسات الداخلية وتحديث لوائح الحوكمة، التزاماً بأفضل الممارسات وبهدف ترسيخ ثقافة التحسين المستمر. كما نولي اهتماماً بالغاً برأس المال البشري، إيماناً منا بأنه الركيزة الأساسية لنجاحنا، ونستمر في الاستثمار في تطوير الكفاءات وتمكينها لتهيئة بيئة عمل محفزة تدعم الإبداع والتميز.



وفي الختام، أتقدم بخالص الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين على دعمهم المتواصل لقطاع التأمين في المملكة. كما أعرب عن تقديري لجهود هيئة التأمين وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة وسائر الجهات الإشرافية ذات العلاقة. والشكر موصول لزملائي في مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وجميع منسوبي الشركة على إخلاصهم وتفانيهم، الذي كان - بعد توفيق الله - أساساً لما تحققت من إنجازات واستمرار لمسيرة النجاح.

أصالةً عن نفسي ونيابةً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة منسوبي الشركة، يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة الجزيرة تكافل تعاوني، والذي يستعرض أبرز ملامح الأداء المالي والأنشطة التشغيلية لعام 2025م، ويعكس التزامنا الراسخ بمبادئ الشفافية والحوكمة، وحرصنا على تحقيق أثر إيجابي مستدام يعزز قيمة الشركة على المدى الطويل.



لقد شكّل عام 2025م محطةً جديدة في مسيرة النمو التي تنتهجها الشركة، حيث واصلنا تعزيز مؤشرات الأداء في مختلف القطاعات. وبعد النجاح الذي تحققت خلال العام الماضي برفع رأس المال إلى 660 مليون ريال سعودي وتوزيع أرباح نقدية مجزية، انصب تركيزنا هذا العام على تعظيم العوائد من قاعدة أصولنا المتينة، الأمر الذي انعكس إيجاباً على ربحية السهم وتعزيز حقوق المساهمين، مع استمرار النمو في إجمالي الأقساط المكتتبة بوتيرة تصاعدية.



وترتكز استراتيجيتنا للمرحلة المقبلة على تسريع النمو من خلال التوسع في الابتكار الرقمي وتطوير حلول تأمينية متقدمة تسهم في الارتقاء بتجربة العملاء وتعزيز تنافسيتنا في السوق. ونؤمن بأن الاستثمارات التي ضختها الشركة في بنيتها التقنية خلال السنوات الماضية بدأت تؤتي ثمارها، مما أتاح لنا فرصاً استثمارية أوسع ومكنا من تطوير عملياتنا التشغيلية بما يتواءم مع رؤيتنا ورسالتنا.



الأستاذ

نايف بن عبدالكريم عبدالعزيز

رئيس مجلس الإدارة

نسأل الله أن يوفقنا جميعاً لمواصلة مسيرة العطاء والازدهار.

وتفضلوا بقبول وافر التحية والتقدير

الباب الأول:

المقدمة

أولاً: قصتنا:

خلال اندماج ناجح وزيادات استراتيجية في رأس المال، وصولاً إلى رأس مال يبلغ 660 مليون ريال سعودي، تحت إشراف هيئة التأمين.

واليوم، تواصل الجزيرة تكافل رحلتها بثقة، مقدمة حلولاً متكاملة في التأمين الطبي، والتأمين العام، والحماية والادخار، واطعة حماية عملائها واستدامة أعمالهم في قلب قصتها، ومستندة إلى تاريخ راسخ ورؤية تتطلع إلى مستقبل أكثر أماناً واستقراراً.

بدأت قصتنا في عام 2002م كإدارة متخصصة داخل بنك الجزيرة، و انطلاقاً من رؤية واضحة لتقديم حلول تأمينية تقوم على مبادئ التكافل والثقة والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية. ومع نمو الطموح واتساع الأثر، تحولت الشركة إلى كيان مستقل، لُدرج أسهمها في تداول السعودية عام 2013م، وتبدأ مرحلة جديدة من التوسع والنمو. وعلى مر السنين، عززت الشركة مكانتها من

ثانياً: رؤيتنا و قيمنا

رؤيتنا:

في عالم يشهد تطور دائماً ، تستند أعمالنا إلى قيم راسخة تضع احتياجات العملاء في مقدمة أولوياتنا، مع الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وأعلى معايير النزاهة والأخلاق. كما نعتمد الابتكار المستمر لضمان جودة خدماتنا واستدامة نموّنا بما يتوافق مع أهداف الاستراتيجية الوطنية للتأمين وأفضل ممارسات الحوكمة لتعزيز الاستقرار المالي للأفراد والشركات ، مع بناء فريق عمل متميز يواكب التطلعات الوطنية ويعزز الثقة والشفافية والوعي المالي في المجتمع السعودي.

قيمنا الأساسية:

- العميل أولاً: لأن راحتهم وثقتهم في قلب كل ابتكار، نصغي لتطلعاتهم ونلبي احتياجاتهم التأمينية بكل احترافية.
- كوادرننا المبدعة: نُمكّن المواهب، ونحفّز الإبداع في بيئة عمل محفزة ومستدامة.
- الأخلاق والاستدامة: لتزم بأحكام الشريعة الإسلامية، أعلى معايير النزاهة، ونبتكر باستمرار لضمان قيمة مضافة للمجتمع والمساهمين.



رابعاً: أبرز التطورات الهامة الحاصلة في عام 2025

- تم الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2024 ومناقشتها والموافقة عليها، مع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تلك الفترة.
- تعيين (شركة كي بي أم جي الفوزان وشركاه) و(شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه - بي كي إف) كمراجعي حسابات للشركة لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسني من العام المالي 2025م والربع الأول من العام المالي 2026م وتحديد أتعابهم.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (19,800,000) ريال سعودي على المساهمين عن العام المالي 2024م، بواقع (0.30 ريال) للسهم الواحد، على أن يبدأ توزيع الأرباح اعتباراً من تاريخ 2025-07-06.
- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في أقساط تأمين مكتتبه لوثائق تأمينية، والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان، و الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم ، مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع البنك في العام السابق بلغ 60,327,558.5 ريال سعودي دون شروط تفضيلية.
- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في المشاركة في شراء صكوك حكومية، والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان، و الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم ، مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع البنك في العام السابق بلغ 33,515,000 ريال سعودي دون شروط تفضيلية.
- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في الإيداع في الودائع، والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان، و الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم ، مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع البنك في العام السابق بلغ 100,000,000 ريال سعودي دون شروط تفضيلية.
- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) والمتمثلة في إيرادات أخرى من إدارة الصناديق الإستثمارية لعام 2024م (رسوم إدارية مسترجعة) والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان، و الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم، و الأستاذ/ نايف بن مسند المسند، مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ 12,925,000 ريال سعودي دون شروط تفضيلية.
- الموافقة على تفويض مجلس الإدارة المنتخب بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة سنة من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
- اعتماد تعديل المادة رقم (15) من النظام الأساس للشركة، وتحديث لوائح عمل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت بما يتوافق مع مقتضيات نظام الشركات الجديد ولائحة حوكمة الشركات.
- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 2025-07-17 ولمدة ثلاث سنوات.
- الموافقة على توزيع فائض عمليات التأمين لحملة الوثائق عن العام المالي المنتهي في 2024-12-31، وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين، تماشياً مع اللوائح المنظمة لعمليات التأمين التعاوني وضوابط توزيع الفوائض المعتمدة.
- اعتماد تحديث الهيكل التنظيمي الرئيسي للشركة من قبل مجلس الإدارة، بما يتماشى مع خطط التوسع التشغيلي ومتطلبات الحوكمة الحديثة، لضمان رفع كفاءة الأداء وتحقيق التكامل بين مختلف الإدارات والقطاعات.
- الموافقة على صرف مبلغ 3,000,000 ريال سعودي كمكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2024-12-31.
- تحديث وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات و الإجراءات الرئيسية من أصحاب الصلاحيه.



خامساً: الجوائز والتقدير

ولأن التقدير يمثل محور اهتمامنا وجوهراً أساسياً في عملنا، فقد حظيت شركة الجزيرة تكافل **تعاوني** بعدة جوائز تقديرية، إنعكاساً لالتزامنا بالتميز والابتكار في قطاع التأمين، وتعزيزاً لمكانتنا الريادية في السوق، بما يعكس جهودنا المستمرة في تقديم حلول تأمينية مبتكرة، مع الالتزام بأعلى معايير الجودة والشفافية وخدمة العملاء والحوكمة.

كما حصدت جائزة الحوكمة من ضمن أفضل الشركات في القطاع المالي وذلك وفقاً لمؤشر الحوكمة من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل.

حصدت شركة الجزيرة تكافل تعاوني جائزة أفضل مزود خدمات تكافل في المملكة العربية السعودية للعام 2025 م من مجلة إنترناشونال بيزنس.

سادساً: إستراتيجية الجزيرة تكافل تعاوني

تستند استراتيجية شركة الجزيرة تكافل للأعوام (2024-2028) إلى رؤية طموحة تهدف إلى تعزيز مكانتها كشركة رائدة في قطاع التأمين المتوافق مع الشريعة الإسلامية في المنطقة. ويسعى التقرير الحالي إلى استعراض خطة العمل المحدثة، والتي تهدف إلى موازنة موارد الشركة لتحقيق أهداف نمو مستدامة، مع التركيز على الابتكار في الحلول التأمينية وتطوير تجربة العميل. تنبثق هذه الاستراتيجية من تحليل دقيق لفرص السوق وتحدياته، وتعتمد على ركائز أساسية تشمل التحول الرقمي، وتطوير الكفاءات الوطنية، وتنويع قنوات التوزيع لضمان تقديم قيمة مضافة لكافة المساهمين والمستفيدين.



الباب الثاني: إطار الحوكمة

تتبنى الشركة نموذجاً متطوراً للحوكمة يرتكز على اعتبارها قيمة جوهرية ومنهج عمل يتجاوز مجرد الالتزام بالنصوص النظامية، إيماناً من مجلس الإدارة بأن الحوكمة الرشيدة هي الضمانة الأساسية لنزاهة الأعمال، واستدامة النمو، وتعزيز الثقة مع كافة أصحاب المصالح.

وقد حرصت الشركة على صياغة قواعد وإجراءات متكاملة للقيادة والتوجيه تتماشى مع نظام الشركات الجديد ولائحة حوكمة الشركات، بما يضمن تنظيماً دقيقاً للعلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين. ويهدف هذا الإطار إلى تفعيل أدوات الرقابة والشفافية، وترسيخ واجبات العناية والولاء، وتسهيل عملية اتخاذ القرارات برؤية استراتيجية واضحة؛ مما يسهم في خلق قيمة مضافة ومتنامية وحماية حقوق المساهمين والمستثمرين، وضمان بيئة عمل عادلة ومستقرة.

وبناءً عليه، تفصح الشركة عن التزامها بكافة المتطلبات الإلزامية الواردة في لائحة حوكمة الشركات، باستثناء المواد الاسترشادية والمواد المدرجة في الجدول التالي:

السبب	متطلبات المادة	المادة
تم تضمين البيانات بشكل إجمالي.	الإفصاح التفصيلي عن مكافآت كبار التنفيذيين	المادة التسعون الفقرة الرابعة (ب)

سابعاً: الكلمات التعريفية لهذا الباب

في هذا الباب من التقرير، تم الإفصاح عن البيانات باستخدام الدالات الموضحة أدناه، حيث يبين التعريف التالي وظيفة كل دالة منها.

إن هذه العلامة تدل على إنتهاء فترة دورة مجلس الإدارة (الدورة الرابعة) بتاريخ 16 يوليو 2025م.

(*)

إن هذه العلامة تدل على بداية فترة دورة مجلس الإدارة (الدورة الخامسة) بتاريخ 17 يوليو 2025م.

(**)

النسبة الجديدة	الفئة
٪98.56	المساهمون السعوديون (ومن في حكمهم)
٪1.44	المستثمر الأجنبي
٪100	الإجمالي

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

وفيما عدا ما ذكر أعلاه، تؤكد الشركة عدم تلقيها أي إشعارات أخرى من المساهمين أو الأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم، وذلك بحسب ما تتضمنه المادة السادسة والثمانون من متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية.



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

نهاية العام		التغييرات		بداية العام		اسم العضو
غير مباشرة	مباشرة	غير مباشرة	مباشرة	غير مباشرة	مباشرة	
	انتهت العضوية	-	-	-	0.3727273	عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان*
-	-	-	-	-	-	نايف بن عبدالكريم عبدالكريم
	انتهت العضوية	-	-	-	0.002122727	خالد بن عثمان العثمان*
-	-	-	-	-	-	نايف بن مسند المسند
-	0.0009212	-	-	-	0.0009212	أشرف بن عدنان بسيسو
-	0.0181818	-	-	-	0.0181818	إبراهيم بن محمد الحراي
	انتهت العضوية	-	-	-	-	عبدالكريم بن حمد النجدي*
-	0.0015152	-	0.0015152	-	-	يحيى بن صالح آل منصور
-	0.1122848	-	0.0910393	-	0.0212455	صقر بن عبداللطيف نادرشاه
-	0.0001515	-	0.0001515	لم تبدأ العضوية		سامي بن جدعان المهيد**
0.3727273	0.0000303	-	0.0000303	لم تبدأ العضوية		ابراهيم عبدالمجيد السلطان**
-	0.0003030	-	0.0003030	لم تبدأ العضوية		محمد عبدالرحمن الموسى**

تاسعاً: تشكيل مجلس الإدارة والسيرة الذاتية

يتضمن هذا القسم عرض تكوين مجلس الإدارة الحالي، إلى جانب السيرة الذاتية لكل عضو، موضّحاً خبراته ومؤهلاته المهنية بما يعكس كفاءته وقدرته على الإسهام في تحقيق أهداف الشركة واستراتيجيتها.

شغل المهندس عبدالمجيد السلطان منصب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني للدورة الرابعة والتي انتهت بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٢٥م وهو عضو غير تنفيذي، ويتمتع بخبرة واسعة في القطاعين المالي والاستثماري تمتد لسنوات طويلة في الأسواق المحلية والدولية. بدأ حياته المهنية في إدارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري، ثم أصبح عضواً في مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية وعضو في مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف. 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 عبد المجيد عدة مناصب بارزة بما في ذلك كونه عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية ورئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. كما يرأس مجلس إدارة شركة أولات للتنمية، 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.



المهندس
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان.

يتولى الأستاذ نايف بن عبدالكريم عبدالكريم رئاسة مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني في دورتها الخامسة بصفته عضواً غير تنفيذي، والتي بدأت أعمالها في 17 يوليو 2025م، وذلك بعد أن شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة خلال الدورة الرابعة للمجلس التي انتهت أعمالها في 16 يوليو 2025م. ويشغل كذلك عضوية اللجنة التنفيذية وعضوية لجنة الاستثمار في الشركة.

ويتمتع الأستاذ نايف بخبرة قيادية تمتد لأكثر من خمسة وعشرين عاماً في القطاع المصرفي والمالي، حيث يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة، ويقود من خلاله تنفيذ الاستراتيجية العامة للبنك وتعزيز نمو أعماله وتطوير خدماته المصرفية، إضافة إلى الإشراف على شركاته التابعة. كما يشغل عضوية اللجنة التنفيذية في البنك.

ويتولى الأستاذ نايف عدداً من المناصب القيادية في مجالس الإدارات واللجان المتخصصة في القطاع المالي؛ إذ يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة في شركة الجزيرة للأسواق المالية، إضافة إلى عضويته في اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار بالشركة. كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)، وكان قد شغل سابقاً عضوية اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة.

وقبل انضمامه إلى بنك الجزيرة، شغل الأستاذ نايف عدة مناصب قيادية في البنك السعودي البريطاني (ساب)، حيث تولى منصب نائب العضو المنتدب لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات بعد اندماج البنك مع البنك الأول، كما شغل سابقاً منصب المدير العام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات، إضافة إلى منصب المدير العام للفروع وإدارة الثروات، وقبل ذلك رئيس المصرفية الخاصة وإدارة الثروات. وخلال تلك الفترة شغل أيضاً عدداً من عضويات مجالس الإدارات في شركات تابعة للمجموعة، من أبرزها رئيس مجلس إدارة وكالة ساب للتأمين، وعضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة ساب تكافل، إضافة إلى عضوية مجلس إدارة شركة إتش إس بي سي العربية السعودية. كما شغل عضوية مجلس الإدارة وعضوية اللجنة التنفيذية في شركة ساند.

وقد تقلد قبل ذلك عدة مناصب قيادية في البنك الأهلي السعودي، حيث تولى منصب المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى والشرقية، وكان مسؤولاً عن إدارة شبكة واسعة من الفروع وقيادة فرق العمل وتحقيق الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية للبنك. وبدأ مسيرته المهنية في القطاع المصرفي في البنك العربي الوطني مجالات الائتمان ومصرفية الشركات وإدارة علاقات العملاء. تلاها تجربة في مصرفية الشركات لدى بنك الرياض.

يحمل الأستاذ نايف درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك سعود، كما حصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة إلينوي في الولايات المتحدة الأمريكية. وبفضل مسيرته المهنية الحافلة، يتمتع بخبرة عميقة في مجالات مصرفية الشركات وإدارة الثروات والاستثمار والإئتمان وتطوير الأعمال المصرفية، والتأمين، مما يجعله من القيادات البارزة في القطاع المالي بالمملكة.



الأستاذ
نايف بن عبدالكريم عبدالكريم

شغل الأستاذ يحيى منصب عضو مجلس الإدارة المستقل خلال الدورة الرابعة، والتي انتهت في 16 يوليو 2025م، ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة للدورة الخامسة بصفته عضواً مستقلاً، والتي بدأت في 17 يوليو 2025م.

وهو، الرئيس التنفيذي لمجموعة اتحاد قو للاتصالات «قو». كما تتميز مسيرته المهنية السابقة بخبرات قيادية متنوعة، حيث تولى منصب الرئيس التنفيذي للأعمال في شركة زين، ومنصب الرئيس التنفيذي للمبيعات في شركة جوي، وعمل أيضاً كمدير عام للتسويق بقطاع الأعمال في شركة الاتصالات السعودية (STC) وكذلك مدير عام مبيعات الشركات الصغيرة والمتوسطة في شركة الاتصالات السعودية (STC).

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سنترال فلوريدا، ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، كما عزز مسيرته بمجموعة واسعة من الشهادات المهنية الدولية من أرقى المؤسسات العالمية، منها برامج تنفيذية من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، والقيادة التنفيذية من جامعة كاليفورنيا بيركلي، والقيادة عالية التأثير من جامعة كولومبيا، وبرنامج قيادة التحول الرقمي للأعمال من (IMD). كما أتم برامج متخصصة في التفاوض والقيادة من كليات الأعمال في هارفارد وستانفورد، وشهادة في إدارة قوى المبيعات من إنسياد (INSEAD)، والمالية للمديرين التنفيذيين من كلية لندن للأعمال.



الأستاذ
يحيى بن صالح آل منصور

شغل الدكتور صقر منصب عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب في الدورة الرابعة التي انتهت في 16 يوليو 2025م واستمرت عضويته بالانضمام للدورة الخامسة والتي بدأت في 17 يوليو 2025م بصفته عضواً تنفيذياً والعضو المنتدب، كما تضم خبراته السابقة مناصب قيادية بارزة، حيث شغل عضوية مجلس الإدارة في شركة مكين كابيتال وشركة الشيكات السياحية. وتولى أيضاً منصب مدير الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الجزيرة، ومنصب نائب الرئيس للفروع والخدمات المميزة في بنك المشرق. كما تدرج في البنك الأهلي التجاري في عدة مسؤوليات شملت المدير الإقليمي للمنطقة الغربية، ومدير إدارة المبيعات، ومدير إدارة التسويق، كما تولى منصب مدير عام في البنك السعودي الأمريكي . كما يحمل الدكتور صقر درجة الدكتوراه في التأمين من الجامعة الأوروبية العالمية بفرنسا، ودرجة البكالوريوس في القانون الجنائي من جامعة باثون كوكمان كما أكمل برامج تطوير قيادية في كرانفيلد، IMD، وجهات دولية أخرى.



الدكتور/
صقر عبداللطيف نادرشاه

شغل الأستاذ نايف منصب عضو مجلس الإدارة في الدورة الرابعة التي انتهت في 16 يوليو 2025م، واستمرت عضويته بالانضمام للدورة الخامسة والتي بدأت في 17 يوليو 2025م، بصفته عضواً غير تنفيذي، يحمل الأستاذ نايف المسند درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة كلارك، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. كما أنه محاسب قانوني معتمد (CPA). وقد أكمل برامج تنفيذية متقدمة في القيادة في كل من كلية وارتن لإدارة الأعمال، ومعهد ماساتشوستس للتقنية (MIT)، وجامعة هارفارد. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة الجزيرة كابيتال، كما تولى عدة مناصب قيادية بارزة في عدد من المؤسسات المحلية والدولية، يتمتع الأستاذ نايف المسند بخبرة واسعة في القطاع الاستثماري، مع سجل حافل في تطوير وتنفيذ الاستراتيجيات المؤسسية واستراتيجيات الأعمال. يشغل الأستاذ نايف عضوية العديد من مجالس الإدارات واللجان في عدد من الشركات الخاصة والمدرجة في السوق المالية.



الأستاذ
نايف بن مسند المسند

شغل الأستاذ أشرف منصب عضو مجلس الإدارة في الدورة الرابعة التي انتهت في 16 يوليو 2025م، واستمرت عضويته بالانضمام إلى الدورة الخامسة التي بدأت في 17 يوليو 2025م بصفته عضواً مستقلاً. يتمتع الأستاذ أشرف بسيسو بمسيرة قيادية ثرية في قطاعي المال والتأمين، حيث يتولى حالياً رئاسة مجلس إدارة شركة سوليد فينتشرز في مملكة البحرين، كما يشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة سوليدرتي القابضة. ويرأس كذلك المجلس الفني للصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (أورس). بالإضافة إلى ذلك، يساهم بخبراته كعضو مجلس إدارة في عدد من الكيانات المرموقة، من بينها: الشركة الأولى للتأمين في الأردن، وشركة سوليدرتي البحرين، و المتحدة للتأمين. كما سبق له أن شغل عدة مناصب استراتيجية أسهمت في تعزيز خبرته الإدارية، من أبرزها: رئيس مجلس إدارة سوليدرتي تكافل - لوكسمبورغ، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل و عضو مجلس إدارة بنك البحرين والكويت.



الأستاذ
أشرف بن عدنان بسيسو

وقد منحه هذه المناصب خبرة واسعة في إدارة الشركات الكبرى على المستويين الإقليمي والدولي. ويستند الأستاذ أشرف إلى قاعدة أكاديمية متينة، حيث يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال وأنظمة المعلومات من كلية لندن للاقتصاد بالمملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس من الجامعة الميثودية الجنوبية بالولايات المتحدة الأمريكية وعلى الصعيد المهني، فهو عضو مشارك في معهد التأمين القانوني بالمملكة المتحدة، وعضو مشارك في المعهد الأمريكي للمحاسبين الإداريين، مما يعزز قدراته الإشرافية والرقابية.

شغل عضوية مجلس الإدارة للدورة الرابعة التي انتهت في ١٦ يوليو ٢٠٢٥م واستمرت عضويته بالانضمام للدورة الخامسة والتي بدأت في ١٧ يوليو ٢٠٢٥م بصفته عضواً مستقلاً، حيث يشغل أيضاً رئاسة لجنة المراجعة والمخاطر، يتمتع الأستاذ إبراهيم بخبرة واسعة في الإدارات الرقابية والمالية، ويمتلك مسيرة مهنية مميزة في القطاعين المصرفي والمالي. تشمل مسيرته المهنية الحالية تولي منصب مدير شركة أجدى للاستثمار المحدودة، كما يشغل منصب عضو لجنة المراجعة في شركة دراية المالية، ورئيس لجنة المراجعة في شركة معمار للتطوير والاستثمار، أما عن خبراته السابقة، فقد تولى منصب نائب أول للرئيس التنفيذي ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي في بنك الجزيرة. ومدير عام المالية والإدارية في هيئة الاتصالات والفضاء والتقنية، وعدد من المناصب القيادية في البنك المركزي السعودي. يحمل الأستاذ إبراهيم درجة البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، بالإضافة إلى دبلوم عالٍ في الرقابة المالية من معهد الإدارة العامة.



الأستاذ
إبراهيم بن محمد الحاربي

يشغل عضوية مجلس الإدارة في الدورة الخامسة والتي بدأت في ١٧ يوليو ٢٠٢٥م بصفته عضواً غير تنفيذي، كما يتولى حالياً منصب نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الجزيرة، كما يمتلك حضوراً بارزاً في مجال إدارة كبرى الشركات المتخصصة، حيث يشغل عضوية مجلس شركة الجزيرة للأسواق المالية، بالإضافة إلى شركة إجادة للنظم المعنية بالحلول التقنية الرقمية. وتضمنت مسيرته المهنية السابقة خبرات قيادية في البنك السعودي الأول، حيث تولى منصب مدير عام الفروع والمبيعات، ومنصب الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات. يحمل الأستاذ محمد موسى درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.



الأستاذ
محمد بن عبدالرحمن الموسى**

يشغل عضوية مجلس الإدارة في الدورة الخامسة والتي بدأت في 17 يوليو 2025م بصفته عضواً غير تنفيذي، كما يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية في بنك الجزيرة. وتضمنت خبراته القيادية السابقة أدواراً محورية في قطاع الالتزام والمخاطر، حيث عمل رئيساً تنفيذياً للالتزام في البنك الفرنسي السعودي، ورئيساً تنفيذياً للمخاطر (مكلفاً) والرئيس التنفيذي للالتزام في بنك ساب، وعضواً في لجنة المراجعة في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية. كما تولى منصب نائب رئيس مجلس إدارة ورئيس لجنة المخاطر في ساب تكافل، وشغل منصب رئيس مكافحة غسل الأموال في مصرف الراجحي. كما يحمل الأستاذ/ سامي المهيد مؤهلات أكاديمية ومهنية متنوعة، حيث حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل، ودبلوماً دولياً في الالتزام الدولي من الرابطة الدولية للالتزام بالتعاون مع جامعة ماننستر، بالإضافة إلى دبلوم في الأعمال البنكية من معهد الإدارة العامة. كما حصل على عدة شهادات مهنية تخصصية، منها مسؤول الإلتزام المعتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي والأكاديمية الأمريكية لإدارة المالية، وشهادات في الإدارة الدولية من معهد (IMD) بسويسرا، وتمويل الشركات من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF)، بالإضافة إلى برامج متخصصة في الميزانية والامتثال التجاري والخزينة.



الأستاذ
سامي بن جدعان المهيد**

تم تعيين الأستاذ إبراهيم السلطان عضواً غير تنفيذي في مجلس الإدارة اعتباراً من ١٧ يوليو ٢٠٢٥م. ويحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الفيصل، ويمتلك أكثر من خمس سنوات من الخبرة في الاستشارات الإدارية والتحليل الاستراتيجي. عمل لعدة سنوات في شركة McKinsey & Company في مجال التحليل والتوصيات الاستراتيجية وتطوير الأداء، يمتلك خلفية مهنية قوية في مجال إدارة المشاريع، حيث حصل على شهادة مساعد معتمد في إدارة المشاريع (CAPM) بالإضافة إلى شهادة محترف إدارة مشاريع (PMP) التي تعكس القدرة على قيادة وتوجيه المشاريع. يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة الأرض الجزر، بالإضافة إلى عضويته في لجنة المراجعة بشركة إتحاد الإخوة.



الأستاذ

إبراهيم عبدالمجيد السلطان.

شغل عضوية مجلس الإدارة في الدورة الرابعة التي انتهت في ١٦ يوليو ٢٠٢٥م بصفته عضو غير تنفيذي، كما شغل 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 تفانيه في هذه المجالات يسهم بشكل كبير في تعزيز نجاح الشركة.



الأستاذ

خالد بن عثمان العثمان.

شغل عضوية مجلس الإدارة في الدورة الرابعة التي انتهت في 16 يوليو 2025م بصفته عضو مستقل ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضواً في لجنة إدارة المخاطر، حيث أسهم بخبراته في توجيه استراتيجيات الشركة علاوة على ذلك، كما يتولى الدكتور عبد الكريم عبدًا من المناصب البارزة، بما في ذلك كونه عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس إدارة شركة العبيكان للزجاج وعضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة في شركة الخليج للتدريب والتعليم، وعضو لجنة المخاطر الشركة الوطنية للشراء الموحد "نوبكو" 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. إضافة 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 سيستمز 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.



الأستاذ

عبدالكريم بن حمد النجدي.

أ- بيان عن اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2025م

المجموع	الاجتماع الخامس م ٢٠٢٥/١٢/٢٨ م ٢٠٢٥/١٢/٢٩	الاجتماع الرابع م ٢٠٢٥/٠٩/٣٠	الاجتماع الثالث م ٢٠٢٥/٠٧/٢١	الاجتماع الثاني م ٢٠٢٥/٠٦/٣٠	الاجتماع الأول م ٢٠٢٥/٠٣/٢٠	الاسم
اجتماعين	انتهت العضوية			√	√	المهندس/ عبدالمجيد السلطان.*
٥ اجتماعات	√	√	√	√	√	الأستاذ/ نايف العبدالكريم.
اجتماعين	انتهت العضوية			√	√	الأستاذ/ خالد العثمان.*
٥ اجتماعات	√	√	√	√	√	الأستاذ/ أشرف بسيسو.
٥ اجتماعات	√	√	√	√	√	الأستاذ/ نايف المسند.
٥ اجتماعات	√	√	√	√	√	الدكتور/ صقر نادرشاه.
٥ اجتماعات	√	√	√	√	√	الأستاذ/ إبراهيم الحرابي.
اجتماعين	انتهت العضوية			√	√	الدكتور/ عبدالكريم النجيدي.*
٥ اجتماعات	√	√	√	√	√	الأستاذ/ يحيى آل منصور.
٣ اجتماعات	√	√	√	لم تبدأ العضوية		الأستاذ/ محمد الموسى.**
٣ اجتماعات	√	√	√	لم تبدأ العضوية		الأستاذ/ سامي المهيد.**
٣ اجتماعات	√	√	√	لم تبدأ العضوية		الأستاذ/ إبراهيم السلطان.**

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة: ٢٠٢٥/٠٦/١٦م

ج- بيان عن تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات

ب- عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى داخل / خارج المملكة العربية السعودية

سجل الحضور	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
الجمعية العامة غير العادية ٢٠٢٥/٠٦/١٦ م	
√	المهندس/ عبدالمجيد السلطان.*
√	الأستاذ/ نايف العبدالكريم.
√	الأستاذ/ خالد العثمان.*
√	الأستاذ/ أشرف بسيسو.
√	الأستاذ/ نايف المسند.
√	الدكتور/ صقر نادرشاه.
√	الأستاذ/ إبراهيم الحرابي.
√	الدكتور/ عبدالكريم النجدي.*
√	الأستاذ/ يحيى آل منصور.
لم تبدأ العضوية	الأستاذ/ محمد الموسى**
لم تبدأ العضوية	الأستاذ/ سامي المهيد.*
لم تبدأ العضوية	الأستاذ/ إبراهيم السلطان.**

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
المهندس/ عبدالمجيد 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
الأستاذ/ نايف العبدالكريم.	صندوق الوقف الصحي	داخل المملكة	صندوق وقف حكومي غير ربحي
	بنك الجزيرة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	سوليد فينشرز د.م.م - البحرين	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
الأستاذ/ خالد العثمان.*	سوليدرتي البحرين ش.م.ب	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
	الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (أورس)	خارج المملكة	شركة تضامانية
	المتحدة للتأمين - البحرين	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
	الشركة الأولى للتأمين - الأردن	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة
الأستاذ/ أشرف بسيسو.	صندوق دعم الجمعيات	داخل المملكة	مؤسسة غير ربحية "حكومية"
	اتحاد قو للاتصالات "قو"	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة دراية المالية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة معمار للتطوير والاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	شركة أجدى للاستثمار	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة يقين المالية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
الدكتور/ عبدالكريم النجدي.*	الشركة الوطنية للشراء الموحد (نوبكو)	داخل المملكة	شركة حكومية
	شركة أسواق عبدالله العثيم	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	اتحاد قو للاتصالات "قو"	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	بنك الجزيرة	داخل المملكة	شركة مساهمة
	بنك الجزيرة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة اتحاد الإخوة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
الأستاذ/ إبراهيم السلطان.**	شركة الأرض الجرز	داخل المملكة	شركة خاصة

د- جدول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	المكافآت المتغيرة					المجموع	المكافآت الثابتة							إسم العضو
				الأسهام الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح		مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر (صافي الأعضء)	مكافأة الأعمال الفنية و الإدارية و الاستشارية	مزيا عينية	مجموع بدل حضور الجمعيات العامة	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
الأعضاء المستقلين																	
11	230	-	-	-	-	-	-	-	230	-	-	-	5	50	25	150	يحيى صالح ال منصور
2	146	-	-	-	-	-	-	-	146	-	-	-	5	50	10	81	عبدالكريم حمد النجدي*
10	260	-	-	-	-	-	-	-	260	-	-	-	5	80	25	150	إبراهيم محمد الحرابي
10	230	-	-	-	-	-	-	-	230	-	-	-	5	50	25	150	اشرف عدنان بسيسو
الأعضاء غير التنفيذيين																	
0	148	-	-	-	-	-	-	-	148	-	-	-	5	20	15	108	عبدالمجيد ابراهيم السلطان*
10	243	-	-	-	-	-	-	-	243	-	-	-	5	40	25	173	نايف عبدالكريم عبدالكريم
1	141	-	-	-	-	-	-	-	141	-	-	-	5	45	10	81	خالد عثمان العثمان*
8	190	-	-	-	-	-	-	-	190	-	-	-	5	10	25	150	نايف مسند المسند
17	104	-	-	-	-	-	-	-	104	-	-	-	-	20	15	69	محمد بن عبدالرحمن الموسى**
10	109	-	-	-	-	-	-	-	109	-	-	-	-	25	15	69	سامي بن جدعان المهيد**
7	94	-	-	-	-	-	-	-	94	-	-	-	-	10	15	69	إبراهيم بن عبدالمجيد السلطان**
الأعضاء التنفيذيين																	
54	4,642	-	-	-	-	-	-	-	4,642	4,422	-	-	5	40	25	150	صقر عبداللطيف نادرشاه
140	6,567	-	-	-	-	-	-	-	6,567	4,422	-	-	45	475	225	1400	المجموع



هـ- اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

تعد اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة أحد أهم أدوات الحوكمة الفعّالة، حيث تُسهم في دعم المجلس في ممارسة مسؤولياته الإشرافية والرقابية، وتعزيز جودة اتخاذ القرار، وضمان الامتثال للأنظمة واللوائح ذات العلاقة، بما يحقق مصالح الشركة ومساهميها. ويتم تشكيل هذه اللجان بقرار من مجلس الإدارة ووفقًا للتنظيمات المعتمدة، على أن تمارس مهامها وصلاحياتها ضمن الأطر المحددة لها، وترفع تقاريرها وتوصياتها مباشرةً إلى مجلس الإدارة.

1 - اللجنة التنفيذية:

1.1 بيان عن اجتماعات اللجنة:

عدد الاجتماعات ستة اجتماعات						طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع السادس م 2025/12/28	الاجتماع الخامس م 2025/12/23	الاجتماع الرابع م 2025/11/23	الاجتماع الثالث م 2025/10/30	الاجتماع الثاني م 2025/04/30	الاجتماع الاول م 2025/03/06		
إنتهت العضوية				√	√	رئيس اللجنة	عبدالمجيد السلطان*
√	√	√	√	√	√	رئيس اللجنة	نايف عبدالكريم**
√	√	√	√	√	√	عضو	صقر نادر شاه
√	√	√	√	√	√	عضو	أشرف بسيسو
لم تبدأ العضوية				√	√	عضو	خالد العثمان*
√	√	√	√	لم تبدأ العضوية		عضو	سامي المهيد**
√	√	√	√	لم تبدأ العضوية		عضو	محمد موسى**

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 البند التاسع حيث يوضح نبذة مختصرة عن كل عضو.

1.2 مكافآت اللجنة التنفيذية

اسم العضو	المكافآت الثابتة	بدل حضور الاجتماعات	المجموع
عبدالمجيد ابراهيم السلطان*	27	10	37
نايف عبدالكريم عبدالكريم	38	30	68
صقر عبداللطيف نادر شاه	38	30	68
أشرف عدنان بسيسو*	38	30	68
خالد عثمان العثمان*	27	10	37
سامي بن جدعان المهيد**	12	20	32
محمد بن عبدالرحمن موسى**	12	20	32

2- لجنة المراجعة:

1-2 السيرة الذاتية لأعضاء اللجنة

(SOCPA) ونائب الرئيس للجنة إعداد معايير المحاسبة بالإضافة إلى عضوية لجان مراجعة ومجالس إدارات عدة شركات، منها شركة الدريس شركة جدوى للاستثمار، ومصروف الإنماء حصل الخويطر على البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، واجتاز اختبار زمالة المحاسبين الأمريكيين

ج. الأستاذ عبد الكريم بن عبد الله الشامخ وهو عضو مستقل في اللجنة من خارج مجلس الإدارة، يحظى الأستاذ عبد الكريم بسيرة مهنية غنية وخبرة إدارية متميزة في مجالات الإدارة والقيادة وتطوير الأعمال غير 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 المشتقات البترول، وشركة العربية للعود ويذكر أنه حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

أ. **الأستاذ إبراهيم بن محمد الحرابي**، وهو رئيس اللجنة للدورة الرابعة والخامسة. (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند التاسع حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو)

ب. **الأستاذ خالد بن محمد الخويطر** وهو عضو مستقل في لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة، يمتلك الأستاذ خالد خبرة واسعة في عضوية مجالس الإدارات، حيث شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة مشبهات 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 السياحية، 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 ويعتبر حائزاً على زمالة المحاسبين الأمريكيين (CPA). تشمل عضويته الحالية عضو لجنة المراجعة في شركة كبر الدولية، في حين شغل سابقاً مناصب مثل رئيس اللجنة التنفيذية للمعايير المحاسبة

تعيّن لجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة بناءً على توصية مجلس الإدارة وبعد استيفاء الموافقات التنظيمية، وتتكون من ثلاثة أعضاء من خارج المجلس. تعقد اللجنة ما لا يقل عن ستة اجتماعات سنويًا، ويتم توثيق قراراتها في محاضر يوقعها الرئيس والأعضاء. تختص اللجنة بالإشراف على نظام الرقابة الداخلية ومتابعة فعاليته والتأكد من الالتزام بالأنظمة والتعليمات، كما تكون مسؤولة أمام مجلس الإدارة وتدعمه في أداء مهامه، وذلك من خلال:

2-2 بيان عن اجتماعات اللجنة

عدد الاجتماعات (١٠) عشرة اجتماعات										
الاسم	الاجتماع الأول ٢٠٢٥/١/٢٠م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٥/٢/١١م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٥/٣/٠٥م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٥/٣/١٣م	الاجتماع الخامس ٢٠٢٥/٥/٠٧م	الاجتماع السادس ٢٠٢٥/٦/٢٢م	الاجتماع السابع ٢٠٢٥/٧/٣١م	الاجتماع الثامن ٢٠٢٥/١١/٠٢م	الاجتماع التاسع ٢٠٢٥/١١/٢٣م	الاجتماع العاشر ٢٠٢٥/١٢/٠٤م
الأستاذ إبراهيم الحرابي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
الأستاذ خالد الخويطر	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
الأستاذ عبد الكريم الشامخ	√	√	√	√	√	√	√	√	X	√

3-2 مكافآت لجنة المراجعة

اسم العضو	المكافآت الثابتة	بديل حضور الاجتماعات	المجموع
الأستاذ إبراهيم بن محمد الحرابي	96	50	146
الأستاذ خالد بن محمد الخويطر	96	50	146
الأستاذ عبد الكريم بن عبد الله الشامخ	96	50	146

- ✓ التأكد من وجود نظام رقابة داخلية والتزام فعال.
- ✓ دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل رفعها للمجلس.
- ✓ متابعة وتقييم أداء المراجع الخارجي والتدقيق الداخلي والالتزام، وقياس كفاءة وفعالية كل جهة على حدة.

3- لجنة إدارة المخاطر:

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

- ✓ مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- ✓ التحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد ينشأ عنها تعرض الشركة للمخاطر.
- ✓ التحقق من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر المحيطة بالشركة، والعمل على زيادة الوعي بثقافة المخاطر.
- ✓ ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
- ✓ مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة المخاطر في الشركة.
- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة والتحقق من عدم تجاوز الشركة له.

3-1 السيرة الذاتية لأعضاء اللجنة

- أ- **الأستاذ إبراهيم الحرابي**، وهو رئيس اللجنة للدورة الرابعة والخامسة (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند التاسع حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو)
- ب- **الدكتور عبدالكريم النجدي*** وهو عضو اللجنة للدورة الرابعة (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند التاسع حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو)
- ت- **الأستاذ أسامة بن خضر الإبراهيم*** وهو عضو اللجنة للدورة الرابعة من خارج مجلس الإدارة، 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.
- ث- **أشرف عدنان بسيسو** وهو عضو اللجنة للدورة الخامسة (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند التاسع حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو)
- ج- **الأستاذ ناصر بن عقيل العقيل**** وهو عضو اللجنة للدورة الخامسة من خارج مجلس

3-2 بيان عن اجتماعات اللجنة

عدد الاجتماعات ستة اجتماعات						
الإسم	الاجتماع الاول م ٢٠٢٥/٠١/٢٩	الاجتماع الثاني م ٢٠٢٥/٠٣/١٠	الاجتماع الثالث م ٢٠٢٥/٠٦/٠٢	الاجتماع الرابع م ٢٠٢٥/١١/٠٢	الاجتماع الخامس م ٢٠٢٥/١١/٢٦	الاجتماع السادس م ٢٠٢٥/١٢/١٥
الأستاذ إبراهيم الحرابي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور عبدالكريم النجدي*	✓	✓	✓		انتهت العضوية	
الأستاذ أسامة الإبراهيم*	✓	✓	✓		انتهت العضوية	
الأستاذ أشرف بسيسو**				لم تبدأ العضوية	✓	✓
الأستاذ ناصر العقيل**				لم تبدأ العضوية	✓	✓

3-3 مكافآت أعضاء اللجنة

اسم العضو	المكافآت الثابتة	بدل حضور الاجتماعات	المجموع
الأستاذ إبراهيم الحرابي	38	30	68
الدكتور عبدالكريم النجدي*	27	15	42
الأستاذ أسامة الإبراهيم*	27	15	42
الأستاذ أشرف بسيسو**	12	15	27
الأستاذ ناصر العقيل**	12	15	27

4- لجنة الترشيحات والمكافآت :

4-1 السيرة الذاتية لأعضاء اللجنة

- **الدكتور عبد الكريم النجدي*** وهو رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت لدورة المجلس الرابعة. (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند التاسع حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو)
- **الأستاذ يحيى آل منصور** وهو رئيس اللجنة للدورة الخامسة و عضو اللجنة للدورة الرابعة (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند التاسع حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو)
- **الأستاذ خالد العثمان*** وهو عضو اللجنة للدورة الرابعة (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند التاسع حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو).
- **الأستاذ فيصل المنصور** وهو عضو اللجنة للدورتين الرابعة والخامسة من غير أعضاء مجلس الإدارة، بعد الأستاذ فيصل من القادة المتميزين في مجال الموارد البشرية، حيث يتمتع بخبرة تزيد عن 17 عاما 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 بنك الجزيرة وبنك ساب. يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة رأس المال البشري والاستراتيجية والدعم المؤسسي في بنك الجزيرة مع خبرة سابقة ك رئيس تنفيذي للموارد البشرية في صندوق التنمية السياحي.
- إلى جانب دوره التنفيذي، يتميز السجل المهني بخبرة عريضة

تعتبر لجنة الترشيحات والمكافآت إحدى اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة ويتم تعيينها بناءً على توصية مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة للمساهمي وبعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة، كما توافق الجمعية العامة للمساهمين على لائحة عمل اللجنة والتي تحدد المهام والمسؤوليات المفوضة إلى اللجنة والصلاحيات المفوضة إليهم و شروط التعيين في عضويتها وتشكيل اللجنة وتتمثل أبرز الإختصاصات والمهام المناطة إلى اللجنة على النحو المذكور أدناه:

(يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند التاسع حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو).
• **الأستاذ إبراهيم السلطان**** وهو عضو اللجنة للدورة الخامسة (يرجى الرجوع لجدول أعضاء مجلس الإدارة المبين أعلاه في البند التاسع حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو).
• **الأستاذة مي بن معمر**** تشغل حالياً منصب عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (مستقل من خارج المجلس) للدورة الخامسة ورئيس قطاع رأس المال البشري بصندوق التنمية السياحي. تمتلك خبرة قيادية تمتد لأكثر من 14 عاماً، تنوعت بين أدوار استشارية في وزارة الاقتصاد والتخطيط، وإدارة الفاعلية التنظيمية في بنك ساب، بالإضافة إلى خبراتها في شركة بي أي إي سيستمز. وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليمامة، ومتخصصة في حوكمة الشركات، وصياغة استراتيجيات المكافآت، وتخطيط التعاقب القيادي.

في مجالس الإدارة ولجان الحوكمة، حيث يشغل عضوية ورئاسة عدة لجان للترشيحات والمكافآت في قطاعات حيوية تشمل الاستثمار، العقار، والبنية التحتية. ومن أبرز هذه الأدوار رئاسة لجان في شركة الجزيرة للأسواق المالية، شركة أوقاف للاستثمار، وصندوق البنية التحتية الوطني، وشركة الجميع القابضة و شركة تطوير منتزة النفط THE RIG، بالإضافة إلى عضوية مجلس إدارة في شركة آل سعيديان للعقارات، مما يعكس قدرة عالية على التخطيط الاستراتيجي، الرقابة، وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية.
يحمل الأستاذ فيصل درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، إضافة إلى دبلوم في إدارة مجالس الإدارة. كما أتم عدة برامج قيادية وإستراتيجية في جهات عالمية معتمدة مثل المعهد الأوربي لإدارة الأعمال السيادة، والمعهد الدولي للتطوير الإداري.
• **الأستاذ سامي المهيد**** وهو عضو اللجنة للدورة الخامسة

4-2 بيان عن اجتماعات اللجنة

الإسم	الإجتماع الأول م ٢٠٢٥/٠١/٠٦	الإجتماع الثاني م ٢٠٢٥/٠٢/١٧	الإجتماع الثالث م ٢٠٢٥/٠٣/٠٥	الإجتماع الرابع م ٢٠٢٥/٠٣/١٩	الإجتماع الخامس م ٢٠٢٥/٠٥/١٢	الإجتماع السادس م ٢٠٢٥/٠٧/٠١	الإجتماع السابع م ٢٠٢٥/١٢/٠٤	الإجتماع الثامن
الدكتور عبد الكريم النجدي*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	انتهت العضوية
الأستاذ يحيى آل منصور	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	انتهت العضوية
الأستاذ خالد العثمان*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	انتهت العضوية
الأستاذ فيصل المنصور	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	انتهت العضوية
سامي بن المهيد**								لم تبدأ العضوية
ابراهيم السلطان**								لم تبدأ العضوية
مي بن معمر**								لم تبدأ العضوية

4-3 مكافآت أعضاء اللجنة

اسم العضو	المكافآت الثابتة	بند حضور الاجتماعات	المجموع
الدكتور عبد الكريم النجدي*	27	35	62
الأستاذ يحيى آل منصور	38	40	78
الأستاذ خالد العثمان*	27	35	62
الأستاذ فيصل المنصور	38	40	78
سامي بن جدعان المهيد**	12	5	17
ابراهيم السلطان**	12	5	17
مي بن معمر**	12	5	17

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

5- لجنة الاستثمار :

4-1 بيان عن اجتماعات اللجنة

عدد الاجتماعات (٢) إجتماعين		
الإجتماع الثاني ٢٠٢٥/١١/٢٤ م	الإجتماع الاول ٢٠٢٥/٠٣/١٧ م	الإسم
√	√	الاستاذ نايف المسند
انتهت العضوية	√	المهندس عبدالمجيد السلطان*
√	√	الاستاذ نايف العبدالكريم
√	√	الدكتور صقر نادر شاه
√	X	الاستاذ يحيى آل منصور
√	لم تبدأ العضوية	الاستاذ إبراهيم السلطان**

4-2 مكافآت اعضاء اللجنة

المجموع	بدل حضور الاجتماعات	المكافآت الثابتة	اسم العضو
48	10	38	الاستاذ نايف المسند
32	5	27	المهندس عبدالمجيد السلطان*
48	10	38	الاستاذ نايف العبدالكريم
48	10	38	الدكتور صقر نادر شاه
48	10	38	الاستاذ يحيى آل منصور
17	5	12	الاستاذ إبراهيم السلطان**

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 البند التاسع حيث يوضح نبذة مختصرة عن العضو.

6- اللجنة الشرعية:

6-1 السيرة الذاتية لأعضاء اللجنة

- **الشيخ محمد علي القري 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 أند بورز الإسلامي، ورئاسة الهيئة الشرعية للمؤسسة الإسلامية لإدارة السيولة، وكذلك نائب الرئيس في اللجنة الشرعية للبنك الأهلي السعودي.
- **الشيخ يوسف بن عبد الله 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.
- **الشيخ عبد الله بن عبد العزيز المصلح** وهو عضو اللجنة، يشغل فضيلة الشيخ عبد الله 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 له الهيئة العالمية للإعجاز العلمي في القرآن والسنة، كما تولى عدة مناصب في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، ومنها: 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.

تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة المتخصصين في الاقتصاد الإسلامي، وتتولى اللجنة مسؤولية تقديم الرأي الشرعي فيما يتعلق بأعمال الشركة بما يضمن توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية، علماً بأنه لم تجتمع اللجنة الشرعية خلال العام 2025م.

6-2 مكافآت أعضاء اللجنة

اسم العضو	المكافآت الثابتة	بدل حضور الاجتماعات	المجموع
الشيخ محمد علي القري بن عيد	59	-	59
الشيخ يوسف بن عبد الله الشبيلي	59	-	59
الشيخ عبد الله بن عبد العزيز المصلح	59	-	59

عاشراً: إحاطة أعضاء مجلس الإدارة بمقترحات المساهمين وملحوظتهم حيال الشركة وأدائها

تماشياً مع الأنظمة ذات الصلة وكقاعدة عامة، تضمن الشركة أن المساهمين لديهم القدرة على ممارسة جميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك حقهم في تقديم المقترحات والملاحظات حيال الشركة وأدائها خلال إجتماعات الجمعية العامة للشركة أو عن طريق إدارة علاقات المساهمين في الشركة والتي يتم إستعراض كافة المقترحات والملاحظات (إن وجدت) أمام أعضاء مجلس الإدارة خاصة -الأعضاء غير التنفيذيين- لإتخاذ الإجراء المناسب حيالها.

الحادي عشر: سجل المساهمين

تماشياً مع الأنظمة ذات الصلة، تضمن الشركة للمساهمين ممارسة حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك حقهم في تقديم المقترحات والملحوظات حيال الشركة وأدائها، سواءً خلال إجتماعات الجمعية العامة أو عبر إدارة علاقات المساهمين. وتعمل الشركة على استعراض كافة هذه المقترحات والملحوظات أمام أعضاء مجلس الإدارة - وبخاصة الأعضاء غير التنفيذيين - لدراستها واتخاذ الإجراءات المناسبة حيالها.

نوع الطلب	تاريخ الطلب	سبب الطلب
الكميات - على مستوى الهوية (B)	Monday, February 17, 2025	إجراءات الشركة
الكميات - على مستوى الهوية (A)	Monday, February 17, 2025	إجراءات الشركة
الكميات - على مستوى الهوية (A)	Thursday, May 22, 2025	أخرى
الكميات - على مستوى الهوية (B)	Monday, June 16, 2025	الجمعية العامة
تفصيلي - على مستوى المحافظ الإستثمارية (A)	Tuesday, June 24, 2025	ملف أرباح
تفصيلي - على مستوى المحافظ الإستثمارية (B)	Thursday, October 23, 2025	أخرى
الكميات - على مستوى الهوية (A)	Thursday, October 23, 2025	أخرى

الثاني عشر: سياسة المكافآت والتقييم مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس

عملاً بمتطلبات لائحة حوكمة الشركات ودليل حوكمة الشركة، يقوم مجلس الإدارة بإجراء تقييم سنوي لقياس مدى فعالية أدائه وأداء لجان وأعضائه. وفي هذا الإطار، قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بإعداد إطار متكامل لتقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة عنه، حيث تم رفع نتائج التقييم إلى اللجنة لمراجعتها وتقديم التوصيات المناسبة إلى مجلس الإدارة لاتخاذ ما يلزم من إجراءات تطويرية. كما يجوز للمجلس الاستعانة بجهة خارجية متخصصة لإجراء التقييم مرة كل ثلاث سنوات. وقد أظهرت نتائج التقييم والذي شمل أعمال المجلس خلال دورته السابقة قيام أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بأداء مهامهم ومسؤولياتهم بكفاءة وفعالية، وتمتعهم بالمعرفة والخبرة اللازمة لأداء أدوارهم وفقاً للأنظمة واللوائح ذات العلاقة، مع استمرار تحقق معايير الاستقلالية للأعضاء المستقلين.

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

يحدد مجلس الإدارة - بناءً على توصية لجنة المكافآت والترشيحات - مكافآت كل من أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه (سواء كانوا من أعضاء المجلس أو من خارجه) والإدارة العليا، وذلك وفقاً لسياسة المكافآت المعتمدة من الجمعية العامة للشركة والضوابط النظامية ذات العلاقة. وتتكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته من مبالغ ثابتة، أو بدل حضور جلسات، أو مزايا عينية، أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا. وفي حال كانت المكافأة نسبة من الأرباح، فيجب ألا يزيد استحقاق العضو عنها عما تفرره سياسة المكافآت المعتمدة، مع مراعاة أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

كما ترتبط مكافأة الإدارة العليا (مكافأة الأداء) مباشرة بمستويات الأداء الفردي والجماعي والنتائج المالية للشركة. وسعيًا من الشركة إلى حث الإدارة العليا على إنجاح الشركة على المدى الطويل، فقد تم ربط المكافآت المتغيرة بمدى تحقيق استراتيجية الشركة وأهدافها بعيدة المدى، وتصرف وفقاً للضوابط التنظيمية المعتمدة من مجلس الإدارة وسياسة المكافآت المعتمدة من الجمعية العامة.

وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة (الاجتماع الأول)

المنعقدة بتاريخ 2025/06/17م على صرف مبلغ (3,000,000) ثلاثة ملايين ريال سعودي كمكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 16-06-2025م، وذلك تماشياً مع مقتضيات نظام الشركات الجديد. كما أقرت الجمعية في ذات الاجتماع تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت لتتوافق مع الأحكام والمواد المحدثة في النظام ولائحة حوكمة الشركات، بما يضمن تعزيز مبادئ الشفافية والمساءلة في تحديد ومنح المكافآت.

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

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

الثالث عشر: الإدارة التنفيذية والسيرة الذاتية

1. الأستاذ ناهل بن فريد بكري هو الرئيس التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي وأمين سر 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 عويضة البامي هو رئيس إدارة الالتزام وأمين سر مجلس الإدارة وأمين سر اللجنة التنفيذية ، تمتد مسيرته المهنية في مجال الرقابة النظامية والإمتثال والحوكمة في القطاع المالي من خلال تقلد عدة مناصب قيادية وإدارية ومنها عمله رئيس الالتزام لـ «شركة سلامة للتأمين التعاوني ومدير الالتزام في كل من شركة «تشب العربية للتأمين التعاوني» وشركة «الإتحاد للتأمين» وهو حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل، كما يحمل العديد من الشهادات والمؤهلات العلمية والمهنية المتخصصة بالالتزام والحوكمة ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

3. الأستاذة لجين بنت وليد ساعاتي هي نائب الرئيس الإدارة 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 .

4. 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 والحسابات من خلال عملها في أحد شركات المحاسبة المرخصة حيث كانت تشغل منصب مدقق أول ومدقق ومساعد مدقق في شركة «كي بي ام جي» وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الأعمال والتكنولوجيا، كما تحمل العديد من الشهادات والمؤهلات المهنية.

5. 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.

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

7. الأستاذ محمد منير قدس يشغل حالياً منصب رئيس العمليات المكلف ومديراً لإدارة إعادة التأمين لدى الشركة، حيث يتمتع بمسيرة مهنية تميزت بالتدرج الوظيفي داخل أروقة إدارة إعادة التأمين؛ بدءاً من منصب مسؤول، ثم مديراً للإدارة، وصولاً إلى مدير أول. يمتلك خبرة عميقة وشاملة في مجالات إدارة المخاطر،

والعمليات المالية، وصناعة التأمين، بالإضافة إلى خبرته السابقة في القطاع المصرفي كمسؤول لإدارة نظم المعلومات في البنك الأهلي التجاري، مما منحه مزيجاً فريداً من الكفاءة التشغيلية والتقنية. حصل الأستاذ محمد على درجة الماجستير في تكنولوجيا المعلومات التجارية من جامعة ديوبول في شيكاغو، ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز. كما صقل مهاراته القيادية من خلال برامج تنفيذية دولية في كلية «إنسياد» (INSEAD) بفرنسا.

8. الاستاذ عمر أحمد تركستاني يتولى الأستاذ عمر تركستاني منصب رئيس إدارة المخاطر، حيث يشرف على إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال ومكافحة الاحتيال يمتلك مسيرة مهنية حافلة في قطاع التأمين، برزت خلال عمله السابق كمدير لإدارة المخاطر في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وأميناً لسر لجنة المخاطر بمجلس الإدارة، كما صقل مهاراته الإدارية من خلال برامج تطوير القيادات في شركة «موبايلي»، مما منحه رؤية شاملة تجمع بين الكفاءة التشغيلية والتميز في تجربة العميل.

حصل الأستاذ عمر على درجة البكالوريوس في نظم معلومات الأعمال من جامعة غرب لندن بالمملكة المتحدة. وإلى جانب مؤهله الأكاديمي، فهو ممارس معتمد دولياً وحاصل على شهادة مدير مخاطر معتمد (ISO 31000).

البنود	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم العضو المنتدب والمدير المالي (الف ريال سعودي)
الرواتب والتعويضات	4,452
البدلات	2,053
المكافآت الدورية والسنوية	2,142
مكافأة نهاية الخدمة	227
الخطط التحفيزية	-

مكافآت الإدارة التنفيذية



الرابع عشر: نظام الرقابة الداخلية

إن إدارة شركة الجزيرة تكافل مسؤولة عن وضع والاحتفاظ بإطار رقابة داخلية كاف وفعال يشمل السياسات والإجراءات / العمليات وأنظمة المعلومات حسب ما يوافق عليه مجلس الإدارة بما يسهل تحقيق عمليات ذات كفاءة وفعالية عالية. ويضمن نظام الرقابة الداخلية نوعية التقارير الخارجية والداخلية، الحفاظ على السجلات والإجراءات الملائمة، الالتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات الداخلية فيما يخص سير العمل. إلا أن المسؤولية عن أي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة، كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة، وليس لتقليل، مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية لشركة الجزيرة تكافل. وفي عام 2025م، بذلت شركة الجزيرة تكافل كافة جهودها لكي تضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات والأنظمة واللوائح المتعلقة بضوابط الرقابة الصادرة عن هيئة التأمين، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الكبيرة التي تواجهها الشركة. وقد تمت مراجعة ملاحظات المدققين الداخليين / والمراجعين الخارجيين وفريق تفتيش هيئة التأمين أثناء زيارتهم التفتيشية والإشرافية على الفور ومن ثم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة وأيضاً الإدارة التنفيذية لتصحيح تلك الملاحظات بما يحمي مصالح الشركة.

تنتهج الشركة إطاراً رقابياً مبنياً على 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 الالتزام، 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 من توافر إجراءات ونظم الرقابة الداخلية من حيث تغطية تلك الإجراءات للجوانب الرقابية الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على قيام الشركة بواجباتها حيال فعالية الضوابط الرقابية الداخلية بأنشطة الشركة المختلفة.

تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة:

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

قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير الخبير الإكتواري وتقارير التدقيق الداخلي وتقارير إدارة الالتزام 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 الالتزام 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 الالتزام بسياسة الالتزام 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 لجنة المراجعة من خلال أعمالها خلال عام 2025م، وما عُرض عليها من تقارير دورية صادرة عن الإدارات الرقابية الداخلية، بما في ذلك إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر، إضافة إلى التقارير الصادرة عن الجهات الرقابية الخارجية، مثل تقارير الخبير الإكتواري المعين، وتقارير المراجعين الخارجيين، وتقارير الجهات التنظيمية والرقابية الأخرى، قيامها بمتابعة وتقييم كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية بالشركة بصورة مستمرة خلال العام.

وقد استند تقييم اللجنة إلى نتائج أعمال المراجعة والتقييم الرقابي المنفذة خلال العام، والتي شملت مراجعات متخصصة لعدد من المجالات التشغيلية والحوكمتية، إضافة إلى تقارير المتابعة الدورية الخاصة بمعالجة الملاحظات الرقابية، وما تضمنته من تقييم لمدى استجابة الإدارة التنفيذية والإجراءات التصحيحية المتخذة لتعزيز بيئة الرقابة الداخلية.

كما أخذت اللجنة في اعتبارها المبادرات التطويرية الاستراتيجية التي باشرتها الشركة، والتي تشمل مشروع تطوير وتحديث السياسات والإجراءات المؤسسية من خلال جهة استشارية متخصصة، إضافة إلى مشروع التحول إلى نظام تقني تشغيلي جديد يهدف إلى دعم العمليات التشغيلية وتعزيز كفاءة الضوابط الرقابية. وقد لوحظ أن البيئة التقنية الحالية تواجه

بعض التحديات المرتبطة بقدرتها على مواكبة متطلبات التوسع والتطوير التشغيلي، الأمر الذي استدعى إطلاق مبادرة التحول التقني الجاري العمل عليها حالياً. ومن المتوقع أن يسهم هذا المشروع، عند اكتماله، في تعزيز كفاءة الأنظمة الداعمة للرقابة الداخلية ورفع مستوى موثوقية المعلومات التشغيلية والرقابية. واستناداً إلى ما سبق، ترى لجنة المراجعة — وبدرجة تأكيد معقولة — أن نظام الرقابة الداخلية المطبق في الشركة يعمل بفعالية مقبولة في ضوء الضوابط والإجراءات الحالية، إلا أن مستوى نضج وفعالية بعض عناصر النظام — وبشكل خاص الأنظمة التقنية الداعمة للعمليات — ما زال يتطلب مزيداً من التطوير والتحسين، وذلك في ظل مشروع التحول التقني الجاري تنفيذه. وترى اللجنة أن استكمال هذه المبادرات يمثل عاملاً مهماً في تعزيز كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية خلال الفترات القادمة.

وفي ضوء التوجهات التنظيمية والتطورات التي يشهدها قطاع التأمين، ترى اللجنة أهمية استمرار الإدارة التنفيذية في تطوير عناصر نظام الرقابة الداخلية، وبالأخص البنية التقنية الداعمة للعمليات، بما يواكب المتطلبات التنظيمية والتشغيلية المستقبلية ويتماشى مع أفضل الممارسات المهنية.

كما تؤكد اللجنة أن أي نظام رقابة داخلية، مهما بلغت سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه، لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

أ- توصيات لجنة المراجعة

01

تؤكد لجنة المراجعة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني عدم وجود أي توصيات جوهرية لم يتم الأخذ بها من قبل مجلس الإدارة، وذلك تماشياً مع مقتضيات المادة السابعة والثمانين من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

02

بناءً على توصية لجنة المراجعة المرفوعة لمجلس الإدارة، أقرت الجمعية العامة تعيين كل من (شركة كي بي أم جي الفوزان وشركاه) و(شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه - بي كي إف) كمراجعي حسابات للشركة من بين المرشحين، لتولي مهام فحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2025م والربع الأول من العام المالي 2026م، مع تحديد أتعابهم المهنية وفقاً للمعايير المعتمدة.

ب- نموذج المخاطر

➤ الجمع بين الطموح والإدارة الفعالة للمخاطر

سعيًا لتحقيق استراتيجيتنا وتعزيز أهداف النمو، قمنا بتطبيق إطار متكامل وراسخ لإدارة المخاطر ودمجه في جميع عملياتنا وأنشطتنا المؤسسية. ولا يقتصر هذا النهج الاستراتيجي على حماية استدامة أعمالنا فحسب، بل يسهم كذلك في تهيئة بيئة داعمة للنمو وتحقيق الطموحات.

➤ إدارة المخاطر المؤسسية

نؤمن في الجزيرة تكافل بأن إدارة المخاطر المؤسسية تُعد من الركائز الجوهرية التي تمكننا من التحديد الاستباقي للمخاطر وتقييمها ومعالجتها بما يتناسب مع طبيعة أعمالنا، والحد من آثارها المحتملة.

وتشمل مجالات المخاطر: الاكتتاب، وإعادة التأمين، والعمليات التشغيلية، والشؤون القانونية، والامتثال، ورأس المال البشري، والجوانب المالية، وتقنية المعلومات، وأمن المعلومات، واستمرارية الأعمال، ومكافحة الاحتيال.

➤ المخاطر القائمة والمحتملة التي تتعرض لها الشركة:

في إطار منظومة إدارة المخاطر المؤسسية المعتمدة من مجلس الإدارة، تتعرض الشركة لعدد من المخاطر المرتبطة بطبيعة أعمالها ونشاطها، وتشمل ما يلي:

▪ مخاطر التأمين

تتمثل في احتمال اختلاف المطالبات الفعلية عن التقديرات الاكتوارية المعتمدة من حيث التكرار أو الشدة أو التوقيت، مما قد يؤثر على النتائج الفنية والاحتياطيات الفنية.

▪ مخاطر إعادة التأمين

مرتبطة بعدم قدرة معيدي التأمين على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية، الأمر الذي قد يزيد من مستوى تعرض الشركة للخسائر.

▪ مخاطر السوق

ناتجة عن تقلبات أسعار السوق، بما في ذلك أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية، والتي قد تؤثر على القيمة العادلة

للاستثمارات والتدفقات النقدية المستقبلية.

▪ مخاطر الائتمان

تتمثل في احتمال إخفاق الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتها المالية، مما قد يؤدي إلى تكبد خسائر مالية.

▪ مخاطر السيولة

تتعلق بعدم قدرة الشركة على توفير السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

▪ المخاطر التشغيلية

تشمل المخاطر الناتجة عن قصور أو فشل في العمليات الداخلية أو الأنظمة أو الموارد البشرية، بما في ذلك مخاطر الاحتيال والأخطاء البشرية.

▪ مخاطر تقنية المعلومات وأمن المعلومات

مرتبطة بالتهديدات السيبرانية أو الأعطال التقنية التي قد تؤثر على استمرارية الأعمال وسرية البيانات.

أبرز المخاطر المحتملة التي قد تؤثر سلباً على الشركة:

إضافة إلى المخاطر المرتبطة بالنشاط الحالي، تقوم الشركة بمتابعة وتقييم المخاطر الناشئة أو المتغيرة في البيئة التنظيمية والاقتصادية والتقنية، والتي قد يكون لها تأثير سلبي على أدائها ونتائجها المستقبلية، ومن أبرزها:

التغيرات التنظيمية والتشريعية

قد تؤدي التعديلات في الأنظمة أو اللوائح المنظمة لقطاع التأمين إلى فرض متطلبات إضافية أو تعديلات تنظيمية قد تؤثر على العمليات أو التكاليف أو مستويات رأس المال.

التغيرات الاقتصادية وتقلبات الأسواق

مثل التضخم، وتقلبات أسعار الفائدة، وتذبذب الأسواق المالية، مما قد يؤثر على العوائد الاستثمارية والسيولة وقيمة الأصول.

التطورات التقنية المتسارعة

وما قد يصاحبها من مخاطر سيبرانية متقدمة أو تحديات تتعلق بمواكبة التحول الرقمي واستمرارية الأنظمة.

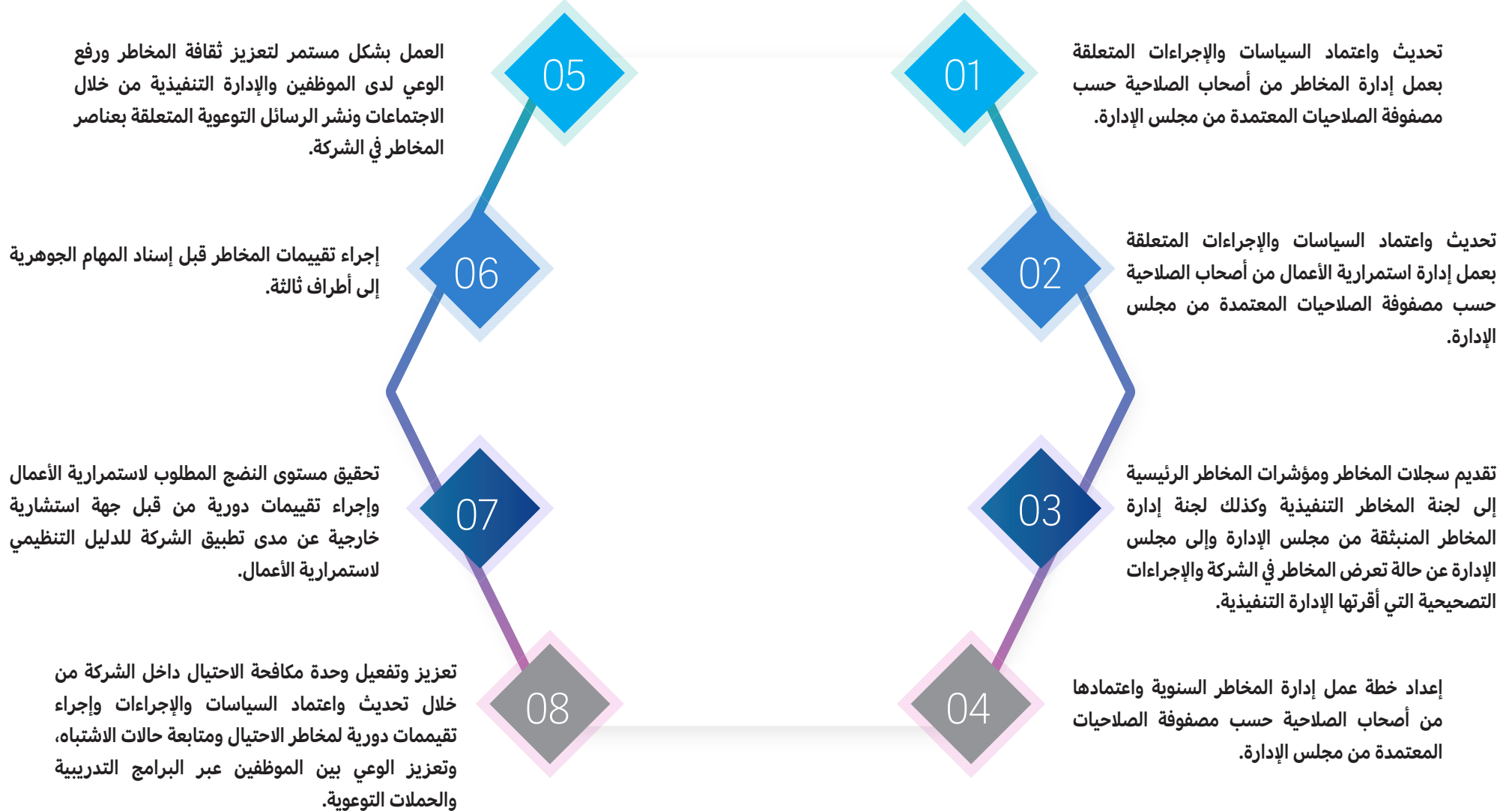
مخاطر السمعة والثقة

أي أحداث سلبية أو قصور في إدارة الأزمات قد تؤثر على صورة الشركة وثقة العملاء والمساهمين والأطراف ذات العلاقة.

سياسة مراقبة المخاطر وإدارتها

تلتزم الشركة بتطبيق أفضل الممارسات في إدارة المخاطر المؤسسية وفق إطار معتمد من مجلس الإدارة. ويهدف هذا الإطار إلى التحديد المستمر للمخاطر وتقييمها وإدارتها والحد من آثارها والإبلاغ عنها بصورة دورية ومنهجية. ويقوم البرنامج الشامل لإدارة المخاطر بمراجعة المخاطر الجوهرية التي قد تؤثر على الأداء المالي والتشغيلي وسمعة الشركة، مع السعي إلى إبقاء التعرض للمخاطر ضمن مستويات مقبولة وفق شهية المخاطر المعتمدة. وفي إطار ترسيخ ثقافة إدارة المخاطر، اعتمدت الشركة آلية دورية تدعو من خلالها لجنة المخاطر التنفيذية المسؤولين عن المخاطر من القيادات التنفيذية لاستعراض المخاطر القائمة ضمن نطاق اختصاصهم، وآليات إدارتها وخطط التخفيف منها، على أن تُرفع التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة، والتي ترفع بدورها توصياتها إلى المجلس بشأن المسائل الجوهرية المتعلقة بالمخاطر.

أهم أنشطة إدارة المخاطر التي تمت خلال عام 2025م:



الخامس عشر: رأس المال البشري.. محرك الاستدامة

في الجزيرة تكافل لا نتعامل مع الموظف ككادر وظيفي، بل كـ «شريك نجاح» وعضو في عائلة تضع الابتكار والتميز هدفاً أساسياً لها. خلال عام 2025م، تركزت استراتيجيتنا في إدارة الموارد البشرية على ثلاث مسارات استراتيجية:

01

الاستثمار في المعرفة في التدريب والتطوير:

نؤمن بأن جودة خدماتنا تبدأ من مهارة كوادرنا؛ لذا استمرينا في تفعيل برامج تدريبية تخصصية (فنية وقيادية) واكبت التحولات الجديدة في قطاع التأمين لعام 2025م. وقد انعكس هذا الاستثمار في رفع مؤشرات الأداء الفردي والمؤسسي، مما ساهم في تقديم حلول تأمينية أكثر دقة وابتكاراً لعملائنا.

03

ثقافة التقدير

خلقنا بيئة عمل تتنفس الشغف؛ حيث واصلت الشركة دعم برامج التحفيز النوعية مثل «برنامج شكراً» و«نجمة العضو المنتدب»، إلى جانب تقديم حزمة منافع متكاملة تشمل تأمين الحماية والادخار والتأمين الصحي الفاخر. هذا النهج رشخ الولاء المؤسسي وجعل من الشركة وجهة مفضلة للكفاءات الوطنية.

تلتزم الشركة بكافة الأنظمة واللوائح الصادرة عن وزارة الموارد البشرية، وقد بلغ مخصص تعويضات نهاية الخدمة كما في 31 ديسمبر 2025م مبلغاً وقدره (7,807) مليون ريال سعودي، وهو ما يعكس الملاءة المالية للشركة وقوة التزامها تجاه شركاء النجاح.

02

استدامة الكفاءة في التعاقب الوظيفي:

لم تكتف الشركة باستقطاب المتميزين، بل ركزت على بناء «جيل القادة القادم» من خلال خطط التعاقب والإحلال. قمنا بتطوير أدوات قياس الأداء (KPIs) لتعكس بوضوح إنجازات كل شريك نجاح، مع تعزيز برامج التدرج الوظيفي التي تضمن استمرارية الأعمال بأعلى معايير الاحترافية.

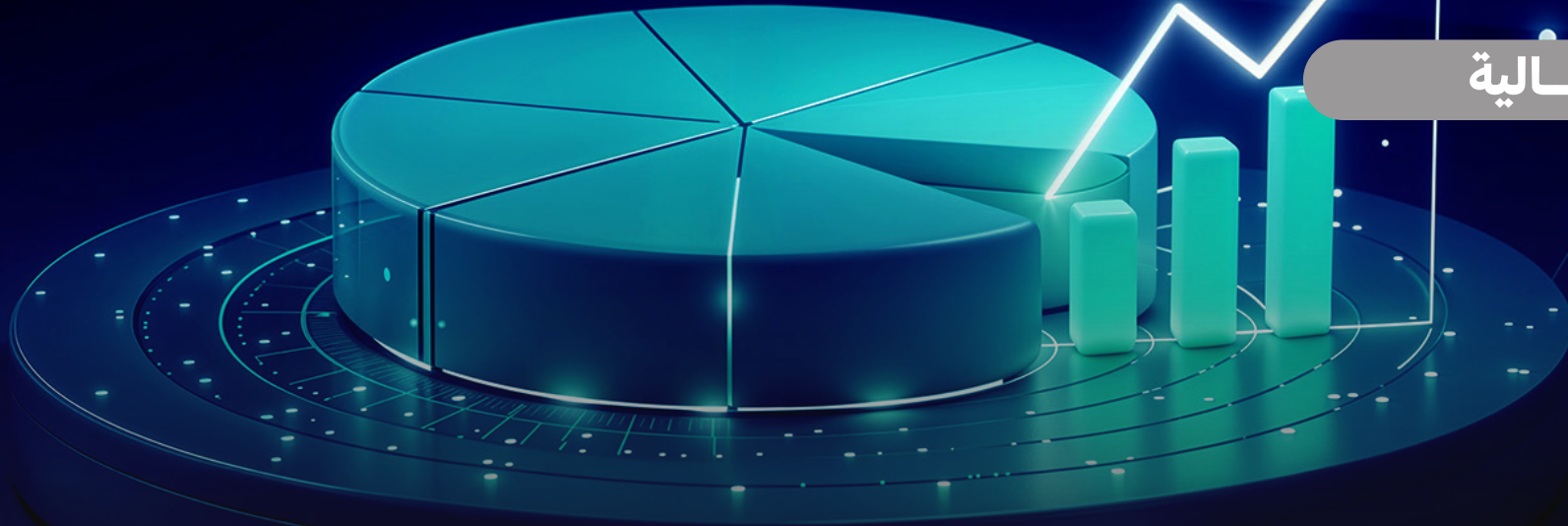


السادس عشر: المساهمات المجتمعية

يُسهم موظفو الشركة وعملاؤها بشكل مستمر وفاعل في المبادرات والمشاريع المجتمعية، سواء من خلال المشاركة المباشرة في الفعاليات الخيرية (توزيع السلال الرمضانية على العوائل المحتاجة) أو عبر تقديم الدعم المالي والمعنوي للبرامج التنموية المختلفة على سبيل المثال ال الحصر « برنامج كفالة الأيتام ، و برنامج غسيل الكلى» في الجمعيات الخيرية المرخصة بها بعد موافقة اللجنة الشرعية، وتُعكس هذه المساهمات الإلتزام الراسخ بالمسؤولية الاجتماعية وتعزيز قيم التعاون والتكافل، كما تُسهم في تحقيق أثر إيجابي ومستدام على المجتمع من خلال دعم المبادرات التي تترقي بالرفاهية العامة وتُعزز التنمية المستدامة على المدى الطويل.

الباب الثالث:

النتائج المالية



السابع عشر: الأنشطة الرئيسية

تُعد شركة الجزيرة تكافل تعاوني من الشركات الرائدة في قطاع التأمين بالمملكة، حيث تمارس دوراً محورياً في تقديم حلول التأمين التعاوني عبر قطاعاتها الرئيسية الثلاثة: (التأمين الصحي، التأمين العام، وتأمين الحماية والادخار).

وتعمل الشركة على ابتكار منتجات تأمينية نوعية تتماشى مع مستهدفات رؤية المملكة 2030، بهدف تعزيز كفاءة الاقتصاد الوطني ودفع عجلة النمو في قطاع التأمين السعودي، بما يحقق التطلعات المستقبلية لعملائنا ومساهميننا.

النشاط الرئيسي	إجمالي الأقساط المكتتبة (ألف ريال سعودي)	النسبة المئوية من إجمالي الكلي
فرع التأمين الصحي	135,021	%26
فرع التأمين العام	137,480	%26
فرع تأمين الحماية والإدخار	253,495	%48

الثامن عشر: المعايير المحاسبية المعتمدة

أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA).

كما روعي في إعدادها الالتزام بالمتطلبات النظامية الواردة في نظام الشركات الجديد، ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، والتعليمات الصادرة عن هيئة التأمين وهيئة السوق المالية، بما يتوافق مع النظام الأساس للشركة.

التاسع عشر: التقرير المالي

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

2022	2023	2024	2025	الموجودات
254,752	117,616	169,782	51,680	النقد وما في حكمه
1,278,506	1,532,445	1,570,520	1,582,444	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة
189,150	247,142	261,801	257,218	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
39,703	43,484	61,155	72,758	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
414,469	503,782	514,100	558,630	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
2,807	7,084	6,182	14,679	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
24,320	21,150	12,203	11,964	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
34,011	34,529	164,596	167,921	موجودات عقود إعادة التأمين
3,415	2,625	6,610	7,196	ممتلكات ومعدات
2,150	1,907	5,051	6,436	موجودات غير ملموسة
3,005	1,571	13,705	14,459	حق استخدام موجودات
232,255	232,255	232,255	232,255	شهرة
-	1,051	4,524	7,167	إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
54,991	65,989	65,990	65,990	وديعة نظامية
2,533,534	2,812,630	3,088,474	3,050,797	إجمالي موجودات

2022	2023	2024	2025	حقوق الملكية
550,000	660,000	660,000	660,000	رأس المال
197,286	87,286	87,286	87,286	علاوة اصدار
48,303	57,062	64,503	72,471	احتياطي نظامي
58,956	94,451	104,413	116,486	أرباح مبقاة
37,780	41,561	59,232	70,835	احتياطي القيمة العادلة
892,325	940,360	975,434	1,007,078	إجمالي حقوق المساهمين
393	(84)	242	(106)	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المتعلقة - عمليات التأمين
892,718	940,276	975,676	1,006,972	إجمالي حقوق الملكية
2,533,534	2,812,630	3,088,474	3,050,797	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

2022	2023	2024	2025	المطلوبات
27,475	17,298	22,869	23,872	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
3,035	1,542	13,728	15,051	مطلوبات الايجار
1,550,696	1,780,112	2,029,738	1,976,650	مطلوبات عقود التأمين
4,746	473	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
5,576	6,830	6,534	7,807	التزامات منافع الموظفين
-	1,051	4,524	7,167	إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
49,288	65,048	35,405	13,278	زكاة وضريبة دخل
1,640,816	1,872,354	2,112,798	2,043,825	إجمالي المطلوبات

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

2021	مطلوبات
1,526,927	إحتياطي وحدات
9,617	احتياطي عجز أقساط التأمين
5,468	احتياطي حسابي
259	احتياطيات أخرى
76,567	إشراكات غير مكتسبة
81,740	مطالبات تحت التسوية
62,123	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
34,389	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
114,011	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
1,190	مطلوبات الإيجار
36,194	مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق
632	عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين
5,248	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
2,182	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
984	مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
17,215	الفائض من عملية التأمين
1,974,746	إجمالي مطلوبات

2021	موجودات
83,023	النقد وما في حكمه
622,690	إستثمارات
1,524,882	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
20,286	إشراكات مدينة، صافي
1,385	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
25,716	حصة معيدي التأمين من إشراكات التأمين غير المكتسبة
52,471	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
26,924	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
2,686	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
60,788	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
79,261	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
1,212	حق استخدام اصول
47,066	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين
232,948	شهرة
3,818	ممتلكات ومعدات
3,562	موجودات غير ملموسة
2,788,718	إجمالي موجودات

2021	حقوق الملكية
550,000	رأس المال
197,286	علاوة اصدار
42,632	إحتياطي نظامي
22,812	أرباح مبقاة
1,242	التغير في الافتراضات الخاصة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين
813,972	إجمالي حقوق المساهمين
2,788,718	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

نتائج أعمال الشركة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17)

2022	2023	2024	2025	البند
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
220,579	301,954	339,672	361,562	إيرادات تأمين
(175,895)	(235,233)	(405,441)	(292,829)	مصاريف خدمات تأمين
(31,609)	(27,477)	96,836	(28,595)	صافي الدخل المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
13,075	39,244	31,067	40,138	نتائج خدمات التأمين المكتتبه بشكل مباشر
6,952	17,917	4,965	2,845	حصة الشركة من مجمعات التأمين
20,027	57,161	36,032	42,983	نتائج خدمات التأمين
(192,126)	326,815	179,670	121,384	صافي (الخسارة) / الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
11,476	12,356	18,122	24,262	دخل العمولات على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
1,584	9,344	3,259	1,186	دخل العمولات على الودائع قصيرة الأجل
(179,066)	348,515	201,051	146,832	عائد الاستثمار
197,018	(319,478)	(165,676)	(113,757)	صافي دخل / (مصاريف) التمويل من عقود التأمين المصدرة
619	1,331	(141)	3,475	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
197,637	(318,147)	(165,817)	(110,282)	صافي (مصرف) / دخل تمويل التأمين
38,598	87,529	71,266	79,533	صافي نتائج التأمين والاستثمار
10,515	4,916	1,535	253	إيرادات أخرى
(8,663)	(24,540)	(29,457)	(34,891)	مصاريف تشغيلية أخرى
40,450	67,905	43,344	44,895	الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(1,000)	(21,765)	(6,055)	(4,595)	زكاة
(930)	(1,886)	(86)	(459)	ضريبة الدخل
38,520	44,254	37,203	39,841	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
66,000	66,000	66,000	66,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف للاسهم)
0.58	0.67	0.56	0.60	ربحية السهم للفترة (ريال سعودي / سهم) (أساسي ومخفض)

2021	البند
ألف ريال سعودي	
299,031	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(125,493)	اقساط التأمين الاستثمارية
(8,889)	اقساط اعادة التأمين المسندة - المحلي
(49,776)	اقساط اعادة التأمين المسندة - الاجنبي
(24,147)	اقساط فائض الخسارة
90,726	صافي اقساط التأمين المكتتبة
62,823	التغيرات في صافي اقساط التأمين غير المكتتبة
153,549	صافي اقساط التأمين المكتتبة
1,980	عمولة معيدي التأمين
18,319	إيرادات اکتتاب أخرى
173,848	إجمالي الإيرادات
(177,741)	إجمالي المطالبات المدفوعة
53,786	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(123955)	صافي مطالبات مدفوعة
7,019	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(318)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المُبلغ عنها، بالصافي
(117,254)	صافي المطالبات المتكبدة
3,692	التغير في الاحتياطي الحسابي
9,627	التغير في احتياطي عجز اقساط تأمين
18,607	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(12,778)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
(363)	رسوم إشراف وتفتيش
(7,108)	مصاريف الاکتتاب المباشرة الأخرى
(105,577)	إجمالي تكاليف ومصروفات الاکتتاب
68,271	صافي دخل الاکتتاب
(6,176)	(خسائر) / استرداد تدني ذمم اقساط التأمين المدينة
(68,814)	مصاريف عمومية وإدارية
12,071	إيراد عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
654	إيراد عمولات من ودائع
1,340	مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,628	مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
162	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
14,423	إيرادات أخرى
(44,712)	إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
23,559	الدخل قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل
(1,598)	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
21,961	صافي الدخل للسنة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(490)	الزكاة
(51)	ضريبة الدخل
21,420	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين
52,650	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم) – (معدلة)

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

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

البند	2025 ألف ريال سعودي	2024 ألف ريال سعودي	التغيرات (+) أو (-)	
			نسبة التغير	ألف ريال سعودي
إيرادات تأمين	361,562	339,672	12%	37,718
مصاريف خدمات تأمين	(292,829)	(405,441)	72%	(170,208)
صافي الدخل المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(28,595)	96,836	452%	124,313
نتائج خدمات التأمين المكتتبة بشكل مباشر	40,138	31,067	-21%	(8,177)
حصة الشركة من مجتمعات التأمين	2,845	4,965	-72%	(12,952)
نتائج خدمات التأمين	42,983	36,032	-37%	(21,129)
صافي (الخسارة) / الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	121,384	179,670	-45%	(147,145)
دخل العمولات على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطلقة	24,262	18,122	47%	5,766
دخل العمولات على الودائع قصيرة الأجل	1,186	3,259	-65%	(6,085)
عائد الاستثمار	146,832	201,051	-42%	(147,464)
صافي دخل / (مصاريف) التمويل من عقود التأمين المصدرة	(113,757)	(165,676)	48%	153,802
صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	3,475	(141)	-111%	(1,472)
صافي (مصروف) / دخل تمويل التأمين	(110,282)	(165,817)	48%	152,330
صافي نتائج التأمين والاستثمار	79,533	71,266	-19%	(16,263)
إيرادات أخرى	253	1,535	-69%	(3,381)
مصاريف تشغيلية أخرى	(34,891)	(29,457)	20%	(4,917)
الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	44,895	43,344	-36%	(24,561)
زكاة	(4,595)	(6,055)	72%	15,710
ضريبة الدخل	(459)	(86)	95%	1,800
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين	39,841	37,203	-16%	(7,051)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف للاسهم)	66,000	66,000	0%	-
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي / سهم) (أساسي ومخفض)	0.60	0.56	-16%	0

التحليل الجغرافي للإيرادات

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة						السنة
إجمالي الإيرادات	الشمالية	الجنوبية	الوسطى	الغربية	الشرقية	
525,996	6,574	6,172	112,968	313,797	86,485	2025

المدفوعات النظامية المستحقة

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2025		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
تطبيق التعليمات الصادرة من الجهات التشريعية ذات العلاقة	مبالغ الزكاة المستحقة نظامياً	13,052	26,862	الزكاة
	مبالغ الضريبة المستحقة نظامياً	227	318	الضريبة
	مبالغ التأمينات الإجتماعية	357	3,999	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
	تمثل قيمة رسوم حكومية إصدار لتأشيرات وخدمات الجوازات	-	22	تكاليف تأشيرات وجوازات
	مثل قيمة رسوم حكومية " رخص العمل "	-	164	رسوم مكتب العمل

العشرون: العقوبات والجزاءات

السنة المالية 2025م		السنة المالية 2024م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات التنفيذية	
250,000 ريال	1	356,000 ريال	3	مخالفة تعليمات الهيئة الإشرافية والرقابية
لا يوجد خلال فترة التقرير				مخالفة تعليمات الهيئة الخاصة بحماية العملاء
1,000,000 ريال	1	-	-	مخالفة تعليمات الهيئة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب
13,500 ريال	1	-	-	مخالفة الهيئة المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني

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

الواحد والعشرون: الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة

قامت الشركة بالتعاملات الموضحة أدناه مع أطراف ذات علاقة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2025م :

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					
بنك الجزيرة	الأرباح الناتجة من استثمارات محتفظ بها لدى البنك	5,569	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
بنك الجزيرة	المشاركة في مزاد الصكوك	10,000	غير محدد المدة	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	نايف بن عبدالكريم عبدالكريم
بنك الجزيرة	الأرباح الناتجة من الاستثمار في الصكوك	3,601	غير محدد المدة	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	نايف بن مسند المسند
بنك الجزيرة	الأرباح الناتجة من استثمار الوديعة النظامية	2,643	ثلاث سنوات	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	محمد بن عبدالرحمن الموسى
بنك الجزيرة	الإيداع في الودائع	100,000	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سامي بن جدعان المهيد
بنك الجزيرة	تسييل الودائع لأجل	100,000	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	إبراهيم بن عبدالمجيد السلطان
الجزيرة كابيتال	رسوم حفظ الاستثمارات	418	غير محدد المدة	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	
عمليات التأمين					
بنك الجزيرة	أقساط تأمين مكتتبة	107,614	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
بنك الجزيرة	مطالبات مدفوعة	31,721	غير محدد المدة	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	نايف بن عبدالكريم عبدالكريم
بنك الجزيرة	عمولة مدفوعة	502	غير محدد المدة	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	نايف بن مسند المسند
بنك الجزيرة	الأرباح الناتجة من استثمارات محتفظ بها لدى البنك	3,634	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	محمد بن عبدالرحمن الموسى
بنك الجزيرة	الأرباح الناتجة من الاستثمار في الصكوك	6,064	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	سامي بن جدعان المهيد
بنك الجزيرة	الإيداع في الودائع	60,000	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	إبراهيم بن عبدالمجيد السلطان
بنك الجزيرة	تسييل الودائع لأجل	15,000	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	
الجزيرة كابيتال	أقساط تأمين مكتتبة	787	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	
الجزيرة كابيتال	الأرباح الناتجة من الاستثمارات في صناديق استثمارية	14,448	عقد ساري لم ينتهي	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	
شركة اتحاد الاخوة للتنمية	أقساط تأمين مكتتبة	33	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
شركة اتحاد الاخوة للتنمية	مطالبات مدفوعة	1	غير محدد المدة	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	إبراهيم بن عبدالمجيد السلطان
شركة درة التنمية المتقدمة	أقساط تأمين مكتتبة	3,228	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	
صقر عبداللطيف نادر شاه	أقساط تأمين مكتتبة	27	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	صقر عبداللطيف نادر شاه
خالد عثمان العثمان*	أقساط تأمين مكتتبة	21	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	خالد عثمان العثمان
خالد عثمان العثمان*	إلغاء وثيقة التأمين	522	لا توجد مدة	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	خالد عثمان العثمان
ابراهيم عبدالمحسن محمد السلطان	أقساط تأمين مكتتبة	172	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
يحي صالح محسن ال منصور	أقساط تأمين مكتتبة	19	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	يحي صالح محسن ال منصور
مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين	أقساط تأمين مكتتبة لتأمين المسؤولية	232	سنوية	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

مستحق (من /إلى) أطراف ذات علاقة بتاريخ 31 ديسمبر 2025م:

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	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	14,679	غير محدد المدة	رصيد الحساب الإستثماري	الجزيرة كابيتال
نايف بن عبدالكريم العبدالكريم		48	سنوية	إشتراكات مستحقة	الجزيرة كابيتال
محمد بن عبدالرحمن الموسى		90,201	سنوي	إشتراكات مستحقة	بنك الجزيرة
سامي بن جدعان المهيد		41,290	غير محدد المدة	مطالبات تحت التسوية	بنك الجزيرة
عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	255	سنوية	إشتراكات مستحقة	شركة اتحاد الاخوة للتنمية
إبراهيم بن عبدالمجيد السلطان	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	136	سنوية	إشتراكات مستحقة	شركة درة التنمية المتقدمة
يحي صالح محسن ال منصور	بدون شروط أو مزايا تفضيلية	25	غير محدد المدة	مطالبات تحت التسوية	يحي صالح محسن ال منصور

الثاني والعشرون: سياسة توزيع أرباح الأسهم

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

توزيع أرباح المساهمين في حال إقرارها على الوجه التالي:

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

إجمالي الأرباح	نسب الأرباح المقترح توزيعها في نهاية السنة	نسب الأرباح التي تم توزيعها خلال العام المالي 2025م	
		تاريخ التوزيع	النسبة
-	-	2025/07/6م	3%
-	-	19,800	الإجمالي (ألف ريال سعودي)

الثالث والعشرون: إقرارات مجلس الإدارة

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

06	05	04	03	02	01
أن الشركة لم تقم بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال الفترة.	أن الشركة لم تقم بالاقتراض خلال الفترة ولا يوجد أي قروض قائمة عليها.	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.	أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.	أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.	أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
12	11	10	09	08	07
أنه لا توجد أي حالات أو ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن الرواتب أو التعويضات أو المستحقات.	أنه لا توجد أي حالات أو ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي من المساهمين في الشركة عن حقوقهم في الأرباح.	أنه لا توجد شركات تابعة للشركة.	أنه لا توجد أي حالات تعارض مصالح خلال الفترة.	أن الشركة لم تقم باسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال الفترة.	أن الشركة لم تقم خلال الفترة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة.
18	17	16	15	14	13
أنه توجد صفقات خاصة بين الشركة وبين الأطراف ذوي العلاقة تم الإفصاح عنها في هذا التقرير ووفقاً للأنظمة.	أنه لا توجد أعمال منافسة للشركة تمت من قبل أعضاء المجلس لأي من أنشطة الشركة.	لا توجد أي توصية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات للسنة المالية السابقة.	أنه لا يوجد أي تحفظات على القوائم المالية الخاصة بالشركة للسنة المالية السابقة.	أنه لا يوجد أي توصيات من لجنة المراجعة يوجد بها تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة بشأن تعيين مراجع داخلي أو مراجع حسابات الشركة للسنة المالية السابقة.	أنه لا توجد أي عقوبة أو قيد احتياطي له علاقة بالشركة مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية خلال العام.

الختام

في ختام هذا التقرير، يرفع مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني أسمى آيات الشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وإلى مقام سمو ولي عهده الأمين -حفظهما الله- على الدعم المستمر والاهتمام البالغ بتطوير القطاع المالي في ظل رؤية المملكة 2030.

كما يتقدم المجلس بوافر الشكر والتقدير إلى هيئة التأمين، وهيئة السوق المالية، ووزارة التجارة على توجيهاتهم السديدة وجهودهم في تعزيز استقرار قطاع التأمين السعودي.

ويطيب للمجلس أن يعرب عن امتنانه العميق لمساهمي الشركة وعملائها على ثقتهم الغالبة، ولشركاء النجاح من موظفي ومنسوبي الشركة على تفانيهم وإخلاصهم. نؤكد التزامنا بمواصلة العمل الدؤوب خلال الاعوام القادمة لتحقيق تطلعاتكم، والارتقاء بمكانة «الجزيرة تكافل» نحو آفاق جديدة من النمو والتميز.

الجزيرة تكافل

ALJAZIRA TAKAFUL



Aljazira Takaful Ta'awuni Co.: Insurance Joint Stock Co. Regulated and supervised by Insurance Authority, license No. 201312/34, Capital S.R.: 660,000,000
Fully Paid C.R.No.: 4030251980 / 7001791990 – Toll Free.: 8003040400, Web Site www.aljaziratakaful.com.sa National Address:
Aljazira Takaful Ta'awuni Co., Al-Salama Dist- Hera'a st. - Unit No. 3217, Jeddah, 8048-23525, KSA.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني شركة تأمين تعاوني مساهمة خاضعة لإشراف ورقابة هيئة التأمين بترخيص رقم ت م ن / 201312/34 برأس مال 660,000,000 ريال
مدفوع بالكامل، رقم السجل التجاري: 4030251980 / 7001791990 . الهاتف المجاني: 8003040400 . الموقع الإلكتروني: www.aljaziratakaful.com.sa
العنوان الوطني: شركة الجزيرة تكافل تعاوني حي السلامة - شارع حراء - وحدة رقم 3217، جدة، 8048-23525، المملكة العربية السعودية.