



يحتوي هذا المرفق على

1. جدول الأعمال
2. تقرير لجنة المراجعة

[IR.Inquires@ajt.com.sa](mailto:IR.Inquires@ajt.com.sa)

[www.ajt.com.sa](http://www.ajt.com.sa)



## جدول الأعمال

1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2020/12/31م
2. التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2020/12/31م
3. التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2020/12/31م
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن المسؤولية عن إدارة الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
5. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2021م والربع الأول من العام المالي 2022م وتحديد اتعابهم.
6. التصويت على صرف مبلغ 918 ألف ريال سعودي كمكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م
7. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في وثائق التأمين الجماعي لمحفظة التمويل الشخصي، إتفاقية التأمين الجماعي لمحفظة التمويل العقاري، إتفاقية خدمات التأمين الجماعي لمنسوبي البنك، إتفاقية خدمات حماية محفظة القروض الخاصة بمنسوبي البنك، والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان والمهندس زياد بن طارق أبا الخيل و الأستاذ خالد بن عثمان العثمان مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع البنك في العام السابق بلغ 141,919 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية. (مرفق)
8. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان والمهندس زياد بن طارق أبا الخيل و الأستاذ خالد بن عثمان العثمان مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ 9,941 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية. (مرفق)



9. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة أمان لوكالة التأمين المملوكة بالكامل لبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في وكالة مبيعات التأمين، والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان والمهندس زياد بن طارق أبا الخيل و الأستاذ خالد بن عثمان العثمان مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع شركة أمان لوكالة التأمين في العام السابق بلغ 2,785 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية. (مرفق)
10. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ صقر بن عبداللطيف نادرشاه المتمثلة في وثائق تأمين فردية والتي له مصلحة مباشرة فيها مقابل أقساط سنوية وذلك دون شروط تفضيلية، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت معه في العام السابق بلغ 8 ألف ريال سعودي. (مرفق)
11. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ خالد بن عثمان العثمان المتمثلة في وثائق تأمين فردية والتي له مصلحة مباشرة فيها مقابل أقساط سنوية وذلك دون شروط تفضيلية، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت معه في العام السابق بلغ 40 ألف ريال سعودي. (مرفق)
12. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ عبدالاله إبراهيم القاسمي عضواً ( غير تنفيذي) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 30-05-2021م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ إنتهاء الدورة الحالية في 01-07-2022م. وفقاً لإتفاقية الإندماج. ( مرفق السيرة الذاتية)
13. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ اشرف عدنان بسيسو عضواً ( غير تنفيذي) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 30-05-2021م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ إنتهاء الدورة الحالية في 01-07-2022م. وفقاً لإتفاقية الإندماج. ( مرفق السيرة الذاتية)
14. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ إبراهيم محمد الحرابي عضواً (مستقل) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 30-05-2021م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ إنتهاء الدورة الحالية في 01-07-2022م. خلفاً للعضو السابق الأستاذ سيف اليزن بن أحمد (رحمه الله) (عضو مستقل) ( مرفق السيرة الذاتية للمرشح)
15. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ نايف مسند المسند عضواً ( غير تنفيذي) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 30-05-2021م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ إنتهاء الدورة الحالية في 01-07-2022م. خلفاً للعضو السابق المهندس زياد بن طارق أبا الخيل (عضو غير تنفيذي) ( مرفق السيرة الذاتية للمرشح)



التقرير السنوي للجنة المراجعة لعام 2020 م

[IR.Inquires@ajt.com.sa](mailto:IR.Inquires@ajt.com.sa)

[www.ajt.com.sa](http://www.ajt.com.sa)

## تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للشركة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2020-12-31م

المحترمين

السادة مساهمي شركة الجزيرة تكافل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

عقدت لجنة المراجعة بشركة الجزيرة تكافل ثمانية إجتماعات منذ بداية 2020 إلى 2020-12-31م. ناقشت خلالها عدد من الموضوعات واتخذت عدداً من التوصيات والقرارات.

### • المهام والمسئوليات الرئيسية:

تكون اللجنة مسؤولة أمام مجلس إدارة الشركة وتساعد في القيام بمسئولياته ومن أهمها مايلي:

1. ضمان وضع نظام فعال للرقابة الداخلية والالتزام.
2. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والتأكد من صحتها قبل عرضها على المجلس.
3. متابعة وتقييم خطة عمل المراجعين الخارجيين وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام والتأكد من فعالية أداء الأعمال والمهام المنوطة بها وتقييم مستوى كفاءة وفعالية كل منها على حد

عدد الاجتماعات ثمانية اجتماعات								طبيعة العضوية	صفة العضوية	الاسم
الاجتماع السنوي مع مجلس الإدارة	الاجتماع السابع	الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول			
29-12-2020	15-12-2020	3/11/2020	2/11/2020	16-08-2020	15-06-2020	16-03-2020	12/2/2020	رئيس اللجنة	مستقل	1 الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة
√	√	√	√	√	√	√	√	عضو خارج المجلس		2 الأستاذ/ عادل بن صالح الحوار
√	√	√	×	√	√	√	√			3 الأستاذ/ محمد بن علي العماري

## تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة لعام 2020م:

قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر وتقارير التدقيق الداخلي وتقارير إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تفضلت 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 الإهتمام إلى مجلس الإدارة بشكل دوري. وخلال هذا العام عقد أعضاء لجنة المراجعة اجتماعات مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي ونائب الرئيس للعمليات ورئيس إدارة المخاطر ورئيس إدارة الإلتزام وممثلي الإدارة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين، وإدارة تقنية المعلومات، وكذلك رئيس إدارة الخدمات الإلكترونية وغيرها. حيث اطلعت على آخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب اهتمام اللجنة. كما تلقت اللجنة تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الجهات الرقابية إضافة إلى تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين للإدارة الصادرة خلال العام وراجعت خطط عمل للإدارة 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 وما إذا كانت الإدارة قد استوفت واجها بإيجاد نظم رقابة داخلية فعالة والسعي للحصول على تأكيد مستقل عن طريق إدارة التدقيق الداخلي لتقييم مدى كفاية وفعالية هذه الضوابط الداخلية.

## توصيات لجنة المراجعة

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



## يحتوي هذا المرفق على

1. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2021م والربع الأول من العام المالي 2022م وتحديد اتعابهم.



التاريخ: 25 مايو 2021 م  
رقم : ACR-21-04

الموقرين

السادة مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

**الموضوع: توصية بتعيين المراجعين الخارجيين لعام 2021م**

بناءً على المادة رقم 49 من لائحة لجان المراجعة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، و المادة رقم 55 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، و المادة 39 من النظام الأساس للشركة والتي تتطلب تعيين الجمعية العمومية لإثنين من المراجعين الخارجيين المرخصين لمراجعة القوائم المالية للشركة وتحديد أتعابهم بناءً على توصية من لجنة المراجعة، وحيث أن الإتفاقيات المبرمة مع المراجعين الخارجيين الحاليين تنتهي بتاريخ 2021/03/31م، فقد قامت اللجنة بالحصول على عدد من العروض من شركات المحاسبة المعتمدة وتمت دراسة العروض المقدمة من كافة الجوانب (الفنية والمالية) ليتسنى للجمعية إختيار إثنين منهم لمراجعة القوائم المالية الأولية والسوية للشركة خلال الفترة من 2021/04/1 إلى 2022/03/31م:

المراجعين الخارجيين المرشحين للجمعية العمومية:

#	اسم الشركة	الأتعاب
1	شركة الدكتور محمد العمري وشركاه محاسبون قانونيون	460,000
2	شركة برايس وترهاوس كوبرز	750,000
3	العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون	393,750
4	شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون	715,000
5	شركة البسام وشركاهه PKF	320,000

المراجعين الخارجيين المرشحين الموصى بهم من قبل لجنة المراجعة:

توصي اللجنة بترشيح المراجعين الخارجيين التالية أسمائهم لعرضهم على الجمعية العامة للتصويت علماً بأن أتعاب المراجعين لعام 2020 بلغت 730,000 ريال:

#	اسم الشركة	الأتعاب 2021
1	العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون	393,750 ريال
2	شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون	715,000 ريال
	الإجمالي	1,108,750 ريال

وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير ،،،،،

خليفة بن ناصر الخليفة  
عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة  
شركة الجزيرة تكافل تعاوني





يحتوي هذا المرفق على البنود من البند السابع إلى البند الحادي عشر

1. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وأطراف ذوو علاقة

[IR.Inquires@ajt.com.sa](mailto:IR.Inquires@ajt.com.sa)

[www.ajt.com.sa](http://www.ajt.com.sa)



7. التصويت على الأعمال والعقود التي سنتم بين الشركة وبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في وثائق التأمين الجماعي لمحفظه التمويل الشخصي، إتفاقية التأمين الجماعي لمحفظه التمويل العقاري، إتفاقية خدمات التأمين الجماعي لمنسوبي البنك، إتفاقية خدمات حماية محفظه القروض الخاصة بمنسوبي البنك، والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان والمهندس زياد بن طارق أبا الخيل و الأستاذ خالد بن عثمان العثمان مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع البنك في العام السابق بلغ 141,919 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية. (مرفق)
8. التصويت على الأعمال والعقود التي سنتم بين الشركة وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان والمهندس زياد بن طارق أبا الخيل و الأستاذ خالد بن عثمان العثمان مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ 9,941 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية. (مرفق)
9. التصويت على الأعمال والعقود التي سنتم بين الشركة وشركة أمان لوكالة التأمين المملوكة بالكامل لبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في وكالة مبيعات التأمين، والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان والمهندس زياد بن طارق أبا الخيل و الأستاذ خالد بن عثمان العثمان مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع شركة أمان لوكالة التأمين في العام السابق بلغ 2,785 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية. (مرفق)
10. التصويت على الأعمال والعقود التي سنتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ صقر بن عبداللطيف نادرشاه المتمثلة في وثائق تأمين فردية والتي له مصلحة مباشرة فيها مقابل أقساط سنوية وذلك دون شروط تفضيلية، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت معه في العام السابق بلغ 8 ألف ريال سعودي. (مرفق)
11. التصويت على الأعمال والعقود التي سنتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ خالد بن عثمان العثمان المتمثلة في وثائق تأمين فردية والتي له مصلحة مباشرة فيها مقابل أقساط سنوية وذلك دون شروط تفضيلية، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت معه في العام السابق بلغ 40 ألف ريال سعودي. (مرفق)



## KPMG Professional Services

Zahran Business Center  
Prince Sultan Street  
P.O. Box 55078  
Jeddah 21534  
Kingdom of Saudi Arabia  
Headquarter in Riyadh

Commercial Registration No 4030290792

## كي بي إم جي للاستشارات المهنية

مركز زهران للأعمال  
شارع الأمير سلطان  
ص.ب ٥٥٠٧٨  
جده ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية  
المركز الرئيسي الرياض

سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢

# تقرير التأكيد المحدود المستقل

للسادة شركة الجزيرة للتكافل التعاوني

بناءً على طلب إدارة شركة الجزيرة للتكافل التعاوني ("الشركة")، قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المحدود بهدف بيان فيما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا يجعلنا نعتقد بأن الموضوع محل التأكيد المفصل أدناه ("الموضوع محل التأكيد") لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطبقة المبينة أدناه ("الضوابط المنطبقة").

## الموضوع محل التأكيد

يتعلق الموضوع محل التأكيد لارتباط التأكيد المحدود بالتبليغ المقدم من رئيس مجلس إدارة الشركة ("الرئيس") المرفق في الملحق رقم (١) ("التبليغ") والمعد من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات وتم عرضه من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة. ويتضمن المعاملات التي نفذت من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والتي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

## الضوابط المنطبقة

لقد استخدمنا التالي كضوابط منطبقة:

١. المادة ٧١ من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار (١٤٣٧هـ - ٢٠١٥م).

## مسؤوليات الإدارة

إن إدارة ورئيس مجلس إدارة الشركة مسؤولين عن إعداد الموضوع محل التأكيد وعرضه بالشكل المناسب وفقاً للضوابط المنطبقة. كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن إنشاء والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض الموضوع محل التأكيد خالياً من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة، والاحتفاظ بسجلات كافية وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف.

KPMG professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia. With the paid-up capital of (15,000,000) SAR. (Previously known as "KPMG Al Fozan & Partners Certified Public Accountants") A non-partner member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مهنية مساهمة منقولة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (١٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مفرغ بالكامل، لاسمها سابقاً "شركة كي بي إم جي فوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون". وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لسكي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة إنجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

## تقرير التأكيد المحدود المستقل

للسادة شركاء شركة الجزيرة للتكافل التعاوني (تابع)

### مسؤولياتنا

إن مسؤولياتنا هي إبداء استنتاج تأكيد محدود على الموضوع محل التأكيد بناءً على ارتباط التأكيد المحدود الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك شروط وأحكام هذا الارتباط وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع إدارة الشركة.

تم تصميم إجراءاتنا بهدف الحصول على مستوى محدود من التأكيد والذي يستند إليه استنتاجنا، والتي لا توفر كافة الأدلة الضرورية لتقديم مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريف جوهري في الموضوع محل التأكيد، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعلى الرغم من أننا أخذنا بالاعتبار فعالية الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة وحجم إجراءاتنا، فإن ارتباط التأكيد الذي قمنا به لا يهدف إلى توفير تأكيد حول نظام الرقابة الداخلية.

### الاستقلالية ورقابة الجودة

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بارتباط التأكيد الذي قمنا به، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

يطبق مكتبنا معيار رقابة الجودة (١) وبناءً عليه يحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال مع المتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

### ملخص الإجراءات

إن الإجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبناءً عليه، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود هو أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول.

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من الموضوع محل التأكيد ولا للسجلات أو المصادر الأخرى التي تم استخراج الموضوع محل التأكيد منها. وعليه، فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

تشتمل إجراءاتنا ولا تقتصر على:

- الحصول على البيان المعد من قبل رئيس مجلس الإدارة والذي يتضمن جميع الأعمال والعقود المنفذة/أو التي ستنفذ من قبل أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر لمصلحة الشركة خلال السنة؛ (ملحق ١)؛
- مراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى قيام عضو مجلس الإدارة بإبلاغ مجلس الإدارة بالأعمال والعقود المنفذة/ التي ستنفذ من قبل عضو مجلس الإدارة، وبأن هذا العضو لم يقم بالتصويت على القرار الصادر بهذا الخصوص باجتماعات مجلس الإدارة والجمعيات العامة للمساهمين؛
- الحصول على الموافقات المطلوبة على المعاملات المتضمنة في تبليغ رئيس مجلس الإدارة (الملحق ١)؛
- الحصول على تأكيد من عضو مجلس الإدارة بالأعمال والعقود المنفذة من قبل العضو خلال السنة؛ و
- التأكد من أن إجمالي المعاملات المدرجة في البيان المعد من قبل رئيس مجلس الإدارة مطابقة لإجمالي مبالغ المعاملات المدرجة في الإيضاح (١٩) من القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

## تقرير التأكيد المحدود المستقل

للسادة شركاء شركة الجزيرة للتكافل التعاوني (تابع)

### استنتاج التأكيد المحدود

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد أن الموضوع محل التأكيد لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطبقة.

### القيود على استخدام تقريرنا

تم إعداد تقريرنا بناءً على طلب إدارة الشركة ليتم عرضه على المساهمين باجتماعهم في الجمعية العامة العادية وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات السعودي ولا ينبغي استخدامه لأي غرض آخر.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عبود باعشن  
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة في ٦ شوال ١٤٤٢ هـ  
الموافق ١٨ مايو ٢٠٢١ م



Appendix A

الملحق (١)  
شركة الجزيرة تكافل تعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة بالمعاملات والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها

(أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م :  
قيمة المعاملات

اسم الجهة ذات العلاقة بنك الجزيرة	العلاقة (مساهم مؤسس)	طبيعة المعاملات	شروط التعامل	قيمة المعاملات ريال سعودي ٢٠٢٠ م بالآلاف
		أقساط التأمين المكتتبه مقابل وثيقة حماية التمويل الشخصي الخاصة بالبنك للفترة من ٢٠٢٠/١٠/٠٨ م الى ٢٠٢١/١٠/٠٧ م	بدون أي شروط تفضيلية	٢٠,٢٣٣
		أقساط التأمين المكتتبه مقابل وثيقة حماية محفظة التمويل العقاري الخاصة للفترة من ٢٠٢٠/١٠/٠٨ م الى ٢٠٢١/١٠/٠٧ م	بدون أي شروط تفضيلية	٢٥,٦٠١
		أقساط التأمين المكتتبه مقابل وثيقة الحماية الجماعية لموظفي البنك للفترة من ٢٠٢٠/٦/٠١ م الى ٢٠٢١/٠٥/٣١ م	بدون أي شروط تفضيلية	٢,٣٢١
		أقساط التأمين المكتتبه مقابل وثيقة حماية القروض لمنسوبي البنك للفترة من ٢٠٢٠/٦/٠١ م الى ٢٠٢١/٠٥/٣١ م	بدون أي شروط تفضيلية	٦٤١
		المطالبات المدفوعة	بدون أي شروط تفضيلية	٢٥,٢٩٠
		دخل عمولة من ودائع	بدون أي شروط تفضيلية	٤٥
		فائض عمليات التأمين المدفوع	بدون أي شروط تفضيلية	٩٥٧
		عمولة مكتسبة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	بدون أي شروط تفضيلية	٥,٦٢٠
		محفظة التأمين المنقولة من البنك للشركة	بدون أي شروط تفضيلية	٥٣,٥٥٢



الملحق (١)  
شركة الجزيرة تكافل تعاوني (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة بالمعاملات والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها (تتمة)

بدون أي شروط تفضيلية	١,٦٩٢	الإستثمار في أسهم حقوق الملكية	
بدون أي شروط تفضيلية	٥٦٧	إستبعادات أسهم حقوق الملكية	
بدون أي شروط تفضيلية	٥,٤٠٠	تكاليف إقتناء وثائق تأمين	
	١٤١,٩١٩		إجمالي معاملات بنك الجزيرة
بدون أي شروط تفضيلية	٧١١	أرباح مكتسبة من صناديق الإستثمار (مساهم مؤسس)	الجزيرة كابيتال
بدون أي شروط تفضيلية	٩,٢٣٠	إيرادات أخرى	
	٩,٩٤١		إجمالي معاملات شركة الجزيرة كابيتال
بدون أي شروط تفضيلية	٢,٧٨٥	وكيل مبيعات تأمين	شركة أمان
	٢,٧٨٥		إجمالي معاملات شركة أمان
بدون أي شروط تفضيلية	٧	أقساط التأمين المدفوعة خلال عام ٢٠٢٠م لوثيقة تأمين حماية وادخار لمدة ١٠ سنوات	عضو مجلس الإدارة سفر نادرشاه
بدون أي شروط تفضيلية	١	أقساط التأمين المدفوعة خلال عام ٢٠٢٠م لوثيقة تأمين حماية لمدة ٥ سنوات	
بدون أي شروط تفضيلية	٣٦	أقساط التأمين المدفوعة خلال عام ٢٠٢٠م لوثيقة تأمين حماية وادخار لمدة ١٥ سنة	عضو مجلس الإدارة خالد العثمان
بدون أي شروط تفضيلية	٤	أقساط التأمين المدفوعة خلال عام ٢٠٢٠م لوثيقة تأمين حماية لمدة ٥ سنوات	
بدون أي شروط تفضيلية	٧	أقساط التأمين المدفوعة خلال عام ٢٠٢٠م لوثائق تأمين حماية وادخار	عضو خارج المجلس محمد على العمري



الملحق (١)  
شركة الجزيرة تكافل تعاوني (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة بالمعاملات والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها (تتمة)

مجلس الإدارة المكافآت والبدلات ٩١٨ بدون أي شروط تفضيلية

(ب) بالإشارة الى أسماء الجهات ذات العلاقة المذكورين اعلاه وطبيعة المعاملات الخاصة بهم، فإن الشركة تنوى التعامل معهم خلال عام ٢٠٢١م، بنفس طبيعة المعاملات.

(ج) المبلغ المستحق من الجزيرة كابيتال (مساهم المؤسس) والبالغ ٢٦ ألف ريال سعودي يمثل رصيد الحساب الاستثماري.

(د) تتضمن الإشتراكات المستحقة والتي تظهر في قائمة المركز المالي مبلغ ٢,٣٥٦ ألف ريال سعودي من بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

(هـ) تتضمن المطالبات تحت التسوية الموضحة في قائمة المركز المالي على ٤١,٢٥٠ ألف ريال سعودي لبنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

  
رئيس مجلس الإدارة





يحتوي هذا الملف على مرفقات البند الثاني عشر

1. السيرة الذاتية للأستاذ / عبدالاله إبراهيم القاسمي

[IR.Inquires@ajt.com.sa](mailto:IR.Inquires@ajt.com.sa)

[www.ajt.com.sa](http://www.ajt.com.sa)

نموذج رقم ( 1 ) السيرة الذاتية

أ ) البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي			عبدالإله إبراهيم محمد القاسمي			
الجنسية		بحريني		تاريخ الميلاد		
				1954/12/12		
ب ) المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	درجة ماجستير	تخطيط المنشآت الصحية	1991	جامعة شمال لندن - بريطانيا		
2	درجة بكالوريوس	الهندسة المدنية	1981	جامعة ماري كوين - بريطانيا		
3	دبلوما	إدارة العناية الصحية	1994	الكلية الإيرلندية الملكية للجراحين - البحرين		
ج ) الخبرات العلمية للعضو المرشح						
مجاللات الخبرة					الفترة	
الهندسة والإقتصاد					37 عاماً	
د ) العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة ) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها :						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي ، غير تنفيذي ، مستقل )	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية ، ممثل عن شخصية اعتبارية )	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	شركة مجموعة سوليدرتي القابضة	شركة قابضة	غير تنفيذي	بصفته الشخصية	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة	شركة مساهمة بحرينية مغلقة
2	شركة الإثمار القابضة ش.م.ب - البحرين	شركة قابضة	مستقل غير تنفيذي	بصفته الشخصية	لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة مساهمة بحرينية
3	أي بي كابيتال ش.م.ب (مغلقة) - البحرين	الإستثمار	مستقل غير تنفيذي	بصفته الشخصية	لا يوجد	شركة مساهمة بحرينية مغلقة
4	بنك الإثمار ش.م.ب (مغلقة) - البحرين	بنك	مستقل غير تنفيذي	بصفته الشخصية	عضو لجنة المخاطر ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة مساهمة بحرينية مغلقة
5	بنك فيصل - باكستان	بنك	غير تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	لجنة المخاطر ولجنة تقنية المعلومات	شركة محدودة
6	نسيج ش.م.ب (مغلقة)	العقارات	مستقل غير تنفيذي	بصفته الشخصية	رئيس لجنة التدقيق	شركة مساهمة بحرينية مغلقة



يحتوي هذا الملف على مرفقات البند الثالث عشر

1. السيرة الذاتية للأستاذ / اشرف عدنان بسيسو

[IR.Inquires@ajt.com.sa](mailto:IR.Inquires@ajt.com.sa)

[www.ajt.com.sa](http://www.ajt.com.sa)

نموذج رقم ( 1 ) السيرة الذاتية

أ ( البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي		أشرف عدنان نور الدين ببيسو				
الجنسية	بحريني	تاريخ الميلاد	1968 /03/02			
ب ( المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل			
1	ماجستير	الإدارة والنظم المعلوماتية	1992			
2	بكالوريوس	الهندسة المدنية مع تخصص الرياضيات التطبيقية والشؤون المالية	1989			
3	عضو مشارك في معهد التأمين القانوني في المملكة المتحدة	التأمين	1992			
4	عضو مشارك في معهد المحاسبين الإداريين - الولايات المتحدة	المحاسبة	2004			
ج ( الخبرات العملية للعضو المرشح						
الفترة		مجالات الخبرة				
خبرة تتجاوز 30 عاماً		التأمين والخدمات المالية				
د ( العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة ) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها :						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي ، غير تنفيذي ، مستقل )	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية ، ممثل عن شخصية اعتبارية )	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	سوليد فينشرز ذ.م.م - البحرين	الاستثمار	تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	لا يوجد	ذات مسؤولية محدودة
2	سوليد كابيتال ذ.م.م - البحرين	الاستثمار	تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	لا يوجد	ذات مسؤولية محدودة
3	الشرة الأولى للتأمين- الأردن	التأمين	غير تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	عضو لجنة الحوكمة واللجنة التنفيذية / الاستثمار	شركة مساهمة مدرجة عامة
4	سوليدرتي البحرين ش.م.ب	التأمين	تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	رئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة مساهمة بحرينية ( مدرجة في بورصة البحرين)
5	بنك البحرين والكويت	بنك	غير تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	عضو اللجنة التنفيذية	شركة مساهمة بحرينية ( مدرجة في بورصة البحرين)
6	الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب ( أورس)	التأمين	غير تنفيذي	بصفته الشخصية	لا يوجد	شركة تضامن
7	المتحدة للتأمين - البحرين	التأمين	غير تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	رئيس اللجنة التنفيذية	شركة مساهمة بحرينية (مفقلة)



يحتوي هذا الملف على مرفقات البند الرابع عشر

1. السيرة الذاتية للأستاذ / إبراهيم محمد الحرابي

[IR.Inquires@ajt.com.sa](mailto:IR.Inquires@ajt.com.sa)

[www.ajt.com.sa](http://www.ajt.com.sa)

نموذج رقم ( 1 ) السيرة الذاتية

البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي					إبراهيم بن محمد بن الحسن الحرابي	
الجنسية		سعودي		تاريخ الميلاد		
				1375/07/01		
المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	دبلوم عالي رقابة مالية	رقابة مالية	1982	معهد الإدارة العامة		
2	بكالوريوس شريعة	شريعة	1980	جامعة الإمام محمد بن سعود		
الخبرات العلمية للعضو المرشح						
مجاللات الخبرة					الفترة	
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي في بنك الجزيرة					2018-2008	
مدقق تقنية معلومات - مكتب رنست و يونغ - لندن - المملكة المتحدة					1995-1994	
العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة ) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها :						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي ، غير تنفيذي ، مستقل )	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية ، ممثل عن شخصية اعتبارية )	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	شركة الجزيرة تكافل تعاوني	التأمين		بصفته الشخصية	لجنة المخاطر	مساهمة مدرجة
2	شركة كير الدولية	إتصالات وتقنية المعلومات	مستقل	بصفته الشخصية	رئيس لجنة المراجعة	مساهمة مغلقة
3	شركة درابة المالية	مالية			عضو لجنة المراجعة	مساهمة مغلقة



يحتوي هذا الملف على مرفقات البند الخامس عشر

1. السيرة الذاتية للأستاذ / نايف مسند المسند

[IR.Inquires@ajt.com.sa](mailto:IR.Inquires@ajt.com.sa)

[www.ajt.com.sa](http://www.ajt.com.sa)

نموذج رقم ( 1 ) السيرة الذاتية

أ ( البيانات الشخصية للعضو المرشح

الاسم الرباعي نايف مسند علي المسند

الجنسية سعودي تاريخ الميلاد 1401 /09 /21

ب ( المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة
1	درجة الماجستير	إدارة أعمال	2009	جامعة كلارك - الولايات المتحدة الأمريكية
2	درجة البكالوريوس	العلوم في المحاسبة	2005	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

ج ( الخبرات العلمية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
ما زال على رأس العمل	الرئيس التنفيذي - شركة الجزيرة للأوراق المالية
2021-2014	رئيس إدارة الثروات - البنك الأهلي
2014-2013	رئيس إدارة الإلتزام - بنك باركليز الإستثماري

د ( العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة ) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها :

م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي ، غير تنفيذي ، مستقل )	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية ، ممثل عن شخصية اعتبارية )	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	لا يوجد					
2						
3						
4						