

جدول التكافل العائلي رقم ٤
ملخص تقارير التقييم
(حساب المجموعة)

٢٣٥٧٨٢	عدد الشهادات
رُجَّت ماليزي	
٤٢٥٨٨٨٦٠٢٢٤	المبالغ المشاركة
	مواصفات التقييم
٦٧١٨٣٣٦	المساهمات الفردية
٤٢٦٩١٤٢١	المساهمات السنوية
	التقييم
٨٣٨١٢٢٥٧	المساهمات المعرضة للمخاطر غير منقضية الصلاحية
١١٥٠٤٥٥٤	مخصص للمطالبات التعويضية المدفوعة التي لم يتم تقديمها بعد
٢٠٢٩٥٩٠٢٦	رصيد حساب الإيرادات
١٠١٨٨٣٨٩٥	فائض التقييم

جدول التكافل العائلي رقم ٤
ملخص تقارير التقييم
(حساب المشاركين الخاص)

أساس التقييم	
قائمة الوفيات	قائمة تقييم الوفيات النظامية لسنة ١٩٩٦
	أ(٩٠) قائمة الوفيات لسناهيـة
الربح السنوي	٤,٥% - مساهمة فردية
	٥% - سناهيـة
	٤% - أمور أخرى
عدد الشهادات	١١٣٦٦٧٧
	رُجُت ماليـزي
المبالغ المعرضة للمخاطر	٥٤٢٣٤٨٢٨٩٩٣
مواصفات التقييم	
مساهمات المكتب	١٨٤٤٨٥٧٨٣
مساهمات التقييم	٦٤٥٩٤٣٥٧
التقييم	
المبالغ المعرضة للمخاطر	٢٢٥٣٨٥٦٧٣٣
المساهمات	٦٦١٣١٦٦٩٩
صافي الخصوم ^١	١٦٣٠٩٢١٤٣٧
رصيد حساب الإيرادات	١٨٤٣٢٣٩٥٩٠
فائض التقييم	٢٠٣٧٣٢١١٤

^١ يشمل الخصصات الإضافية

جدول التكافل العائلي رقم ٣

الشهادات الجديدة الصادرة، والإلغاءات والشهادات في التنفيذ في نهاية السنة
رجحت ماليزي

المادة	فترة التقرير	عدد الشهادات	مبالغ المشاركة	مجموع المساهمات
أنشطة في التنفيذ				
عائلي عادي	السنة المالية ^١	١٣١٠٣١٣	٨٧٩٨٤٥٥٤٠٦٤	٣١٧٥٤٨٥٥٨
	السنة التقويمية ^٢	١٤٥٣٠٤٠	١٠٩٢٦٩٧٢١٩٣٠	٥٧٢٠٧١٢٥٧
فردى	السنة المالية ^١	١٣٠٤٦٨٧	٥٥٣٤٦٠٠١٥٧٣	٢٩٨٧٣١٧١٠
	السنة التقويمية ^٢	١٤٤٤٦٨٧	٦٣٦٢٤٣٤٥٣٢١	٥٥١٤٧٣٦٢٥
مجموعة	السنة المالية ^١	٥٦٢٦	٣٢٦٣٨٥٥٢٤٩١	١٨٨١٦٨٤٨
	السنة التقويمية ^٢	٨٣٥٣	٤٥٦٤٥٣٧٦٦٠٩	٢٠٥٩٧٦٣٢
سناهي	السنة المالية ^١	٤٢٣٣٤	٢٠٥٧٩٧٦٠٠٠	—
	السنة التقويمية ^٢	٤١٧٠٦	١٩٩٥٩٩٦٠٠٠	—
مرتبط بالاستثمار	السنة المالية ^١	٤٦٩٧	٦٤٨٣١٠٩٠	٣٩٠٢٩٠
	السنة التقويمية ^٢	٤٩٤٥	٧٦٧٩٥٣٦٨	٤٣٦٣٢٠٠
المجموع	السنة المالية ^١	١٣٥٧٣٤٤	٩٠١٠٧٣٦١١٥٤	٣١٧٩٣٨٨٤٨
	السنة التقويمية ^٢	١٤٩٩٦٩١	١١١٣٤٢٥١٣٢٩٨	٥٧٦٤٣٤٤٥٧

^١ السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٥م

^٢ السنة التقويمية المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٥م

^٣ يشمل الشهادات التي انتهت مدتها وعدم مواصلتها وزيادة منفعة الإضا في وإلغاء الشهادة في فترة التسكين

جدول التكافل العائلي رقم ٣
الشهادات الجديدة الصادرة، والإلغاءات والشهادات في التنفيذ في نهاية السنة
رجت ماليزي

المادة	فترة التقرير	عدد الشهادات	مبالغ المشاركة	المساهمات السنوية
الإلغاءات.. الخ للخصوص أو المساهمات				
وفيات	السنة المالية ^١	١٤٤٥	٨٥٩٧٩٨٢٧	٤٢١٢٩٨
	السنة التقويمية ^٢	١٨٣٢	١٥١٣٣٢٣٧٩	١١٠٨٠١٣
استحقاق	السنة المالية ^١	١٦٠٥	٣٠٤٤٥٠٢١	٨٤٩٦٤٣
	السنة التقويمية ^٢	١٦٢٨	٣٠٨٠٣٥٤٥	٨٢٨٢٣٨
التخلي	السنة المالية ^١	٣٥٠٠٥	١٢٢٩١٤٠٠٥٠	٢٠٠٦١٣٦٦
	السنة التقويمية ^٢	٣٨٥٩٨	١٥٥٨٧٣٨٠٦١	٢٥٦٣٤١٢٦
أسباب أخرى ^٣	السنة المالية ^١	١٠١٢٩٤	١٤١٣٣٦٥٩٠١٦	٥٥٢٩٣٠٦٢
	السنة التقويمية ^٢	١٣٢١١١	١٦٧٦٥٥٧٣٣٢٢	٦٢٨٧٥٧١٩
المجموع	السنة المالية ^١	١٣٩٣٤٩	١٥٤٧٩٢٢٣٩١٤	٧٦٦٢٥٣٦٩
	السنة التقويمية ^٢	١٧٤١٦٩	١٨٥٠٦٤٤٧٣٠٧	٩٠٤٤٦٠٩٦

جدول التكافل العائلي رقم ٣

الشهادات الجديدة الصادرة، والإلغاءات والشهادات في التنفيذ في نهاية السنة
رجحت ماليزي

المادة	فترة التقرير	عدد الشهادات	مبالغ المشاركة	مجموع المساهمات
أنشطة جديدة				
عائلي عادي	السنة المالية ^١	٣٢٧٢٨٨	٣٢٩٢٨٢٢٨١٢١	٥٩١٧١٩٧٤٧
	السنة التقويمية ^٢	٣٥٣٥١٤	٣٦٢٤١٤٢٢٧٩٩	٦٥٣١٩٦٠٥٩
فردى	السنة المالية ^١	٣٢٢٨٧٨	١٥٢٧٤٩٢٨٢٥٧	٤٧٥٧٢٩٦٤٦
	السنة التقويمية ^٢	٣٤٨٦١٩	١٥٩٣٧١٠٠٤١٧	٥٠٧٢٢٧٧٨١
مجموعة	السنة المالية ^١	٤٤١٠	١٧٦٥٣٢٩٩٨٦٤	١١٥٩٩٠١٠١
	السنة التقويمية ^٢	٤٨٩٥	٢٠٣٠٤٣٢٢٣٨٢	١٤٥٩٦٨٢٧٨
سناهيّة	السنة المالية ^١	٣٧٧	٥٥٢٠٠٠	١٥٩٠٨١١
	السنة التقويمية ^٢	٥٣٨	—	٢١٥٣٣٣٨
مرتبط بالاستثمار	السنة المالية ^١	٣١٢٥	٤٢٣٦٨٦٥٢	٧٢٤٦٨٦٦٧
	السنة التقويمية ^٢	٢٥٧١	٣٩٦٢٣٠٠٠	٧٠١١٠١٦٨
المجموع	السنة المالية ^١	٣٣٠٧٩٠	٣٢٩٧١١٤٨٧٧٣	٦٦٥٧٧٩٢٢٥
	السنة التقويمية ^٢	٣٥٦٦٢٣	٣٦٢٨١٠٤٥٧٩٩	٧٢٥٤٥٩٥٦٥

^١ السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٥م

^٢ السنة التقويمية المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٥م

جدول التكافل العائلي رقم ٢
الخصوم والأصول للصندوق النظامية
رجت ماليزي

المادة	فترة التقرير	عائلي	سناهيّة	مرتبط بالاستثمار	المجموع
الممتلكات والمنشآت والأجهزة	السنة المالية ^١	٤٥١٢٣٨١	—	—	٤٥١٢٣٨١
	السنة التقويمية ^٢	٣٢٢٦٤٨٥	—	—	٣٢٢٦٤٨٥
ممتلكات الاستثمار	السنة المالية ^١	١٦٠٨٦٠٧١٨	١٩٨٧٥٧٨٩	—	١٨٠٧٣٦٥٠٧
	السنة التقويمية ^٢	١٥٩٦٤٤٩٩٣	١٩٧٢١٨٦٠	—	١٧٩٣٦٦٨٥٣
التمويل	السنة المالية ^١	٤٦٠٦٦٧٤٣	—	—	٤٦٠٦٦٧٤٣
	السنة التقويمية ^٢	٥٥٧٦٣٤٨٨	—	—	٥٥٧٦٣٤٨٨
الاستثمارات	السنة المالية ^١	٢٠٢١٧٦٢١٠٠	٨٣٦٣٣٩٩٦٩	٣٢٥٤٥٦٩٤	٢٨٩٠٦٤٧٧٦٣
	السنة التقويمية ^٢	٢٣٦٥٢٠٣١٠٩	٨٥٤٦٨٠٥٣١	٦٤٨٨٧٩٨٧	٣٢٨٤٧٧١٦٢٧
الأوراق الإسلامية الحكومية	السنة المالية ^١	٥٥٣٥٢١٣٩٤	٤١١٦٥٨٧٨	—	٥٩٤٦٨٧٢٧٢
	السنة التقويمية ^٢	٤٩١٧٧٨٤٩٤	٥١٨٢٩٠٥٩	١٢١٦٣٩٠٥	٥٥٥٧٧١٤٥٨
أوراق ملكية الدين الخاصة الإسلامية والأسهم	السنة المالية ^١	١٤٤٩٦٩٩٧١٥	٧٩٥١٧٤٠٩١	٣٢٥٤٥٦٩٤	٢٢٧٧٤١٩٥٠٠
	السنة التقويمية ^٢	١٨١٥٥٣٠٦٣٦	٨٠٢٨٥١٤٧٢	٥٢٧٢٤٠٨٢	٢٦٧١١٠٦١٩٠
استثمارات أخرى	السنة المالية ^١	١٨٥٤٠٩٩١	—	—	١٨٥٤٠٩٩١
	السنة التقويمية ^٢	٥٧٨٩٣٩٧٩	—	—	٥٧٨٩٣٩٧٩
أصول أجنبية	السنة المالية ^١	٧٥٣٨٢٦٥	—	—	٧٥٣٨٢٦٥
	السنة التقويمية ^٢	٧٧١٨٩٣١	—	١٠٤٣٠٩١٤	١٨١٤٩٨٤٥
حسابات الاستثمار وسوق النقد الإسلامي	السنة المالية ^١	٩٦٩٤١٢٥٧٣	٣١٤٣٢٤١٧٣	٤٦٤٠١٦٣٤	١٣٣٠١٣٨٣٨٠
	السنة التقويمية ^٢	٩٨٨٤١٢٨٥٢	٢٥٥٣١٤٠٣٨	١٣٢٧٣٩١٨	١٢٥٧٠٠٠٨٠٨
الأموال النقدية ورصيد البنك	السنة المالية ^١	١٤٢٣٥٧٨١٩	٤١٣٦٧٣٧	٨٢٢٤٨٠٨	١٥٤٧١٩٣٦٤
	السنة التقويمية ^٢	١٣٩٩١٢١٢٢	٤٨٧١٠٣٦	١١٠٥٩٠	١٤٤٨٩٣٧٤٨
أصول أخرى	السنة المالية ^١	٢٩٦٥٥٦٦٣	٨٢٢٢٤٢١	١٢٨٣٥٣٥	٣٩١٦١٦١٩
	السنة التقويمية ^٢	٧٩٨٩٥١٧٢	٢٤٤٩٠٢٠١	٧٩٣٣٤٢	١٠٥١٧٨٧١٥
مجموع الأصول	السنة المالية ^١	٣٣٨٢١٦٦٢٦٢	١١٨٢٨٩٩٠٨٩	٨٨٤٥٥٦٧١	٤٦٥٣٥٢١٠٢٢
	السنة التقويمية ^٢	٣٧٩٩٧٧٧١٥٢	١١٥٩٠٧٧٦٦٦	٨٩٤٩٦٧٥١	٥٠٤٨٣٥١٥٦٩

جدول التكافل العائلي رقم ٢
الخصوم والأصول للصندوق النظامية
رُجَّت ماليزي

المادة	فترة التقرير	عائلي	سناهيّة	مرتبط بالاستثمار	المجموع
صندوق التكافل	السنة الماليّة ^١	٣١١٦١٧١٧٢٣	١١٣٣٦٣٤٤٩٣	٧٧٨٥٧٤٤٤	٤٣٢٧٦٦٣٦٦٠
	السنة التقويمية ^٢	٣٥٠٠٩١٢٧١٤	١١١١٩١٨٩٤٣	٨٠٤٠٤٨٥٤	٤٦٩٣٢٦٥١١
مخصصات للتعويضات القائمة	السنة الماليّة ^١	٤٢٦٠٥٤٠٩	١٤٤٢٥٢٦٠	٧٤٠٢٣	٥٧١٠٤٦٩٢
	السنة التقويمية ^٢	٤٣٦٠٦٣٥٥	١٢٢٥٥٦١٦	٥٩٤٥٢	٥٥٩٢١٤٢٣
المبلغ المستحق لبيان الدخل/ صندوق التكافل	السنة الماليّة ^١	٢٨٣٧٠٥٩٣	٨٠٧١٢٣٧	- ١١٨٥٨	٣٦٤٢٩٩٧٢
	السنة التقويمية ^٢	٤٤٥٥٣٥٥٩	٣٩٠٧٥٥٧	٨٨٦٣١	٤٨٥٤٩٧٤٧
مخصصات للتلف في قيمة الاستثمارات	السنة الماليّة ^١	—	—	—	—
	السنة التقويمية ^٢	—	—	—	—
خصوم أخرى	السنة الماليّة ^١	١٩٥٠١٨٥٣٧	٢٦٧٦٨٠٩٩	١٠٥٣٦٠٦٢	٢٣٢٣٢٢٦٩٨
	السنة التقويمية ^٢	٢١٠٧٠٤٥٢٤	٣٠٩٩٥٥٥٠	٨٩٤٣٨١٤	٢٥٠٦٤٣٨٨٨
إجمالي الخصوم	السنة الماليّة ^١	٣٣٨٢١٦٦٢٦٢	١١٨٢٨٩٩٠٨٩	٨٨٤٥٥٦٧١	٤٦٥٣٥٢١٠٢٢
	السنة التقويمية ^٢	٣٧٩٩٧٧٧١٥٢	١١٥٩٠٧٧٦٦٦	٨٩٤٩٦٧٥١	٥٠٤٨٣٥١٥٦٩

^١ السنة الماليّة المنتهية في ٢٠٠٥م

^٢ السنة التقويمية المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٥م

جدول التكافل العائلي رقم ١
مستخرج من حساب الإيرادات - الدخل والمصروفات
رُجَّت ماليزي

المادة	فترة التقرير	عائلي	سناهيّة	مرتبط بالاستثمار	المجموع
مصروفات أخرى	السنة المالية ^١	١٩٦١٨٤٢٩	٥٢٦٣٥٢٠	٢٧٧٨٠	٢٤٩٠٩٧٢٩
	السنة التقويمية ^٢	٢٨٢٢٠٦٣٣	٢٨٦٣٢٥٠	٢١٠٦٦٢	٣١٢٩٤٥٤٥
تحويل لبيان الدخل	السنة المالية ^١	٥٣٣١٧١٣١	١٢١٠٤٩١٤	١٣٣١٣١	٦٥٥٥٥١٧٦
	السنة التقويمية ^٢	٦٦٧٠٤٥٩٠	٩٤٧٩٢٢٢	١٧٨١٥٩	٧٦٣٦١٩٧١
أموال التكافل والاحتياطيات المرحلة إلى ما بعده	السنة المالية ^١	٣١١٦١٧١٧٢٣	١١٣٣٦٣٤٤٩٣	٧٧٨٥٧٤٤٤	٤٣٢٧٦٦٣٦٦٠
	السنة التقويمية ^٢	٣٥٠٠٩١٢٧١٤	١١١١٩١٨٩٤٣	٨٠٤٠٤٨٥٤	٤٦٩٣٢٣٦٥١١
إجمالي المصروفات	السنة المالية ^١	٣٥٧٥٢٣٥٣٣١	١٢٣٠٧١١٤٧٣	٨٠٤٨٨٢٢٥	٤٨٨٦٤٣٥٠٢٩
	السنة التقويمية ^٢	٤٠٢٤٢٢٠٨٧٠	١٢١٩٣٨٣٥٩١	٨٤٧٤٣٧٠١	٥٣٢٨٣٤٨١٦٢

^١ السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٥م
^٢ السنة التقويمية المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٥م

جدول التكافل العائلي رقم ١
مستخرج من حساب الإيرادات - الدخل والمصروفات
رُجَّت ماليزي

المادة	فترة التقرير	عائلي	سناهيّة	مرتبط بالاستثمار	المجموع
صافي امتيازات الشهادات	السنة الماليّة ^١	٢٥٢٠٦٩٦٢٩	٧٤٨٣٧٩٥٠	٢٤١٤٥٣٩	٣٢٩٣٢٢١١٨
	السنة التقويمية ^٢	٢٦٢٠٩٤٦١٨	٨١٥٠١١٨٧	٣٥٦٥٧١٩	٣٤٧١٦١٥٢٤
وفيات وعجز	السنة الماليّة ^١	١٣٦٣٩٧٧٨٧	٣١٩٧٦١٠	١١٩٤٦٣	١٣٩٧١٤٨٦٠
	السنة التقويمية ^٢	١٣٩٢٣٢٩١٤	٨٠٤٨٢٨٢	١٢٧٢٦٨	١٤٧٤٠٨٤٦٤
استحقاق	السنة الماليّة ^١	١٠٢٨٠٣٧٨	١٢٥٥٦١	—	١٠٤٠٥٩٣٩
	السنة التقويمية ^٢	٩٥٣١٩٥٩	٣٠٤١٢٩	٤١٦٤	٩٨٤٠٢٥٢
تسليم	السنة الماليّة ^١	٧١٧٦٢٦٢٢	٦٦٢٢٨٥٨٢	١١٦٣٥٥٠	١٣٩١٥٤٧٥٤
	السنة التقويمية ^٢	٧٧١٧٢٦٩٢	٦٦٨٣٠٠٤٤	٢١٨١٦٠٩	١٤٦١٨٤٣٤٥
أسباب أخرى	السنة الماليّة ^١	٣٣٦٢٨٨٤٢	٥٢٨٦١٩٧	١١٣١٥٢٦	٤٠٠٤٦٥٦٥
	السنة التقويمية ^٢	٣٦١٥٧٠٥٣	٦٣١٨٧٣٢	١٢٥٢٦٧٨	٤٣٧٢٨٤٦٣
العمولات المدفوعة ^٤	السنة الماليّة ^١	٧٤٢٤٣٤١٨	—	٦٤٨٥٧٠	٧٤٨٩١٩٨٨
	السنة التقويمية ^٢	٩٢٣٠٤٨٩٢	—	٦٤٧٧٧٠	٩٢٩٥٢٦٦٢
نفقات إدارية ^٤	السنة الماليّة ^١	٤٩٧٤٥٦٣٠	—	٥٩٣٢٣٩	٤٩١٥٢٣٩١
	السنة التقويمية ^٢	٥٨٥٥٢٥٤٠	—	٢٦٣٤٦٣	٥٨٢٨٩٠٧٧
التلف في قيمة الاستثمارات	السنة الماليّة ^١	٩٩٧٧١٧١	٤٨٧٠٥٩٦	—	١٤٨٤٧٧٦٧
	السنة التقويمية ^٢	١٥٤٣٠٨٨٣	١٣٦٢٠٩٨٩	—	٢٩٠٥١٨٧٢
ديون مشكوكة وغير مضمونة	السنة الماليّة ^١	٩٢٢٠٠	—	—	٩٢٢٠٠
	السنة التقويمية ^٢	—	—	—	—

جدول التكافل العائلي رقم ١
مستخرج من حساب الإيرادات - الدخل والمصروفات
رُجَّت مَالِيَّي

المادة	فترة التقرير	عائلي	سناحية	مرتبط بالاستثمار	المجموع
أموال التكافل والاحتياطيات المنقولة	السنة المالية ^١	٢٦٣٦٣٥٠٩٩٣	١١٦١٠٥٣٣٧	٧٠٣٩٧٨٧	٣٨٠٤٤٤٤١١٧
	السنة التقويمية ^٢	٢٩٢٥١٩١٠٠٨	١١٥٤٣٢٠٠٦٥	٩٨٣٣١٧٩	٤٠٨٩٣٤٤٢٥٢
صافي المساهمات	السنة المالية ^١	٧٩٣٦٩٧٠٢٩	٢٥٩٦٣٤ ^٣	٧١٥٧٠٦٦٥	٨٦٥٠٠٨٠٦٠
	السنة التقويمية ^٢	٩٠٥٨٦٦٧٦١	٢٠٩٠٦٤ ^٣	٧١٤١٥٢٣٥	٩٧٧٠٧٢٩٣٢
صافي دخل الاستثمار	السنة المالية ^١	١٢٠٧٣٢١١٢	٥٤٥٧٤٠٨٨	١٧١٣٨٣٣	١٧٧٠٢٠٠٣٣
	السنة التقويمية ^٢	١٤١٤٦٨٩٤٩	٤٨٣٢٧٠٧٩	٢٥٠٨٢٣٣	١٩٢٣٠٤٢٦١
إعادة مخصصات التلف في قيمة الاستثمارات	السنة المالية ^١	٣٨٣٤٤١٧	—	—	٣٨٣٤٤١٧
	السنة التقويمية ^٢	٨٦٥٩١١٠	—	—	٨٦٥٩١١٠
إعادة علاوة الديون غير المضمونة	السنة المالية ^١	—	—	—	—
	السنة التقويمية ^٢	١١٩٣٧٣٨٨	—	—	١١٩٣٧٣٨٨
دخل آخر	السنة المالية ^١	٢٠٦٢٠٧٨٠	١٥٣٤٣٦٨٢	١٦٣٩٤٠	٣٦١٢٨٤٠٢
	السنة التقويمية ^٢	٣١٠٩٧٦٥٤	١٦٩٤٥٥١١	٩٨٧٠٥٤	٤٩٠٣٠٢١٩
إجمالي الدخل	السنة المالية ^١	٣٥٧٥٢٣٥٣٣١	١٢٣٠٧١١٤٧٣	٨٠٤٨٨٢٢٥	٤٨٨٦٤٣٥٠٢٩
	السنة التقويمية ^٢	٤٠٢٤٢٢٠٨٧٠	١٢١٩٣٨٣٥٩١	٨٤٧٤٣٧٠١	٥٣٢٨٣٤٨١٦٢

^١ السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٥م

^٢ السنة التقويمية المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٥م

^٣ نظرا لمساهمات إعادة التكافل المنحلى عنها

^٤ تشمل رسم الوكالة

إحصاءات تكافل العائلي

- ١ ملخص حسابات الدخل — الإيرادات والمصروفات
- ٢ خصوم وأصول الصندوق القانوني
- ٣ الشهادات حديثة الإصدار والإنهاءات ،
والشهادات المنفذة في نهاية العام
- ٤ ملخص تقارير التقييم

مسرد مصطلحات التكافل

اتفاقية تجاوز الخسارة	نوع من اتفاقية التكافل التي تنص على أن معيد التكافل يدفع كاملاً أو نسبة معينة من الخسارة الناجمة عن حدث معين (غالباً ما يكون كارثة) والتي تزيد قيمتها عن حد معين ولحد محدد.
اتفاقية تناسبية	عقد يقوم المتكفل ومعيد التكافل بمقتضاه بالمشاركة تناسبياً في المساهمات والخسائر المتعلقة بالمخاطر التي تكون ضمن نطاق العقد.
صافي التعويضات المتكبدة	صافي التعويضات المدفوعة ناقص منه مخصصات التعويضات القائمة في بداية السنة زائد مخصصات التعويضات القائمة في نهاية السنة.
المصطلحات الفقهية	
الشريعة	القوانين الإسلامية.
المعاملة	الفقه التجاري الإسلامي.
المضاربة	اتفاقية بين المضارب ومقدم رأس المال في مشروع تجاري بناء على نسبة مشاركة في الأرباح يتم تحديدها مسبقاً. يتحمل مقدم رأس المال الخسائر.
التبرع	التنازل عن جزء من المساهمة كتبرع لغرض المساعدة ، ويتم استخدام التبرع المذكور لدفع التعويضات التي يطالب بها المطالبون بتعويضات المؤهلين.
التكافل	ضمان مشترك تقدمه مجموعة من الأشخاص ضد خطر يتم تحديده أو كارثة تصيب حياة الشخص أو الممتلكات أو الأشياء الثمينة الأخرى.
التعاون	مساعدة الأشخاص بعضهم لبعض.
الأعمال التجارية	الأعمال التجارية.
الوكالة	العلاقة بين الوكيل والموكل حيث يقوم شخص ما بتفويض حق التصرف إلى شخص آخر نيابة عنه.

* المصطلحات المذكورة أعلاه وشروحها لا تعكس معانيها القانونية وإنما وضعت لمساعدة القراء على فهم المصطلحات والعبارات المستخدمة في هذا التقرير السنوي

مسرد مصطلحات التكافل

التكافل الطبي والصحي	عقد يقدم مميزات طبية محددة كتكلفة التنويم بالمستشفى ورسوم الاستشارات الجراحية والطبية ، وذلك ضد مخاطر التشخيص بالإصابة بأمراض أو إصابات معينة.
مطالبات بالتعويض	إشعار لشركة التكافل بأن هناك مبلغا يستحق الدفع بموجب شروط الشهادة.
التكافل العام	
صافي المساهمات	إجمالي المساهمات ناقص منه كافة مساهمات إعادة التكافل المستحق دفعها.
إجمالي المساهمات المباشرة	المساهمات المبنية على إجمالي المعدل الأصلي والمفروضة على العملاء بشأن أنشطة التكافل المباشرة دون أي خصم للعمولة أو السمسرة.
شروط التأمين النسبي	تغطية صندوق التكافل جزءا مؤمنا من الخسارة بتكافل يغطي كامل قيمة الشيء المؤمن.
التعويض	تعويض المطالب بالتعويض ضد خسارة بسبب الدفع أو الإصلاح والاستبدال.
الخسارة الشاملة	خسارة إلى حد يمكن القول بأنه لم يبق أي قيمة للشيء التالف.
خسارة تم تكبدها لكن لم يبلغ عنها	الخسائر التي يتم تكبدها خلال فترة معينة عادة ما تكون سنة مالية إلا أنه لم يتم الإبلاغ عنها لشركة التكافل في التاريخ الواقع تحت النظر.
ربح / خسارة عملية الاكتتاب	دخل المساهمات المتحصلة ناقص منه التعويضات التي يتم تكبدها والعمولات والنفقات الإدارية.
معدل الاحتجاز	معدل صافي المساهمات مقابل إجمالي المساهمات المباشرة ومساهمات إعادة التكافل المقبولة ناقص منه إعادة التكافل داخل ماليزيا.
معدل المطالبات	معدل صافي المطالبات بالتعويض المتكبدة مقابل المساهمات المكتسبة.
دخل المساهمات المتحصلة	صافي المساهمات ناقص منه مخصصات الاحتياطيات للمساهمات غير المكتسبة في نهاية السنة وزائد الاحتياطيات للمساهمات غير المكتسبة في بداية السنة.
احتياطيات للمساهمات غير المكتسبة	المساهمات التي تم تسلمها بصدد المخاطر التي لم تنته صلاحيتها في نهاية فترة المحاسبة.
التكافل العام	حماية المساهمين ضد الخسائر الناجمة عن الأخطار كالحوادث والحريق والفيضان والخصوم والسطو.
اتفاقية إعادة التكافل الاختياري	عقد إعادة التكافل الذي يكون للمتكفل بمقتضاه خيار التخلي ولععيد التكافل خيار قبول المخاطر الفردية أو رفضها.

مسرد مصطلحات التكافل

التكافل العائلي	
حساب المشاركين	حساب يتم إيداع جزء من مساهمات المشاركين فيه لغرض الاستثمار / الادخار.
حساب المشاركين الخاص	حساب يتم إيداع جزء من مساهمات المشاركين فيه لغرض التبرع.
التكافل السنهاية	عقد يقدم دخلا بشكل دوري منتظما إثر الاستقالة لمدة تعتمد على حياة البشر.
بنك تكافل	ترويج المؤسسات المصرفية لمنتجات التكافل وتسويقها.
مساهمات	مساهمات مالية يقدمها المشارك مرة واحدة أو بشكل دوري لشركة التكافل لغرض الاستثمار والتبرع.
عربون شركة إعادة التكافل	مبلغ يودع لدى شركة التكافل لتأمين أداء شركة إعادة التكافل أو عقودها الخاصة بإعادة التكافل.
وثيقة شهادة	إثبات العقد بين المشارك وشركة التكافل تحدد فيه شروط الشهادة.
قائمة الوفيات	قائمة إحصائية تبين نسبة الوفيات لكل عمر. وعادة ما توضح عدد الوفيات في كل ألف نسمة.
معدل النفقات	معدل النفقات الإجمالي للسنة (يشمل العمولات والرواتب... الخ) مقابل إجمالي دخل المساهمات غير المساهمات الفردية ومقابل المعاش التقاعدي.
تقرير الوضع المالي	تقرير يعده خبير شئون التأمين المعين حول وضع أنشطة التكافل العائلي في نهاية السنة المالية.
فائض اكتواري	فائض أموال التكافل العائلي الذي يحدده التقييم الاكتواري في نهاية السنة المالية.
فائض في تاريخ التقييم	فائض من أموال التكافل يتم نقله على الخصومات الاكتوارية لصندوق تكافل عائلي.
الدخل الصافي للاستثمار	العائدات على الاستثمارات ناقص الرسوم والضرائب.
منفعة الإضافي (Rider)	ملحق للشهادة يعدل شروطها من خلال توسيع نطاق الفوائد.
التكافل المرتبط بالاستثمار	العقد الذي تختلف فيه مميزات الشهادة في أي وقت بناء على قيمة الأصول الأساسية في ذلك الوقت.
التكافل العائلي الفردي	مميزات التكافل القابلة للدفع للفرد عند وفاة المشارك أو التي تقدم دخلا دوريا للمشارك عند الإحالة للتقاعد.
التكافل العائلي الجماعي	التكافل العائلي لمجموعة من الأشخاص تحت شهادة رئيسية. يتم تقديم هذه الشهادة عادة لمستخدم واحد لصالح مستخدمين متعددين أو لأعضاء جمعية ما.

- تنظيم المعهد المالي للصيرفة والتمويل الإسلامي وجمعية التكافل المالية بصورة مشتركة المؤتمر العالمي للتكافل وإعادة التكافل بالتأييد الكامل من البنك المركزي المالي في كوالا لمبور . تم تنظيم هذا المؤتمر بمناسبة الذكرى العشرين لصناعة التكافل في ماليزيا كما يعكسها شعار “ التكافل في ماليزيا - المشاركة في جارب ٢٠ عاما والمضي قدما “ . وقد افتتح هذا المؤتمر معالي وزير الدولة في مكتب رئيس الوزراء الداتوء مصطفى محمد ، كما ألقى الخطاب الرئيسي فيه معالي نائب رئيس الوزراء الداتوء سري محمد نجيب تون عبد الرزاق . وقد حضرت المؤتمر محافظة البنك المركزي المالي وألقت كلمتها الترحيبية . واستطاع المؤتمر جمع العاملين في الصناعة والمراقبين والمستشارين وعلماء الشريعة المعروفين من داخل البلاد وخارجها للمشاركة في جاربهم وعلومهم وآرائهم المتعلقة بتطور التكافل وإعادة التكافل .
- تنظيم برنامج المعرض المتنقل للصيرفة الإسلامية والتكافل في بولاو بيننج.

عام ٢٠٠٥ م في لحة

- إقامة معرض الحلال الدولي الماليزي الثاني لسنة ٢٠٠٥ م (MIHAS) في مدينة كوالا لمبور. وكان من ضمن أهداف المعرض عرض المأكولات والمشروبات والمواد المستهلكة وخدمات الحلال تشمل المنتجات المالية والاستثمارية الإسلامية. جذب هذا المعرض الذي عنوانه "إعادة تحديد وضع أنشطة الحلال العالمية" مختلف المشتريين والوكلاء والتجار في مجال صناعة الحلال من أنحاء العالم حيث يعتبر ساحة مثلى لتبادل منتجات الحلال ومتاجرتها. ولقد تم تقديم شرح موجز لزوار زاوية البنك المركزي الماليزي حول (BankingInfo) و (InsurancelInfo). والمبادرات الأخرى ذات العلاقة تحت برنامج البنك المركزي الماليزي لتعليم المستهلكين.
- إقامة معرض الصيرفة الإسلامية والتكافل في مدينة جوهر بهرو.
- عقد الاجتماع بين البنك المركزي الماليزي واللجنة الإدارية لاتحاد وسطاء التأمين الماليزي.
- إقامة معرض الصيرفة الإسلامية والتكافل في مدينة بوتراجايا بمناسبة أسبوع الصيرفة الإسلامية والتكافل.
- صدور التعميم رقم (JPIT/٨/٢٠٠٥/٢٠) بشأن تأسيس شركات التكافل المتفرعة. يطالب هذا التعميم شركات التكافل بالحصول على موافقة خطية من البنك المركزي الماليزي لتأسيس أي شركة متفرعة أو الحصول عليها في ماليزيا أو خارجها. تعني عبارة "شركة متفرعة" المعنى المنصوص عليه في المادة (٥) من لائحة الشركات لسنة ١٩٦٥ م. ولا تشمل الشركات المتفرعة المباشرة فحسب وإنما الشركات المتفرعة عن الشركات المتفرعة المذكورة.
- استضافة البنك المركزي الماليزي الاجتماع الأول للجنة التكافل وإعادة التكافل التي تعتبر مبادرة تحت مذكره التفاهم بين البنك الإسلامي للتنمية وماليزيا.
- إصدار التعميم JPIT/٩/٢٠٠٥/٢٠ : تعيين المراجعين بموجب مادة ٤١ (٣) (C) لقانون التكافل. وقد رسم هذا التعميم المعايير التي تؤهل المراجع لأن تعينه شركات التكافل قبل طلب موافقة البنك المركزي الإسلامي على هذا التعيين المقترح.
- إصدار مسودة الضوابط بشأن إجراءات إعادة التكافل للحصول على الرد من جمعية التكافل الماليزية (MTA).
- إجراء الاستبيان JPIT/١٠/٢٠٠٥/٢٠ لمساعدة مجلس الخدمات المالية الإسلامية في دراسته لتحديد الإطار القائم المتعلق بحصافة مراقبة التكافل والإشراف عليه في مختلف حدود السلطات وكذلك العوامل التي تؤثر في محفظة استثمار شركات التكافل.
- إصدار ٨ JPIT/GPT : ضوابط استخدام خدمات الطرف الثالث لشركات التكافل. تضع هذه الضوابط الحد الأدنى لتوقعات البنك المركزي الماليزي لشركات التكافل التي تستخدم أو تريد أن تستخدم خدمات الطرف الثالث لأي نشاطها التجاري والوظيفي والإجرائي.

عام ٢٠٠٥م في لحة

- صدور التعميم رقم (JPIT/١/٢٠٠٥/TO) بشأن شروط اعتماد منتجات التكافل. يطالب هذا التعميم رؤساء الإدارات ذات العلاقة بشركة التكافل بتقديم شهادة للبنك المركزي الماليزي حول مدى كفاية بعض النواحي كضوابط المخاطر والعمليات والمحاسبة والناحية القانونية ومدى تطبيق الالتزامات. على أن يدعم ذلك إقرار من اللجنة التشريعية يشهد بتوافق منتجات التكافل لأحكام الشريعة، وذلك قبل إصدار المنتجات المذكورة للمستهلكين.
- صدور مسودة الضوابط حول تقديم شهادة اكتوارية وأنظمة الممارسة السليمة لمنتجات التكافل العائلي، وذلك للحصول على مرئيات اتحاد التكافل الماليزي (MTA).
- إقامة معرض الصيرفة الإسلامية والتكافل في مدينة ألور ستار بمناسبة حفل جمع التبرعات السنوي الذي تقيمه مؤسسة السلطنة "بهية" الخيرية.
- يونيو
- صدور ضوابط (٣ JPIT/GPT) المعدلة بشأن ممارسات تسوية المطالبات بالتعويض. يطالب التعديل الذي تم إجراؤه على الضوابط المذكورة شركات التكافل بالموافقة إلكترونياً على كافة المطالبات بالتعويض عن "الأضرار الذاتية" من خلال قاعدة معلومات شركة [Motordata Research Consortium Sdn. Bhd. (MRC)]. وتصنيف الموافقات على التعويض حسب القطاع المستخدم، وسعره ومدة العمل المطلوب وعدم خصم أي مبلغ إضافي من السعر المقدر للإصلاح والمتحصل من قاعدة معلومات (MRC).
- قيام البنك المركزي الماليزي بتنظيم الأحداث التالية على هامش الاجتماع السنوي الـ ٣٠ لمجلس محافظي البنك الإسلامي للتنمية الذي انعقد في مدينة بوتراجايا:
- ندوة حول الخطة الرئيسية العشرية. قام بتنظيم هذه الندوة كل من البنك الإسلامي للتنمية ومجلس الخدمات المالية الإسلامية، وذلك لوضع الأسس لتطوير خطة رئيسية لتقديم برنامج واتجاه استراتيجي لتنمية صناعة الخدمات المالية الإسلامية العالمية. وأثناء الندوة المذكورة أعلن معالي رئيس وزراء ماليزيا داتو سري عبدالله الحاج أحمد بدوي الذي افتتح الندوة المذكورة عن قيام البنك المركزي الماليزي بتأسيس صندوق وقف شرعي قيمته ٢٠٠ مليون رنجت ماليزي.
- حوار بين علماء الشريعة. قام البنك المركزي الماليزي بتنظيم هذا الحوار الأول وشارك فيه ٤٠ عالماً من داخل الدولة وخارجها. ويعتبر هذا الحوار المغلق الذي سيعقد سنوياً ساحة مناسبة تساعد على المزيد من التعاون والمناقشة المتواصلة بين علماء الشريعة، وذلك ضمن المبادرات لتحقيق الانسجام في تفسير الأحكام الشرعية المتعلقة بالتمويل الإسلامي.
- ندوة حول المشتقات في التمويل الإسلامي.
- يوليو
- صدور التعميم رقم (JPIT/٧/٢٠٠٥/TO) بشأن تقديم التقارير حول تطبيق الالتزامات. يطالب هذا التعميم بتقديم معلومات بصورة سنوية حول النفقات المتعلقة بالوكالة والنفقات الإدارية التي تتكبدها شركات التكافل، وذلك لمساعدة البنك المركزي الماليزي على مراقبة العناصر المعنية والتأكد من التزامها بالحد المخصص للعمليات والنفقات المرتبطة بالوكالة والنفقات الإدارية بموجب ضوابط (٥ JPIT/GPT) حول تكاليف التشغيل لنشاط التكافل العائلي.

عام ٢٠٠٥ م في لحة

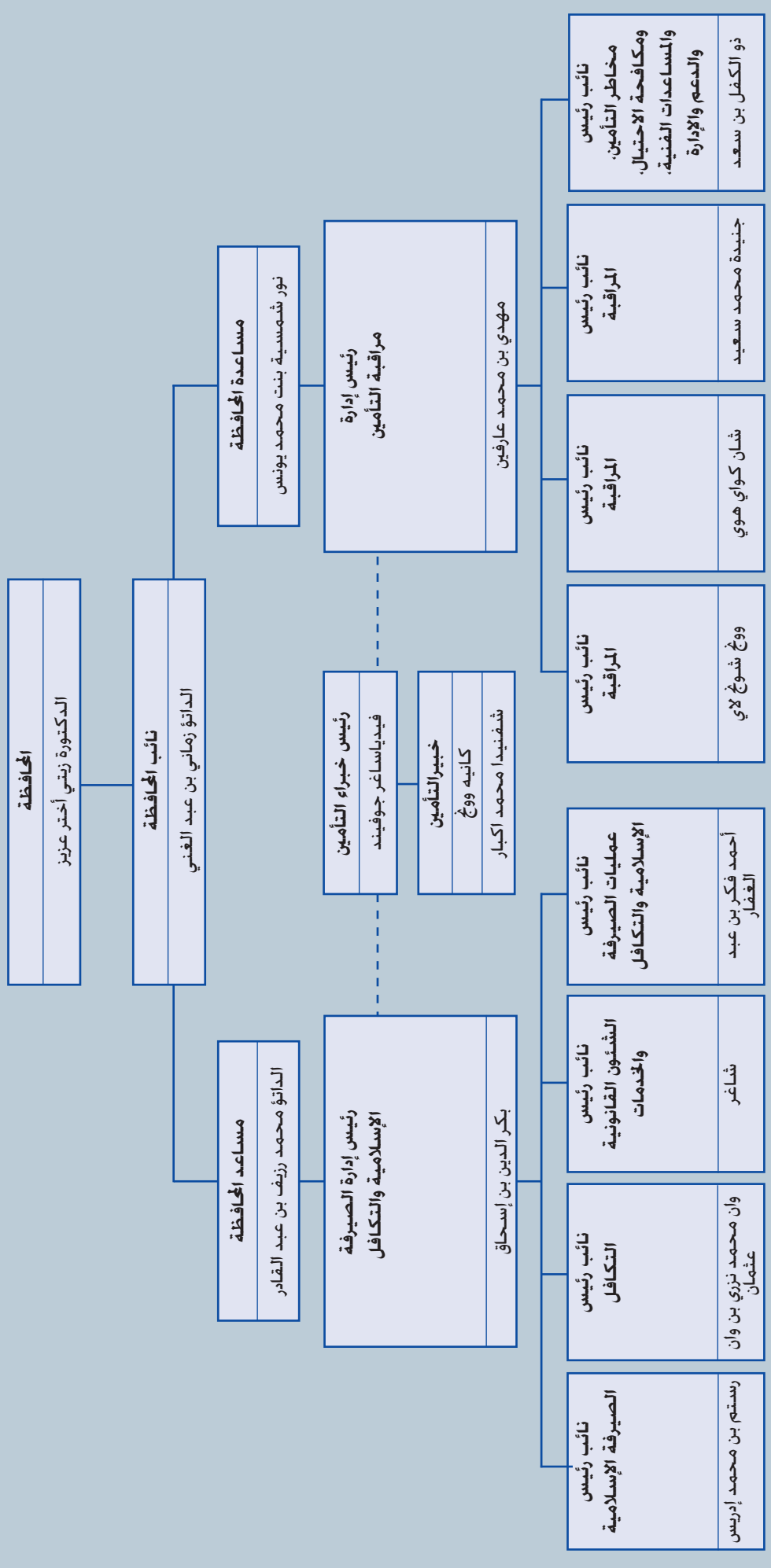
ما يلي أهم الأحداث في صناعة التكافل لعام ٢٠٠٥ م . ولا تعتبر القائمة أدناه قائمة تفصيلية، وإنما تقتصر على الأحداث التي لعب فيها البنك المركزي الماليزي دورا رئيسيا.

- يناير
 - صدور التعميم رقم (JPIT/١/٢٠٠٥/TO : Bancatakaful). يوضح هذا التعميم الشروط التنظيمية المتعلقة بترويج منتجات التكافل وتسويقها (Bancatakaful) والتي تهدف إلى التأكد من استفادة المستهلكين من التكلفة الفعالة لمنتجات التكافل وتساعدتهم على مقارنة منتجات التكافل بأدوات الادخار والاستثمار الأخرى.
- فبراير
 - تم إقامة جلسة حوار بين البنك المركزي الماليزي ومسؤولي المراقبة لشركات التكافل وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين ووسطاء التأمين . وذلك حول لائحة غسيل الأموال لسنة ٢٠٠١ م (اللائحة) لمناقشة القضايا المتعلقة بإدارة اللائحة والتطورات ذات العلاقة بها.
 - تم إقامة معرض الصيرفة الإسلامية والتكافل في مدينة شاه عالم.
- مارس
 - صدور التعميم رقم (JPIT/٣/٢٠٠٥/TO) بشأن استبدال شهادات التكافل العائلي. يحدد هذا التعميم الشروط والسلوكيات التي يجب على شركات التكافل الالتزام بها . وذلك للتقليل من عملية استبدال شهادات التكافل العائلي بهدف حماية مصالح أصحاب الشهادات بصورة مستمرة.
 - تم إقامة معرض الصيرفة الإسلامية والتكافل في مدينة إيبوه.
- إبريل
 - صدور تقرير التكافل السنوي لسنة ٢٠٠٤ م والذي يوضح أداء صناعة التكافل الماليزية والتطورات التي شهدتها في عام ٢٠٠٤ م بالإضافة إلى إصدار خاص حول تجربة ٢٠ سنة لصناعة التكافل الماليزية.
 - صدور التعميم رقم (JPIT/٤/٢٠٠٥/TO) بشأن الإحصائيات المتعلقة بترويج منتجات التكافل وتسويقها (Bancatakaful). يطالب هذا التعميم شركات التكافل بإعداد معلومات إحصائية حول (Bancatakaful) بأسلوب محدد كل نصف سنة . وذلك حتى يتسنى للبنك المركزي الماليزي القيام بمراقبة تطورات أنشطة التكافل نتيجة عملية ترويج منتجات التكافل وتسويقها (Bancatakaful).
- مايو
 - إعلان البنك المركزي الماليزي عن قيامه بإصدار أربعة رخص جديدة للتكافل وقيامه بترخيص السماسرة وخبراء التخمين المؤهلين بموجب لائحة التكافل لسنة ١٩٨٤ م.
 - صدور التعميم رقم (JPIT/٥/٢٠٠٥/TO) بشأن تعيين الرئيس واستقالة عضو مستقل في مجلس الإدارة أو عزله. ينص هذا التعميم على أن تعيين رئيس مجلس الإدارة لشركة التكافل لا يكون ساري المفعول إلا بموافقة خطية من البنك المركزي الماليزي بناء على إشعار سابق مكتوب تقدمه شركة التكافل للبنك المركزي الماليزي تعرب فيه عن رغبته في تعيين الشخص المعني. وكذلك بالنسبة لأمر استقالة أي عضو مستقل في مجلس إدارة شركة التكافل أو عزله . حيث لا يكون ساري المفعول إلا بموافقة البنك المركزي الماليزي.

التعاميم والضوابط الصادرة لصناعة التكافل خلال عام ٢٠٠٥م

الموضوع	الرقم	تاريخ الإصدار
التعاميم		
ترويج منتجات التكافل وتسويقها (Bancatakaful)	JPIT/١/٢٠٠٥/TO	١٣/١/٢٠٠٥
استبدال شهادات التكافل العائلي	JPIT/٣/٢٠٠٥/TO	٣٠/٣/٢٠٠٥
الإحصائيات المتعلقة بترويج منتجات التكافل وتسويقها (Bancatakaful)	JPIT/٤/٢٠٠٥/TO	٢٨/٤/٢٠٠٥
تعيين الرئيس واستقالة عضو مستقل في مجلس الإدارة أو عزله	JPIT/٥/٢٠٠٥/TO	٩/٥/٢٠٠٥
شروط اعتماد منتجات التكافل	JPIT/٦/٢٠٠٥/TO	١٣/٥/٢٠٠٥
تقديم التقارير حول تطبيق الالتزامات	JPIT/٧/٢٠٠٥/TO	١٨/٧/٢٠٠٥
تأسيس شركات التكافل المتفرعة	JPIT/٨/٢٠٠٥/TO	٣/١٠/٢٠٠٥
تعيين المدققين بموجب المادة ٤١ (٣) (ج) من لائحة التكافل لسنة ١٩٨٤.	JPIT/٩/٢٠٠٥/TO	١٧/١١/٢٠٠٥
استبيان حول شركات التكافل	JPIT/١٠/٢٠٠٥/TO	١٤/١٢/٢٠٠٥
الضوابط		
ضوابط حول ممارسات تسوية المطالبات بالتعويض	JPIT/GPT ٣	٧/٦/٢٠٠٥
ضوابط حول التنشئة الخارجية (Outsourcing) لشركات التكافل	JPIT/GPT ٨	١٥/١٢/٢٠٠٥

الهيكل التنظيمي: إدارة الصيرفة الإسلامية والتكافل وإدارة مراقبة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م



لجنة الشريعة بموجب مادة ٨ من لائحة التكافل لسنة ١٩٨٤م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م

(٤) شركة تكافل "إخلاص" الأهلية المحدودة
Takaful Ikhlas Sdn. Berhad

الرئيس

(١) الداتؤ الدكتور حاج محمد مختار بن شافعي

الأعضاء

(٢) الدكتور محمد معصوم بالله

(٣) الأستاذ المشارك الدكتور أحمد هداية بن بواج

(٤) حاج نبي مصطفى بن حاج نبي حسن

(٥) شركة تكافل كوميرس المحدودة
Commerce Takaful Berhad

الرئيس

(١) الأستاذ المشارك الدكتور شافعي بن موسى

الأعضاء

(٢) الأستاذ المشارك الدكتور محمد بن عارفين

(٣) الأستاذ المشارك محمد صالح بن حاج محمد @ أحمد

لجنة الشريعة بموجب مادة ٨ من لائحة التكافل لسنة ١٩٨٤م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م

(١) شركة التكافل الماليزية المحدودة
Syarikat Takaful Malaysia Berhad

الرئيس

(١) الأستاذ المشارك الدكتور عبد الله بن حاج إبراهيم

الأعضاء

- (٢) الداتؤ/ عبد الحميد سعيد
(٣) الأستاذ المشارك الدكتور أشرف حاج محمد هاشم
(٤) الداتؤ حاج محمد يونس @ يونس بن حاج محمد يتيم
(٥) الدكتور أحمد شاهباري @ صبري سلمون
(٦) الأستاذ محمد باكر حاج منصور

(٢) شركة التكافل الوطنية الأهلية المحدودة
Takaful Nasional Sdn. Berhad

الرئيس

(١) الداتؤ سري (الدكتور) حاج حاروساني بن حاج زكريا

الأعضاء

- (٢) الدكتور إسماعيل بن محمد @ أبو حسن
(٣) الأستاذ المشارك الدكتور عبد الكريم بن علي

(٣) شركة تكافل مايبان المحدودة
Mayban Takaful Berhad

الرئيس

(١) الدكتور محمد دين بن محمد نابياه

الأعضاء

- (٢) الدكتور زين الدين بن جعفر
(٣) الدكتور أرنان بن حسن

قانون التكافل ١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م

المدير التنفيذي العام	رقم الفاكس	رقم الهاتف
Haji Ahmad bin Haji Kechut	٨٧٤٦ ٤١٤٣-٠٣	٩١٤٠ ٤١٤٣-٠٣
Abd. Rahman Bin Sleiman	٩٠٥٦١٧١٤-٠٣	٩٠٥٩١١٩٥-٠٣
Abdul Aziz bin Mohamed Nor	٦١١٠ ٢١٦٦-٠٣	٦٣٣٠ ٢١٦٦-٠٣
Haji Sellahuddin Ayobee bin Fateh Mohamed	٩٧٠٧ ٢٦٩٣-٠٣	١٨٦١ ٢٦٩٣-٠٣
Tang Chang San	١٢٥٨ ٧٩٨١-٠٣	٨١٩٦ ٧٩٨٢-٠٣
Abdul Razak bin Abdul Rahman	٣٥٥٥ ٢١٤٣-٠٣	٣٠٣٠ ٢١٤٥-٠٣
Yong Ah Ba	٦٦٩٩ ٦٢٧٧-٠٣	٥٥٩٩ ٦٢٧٧-٠٣
Fong Kam Fatt	١٧٣١ ٢٠٧٢-٠٣	١٠٥٥ ٢٠٧٢-٠٣
David Needham	٨٠١٢ ٢١٦١-٠٣	٧١٨٨ ٢١٦١-٠٣
Ong Eng Puang	٩٢٠٨ ٩١٣١-٠٣	٣٥٨٥ ٩١٣٣-٠٣
Gan Kok Beng	٩١١١ ٩١٣١-٠٣	٢١١١ ٩١٣٠-٠٣
-	٠٩٩٩ ٢١٧٨-٠٣	٠٨٨٨ ٢١٧٨-٠٣
Vincent Malcolm Pereira	٧٠٩٣ ٥٦٣١-٠٣	٧٠٩١ ٥٦٣١-٠٣
Rajasingam a/l Johky @ Soliappan	١٦٦٣ ٢٢٧٣-٠٣	٣١٣٥ ٢٢٧٢-٠٣
Vaikunthanathan a/l Velupillai	٩٧٥٩ ٢٦٩٨-٠٣	٢٧٦٦ ٢٦٩٨-٠٣
Alan Yoong Yee Shen	٠٨٩١ ٢١٤٨-٠٣	٤٨٢٦ ٢١٤٢-٠٣

شركات التخمين المسجلة تحت

العنوان	اسم التخمين
No. 34-1, Jalan 2A/27A, Wangsa Maju, Seksyen 1, ... Setapak, 53300 Kuala Lumpur	Afil Adjusters & Investigators Sdn. Bhd.
No.34-5, Jalan 3/146, Bandar Tasik Selatan ... 57000 Kuala Lumpur	ALFA Adjusters & Investigators Sdn. Bhd
Unit C-9-1, Block C, 9th Floor; Megan Avenue II, No. 12, Jalan Yap Kwan Seng, 50450 Kuala Lumpur	Associated Adjusters Sdn. Bhd.
3A-4A, 1st Floor; Wisma Yakin, Jalan Masjid India, 50100 Kuala Lumpur	.Auto Consultant Sdn. Bhd.
No. 4-1, Jalan 1/128, Taman Gembira, Off Jalan Kuchai Lama, 58200 Kuala Lumpur	C.S.Tang Adjusters Sdn. Bhd.
No. 6, Lorong Damai 12, Off Jalan Damai, ... 55000 Kuala Lumpur	Century Independent Loss Adjusters Sdn. Bhd.
Lot 14-1, Jalan 4/62A, Bandar Manjalara, ... 52200 Kuala Lumpur	City Adjusters & Investigators Sdn. Bhd.
Lot 22.03, 22nd Floor; Menara Maybank ... 100, Jalan Tun Perak, 50050 Kuala Lumpur	Crawford & Company Adjusters (Malaysia) Sdn. Bhd
Block B, Unit B-9-8, Megan Avenue I, 189, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur	Cunningham Lindsey Adjusters (M) Sdn. Bhd
30-4-2, Cheras Business Centre, Jalan 1/101 C, 5th Mile, Cheras, 56100 Kuala Lumpur	E.P.Ong Associates Sdn. Bhd.
60-A, Jalan 30A/119, Taman Taynton View, 56000 Kuala Lumpur	Elite Adjustments (M) Sdn. Bhd.
43C, 43rd Floor; Empire Tower; Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur	GAB Robins (Malaysia) Sdn. Bhd.
11A, Jalan USJ 8/2B, 47610 UEP Subang Jaya, Selangor Darul Ehsan	General Adjustment Expertise Sdn. Bhd.
Lot A, 1st Floor; Wisma Pahlawan, Jalan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur	GSCA Adjuster Sdn. Bhd.
Unit 3-3, 3rd Floor; Wisma Bandar, No. 18, Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur	Jaya Adjusters Sendirian Berhad
14-1, 1st Floor; Lorong Yap Hin, Off Jalan Pasar; 55100 Kuala Lumpur	Justicia Adjusters Sdn. Bhd.

ملحق ٤

قانون التكافل ١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م

المدير التنفيذي العام ^١	رقم الفاكس	رقم الهاتف
Wong Teck Wai	٨٣٢٣ ٢١٦٦-٠٣	٧٣٢٣ ٢١٦٦-٠٣
K. Logan a/l K.A. Ratnam	٧٨٧٥ ٥٦٣٢-٠٣	٧٨٧١ ٥٦٣٢-٠٣
Foo Look Onn	٩٠٧٥ ٢٠٢٦-٠٣	١٠١١ ٢٠٢٦-٠٣
Lt. Gen. (Rtd) Datuk Abdullah bin Samsudin	٥٠٨٥ ٤٢٧-٠٠٣	٥٠٦٨ ٤٢٧-٠٠٣
Lee Thim Fook	٢٧٢٢ ٩٠٥٩-٠٣	١٩٢٢ ٩٠٥٩-٠٣
Wong Kem Chen	٢٢٩٨ ٧٩٨٧-٠٣	١٨٠٨ ٧٩٨٧-٠٣
Dato' Phen Say Bah	٦٢٢٧ ٢٢٩-٠٤	٥٠٠٠ ٢٢٨-٠٤
Chang See Wah	٩٤٧١ ٤٠٤٢-٠٣	٨٦٥٩ ٤٠٤٢-٠٣
Tharmalingam a/l S. Selvaratnam	١٥٥٠ ٤٢٩٢-٠٣	١٥٥٢ ٤٢٩٢-٠٣
Wong Peng Seong @ Wong Poo Peng	٦٥٣٣ ٢٢٨٣-٠٣	٦٣٦٦ ٢٢٨٣-٠٣
Lim Theng Chai @ Paul Lim	٣٩١٨ ٢٦٩٢-٠٣	٣٩١٨ ٢٦٩٢-٠٣
Steven Lim Chee Keong	٥٤٣ ٤٣٣-٠٨٨	٥٤٣ ٤٢٢-٠٨٨
Giam Tong Leng @ Yam Ah See	٧٨٣٣ ٩١٧١-٠٣	٢٦٩٩ ٩١٧١-٠٣
Wan Kin Kee	٦٣٨٨ ٦٢٥٣-٠٣	٣٥٧٧ ٦٢٥٧-٠٣
Abdul Azis bin Mat Amin	١٢٧٣ ٢٢٨٨-٠٣	٦٨١٠ ٢٢٨٢-٠٣
-	٩٧٢٨ ٤٠٢٢-٠٣	١٨٢٢ ٤٠٢٣-٠٣

شركات التخمين المسجلة تحت

العنوان	اسم التخمين
6, B Block, 6th Floor; Unit 6, Megan Phileo-B-6 Avenue, 12, Jalan Yap Kwan Seng, 50450 Kuala Lumpur	L.K. & Associates (M) Sdn. Bhd
No. 5, 2nd Floor; Jalan SS 15/4C, 47500 Subang Jaya Selangor Darul Ehsan,,	Logan Loss Adjusters Sdn. Bhd
8th Floor; Bangunan Ming (#08- 03). Jalan Bukit Nanas, 50250 Kuala Lumpur	Malayan Adjustment Co. Sdn. Bhd
Lot A15-5, 5th Floor; Jalan Selaman 1/1, Palm Square, 68000 Ampang, Selangor Darul Ehsan	Malaysian Broadwide Adjusters Sdn. Bhd.
No. 11-4-1, Level 4, Block A, Jalan 2/125 E, Megan Corporate Park, Desa Petaling, 57100 Kuala Lumpur	MCR Adjusters Sdn. Bhd
Suite 3.22, 3rd Floor; Plaza Prima, 4 1/2 Miles, Jalan Kelang Lama, 58000 Kuala Lumpur	McLaren Saksama (Malaysia) Sdn. Bhd
4th Floor; Wisma Tri-Super; 37G, Jalan Cantonment, 10250 Pulau Pinang	Mestari Adjusters Sdn. Bhd
531A, Jalan Tiong, 3rd Mile, Off Jalan Ipoh, 51200 Kuala Lumpur	Motor Jasa Adjusters Sdn. Bhd
Menara Maxisegar; 5th Floor; Unit 5.01 & 5.02 Jalan Pandan Indah 4/2, Pandan Indah, 55100 Kuala Lumpur	Newvest (M) Sdn. Bhd
35-8, The Boulevard, Mid Valley City, Lingkaran Syed Putra, 59200 Kuala Lumpur	Penyelarasan Angkasa Sdn. Bhd
4th Floor; Wisma Yakin, Jalan Masjid India 50100 Kuala Lumpur	Syarikat Federal Adjustment Sdn. Bhd
No. 33, Likas Industrial Centre, Ml. 5.5, Jalan Tuaran P. O. Box 13992, 88846 Kota Kinabalu, Sabah	Syarikat Penyelaras Borneo Sdn. Bhd
B3-8, Block B, Plaza Dwitasik, Bandar Sri Permaisuri, Jalan Sri Permaisuri, 56000 Kuala Lumpur	T.L. Giam Adjusters Sdn. Bhd
153-1, Jalan Segambut, 51200 Kuala Lumpur	Wan & Ahmad Adjusters (M) Sdn. Bhd
No. 6-3, Jalan Bangsar Utama 9, Bangsar Utama, 59000 Kuala Lumpur	Zama Adjusters & Investigators Sdn. Bhd
No. 9-2-1, 2nd & 3rd Floor; Jalan 2/50, Diamond Square Commercial Centre, Off Jalan Gombak 53000 Kuala Lumpur	A.I.M.S. Adjusters Sdn. Bhd.

ملحق ٣

قانون التكافل ١٩٨٤م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م

المدير التنفيذي العام ^١	رقم الفاكس	رقم الهاتف
Phung Yoke Boo	٠٣-٥٦٣٤ ٣٧٩٣	٠٣-٥٦٣٣ ٧٨٠٠
Norlida binti Said	٠٣-٢١٤٥ ٤٠١٩	٠٣-٢١٤٥ ٣٤١٨
Ahmad bin Haji Hamid	٤٢٥١- ٢٣٨١	٠٣-٤٢٥١ ١٦٣٥
-	٠٣-٩٢٨٣ ٧٨٨٠	٠٣-٩٢٨٧ ٧٨٨٠
-	٠٣-٢٦٩٣ ٩٨٠٧	٠٣-٢٦٩٣ ٣٤٩٩
Zakaria bin Meranun	٠٣-٢١٤٢ ٥٩١٥	٠٣-٢١٤٢ ٧٣٦٦
Ong Jin Teck	٠٣-٢٢٧٢ ٣٨٥٧	٠٣-٢٢٧٢ ٣٨٥٥
Abdul Halim bin Jantan	٠٣-٢٩٣٨ ٧٨٨٨	٠٣-٢٩٣٨ ٦٨٨٨
Norhayati binti Mohamed	٠٣-٢٧٣٢ ١٩٦١	٠٣-٢٦١٢ ٨٦٨٦
^٢ Sukiman bin Aini	٠٨٢-٤١٧ ٢٢٨	٠٨٢-٤١٨ ٢٢٨
Abdullah bin Md Zahid	٠٣-٢١٦٤ ٨٩٤٩	٠٣-٢١٦٢ ٩٢١١

سماسرة التكافل المسجلة تحت

العنوان	اسم سمسار التكافل
35, Jalan Inai, 55100 Kuala Lumpur	Perinsu (Broker Insurans) Sdn. Bhd.
No. 06-02, 6th Floor, Plaza Masalam, No. 2, Jalan Tengku Ampuan Zabedah E9/E, Seksyen 9, 40100 Shah Alam, Selangor Darul Ehsan	PNSB Insurance Brokers Sdn. Bhd.
Wisma Protac, No. 35, Jalan Memanda 7, Ampang Point, 68000 Ampang, Selangor Darul Ehsan	Protac Insurance Brokers Sdn. Bhd.
No. 88, 2nd & 3rd Floor, Jalan 4/91, Taman Shamelin Perkasa, 56100 Kuala Lumpur	Sepakat Insurance Brokers (M) Sdn. Bhd.
17th Floor, Wisma Sime Darby, Jalan Raja Laut 50350 Kuala Lumpur	Sime Alexander Forbes Insurance Brokers Sdn. Bhd.
8th Floor, Menara SPK, 22, Jalan Sultan Ismail, 50250 Kuala Lumpur	SP&G Insurance Brokers Sdn. Bhd.
No. 10, Jalan Manau, off Jalan Kampung Attap, 50460 Kuala Lumpur	State Insurance Brokers Sdn. Bhd.
No. 27-2, The Boulevard, Mid Valley City, Lingkar Syed Putra, 59200 Kuala Lumpur	Sterling Insurance Brokers Sdn. Bhd.
10th Floor, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur	Tradewinds International Insurance Brokers Sdn. Bhd.
2nd and 3rd Floor, Menara Zecon, Lot 393, Section 5, KTLD, Jalan Satok, 93400 Kuching, Sarawak	Transnational Insurance Brokers (M) Sdn. Bhd.
Level 24, Tower 2, MINI Twins, 11, Jalan Pinang, 50450 Kuala Lumpur	Willis (Malaysia) Sdn. Bhd.

^١ وظيفة كما في ١ أبريل ٢٠٠٦ م
^٢ القائم بأعمال المدير التنفيذي العام

ملحق ٣

قانون التكافل ١٩٨٤م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م

المدير التنفيذي العام	رقم الفاكس	رقم الهاتف
Lim Kok Hooi	٠٣-٢١٦٤ ٤١٣٠	٠٣-٢١٦٤ ٣٨٨٨
Rozina binti Dato' Abdul Aziz	٠٣-٦١٨٧ ٣٨٦٤	٠٣-٦١٨٧ ٣٨٦٩
Chong Ping Leong	٠٣-٢٦٩١ ٤٤٩٨	٠٣-٢٦٩١ ٤٢٤٤
Arfah binti Abu Bakar	٠٣-٢٧٣٢ ٥٧٩١	٠٣-٢٧٣٢ ٦٥٨٨
Mak Chee Keong	٠٣-٢٠٩٥ ٦٦١٨	٠٣-٢٠٩٥ ٦٦٢٨
John Lam Peng Cham	٠٣-٢١٤٢ ٣٨٣٥	٠٣-٢١٤١ ٣٤٢٢
Dato' Idrus bin Zainol	٠٣-٢٦٨١ ٤٤٢٢	٠٣-٢٦٨١ ٣٣١١
Leong Swee Hau	٠٣-٧٦٦٠ ٩٨١٨	٠٣-٧٦٦٠ ٩٨٢٨
—	٠٨٢-٤٢٦ ٩١٩	٠٨٢-٤١٦ ٩١٩
Alex Low Choon Hoong	٠٣-٢٧٢٣ ٣٣٩٩	٠٣-٢٧٢٣ ٣٣٨٨
Y.M. Tunku Abang Faizal Amir bin Dato' Abang Abu Bakar	٠٣- ٢١٦٦ ٥٠٢٨	٠٣- ٢١٦٦ ٠٠٢٨
Lim Cheng Boon	٠٣-٢١٦١ ٢٢٣٠	٠٣-٢١٦١ ٣٤٥٥
Jeyaratnam a/l Velupillai	٠٣-٥٦٣٢ ٦٣٣٢	٠٣-٥٦٣٢ ٨٦٧٨
Sufardi bin Rijan	٠٣-٥٦٣٣٧٨٠٠	٠٣-٥٦٣٤٣٧٩٣

سماسرة التكافل المسجلة تحت

العنوان	اسم سمسار التكافل
2nd Floor, Right, Bangunan LTAT, Jalan Bukit Bintang 55100 Kuala Lumpur	 Affin Insurance Brokers Sdn. Bhd.
No. 139, Jalan SBC 1, Taman Sri Batu Caves, 68100 Batu Caves, Selangor Darul Ehsan	 Alloy Insurance Brokers Sdn. Bhd.
4th Floor, 11, Jalan Medan Tuanku Satu, P.O. Box 12663, 50786 Kuala Lumpur	 Anika Insurance Brokers Sdn. Bhd.
4th Floor, Wisma Antah, Changkat Semantan, Damansara Heights, 50490 Kuala Lumpur	 Antah Heath Lambert Insurance Brokers Sdn. Bhd.
7th Floor, Malaysian Re Building, No. 17, Lorong Dungun, Damansara Heights, 50490 Kuala Lumpur	 Aon Insurance Brokers (Malaysia) Sdn. Bhd.
Suite 1909, 19th Floor, Wisma MPL, Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur	 BIB Insurance Brokers Sdn. Bhd.
Suite 17.01, 17th Floor, Bangunan Yayasan, Selangor, No. 74, Jalan Raja Muda Abdul Aziz Kampong Baru, 50300 Kuala Lumpur	 Cendanasari Insurance Brokers Sdn. Bhd.
501 ,Block B, Phileo Damansara II, No. 15, Jalan 16/11, Off Jalan Damansara, 46350 Petaling Jaya, Selangor Darul Ehsan	 Insfield Insurance Brokers Sdn. Bhd.
Lot 269 - 270, Ground Floor, Jalan Chan Chin Ann, 93100 Kuching, Sarawak	 Insurepro Sdn. Bhd.
Suite 10.2, 10th Floor, Faber Imperial Court, 21A, Jalan Sultan Ismail, 50250 Kuala Lumpur	 Jardine Lloyd Thompson Sdn. Bhd.
Suite 10.1 - 10.3, Level 10, Wisma UOA II Jalan Pinang, 50450 Kuala Lumpur	 Malene Insurance Brokers Sdn. Bhd.
19th Floor, West Block, Wisma Selangor Dredging, 142-C, Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur	 Marsh Insurance Brokers (M) Sdn. Bhd.
Suite A307, West Wing, Wisma Consplant 2 Jalan SS 16/1, 47500 Subang Jaya, Selangor Darul Ehsan	 Mit-Perinsima Insurance Brokers Sdn. Bhd.
20, Jalan SS 19/5B, 47500 Subang Jaya, Selangor Darul Ehsan	 MMS (Insurance Brokers) Sdn. Bhd.

شركات التكافل المسجلة بموجب لائحة التكافل لسنة ١٩٨٤ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م

Takaful Ikhlas Sdn. Berhad Tingkat 9, Bangunan Malaysian Re No. 17, Lorong Dungun Damansara Heights Beg Berkunci 11094 50990 Kuala Lumpur Malaysia 603+ 20841000 603+ 20931192 www.takaful-ikhlas.com.my ٢١ إبريل ٢٠٠٣ م السيد/ حاج سيد محب بن سيد قمرالزمان	شركة تكافل "إخلاص" الأهلية المحدودة الهاتف الفاكس موقع الإنترنت تاريخ التسجيل كبير المسؤولين	(٤)
Commerce Takaful Berhad Level 10, Block 3A, Plaza Sentral Jalan Stesen Sentral 5 Kuala Lumpur Sentral 50470 Kuala Lumpur Malaysia 603+ 22640505 603+ 22640555 www.commerce-takaful.com.my ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٥ م -	شركة تكافل كوميرس المحدودة الهاتف الفاكس موقع الإنترنت تاريخ التسجيل كبير المسؤولين	(٥)

شركات التكافل المسجلة بموجب لائحة التكافل لسنة ١٩٨٤م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م

Syarikat Takaful Malaysia Berhad Tingkat 2, Blok Annex Menara Tun Razak Jalan Raja Laut 50350 Kuala Lumpur Malaysia 603+ 26933211 603+ 26937076 www.takaful-malaysia.com.my ٢٩ نوفمبر ١٩٨٤م السيد/ محمد عزمي بن أبو بكر	(١) شركة التكافل الماليزية المحدودة الهاتف الفاكس موقع الإنترنت تاريخ التسجيل كبير المسؤولين
Takaful Nasional Sdn. Berhad Aras 14, Bangunan Dato' Zainal 23, Jalan Melaka 50100 Kuala Lumpur Malaysia 603+ 26125000 603+ 26981010 www.takafulnasional.com.my ٢٠ سبتمبر ١٩٩٣م السيد/ آدم بن مناف	(٢) شركة التكافل الوطنية الأهلية المحدودة الهاتف الفاكس موقع الإنترنت تاريخ التسجيل القائم بأعمال كبير المسؤولين
Mayban Takaful Berhad Aras 15, Menara MaybanLife Dataran Maybank No. 1, Jalan Maarof 59000 Kuala Lumpur Malaysia 603+ 22973999 603+ 22832277 www.maybank2u.com.my ٢٢ أكتوبر ٢٠٠١م السيد/ محمد ترمذي بن أحمد نورالدين	(٣) شركة تكافل مايبان المحدودة الهاتف الفاكس موقع الإنترنت تاريخ التسجيل كبير المسؤولين

تشريعات فرعية تحت لائحة التكافل لسنة ١٩٨٤ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م

العنوان	رقم التشريع
أنظمة التكافل (فائض الأصول على الخصوم) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣٠٧/١٩٨٥
أنظمة التكافل (تسجيل شركات التكافل) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣٠٨/١٩٨٥
أنظمة التكافل (رسوم التسجيل السنوي) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣٠٩/١٩٨٥
أنظمة التكافل (الودائع القانونية) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣١٠/١٩٨٥
أنظمة التكافل (تسجيل الشهادات) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣١١/١٩٨٥
أنظمة التكافل (افتراض المخاطر وجمع المساهمات) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣١٢/١٩٨٥
أنظمة السماسرة وخبراء التخمين (رسوم الترخيص) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣١٣/١٩٨٥
أنظمة التكافل (سلطة الاتفاق على التسوية) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣١٤/١٩٨٥
أنظمة التكافل (دفع نقود التضامن العائلي) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣١٥/١٩٨٥
أنظمة التكافل (القرض المحدد) لسنة ١٩٩٠	P.U. (A) ٣٣٧/١٩٩٠
أنظمة التكافل (القرض المحدد) لسنة ١٩٩١	P.U. (A) ٩٣/١٩٩١
أنظمة التكافل (القرض المحدد) لسنة ١٩٩٥	P.U. (A) ٤٣٥/١٩٩٥
أنظمة التكافل (القرض المحدد) لسنة ١٩٩٧	P.U. (A) ٢٣٧/١٩٩٧
أنظمة التكافل (المؤسسة المالية، والقرض والاستثمار المحدد) لسنة ٢٠٠٣	P.U. (A) ١٧/٢٠٠٣

ملحقات

- ١ التشريع الإضافي تحت قانون التكافل ١٩٨٤م
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
- ٢ شركات التكافل المسجلة تحت قانون التكافل
١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
- ٣ سماسرة التكافل المسجلون تحت قانون
التكافل ١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
- ٤ شركات التخمين المسجلة تحت قانون التكافل
١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
- ٥ اللجنة التشريعية تحت البند ٨ لقانون التكافل
١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
- ٦ الهيكل التنظيمي : قسم الصيرفة
الإسلامية والتكافل وقسم الإشراف على
التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
- ٧ التعاميم والضوابط التي أصدرت إلى صناعة
التكافل خلال عام ٢٠٠٥م
- ٨ عام ٢٠٠٥م في لمحة
- ٩ مسرد مصطلحات التكافل

بواسطة فرعه ، وهي المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص . وذلك بأسهم قدرها ٢,٢ مليون أو ما يعادل ١٥,٧٪ من رأس المال المدفوع لإعادة التكافل لدول رابطة جنوب شرق آسيا (ARIL). ويعتبر هذا جزءاً من الخطة العامة لإعادة التكافل لرابطة دول جنوب شرق آسيا . لجذب حاملي الأسهم الجدد خاصة من بين الدول الأعضاء في منظمة المؤتمر الإسلامي . وذلك لرفع رأس مالها إلى ١٠ مليون دولار أمريكي بحلول عام ٢٠٠٨ م. كما قامت إعادة التكافل لدول رابطة جنوب شرق آسيا ، بتنظيم معارض بصورة منتظمة خاصة في دول الشرق الأوسط بحثاً عن الدعم التجاري . ويعتبر هذا عاملاً مهماً يساهم في زيادة التجارة الأجنبية لإعادة التكافل لدول رابطة جنوب شرق آسيا لتكميل حوالي ربع من إجمالي تجارتها .

مشروع مشترك مع شركة الباكستانية الكويتية للاستثمار (الخاصة) المحدودة لامتلاك حوالي ٢٥٪ من الأسهم في أول شركة تكافل أسست في باكستان وبدأت نشاطها حديثاً. كما يجري حالياً عامل آخر في مجال التكافل مفاوضات مع الشريك الآخر بشأن التوسع في سوق التكافل في باكستان.

• **المشاركة الأجنبية في أسهم إعادة التكافل**
تم بذل الجهود المتواصلة في تعزيز وضع إعادة التكافل العالمية لرابطة دول جنوب شرق آسيا (ASEAN) كعامل رئيسي لإعادة التكافل (ARIL). خلال العام، فقد أكمل البنك الإسلامي للتنمية مشاركته في أسهم إعادة التكافل العالمية لرابطة دول جنوب شرق آسيا

والشفافية، وتقرير السوق وتصرفه بالإضافة إلى عملية مراجعة المراقبة. وكان من المتوقع أن تؤدي هذه القضايا التي تناولها مجلس خدمات المالية الإسلامية إلى قبول مجلس خدمات المالية الإسلامية والرابطة العالمية لمراقبي التأمين لصناعة التكافل. كما أنها قد تؤدي إلى إصدار أوراق توجيهية أو معايير توجيهية محددة. كما حددت ورقة القضايا الإدارة الرشيدة كمجال الأولوية للعمل المستقبلي من قبل مجلس خدمات المالية الإسلامية.

مبادرات تنمية التكافل تحت مظلة التفاهم مع البنك الإسلامي للتنمية

تم إنجاز مزيد من التطور بشأن تنفيذ مظلة التفاهم بين ماليزيا والبنك الإسلامي للتنمية بالتزام قوي من الجانبين. وذلك للتأكد من التنفيذ السلس لمجالات التعاون الحالية في إطار زمني محدد. وفي مجال ترويج تنمية التكافل وإعادة التكافل، فقد تم تأسيس لجنة التكافل وإعادة التكافل المكونة من ١٢ عضواً في يونيو ٢٠٠٥م والتي تضم المنظمين والعاملين في مجال التكافل من ماليزيا والدول الأعضاء الأخرى لمنظمة المؤتمر الإسلامي (OIC). وقد استضاف البنك المركزي الماليزي أول اجتماع للجنة المنعقد في نوفمبر ٢٠٠٥م لمناقشة الوضع الحالي لتطور التكافل في الدول الأعضاء في منظمة المؤتمر الإسلامي ومناقشة خطط العمل المقترحة لمعالجة النقص التي تم حديدها في تطور التكافل وإعادة التكافل. تم تقسيم خطط العمل إلى ثمانية مجالات رئيسية كما يلي:

- أ . تقديم الدعم المطلوب لتأسيس شركة التكافل في الدولة المحددة
- ب . ترويج دعم رأس المال البشري
- ج . تعزيز الترويج والتوعية
- د . رفع القدرة والدعم لإعادة التكافل
- هـ . ترويج تنمية المنتجات الأساسية وشبكة المنتجات الشاملة
- و . ترويج تنمية السوق وفرص الاستثمار
- ي . استغلال الإطار القائم لحل النزاعات أقصى استغلال
- ز . تعزيز تنمية الإطار القانوني والتنظيمي والشرعي

المشاركة في الأسهم في باكستان.

تماشياً مع رؤية الحكومة في توسيع نشاط المؤسسات المالية الماليزية إلى الخارج، فقد وقع عامل ماليزي في مجال التكافل على اتفاقية

والموضوعية في طريقة تقدير المطالبات الاستحقاقية حيث تطالب العاملين في مجال التكافل بإثبات المطالبات الاستحقاقية على "الأذى الشخصي" إلكترونياً (عبر الشبكة) بواسطة نظام قاعدة المعلومات لشركة "موتوردانا" للبحوث الأهلية المحدودة (MRC) وتفصيل موافقة لمطالبات الاستحقاقية حسب كل جزء تم استخدامه وسعره ووقت العمل المطلوب. ولا ينبغي التخفيض في تقدير التصليح النهائي المستمد من نظام قاعدة معلومات "موتوردانا".

٢. التطورات العالمية

بناء روابط أوسع مع أسواق التمويل الإسلامي العالمية إن الجانب الحيوي في تنمية صناعة التكافل العالمية المتطورة هو الحاجة إلى روابط عالمية أوسع وتحالفات إستراتيجية بين مؤسسات التمويل الإسلامي والمنظمين والمؤسسات المحددة للمعيار العالمي المناسبة. لتحقيق ذلك الهدف، فقد كثف البنك والعاملون في مجال التكافل الجهود لترويج التكافل من خلال التحالفات الإستراتيجية والتعاون الدولي لتحقيق التوسع التجاري العالمي والتركيز على ضوابط التكافل وممارساته. ومن بين تلك التطورات الملموسة هي:

- المشاركة في فريق العمل المشترك لمجلس خدمات المالية الإسلامية (IFSB) والرابطة العالمية لمراقبي التأمين (IAIS). شارك البنك بصورة نشيطة في فريق العمل المشترك (JWG) لمجلس خدمات المالية الإسلامية والرابطة العالمية لمراقبي التأمين. حيث يعتبر ساحة مهمة لدعم مجلس خدمات المالية الإسلامية في تحقيق أهدافه لتطوير معايير حصرية متميزة مقبولة عالمياً بشأن ضبط صناعة التكافل ومراقبتها. فقد حقق فريق العمل المشترك تطوراً ملحوظاً من خلال إصدار ورقة القضايا حول "قضايا في ضبط التكافل ومراقبته" حيث تم تقديمها أمام اللجنة الفنية للرابطة العالمية لمراقبي التأمين في أكتوبر ٢٠٠٥م وتمت الموافقة عليها من قبل مجلس خدمات المالية الإسلامية في ديسمبر ٢٠٠٥م. وقد قدمت ورقة القضايا اختباراً تمهيدياً بشأن مطابقة مبادئ التأمين الأساسية (ICPs) التابعة للرابطة العالمية لمراقبي التأمين لمعايير الإشراف والمراقبة ليقوم مجلس خدمات المالية الإسلامية بتطويرها لصناعة التكافل مما يؤدي إلى تحديد أربعة موضوعات رئيسية للقضايا. وهي الإدارة الرشيدة ومراقبة التمويل والحصافة.

في مشاريع التنمية والبحوث في التمويل الإسلامي بالإضافة إلى نشر الكتب والمجلات وسلسلة أوراق العمل. إن الشهادة الاحترافية وبرامج الدراسات العليا ستسهلان وتعززان هذا البرنامج عن طريق توفير مواد البحث والمنشورات المناسبة كمراجع للأكاديميين. وسيكون المؤتمر التعليمي الذي سينظمه المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي في أبريل ٢٠١٦م ساحة لتقييم مواد البحوث المناسبة لبرامج دراسته. كما سيطور المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي قاعدة معلومات مالية محلية وعالمية شاملة.

الجهة المشرفة

يرأس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي مدير تنفيذي عام يقوم برفع التقرير إلى المجلس الإداري. وقد تم تشكيل الهيئة الإدارية للمركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي التي تتكون من شخصيات محلية وعالمية رفيعة المستوى لتقديم النصائح إلى المجلس الإداري حول الاتجاهات الإستراتيجية للمركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي. وكذلك تقديم الرؤى المستقبلية العالمية بشأن الحاجات التعليمية لصناعة خدمات التمويل الإسلامي لتعزيز تميز المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي. كذلك تم تشكيل اللجنة التنمية الاحترافية كسلطة عليا فيما يتعلق بالشؤون الأكاديمية تكون مسؤولة عن مراجعة الشهادة وبرامج الدراسات العليا والموافقة عليها والتأكد من تقديم المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي أرقى نوعية محتويات البرامج ومعاييرها لكل برامج.

إن تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي يكمل البنية التحتية لتنمية الأيدي العاملة الماهرة في صناعة التمويل الإسلامي الماليزية. إن المؤسسات الماليزية للصيرفة والتمويل الإسلامي (IBFIM) التابعة لمركز تنمية صناعة الأوراق المالية (SIDC) تركز في برامجها التدريبية على تلبية متطلبات الصناعة على المستوى الفني. بينما يوفر المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي (INCEIF) المعرفة والمهارات المتوسطة والمتقدمة في التمويل الإسلامي. كما يقدم المركز العالمي للقيادة التمويلية (ICLIF) برامج القيادة لكبار الموظفين الإداريين بما فيهم كبار الشخصيات من مؤسسات التمويل الإسلامي. وهذا يجعل ماليزيا تقدم مجالاً واسعاً لبرامج تنمية الأيدي العاملة الماهرة في التمويل الإسلامي للحاجات العالمية لصناعة خدمات التمويل الإسلامي.

يعكس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي جهود ماليزيا والتزاماتها المتواصلة نحو تنمية متطورة لصناعة التمويل الإسلامي. وذلك عن طريق تنمية رأس المال الفكر البشري وتعزيزه في التمويل الإسلامي. ومن المتوقع أن يساهم تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي في دعم النمو والتنمية في النظام المالي للتمويل الإسلامي.

الأدنى والمعياري الإداري للتقليل من حالات الاستبدال لشهادات التكافل. حيث تم إدخال تلك الضوابط من خلال إصدار تعميم بشأن استبدال الشهادات بما فيها متطلبات تأسيس آلية التحكم الفعالة لكشف استبدال السياسات وإدخال الأسئلة المعنية في استمارات المقترحات لشهادات الاستبدال. يطالب العاملون في مجال التكافل بتعيين موظفين خاصة داخل الشركة لأجل المتابعة وتقديم النصح لأصحاب الشهادات عن مساوئ استبدال شهادة التكافل والخيارات البديلة المتوفرة. كما يطالب العاملون في التكافل بإجراء المراجع الداخلي بانتظام للتأكد من دقة تنفيذ ضوابط التحكم في استبدال شهادات التكافل.

إصدار الضوابط بشأن ممارسات تسوية المطالبات الاستحقاقية التي تمت مراجعتها تهدف الضوابط إلى تحسين الشفافية

جذب حوالي ٢٠,٠٠٠ زائر. وقد شارك البنك المركزي الماليزي أيضا في المعرض التجاري لمنظمة المؤتمر الإسلامي الذي نظمته الهيئة الماليزية للتجارة الخارجية (MATRADE). والمعرض الذي أقيم بمناسبة مؤتمر المستثمرين المنعقد في يونيو ٢٠٠٥م. وشارك البنك أيضا للسنة الثانية على التوالي في المعرض العالمي الماليزي للأغذية خلال الذي نظمته مؤسسة الدعوة الإسلامية.

كما واصل البنك مجهوداته لزيادة الإقبال العام على منتجات التكافل بإجراء تحسينات في تصرف السوق وممارساته. وذلك بهدف الحفاظ على مصالح المستهلكين. والضوابط التي تم وضعها كما يلي:

- إصدار تعميم بشأن استبدال شهادات التكافل. ومن أجل تحسين الممارسات المتعلقة بتسويق منتجات التكافل والتأكد من مراعاة مصالح حاملي الشهادة. فقد وضع البنك المتطلبات

- تسهيل التنسيق والتخطيط والتنفيذ لمبادرات رأس المال البشري لصناعة التمويل الإسلامي العالمي.
- تنمية الخبرات العالية في نظام التمويل الإسلامي العالمي.
- منح شهادة احترافية وبرامج دراسات عليا معترف بها دولياً.
- توفير باحثين ومدرسين متميزين في التمويل الإسلامي.

البرامج

تم تصميم برامج المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي لتقديم أحدث وسائل التعليم في الفصول وعلى الخط الإلكتروني بعناصر ذات قيمة فريدة. وسيعقد المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي أيضاً خالفاً إستراتيجية مع مؤسسات التعليم العالي المحلية والعالمية المعروفة لتقديم برامج تعليمية مشتركة من خلال برنامج الأساتذة الزائرين و المفكرين المستوطنين .

يمكن تقسيم برامج المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي إلى ثلاثة مجالات رئيسية :

١. برنامج الشهادة الاحترافية

سيمنح المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي للعاملين المؤهلين في التمويل الإسلامي شهادة احترافية تعرف بالشهادة الاحترافية للتمويل الإسلامي. يتكون برنامج الشهادة الذي سيبدأ في يونيو ٢٠٠٦م من ثلاثة أقسام :

- القسم الأول: بناء المعرفة
يكتسب المرشحون المعرفة الضرورية في التمويل الإسلامي ابتداء من النظريات والأخلاق إلى تخطيط الثروة والإدارة. ويكون التقييم عن طريق الامتحانات ودراسة الحالات المكتوبة وأوراق المشاريع قبل أن يمنح المرشحون عضوية الرابطة.
- القسم الثاني: بناء المهارات
يحصل المرشحون على المهارات المطلوبة لتناول المواضيع التشغيلية ومعاملات التمويل الإسلامي مثل إعداد التمويل التجاري وإصدار الأوراق المالية الإسلامية. وللمرشحين الخيار في تحديد التخصص في مجالات معينة في الصيرفة الإسلامية و/أو التكافل. ولنح شهادة العضوية. يجب على المرشحين اجتياز الامتحانات وإعداد أوراق المشاريع وتطوير المنتجات الجديدة وإعداد مستندات المعاملات.
- القسم الثالث: بناء الكفاءة والخبرة
تم تصميم القسم الأخير لتقديم برامج تدريبية . تضم مختلف الأنشطة لتزويد المرشحين بالخبرة العملية في صناعة خدمات التمويل الإسلامي. تشتمل الأنشطة على برنامج " المدرّب والمدرب " (مينتورمينتي) في مؤسسات التمويل الإسلامي التي تم الموافقة على مشاركتها . وكذلك برنامج إدارة البنك الصوري عن طريق معمل التمويل. سيمر المرشحون على عمليات الإثبات مثل حل المشاكل وتدريب إعادة الصياغة وبرنامج التصور والإدارة وتدريب تغيير المنتج ومطابقة الشريعة والتدقيق وحضور المقابلات . وذلك بهدف منحهم أعضاء ممارسين.

٢. برنامج الدراسات العليا

سيعتمد المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي على برامجه نفسها في الماجستير والدكتوراه ، وذلك لتخريج خريجين ذوي أسس متينة في التمويل الإسلامي مع المقدرات العالية في التنمية والبحث. سيكون برنامج الماجستير التابع للمركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي في مجال عالي التخصص في التمويل الإسلامي مثل إدارة الثروة الإسلامية. كما سيشترك المرشحون أيضاً في برامج التدريب العملي. سيبدأ البرنامج في نهاية عام ٢٠٠٦م على الأكثر .

٣. برامج البحوث والنشر

سينشئ المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي مركزاً للموارد على مستوى عالمي. وسيشترك بكثافة

ضمن الجهود لترويج التمويل الإسلامي.

- **السماح بتطبيق آلية الصرف الأجنبي**
وافق المجلس الاستشاري الشرعي على آلية التعامل بالصرف الأجنبي بناء على عهد أحادي مقيد ما لم يصبح عقداً قبل حلول موعد التسوية . في حال الإخلال بهذا العهد المقيد . يسمح بفرض التعويض على من يعجز عن الوفاء به.

تعزيز تنمية رأس المال الفكري

اتخذ البنك مبادرة أساسية خلال السنة بالتشجيع على تنمية رأس المال البشري . وذلك عن طريق تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي الذي سيبدأ نشاطه في عام ٢٠٠٦م. إن تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي بمثابة حفاز لتكوين مجموعة الخبراء على مستوى عالمي والمحترفين لمتميزين في مجال الصيرفة والتكافل والتمويل الإسلامية . لتلبية المتطلبات الجيدة للصناعة على المستويين المحلي والدولي.

تحسين تصرف السوق ووعي المستهلك

تمت مواصلة الجهود المكثفة في تقوية فهم المستهلك ووعيه عن مفاهيم التكافل ومنتجاته وخدماته. فقد واصل البنك مشاركته بنشاط في معارض الصيرفة الإسلامية والتكافل التي نظمتها رابطة مؤسسات الصيرفة الإسلامية بماليزيا بالتعاون مع رابطة التكافل الماليزية في ستة مواقع أنحاء الدولة واستطاعت أن

الدولي لعلماء الشريعة. كما يسهل الصندوق عملية تخريج وتنمية علماء الشريعة المؤهلين المزودين بمعرفة راسخة وخبرة واسعة في القوانين الإسلامية وفقه المعاملات . وذلك للتعامل مع البيئة المتغيرة في صناعة التمويل الإسلامي.

وخلال السنة. تناول المجلس الاستشاري الشرعي التابع للبنك المركزي الماليزي (SAC) العديد من الموضوعات المتعلقة بالتمويل الإسلامي . ومن بين أهم القرارات التي اتخذها المجلس الاستشاري الشرعي ما يأتي :

• **السماح بفرض التعويض على التسديد المتأخر لديون القضاء**

يمكن للمحكمة فرض تعويضات على التسديد المتأخر لديون القضاء في قضايا التمويل الإسلامي. وذلك بناء على أقل الأمرين : متوسط معدل سوق النقد الإسلامي أو ٨٪. ولا يمكن التصالح عليه.

• **السماح بتغطية التكافل للقروض التقليدية**

يمكن للعاملين في مجال التكافل تقديم تغطية التكافل لزبائن القروض التقليدية على أساس أن عقدَي التكافل والقروض التقليدي عقدان مختلفان. وأن التغطية توفر الحماية المالية لمن تحت مسؤولية المشاركين. كما تم اتخاذ هذا القرار أيضا على أساس مصلحة عامة اتاحة الفرصة المتساوية للجمهور. بما فيهم زبائن الصيرفة التقليدية. للحصول على منتجات التكافل . وذلك

المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي

إن بناء مجموعة الأيدي العاملة الماهرة يعتبر أحد المتطلبات الأساسية في دعم التطورات المتقدمة للتمويل الإسلامي. كما أن رأس المال الفكري البشري يعتبر أصولاً مهمة يحتاج إليها بدرجة كبيرة لقيادة الابتكار والحفاظ على تنافس السوق في سبيل مواجهة التحديات في صناعة التمويل الإسلامي. تماشياً مع النمو السريع لنظام التمويل الإسلامي. فقد اتخذ البنك المركزي الماليزي خطوة إستراتيجية بتأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي . وذلك لتخريج عدد كاف من المحترفين والمتخصصين في التمويل الإسلامي للأسواق المحلية والعالمية. إن تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي سيعزز روابط واسعة بين أنظمة التمويل الإسلامي المحلية والعالمية ويجعل ماليزيا مركزاً رائداً في تعليم التمويل الإسلامي.

إن تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي قد أعلن عنه رئيس الوزراء الماليزي خلال مؤتمر القمة الثالثة للتجارة والاستثمار لرابطة دول جنوب شرق آسيا (آسيان) في ديسمبر ٢٠٠٥م. ويتم حالياً بذل الجهود تمهيداً لبدء المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي نشاطه خلال الربع الثاني لعام ٢٠٠٦م. وقد أسس البنك المركزي الماليزي صندوقاً بمقدار ٥٠٠ مليون رنجيت لدعم هذه المبادرة.

وسيكون المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي مركزاً قيادياً عالمياً للتعليم المتميز في التمويل الإسلامي بالأهداف التالية:

والنظم والضوابط الصادرة من طرف البنك. ويطالب العاملون في مجال التكافل بتقديم الموافقة من اللجنة الشرعية فيما يتعلق بمطابقة الشريعة من حيث المفهوم وطرق البنية للمنتج الجديد. وذلك عن طريق تقديم الأحكام الفقهية والأدلة المساعدة والحجج المناسبة.

تقوية الإطار الشرعي

واصل البنك المركزي المالي مراقبة تطبيق الإدارة الرشيدة للإطار الشرعي وذلك للتأكد من المطابقة مع ضوابط الإدارة الرشيدة للجنة الشرعية التابعة لمؤسسات المالية الإسلامية. وتبعاً لإصدار تلك الضوابط فقد ارتفع عدد المستشارين الشرعيين في لجان الشريعة المراقبة للعاملين في مجال التكافل. والأمر الذي يعتبر أساساً لزيادة خبراء أكفاء في مجال الشريعة في الدولة. وقد تم تعزيز التنوع في تكوين لجان الشريعة بانضمام الأشخاص ذوي مختلف الخلفيات والخبرات كالمقاضي والقانوني والذي سوف يعزز نوعية المناقشات الشرعية التي تضيف قيمة أخرى وتساهم في زيادة تنمية صناعة التكافل.

لقد اتخذ البنك المركزي المالي المبادرات المهمتين الآتيتين في عام ٢٠٠٥م نحو تنمية ديناميكية ووحدة الشريعة وترويجهما على المستوى الدولي :

- كانت المبادرة الأولى هي تنظيم حوار علماء الشريعة المنعقد خلال الفترة ٢٢-٢٣ يونيو ٢٠٠٥م في كوالالمبور بمناسبة الاجتماع السنوي الثلاثين لمجلس محافظي البنك الإسلامي للتنمية (IDB). وكان الهدف الأساسي من هذا الحوار هو التشجيع على التقريب بين الآراء الشرعية وتوحيدها وتقدير علماء الشريعة بتطور الصيرفة والتمويل الإسلامي على النطاق العالمي. وقد شارك في الحوار أكثر من ٤٠ شخصاً من علماء الشريعة المتميزين في العديد من الدول مثل المملكة العربية السعودية وتونس وإيران والبحرين وباكستان وبنجلاديش وإندونيسيا وبروناي دار السلام وماليزيا. وقد مهد الحوار شبكة اتصالية جيدة لتعزيز فهم علماء الشريعة ووعيهم عن تطبيق الشريعة في العديد من الدول وكذلك تسهيل الاندماج بين نظام التمويل الإسلامي المحلي ونظام التمويل الإسلامي العالمي.

- أما المبادرة الثانية التي اتخذها البنك المركزي المالي فهي إنشاء صندوق علماء الشريعة في التمويل الإسلامي بمقدار ٢٠٠ مليون رنجت ويوفر هذا الصندوق الموارد لتمويل أنشطة البحث في مجال الشريعة والمنح الدراسية في الدراسات الشرعية. كما يستخدم في تنظيم الحوار السنوي

ترتيبات استخدام الطرف الثالث التي تركز على الإدارة الرشيدة للمخاطر. نظراً إلى تحمل العاملين في مجال التكافل المسؤولية التامة عن نشاطات استخدام الطرف الثالث. فإن الضوابط تطالبهم بضرورة أن تكون لديهم سياسة شاملة في استخدام الطرف الثالث بوصفها ضوابط اتخاذ القرارات الإستراتيجية المتعلقة باستخدام الطرف الثالث. وكذلك تأسيس برنامج شامل لإدارة مخاطر استخدام الطرف الثالث بما فيها تقييم ملائم في اختيار من يوفر تلك الخدمات. والمرونة التي تم توفيرها بقدر أكبر تحت هذه الضوابط تكملها متطلبات التقرير لتعزيز مقدرة البنك على مراقبة أي المخاطر المتعلقة بالترتيبات المهمة في استخدام الطرف الثالث على المستويين المؤسسي والصناعي. وهذا تعززه المتطلبات من قبل العاملين في مجال التكافل لأجل إدخال بعض المواد في اتفاقيات الخدمات التي تسمح بإمكانية الرقابة من قبل البنك.

تنفيذ المتطلبات التنظيمية لنظام "البنوك المروجة لخدمات التكافل" (بنك تكافل).

تم إدخال متطلبات تنظيمية جديدة لنظام بنك تكافل خلال السنة بهدف رئيسي وهو التأكد من استفادة المستهلكين المباشرة من تركيبات التكلفة الفعالة لترتيبات بنك تكافل ومن ثم ترويجها كوسيلة فعالة بديلة للتوزيع. إن إدخال متطلبات جديدة حول كشف العمولة للمنتجات الادخارية التي يتم تسويقها عن طريق ترتيبات بنك تكافل سوف يسهل عملية المقارنات بين منتجات بنك تكافل وغيرها من أدوات الاستثمار والادخار. نتيجة لتنمية نظام بنك تكافل فإنه يمكن للمستهلكين الحصول على الخدمات التمويلية المتكاملة من المؤسسات المصرفية بتكلفة فعالة.

تعزيز عملية الموافقة على منتج التكافل.

إن الهدف من تعزيز عملية الموافقة على المنتج هو تحسين الطريقة التي يتم بها الموافقة على المنتج. وذلك بالتأكد على أن كافة الجوانب المتعلقة بها مثل إدارة المخاطر ومطابقة الشريعة قد تم مراعاتها بكل اهتمام من قبل العاملين في مجال التكافل قبل أن يتم تسليم المنتج للبنك. تشتمل المتطلبات الجديدة على التصديق من الإدارة المعنية أو قسم العاملين في مجال التكافل لمقدرتهم على إدارة المخاطر الناجمة عن إدخال المنتجات الجديدة. واستعداد نظام المعلومات لمراقبة المنتجات الجديدة وإدارتها. واستيفاء الخصائص، والحماية الأمنية، والمطابقة للقانون

على الإدارة الرشيدة على كافة مستويات الإدارة للعاملين في مجال التكافل ، وتكمل ذلك المراقبة الداخلية والخارجية من طرف البنك. وفي هذا الصدد، يطالب العاملون في مجال التكافل بمراعاة الإرشادات في إدارة بيئة تكنولوجيا المعلومات التي وضعت أدنى المسؤوليات والمتطلبات للتخطيط والإدارة واتخاذ خطوات وقائية واستكشافية للحد من المخاطر المتعلقة ببيئتهم في مجال تكنولوجيا المعلومات. كما استمر البنك في مراقبة نظام المعلومات بانتظام وتحسين معايير تلك المراقبة عن طريق وضع مؤشرات لمعايير مراجعة أنظمة المعلومات الأخرى التي تم اختبارها. كما قام البنك بمراجعة اجتهاد العاملين الجدد في مجال التكافل ، وذلك للتأكد من أن الإدارة الرشيدة لنظام المعلومات تم وضعها قبل أن تبدأ شركة التكافل نشاطها. تشتمل المراجعة على تقييم مدى ملائمة التطبيقات وأمن الشبكة ، والنظام المساعد ، وإستراتيجية الاستعادة بالإضافة إلى متطلبات التجارة الوظيفية.

ويكمل هذه المعايير التركيز المتواصل من قبل البنك في تقييم مواضع الخطورة بالنسبة للمؤسسة، وأيضاً فيما يتعلق بفعالية الإدارة التشغيلية وأنظمة إدارة المخاطر تحت إطار المراقبة المبنية على المخاطر. يركز هذا التقييم بصفة أساسية على تقييم فعالية المجلس الإداري وكبار الإداريين في أداء دورهم لتعزيز قدرات العاملين وإمكانياتهم في مجال التكافل في مواجهة التحديات المستقبلية. ويساهم التقييم في عملياته الكلية لسلامة العامل وفعاليتها في مجال التكافل. مع اتخاذ المعايير المناسبة في وقتها للحد من المخاطر.

تحسين الكفاءة التشغيلية

تهدف تلك السياسات أيضاً إلى أن تسهل للعاملين في مجال التكافل تحقيق أعلى معدلات الكفاءة أثناء أعمالهم. وتشتمل المعايير على تسهيل ترتيبات استخدام الطرف الثالث من قبل العاملين في مجال التكافل. وتعزيز البنوك المروجة لخدمات التكافل (بنك تكافل) كوسيلة توزيع فعالة ، وتحسين عملية الموافقة على المنتج. وتشتمل السياسات المحددة التي تم تقديمها في عام ٢٠٠٥ م على المجالات التالية:

• إصدار الضوابط عن ترتيبات استخدام الطرف الثالث

وضعت الضوابط أدنى توقعات البنك للعاملين في مجال التكافل الذين يستخدمون أو يفكرون في استخدام الطرف الثالث في أي نشاطهم أو وظيفتهم أو عملياتهم التجارية. وتشتمل الضوابط على أفضل الممارسات العالمية في

الجمعية المالية لسماصرة التأمين (IBAM) والجمعية المالية لشركات التعديل (AMLA) كجمعتين إلزاميتين للسماصرة وشركات التعديل. وتعرف الجمعية المالية لسماصرة التأمين (IBAM) لاحقاً بالجمعية المالية لسماصرة التأمين والتكافل. الأمر الذي يعكس إدراج سماصرة التكافل ضمن أعضاء هذه الجمعية. بالإضافة إلى الوفاء بالمتطلبات القانونية طبقاً لقانون التكافل لعام ١٩٨٤م. فإن الجمعية المالية لسماصرة التأمين والتكافل (IBAM) والجمعية المالية لشركات التعديل (AMLA) ستشكلان جسرين للحفاظ على مصالح السماصرة وشركات التعديل. كما ستصبحان نقطتين مركبتين لرفع مستوى أعلى من الاحتراف بين الأعضاء. إن توسيع دور الجمعيات الموجودة باتخاذها جمعيات تكافل للسماصرة وشركات التعديل يهدف إلى الاستفادة من الخبرة والمرافق الموجودة أصلاً في تلك الجمعيات. وكذلك تسهيل عملية التعاون وخلق شبكة بين أعضاء تلك الجمعيات.

تقوية الإدارة الرشيدة وإدارة المخاطر

إن تقوية ممارسات الإدارة الرشيدة وإدارة المخاطر للعاملين في مجال التكافل أصبحت من الأجندة الرئيسية خلال السنة. وذلك لأجل تحقيق نمو واستقرار في صناعة التكافل. وقد تم تحقيق بعض التطورات في المجالات التالية لتكملة القوانين والممارسات الموجودة في مجال الإدارة الرشيدة وإدارة المخاطر:

• معيار شفاف حول تعيين المراجعين

أصدر البنك تعميم يرسم معايير تأهيلية لتعيين شركات المراجعة كمراجعين في مجال التكافل. وذلك بغرض تعزيز الاحتراف في تقييم أداء العاملين في مجال التكافل. ومع شفافية هذا المعيار فقد وضعت المسؤولية على العاملين في مجال التكافل للتأكد من أن شركات المراجعة المقترحة تراعي كل المعايير التي وضعها البنك ، وذلك قبل تقديم طلب الموافقة على تعيين مراجعين لهم. وطبقاً لهذا التعميم ، فإن العاملين في مجال التكافل مطالبون بتقديم طلبهم لتعيين المراجعين في فترة لا تقل عن شهرين من تاريخ انعقاد المؤتمر السنوي كل عام.

• إدارة رشيدة وسليمة لأنظمة المعلومات.

استمر البنك المركزي المالي في اتخاذ خطوات لتعزيز الإدارة الرشيدة لكافة أنظمة المعلومات وترويج أفضل الممارسات في هذا المجال بين العاملين في مجال التكافل. وأهمها هو التأكد

السياسات والتطورات

١. اتجاه السياسة في عام ٢٠٠٥م

وقد أدت زيادة الوعي العام للتمويل الإسلامي والتحسين المتواصل للاقتصاد العام وتنامي الفرص الناجمة عن الجهود المبذولة لتقوية وضع ماليزيا كمركز عالمي للتمويل الإسلامي إلى الازدهار السريع لصناعة التكافل. وفي هذا الصدد، فقد تركز توجه السياسة في عام ٢٠٠٥م على ستة مجالات رئيسية، وذلك لتعزيز دور صناعة التكافل لمواجهة البيئة المليئة بالتحديات. وكذلك لإعداد العاملين في مجال التكافل لاغتنام الفرص المتاحة في ذلك المجال عالمياً. وتتمثل تلك المجالات في:

- تقوية المرافق المؤسسية
- تقوية الإدارة الرشيدة وإدارة المخاطر
- تعزيز الكفاءة التشغيلية
- تقوية الإطار الشرعي
- تعزيز تنمية رأس المال الفكري
- تحسين تصرف السوق ووعي المستهلك

تقوية المرافق المؤسسية

تم اتخاذ العديد من المبادرات خلال عام ٢٠٠٥م لأجل تقوية المرافق المؤسسية لصناعة التكافل، ولدعم التكافل ليصبح أحد المكونات الأساسية لنظام التمويل الإسلامي الماليزي. وتهدف تلك المبادرات إلى تكوين مجموعة من العاملين ذوي الكفاءة، بما فيهم السماسرة وشركات التعديل، حيث إن لديهم موارد وخبرات كافية، وذلك لرفع روح التنافس في صناعة التكافل ورفع حجم التوسع المحلي والعالمي لتجارة التكافل. ومن بين تلك المبادرات:

- **الترخيص لأربع شركات التكافل الجديدة.**
لقد وافق البنك المركزي الماليزي على طلبات أربعة مجموعات واتحادات مالية لمؤسسات التمويل المحلية والعالمية لبدء نشاطها في مجال التكافل في ماليزيا. وقد تم اختيار الشركات الجديدة في مجال التكافل بناء على قدرتها المالية والخبرة والكفاءة والشبكة الدولية، وذلك لتساهم بصورة فعالة في تنمية صناعة

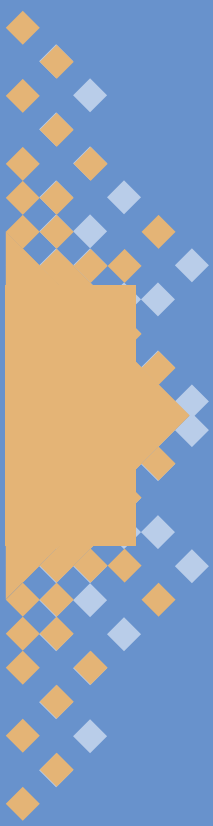
التكافل في ماليزيا ولتكمّل الجهود لاتخاذ ماليزيا مركزاً عالمياً للتمويل الإسلامي. كما استهدف إصدار التراخيص الجديدة رفع حجم التوسع المحلي والعالمي للتكافل، وذلك بتوفير شركات راسخة ذات الكفاءة العالية والموارد الكافية والخبرة الصحيحة والشبكة العالمية للقيام بتلك المهمة. كما تساعد التراخيص الجديدة أيضاً على تقوية الروابط مع السوق العالمي، ومن ثم تزيد إمكانية المؤسسات المالية الماليزية لجني المنافع في هذا المجال المتطور عالمياً.

الترخيص للسماسرة وشركات التعديل.

قام البنك أيضاً خلال عام ٢٠٠٥م باتخاذ مبادرة مهمة نحو تقوية التحكم والمراقبة للسماسرة وشركات التعديل عن طريق إصدار حوالي ٢٦ ترخيصاً للسماسرة و٣٢ ترخيصاً آخر لشركات التعديل من ذوي الكفاءة، وذلك طبقاً لقانون التأمين لعام ١٩٩٦م. ومن ضمن المتطلبات الأخرى المفروضة على سماسرة التكافل وشركات التعديل ليكونوا مؤهلين لذلك الترخيص ويستطيعوا القيام بكلّي العملين بموجب القانون التكافل ١٩٨٤م والقانون التأمين ١٩٩٦م هي الوفاء بمتطلبات أكثر تشدداً في رأس المال والوقاية الاحترافية بالإضافة إلى تحقيق أدنى حجم لتجارة التكافل. وفي سبيل بذل الجهود لترويج التخصص في تجارة سماسرة التكافل، سوف يصدر البنك أيضاً أربعة تراخيص خاصة للسماسرة تسمح لهم بأداء دور السماسرة فقط في مجال التكافل. فإصدار مثل تلك التراخيص سيزيد من المستوى الإحترافي والنافسي بين السماسرة العاملين في مجال التكافل. كما سيساعد على النمو المنظم في صناعة التكافل.

تعيين الجمعيات الموجودة كجمعيات إلزامية للسماسرة وشركات التعديل.

تمشيا مع التراخيص المتعلقة بالسماسرة وشركات التعديل وطبقاً لقانون التكافل لعام ١٩٨٤م، فقد وافق وزير المالية على اتخاذ



سياسات وتطورات

- اتجاه السياسة في عام ٢٠٠٥م
- التطور العالمي

سماسرة التكافل المسجلة تحت

العنوان	اسم سمسار التكافل
2nd Floor, Right, Bangunan LTAT, Jalan Bukit Bintang 55100 Kuala Lumpur	 Affin Insurance Brokers Sdn. Bhd.
No. 139, Jalan SBC 1, Taman Sri Batu Caves, 68100 Batu Caves, Selangor Darul Ehsan	 Alloy Insurance Brokers Sdn. Bhd.
4th Floor, 11, Jalan Medan Tuanku Satu, P.O. Box 12663, 50786 Kuala Lumpur	 Anika Insurance Brokers Sdn. Bhd.
4th Floor, Wisma Antah, Changkat Semantan, Damansara Heights, 50490 Kuala Lumpur	... Antah Heath Lambert Insurance Brokers Sdn. Bhd.
7th Floor, Malaysian Re Building, No. 17, Lorong Dungun, Damansara Heights, 50490 Kuala Lumpur	 Aon Insurance Brokers (Malaysia) Sdn. Bhd.
Suite 1909, 19th Floor, Wisma MPL, Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur	 BIB Insurance Brokers Sdn. Bhd.
Suite 17.01, 17th Floor, Bangunan Yayasan, Selangor, No. 74, Jalan Raja Muda Abdul Aziz Kampong Baru, 50300 Kuala Lumpur	 Cendanasari Insurance Brokers Sdn. Bhd.
501 ,Block B, Phileo Damansara II, No. 15, Jalan 16/11, Off Jalan Damansara, 46350 Petaling Jaya, Selangor Darul Ehsan	 Insfield Insurance Brokers Sdn. Bhd.
Lot 269 - 270, Ground Floor, Jalan Chan Chin Ann, 93100 Kuching, Sarawak	 Insurepro Sdn. Bhd.
Suite 10.2, 10th Floor, Faber Imperial Court, 21A, Jalan Sultan Ismail, 50250 Kuala Lumpur	 Jardine Lloyd Thompson Sdn. Bhd.
Suite 10.1 - 10.3, Level 10, Wisma UOA II Jalan Pinang, 50450 Kuala Lumpur	 Malene Insurance Brokers Sdn. Bhd.
19th Floor, West Block, Wisma Selangor Dredging, 142-C, Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur	 Marsh Insurance Brokers (M) Sdn. Bhd.
Suite A307, West Wing, Wisma Consplant 2 Jalan SS 16/1, 47500 Subang Jaya, Selangor Darul Ehsan	 Mit-Perinsima Insurance Brokers Sdn. Bhd.
20, Jalan SS 19/5B, 47500 Subang Jaya, Selangor Darul Ehsan	 MMS (Insurance Brokers) Sdn. Bhd.

شركات التكافل المسجلة بموجب لائحة التكافل لسنة ١٩٨٤ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م

Takaful Ikhlas Sdn. Berhad Tingkat 9, Bangunan Malaysian Re No. 17, Lorong Dungun Damansara Heights Beg Berkunci 11094 50990 Kuala Lumpur Malaysia 603+ 20841000 603+ 20931192 www.takaful-ikhlas.com.my ٢١ إبريل ٢٠٠٣ م السيد/ حاج سيد محب بن سيد قمرالزمان	شركة تكافل "إخلاص" الأهلية المحدودة الهاتف الفاكس موقع الإنترنت تاريخ التسجيل كبير المسؤولين	(٤)
Commerce Takaful Berhad Level 10, Block 3A, Plaza Sentral Jalan Stesen Sentral 5 Kuala Lumpur Sentral 50470 Kuala Lumpur Malaysia 603+ 22640505 603+ 22640555 www.commerce-takaful.com.my ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٥ م -	شركة تكافل كوميرس المحدودة الهاتف الفاكس موقع الإنترنت تاريخ التسجيل كبير المسؤولين	(٥)

شركات التكافل المسجلة بموجب لائحة التكافل لسنة ١٩٨٤م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م

Syarikat Takaful Malaysia Berhad

Tingkat 2, Blok Annex
Menara Tun Razak
Jalan Raja Laut
50350 Kuala Lumpur
Malaysia

603+ 26933211

603+ 26937076

www.takaful-malaysia.com.my

٢٩ نوفمبر ١٩٨٤م

السيد/ محمد عزمي بن أبو بكر

شركة التكافل الماليزية المحدودة

(١)

الهاتف

الفاكس

موقع الإنترنت

تاريخ التسجيل

كبير المسؤولين

Takaful Nasional Sdn. Berhad

Aras 14, Bangunan Dato' Zainal
23, Jalan Melaka
50100 Kuala Lumpur
Malaysia

603+ 26125000

603+ 26981010

www.takafulnasional.com.my

٢٠ سبتمبر ١٩٩٣م

السيد/ آدم بن مناف

شركة التكافل الوطنية الأهلية المحدودة

(٢)

الهاتف

الفاكس

موقع الإنترنت

تاريخ التسجيل

القائم بأعمال كبير المسؤولين

Mayban Takaful Berhad

Aras 15, Menara MaybanLife
Dataran Maybank
No. 1, Jalan Maarof
59000 Kuala Lumpur
Malaysia

603+ 22973999

603+ 22832277

www.maybank2u.com.my

٢٢ أكتوبر ٢٠٠١م

السيد/ محمد ترمذي بن أحمد نورالدين

شركة تكافل مايبان المحدودة

(٣)

الهاتف

الفاكس

موقع الإنترنت

تاريخ التسجيل

كبير المسؤولين

تشريعات فرعية تحت لائحة التكافل لسنة ١٩٨٤ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م

العنوان	رقم التشريع
أنظمة التكافل (فائض الأصول على الخصوم) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣٠٧/١٩٨٥
أنظمة التكافل (تسجيل شركات التكافل) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣٠٨/١٩٨٥
أنظمة التكافل (رسوم التسجيل السنوي) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣٠٩/١٩٨٥
أنظمة التكافل (الودائع القانونية) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣١٠/١٩٨٥
أنظمة التكافل (تسجيل الشهادات) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣١١/١٩٨٥
أنظمة التكافل (افتراض المخاطر وجمع المساهمات) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣١٢/١٩٨٥
أنظمة السماسرة وخبراء التخمين (رسوم الترخيص) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣١٣/١٩٨٥
أنظمة التكافل (سلطة الاتفاق على التسوية) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣١٤/١٩٨٥
أنظمة التكافل (دفع نقود التضامن العائلي) لسنة ١٩٨٥	P.U. (A) ٣١٥/١٩٨٥
أنظمة التكافل (القرض المحدد) لسنة ١٩٩٠	P.U. (A) ٣٣٧/١٩٩٠
أنظمة التكافل (القرض المحدد) لسنة ١٩٩١	P.U. (A) ٩٣/١٩٩١
أنظمة التكافل (القرض المحدد) لسنة ١٩٩٥	P.U. (A) ٤٣٥/١٩٩٥
أنظمة التكافل (القرض المحدد) لسنة ١٩٩٧	P.U. (A) ٢٣٧/١٩٩٧
أنظمة التكافل (المؤسسة المالية، والقرض والاستثمار المحدد) لسنة ٢٠٠٣	P.U. (A) ١٧/٢٠٠٣

ملحقات

- ١ التشريع الإضافي تحت قانون التكافل ١٩٨٤م
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
- ٢ شركات التكافل المسجلة تحت قانون التكافل
١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
- ٣ سماسرة التكافل المسجلون تحت قانون
التكافل ١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
- ٤ شركات التخمين المسجلة تحت قانون التكافل
١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
- ٥ اللجنة التشريعية تحت البند ٨ لقانون التكافل
١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
- ٦ الهيكل التنظيمي : قسم الصيرفة
الإسلامية والتكافل وقسم الإشراف على
التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
- ٧ التعاميم والضوابط التي أصدرت إلى صناعة
التكافل خلال عام ٢٠٠٥م
- ٨ عام ٢٠٠٥م في لمحة
- ٩ مسرد مصطلحات التكافل

بواسطة فرعه ، وهي المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص ، وذلك بأسهم قدرها ٢,٢ مليون أو ما يعادل ١٥,٧٪ من رأس المال المدفوع لإعادة التكافل لدول رابطة جنوب شرق آسيا (ARIL). ويعتبر هذا جزءاً من الخطة العامة لإعادة التكافل لرابطة دول جنوب شرق آسيا ، لجذب حاملي الأسهم الجدد خاصة من بين الدول الأعضاء في منظمة المؤتمر الإسلامي ، وذلك لرفع رأس مالها إلى ١٠ مليون دولار أمريكي بحلول عام ٢٠٠٨ م. كما قامت إعادة التكافل لدول رابطة جنوب شرق آسيا ، بتنظيم معارض بصورة منتظمة خاصة في دول الشرق الأوسط بحثاً عن الدعم التجاري . ويعتبر هذا عاملاً مهماً يساهم في زيادة التجارة الأجنبية لإعادة التكافل لدول رابطة جنوب شرق آسيا لتكميل حوالي ربع من إجمالي تجارتها .

مشروع مشترك مع شركة الباكستانية الكويتية للاستثمار (الخاصة) المحدودة لامتلاك حوالي ٢٥٪ من الأسهم في أول شركة تكافل أسست في باكستان وبدأت نشاطها حديثاً. كما يجري حالياً عامل آخر في مجال التكافل مفاوضات مع الشريك الآخر بشأن التوسع في سوق التكافل في باكستان.

- **المشاركة الأجنبية في أسهم إعادة التكافل**
تم بذل الجهود المتواصلة في تعزيز وضع إعادة التكافل العالمية لرابطة دول جنوب شرق آسيا (ASEAN) كعامل رئيسي لإعادة التكافل (ARIL). خلال العام، فقد أكمل البنك الإسلامي للتنمية مشاركته في أسهم إعادة التكافل العالمية لرابطة دول جنوب شرق آسيا

والشفافية، وتقرير السوق وتصرفه بالإضافة إلى عملية مراجعة المراقبة. وكان من المتوقع أن تؤدي هذه القضايا التي تناولها مجلس خدمات المالية الإسلامية إلى قبول مجلس خدمات المالية الإسلامية والرابطة العالمية لمراقبي التأمين لصناعة التكافل. كما أنها قد تؤدي إلى إصدار أوراق توجيهية أو معايير توجيهية محددة. كما حددت ورقة القضايا الإدارة الرشيدة كمجال الأولوية للعمل المستقبلي من قبل مجلس خدمات المالية الإسلامية.

مبادرات تنمية التكافل تحت مظلة التفاهم مع البنك الإسلامي للتنمية

تم إنجاز مزيد من التطور بشأن تنفيذ مظلة التفاهم بين ماليزيا والبنك الإسلامي للتنمية بالتزام قوي من الجانبين. وذلك للتأكد من التنفيذ السلس لمجالات التعاون الحالية في إطار زمني محدد. وفي مجال ترويج تنمية التكافل وإعادة التكافل، فقد تم تأسيس لجنة التكافل وإعادة التكافل المكونة من ١٢ عضواً في يونيو ٢٠٠٥م والتي تضم المنظمين والعاملين في مجال التكافل من ماليزيا والدول الأعضاء الأخرى لمنظمة المؤتمر الإسلامي (OIC). وقد استضاف البنك المركزي الماليزي أول اجتماع للجنة المنعقد في نوفمبر ٢٠٠٥م لمناقشة الوضع الحالي لتطور التكافل في الدول الأعضاء في منظمة المؤتمر الإسلامي ومناقشة خطط العمل المقترحة لمعالجة النقص التي تم حديدها في تطور التكافل وإعادة التكافل. تم تقسيم خطط العمل إلى ثمانية مجالات رئيسية كما يلي:

- أ . تقديم الدعم المطلوب لتأسيس شركة التكافل في الدولة المحددة
- ب . ترويج دعم رأس المال البشري
- ج . تعزيز الترويج والتوعية
- د . رفع القدرة والدعم لإعادة التكافل
- هـ . ترويج تنمية المنتجات الأساسية وشبكة المنتجات الشاملة
- و . ترويج تنمية السوق وفرص الاستثمار
- ي . استغلال الإطار القائم حل النزاعات أقصى استغلال
- ز . تعزيز تنمية الإطار القانوني والتنظيمي والشرعي

المشاركة في الأسهم في باكستان.

تماشياً مع رؤية الحكومة في توسيع نشاط المؤسسات المالية الماليزية إلى الخارج، فقد وقع عامل ماليزي في مجال التكافل على اتفاقية

والموضوعية في طريقة تقدير المطالبات الاستحقاقية حيث تطالب العاملين في مجال التكافل بإثبات المطالبات الاستحقاقية على "الأذى الشخصي" إلكترونياً (عبر الشبكة) بواسطة نظام قاعدة المعلومات لشركة "موتوردانا" للبحوث الأهلية المحدودة (MRC) وتفصيل موافقة لمطالبات الاستحقاقية حسب كل جزء تم استخدامه وسعره ووقت العمل المطلوب. ولا ينبغي التخفيض في تقدير التصليح النهائي المستمد من نظام قاعدة معلومات "موتوردانا".

٢. التطورات العالمية

بناء روابط أوسع مع أسواق التمويل الإسلامي العالمية إن الجانب الحيوي في تنمية صناعة التكافل العالمية المتطورة هو الحاجة إلى روابط عالمية أوسع وتحالفات إستراتيجية بين مؤسسات التمويل الإسلامي والمنظمين والمؤسسات المحددة للمعيار العالمي المناسبة. لتحقيق ذلك الهدف، فقد كثف البنك والعاملون في مجال التكافل الجهود لترويج التكافل من خلال التحالفات الإستراتيجية والتعاون الدولي لتحقيق التوسع التجاري العالمي والتركيز على ضوابط التكافل وممارساته. ومن بين تلك التطورات الملموسة هي:

- المشاركة في فريق العمل المشترك لمجلس خدمات المالية الإسلامية (IFSB) والرابطة العالمية لمراقبي التأمين (IAIS). شارك البنك بصورة نشيطة في فريق العمل المشترك (JWG) لمجلس خدمات المالية الإسلامية والرابطة العالمية لمراقبي التأمين. حيث يعتبر ساحة مهمة لدعم مجلس خدمات المالية الإسلامية في تحقيق أهدافه لتطوير معايير حصرية متميزة مقبولة عالمياً بشأن ضبط صناعة التكافل ومراقبتها. فقد حقق فريق العمل المشترك تطوراً ملحوظاً من خلال إصدار ورقة القضايا حول "قضايا في ضبط التكافل ومراقبته" حيث تم تقديمها أمام اللجنة الفنية للرابطة العالمية لمراقبي التأمين في أكتوبر ٢٠٠٥م وتمت الموافقة عليها من قبل مجلس خدمات المالية الإسلامية في ديسمبر ٢٠٠٥م. وقد قدمت ورقة القضايا اختباراً تمهيدياً بشأن مطابقة مبادئ التأمين الأساسية (ICPs) التابعة للرابطة العالمية لمراقبي التأمين لمعايير الإشراف والمراقبة ليقوم مجلس خدمات المالية الإسلامية بتطويرها لصناعة التكافل مما يؤدي إلى تحديد أربعة موضوعات رئيسية للقضايا. وهي الإدارة الرشيدة ومراقبة التمويل والحصافة.

في مشاريع التنمية والبحوث في التمويل الإسلامي بالإضافة إلى نشر الكتب والمجلات وسلسلة أوراق العمل. إن الشهادة الاحترافية وبرامج الدراسات العليا ستسهلان وتعززان هذا البرنامج عن طريق توفير مواد البحث والمنشورات المناسبة كمراجع للأكاديميين. وسيكون المؤتمر التعليمي الذي سينظمه المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي في أبريل ٢٠١٦م ساحة لتقييم مواد البحوث المناسبة لبرامج دراسته. كما سيطور المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي قاعدة معلومات مالية محلية وعالمية شاملة.

الجهة المشرفة

يرأس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي مدير تنفيذي عام يقوم برفع التقرير إلى المجلس الإداري. وقد تم تشكيل الهيئة الإدارية للمركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي التي تتكون من شخصيات محلية وعالمية رفيعة المستوى لتقديم النصائح إلى المجلس الإداري حول الاتجاهات الإستراتيجية للمركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي. وكذلك تقديم الرؤى المستقبلية العالمية بشأن الحاجات التعليمية لصناعة خدمات التمويل الإسلامي لتعزيز تميز المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي. كذلك تم تشكيل اللجنة التنمية الاحترافية كسلطة عليا فيما يتعلق بالشؤون الأكاديمية تكون مسؤولة عن مراجعة الشهادة وبرامج الدراسات العليا والموافقة عليها والتأكد من تقديم المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي أرقى نوعية محتويات البرامج ومعاييرها لكل برامج.

إن تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي يكمل البنية التحتية لتنمية الأيدي العاملة الماهرة في صناعة التمويل الإسلامي الماليزية. إن المؤسسات الماليزية للصيرفة والتمويل الإسلامي (IBFIM) التابعة لمركز تنمية صناعة الأوراق المالية (SIDC) تركز في برامجها التدريبية على تلبية متطلبات الصناعة على المستوى الفني. بينما يوفر المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي (INCEIF) المعرفة والمهارات المتوسطة والمتقدمة في التمويل الإسلامي. كما يقدم المركز العالمي للقيادة التمويلية (ICLIF) برامج القيادة لكبار الموظفين الإداريين بما فيهم كبار الشخصيات من مؤسسات التمويل الإسلامي. وهذا يجعل ماليزيا تقدم مجالاً واسعاً لبرامج تنمية الأيدي العاملة الماهرة في التمويل الإسلامي للحاجات العالمية لصناعة خدمات التمويل الإسلامي.

يعكس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي جهود ماليزيا والتزاماتها المتواصلة نحو تنمية متطورة لصناعة التمويل الإسلامي. وذلك عن طريق تنمية رأس المال الفكر البشري وتعزيزه في التمويل الإسلامي. ومن المتوقع أن يساهم تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي في دعم النمو والتنمية في النظام العالمي للتمويل الإسلامي.

الأدنى والمعياري الإداري للتقليل من حالات الاستبدال لشهادات التكافل. حيث تم إدخال تلك الضوابط من خلال إصدار تعميم بشأن استبدال الشهادات بما فيها متطلبات تأسيس آلية التحكم الفعالة لكشف استبدال السياسات وإدخال الأسئلة المعنية في استمارات المقترحات لشهادات الاستبدال. يطالب العاملون في مجال التكافل بتعيين موظفين خاصة داخل الشركة لأجل المتابعة وتقديم النصح لأصحاب الشهادات عن مساوئ استبدال شهادة التكافل والخيارات البديلة المتوفرة. كما يطالب العاملون في التكافل بإجراء المراجع الداخلي بانتظام للتأكد من دقة تنفيذ ضوابط التحكم في استبدال الشهادات التكافل.

إصدار الضوابط بشأن ممارسات تسوية المطالبات الاستحقاقية التي تمت مراجعتها تهدف الضوابط إلى تحسين الشفافية

جذب حوالي ٢٠,٠٠٠ زائر. وقد شارك البنك المركزي الماليزي أيضا في المعرض التجاري لمنظمة المؤتمر الإسلامي الذي نظمته الهيئة الماليزية للتجارة الخارجية (MATRADE). والمعرض الذي أقيم بمناسبة مؤتمر المستثمرين المنعقد في يونيو ٢٠٠٥م. وشارك البنك أيضا للسنة الثانية على التوالي في المعرض العالمي الماليزي للأغذية خلال الذي نظمته مؤسسة الدعوة الإسلامية.

كما واصل البنك مجهوداته لزيادة الإقبال العام على منتجات التكافل بإجراء تحسينات في تصرف السوق وممارساته. وذلك بهدف الحفاظ على مصالح المستهلكين. والضوابط التي تم وضعها كما يلي:

- إصدار تعميم بشأن استبدال شهادات التكافل. ومن أجل تحسين الممارسات المتعلقة بتسويق منتجات التكافل والتأكد من مراعاة مصالح حاملي الشهادة. فقد وضع البنك المتطلبات

- تسهيل التنسيق والتخطيط والتنفيذ لمبادرات رأس المال البشري لصناعة التمويل الإسلامي العالمي.
- تنمية الخبرات العالية في نظام التمويل الإسلامي العالمي.
- منح شهادة احترافية وبرامج دراسات عليا معترف بها دولياً.
- توفير باحثين ومدرسين متميزين في التمويل الإسلامي.

البرامج

تم تصميم برامج المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي لتقديم أحدث وسائل التعليم في الفصول وعلى الخط الإلكتروني بعناصر ذات قيمة فريدة. وسيعقد المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي أيضاً خالفاً إستراتيجية مع مؤسسات التعليم العالي المحلية والعالمية المعروفة لتقديم برامج تعليمية مشتركة من خلال برنامج الأساتذة الزائرين و المفكرين المستوطنين .

يمكن تقسيم برامج المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي إلى ثلاثة مجالات رئيسية :

١. برنامج الشهادة الاحترافية

سيمنح المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي للعاملين المؤهلين في التمويل الإسلامي شهادة احترافية تعرف بالشهادة الاحترافية للتمويل الإسلامي. يتكون برنامج الشهادة الذي سيبدأ في يونيو ٢٠٠٦م من ثلاثة أقسام :

- القسم الأول: بناء المعرفة
يكتسب المرشحون المعرفة الضرورية في التمويل الإسلامي ابتداء من النظريات والأخلاق إلى تخطيط الثروة والإدارة. ويكون التقييم عن طريق الامتحانات ودراسة الحالات المكتوبة وأوراق المشاريع قبل أن يمنح المرشحون عضوية الرابطة.
- القسم الثاني: بناء المهارات
يحصل المرشحون على المهارات المطلوبة لتناول المواضيع التشغيلية ومعاملات التمويل الإسلامي مثل إعداد التمويل التجاري وإصدار الأوراق المالية الإسلامية. وللمرشحين الخيار في تحديد التخصص في مجالات معينة في الصيرفة الإسلامية و/أو التكافل. ولمنح شهادة العضوية. يجب على المرشحين اجتياز الامتحانات وإعداد أوراق المشاريع وتطوير المنتجات الجديدة وإعداد مستندات المعاملات.
- القسم الثالث: بناء الكفاءة والخبرة
تم تصميم القسم الأخير لتقديم برامج تدريبية . تضم مختلف الأنشطة لتزويد المرشحين بالخبرة العملية في صناعة خدمات التمويل الإسلامي. تشتمل الأنشطة على برنامج " المدرّب والمدرب " (مينتورمينتي) في مؤسسات التمويل الإسلامي التي تم الموافقة على مشاركتها . وكذلك برنامج إدارة البنك الصوري عن طريق معمل التمويل. سيمر المرشحون على عمليات الإثبات مثل حل المشاكل وتدريب إعادة الصياغة وبرنامج التصور والإدارة وتدريب تغيير المنتج ومطابقة الشريعة والتدقيق وحضور المقابلات . وذلك بهدف منحهم أعضاء ممارسين.

٢. برنامج الدراسات العليا

سيعتمد المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي على برامجه نفسها في الماجستير والدكتوراه ، وذلك لتخريج خريجين ذوي أسس متينة في التمويل الإسلامي مع المقدرات العالية في التنمية والبحث. سيكون برنامج الماجستير التابع للمركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي في مجال عالي التخصص في التمويل الإسلامي مثل إدارة الثروة الإسلامية. كما سيشترك المرشحون أيضاً في برامج التدريب العملي. سيبدأ البرنامج في نهاية عام ٢٠٠٦م على الأكثر .

٣. برامج البحوث والنشر

سينشئ المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي مركزاً للموارد على مستوى عالمي. وسيشترك بكثافة

ضمن الجهود لترويج التمويل الإسلامي.

- **السماح بتطبيق آلية الصرف الأجنبي**
وافق المجلس الاستشاري الشرعي على آلية التعامل بالصرف الأجنبي بناء على عهد أحادي مقيد ما لم يصبح عقداً قبل حلول موعد التسوية . في حال الإخلال بهذا العهد المقيد . يسمح بفرض التعويض على من يعجز عن الوفاء به.

تعزيز تنمية رأس المال الفكري

اتخذ البنك مبادرة أساسية خلال السنة بالتشجيع على تنمية رأس المال البشري . وذلك عن طريق تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي الذي سيبدأ نشاطه في عام ٢٠٠٦م. إن تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي بمثابة حفاز لتكوين مجموعة الخبراء على مستوى عالمي والمحترفين لمتميزين في مجال الصيرفة والتكافل والتمويل الإسلامية . لتلبية المتطلبات الجيدة للصناعة على المستويين المحلي والدولي.

تحسين تصرف السوق ووعي المستهلك

تمت مواصلة الجهود المكثفة في تقوية فهم المستهلك ووعيه عن مفاهيم التكافل ومنتجاته وخدماته. فقد واصل البنك مشاركته بنشاط في معارض الصيرفة الإسلامية والتكافل التي نظمتها رابطة مؤسسات الصيرفة الإسلامية بماليزيا بالتعاون مع رابطة التكافل الماليزية في ستة مواقع أنحاء الدولة واستطاعت أن

الدولي لعلماء الشريعة. كما يسهل الصندوق عملية تخريج وتنمية علماء الشريعة المؤهلين المزودين بمعرفة راسخة وخبرة واسعة في القوانين الإسلامية وفقه المعاملات . وذلك للتعامل مع البيئة المتغيرة في صناعة التمويل الإسلامي.

وخلال السنة. تناول المجلس الاستشاري الشرعي التابع للبنك المركزي الماليزي (SAC) العديد من الموضوعات المتعلقة بالتمويل الإسلامي . ومن بين أهم القرارات التي اتخذها المجلس الاستشاري الشرعي ما يأتي :

• **السماح بفرض التعويض على التسديد المتأخر لديون القضاء**

يمكن للمحكمة فرض تعويضات على التسديد المتأخر لديون القضاء في قضايا التمويل الإسلامي. وذلك بناء على أقل الأمرين : متوسط معدل سوق النقد الإسلامي أو ٨٪. ولا يمكن التصالح عليه.

• **السماح بتغطية التكافل للقروض التقليدية**

يمكن للعاملين في مجال التكافل تقديم تغطية التكافل لزبائن القروض التقليدية على أساس أن عقدَي التكافل والقروض التقليدي عقدان مختلفان. وأن التغطية توفر الحماية المالية لمن تحت مسؤولية المشاركين. كما تم اتخاذ هذا القرار أيضا على أساس مصلحة عامة اتاحة الفرصة المتساوية للجمهور. بما فيهم زبائن الصيرفة التقليدية. للحصول على منتجات التكافل . وذلك

المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي

إن بناء مجموعة الأيدي العاملة الماهرة يعتبر أحد المتطلبات الأساسية في دعم التطورات المتقدمة للتمويل الإسلامي. كما أن رأس المال الفكري البشري يعتبر أصولاً مهمة يحتاج إليها بدرجة كبيرة لقيادة الابتكار والحفاظ على تنافس السوق في سبيل مواجهة التحديات في صناعة التمويل الإسلامي. تماشياً مع النمو السريع لنظام التمويل الإسلامي. فقد اتخذ البنك المركزي الماليزي خطوة إستراتيجية بتأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي . وذلك لتخريج عدد كاف من المحترفين والمتخصصين في التمويل الإسلامي للأسواق المحلية والعالمية. إن تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي سيعزز روابط واسعة بين أنظمة التمويل الإسلامي المحلية والعالمية ويجعل ماليزيا مركزاً رائداً في تعليم التمويل الإسلامي.

إن تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي قد أعلن عنه رئيس الوزراء الماليزي خلال مؤتمر القمة الثالثة للتجارة والاستثمار لرابطة دول جنوب شرق آسيا (آسيان) في ديسمبر ٢٠٠٥م. ويتم حالياً بذل الجهود تمهيداً لبدء المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي نشاطه خلال الربع الثاني لعام ٢٠٠٦م. وقد أسس البنك المركزي الماليزي صندوقاً بمقدار ٥٠٠ مليون رنجيت لدعم هذه المبادرة.

وسيكون المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي مركزاً قيادياً عالمياً للتعليم المتميز في التمويل الإسلامي بالأهداف التالية:

والنظم والضوابط الصادرة من طرف البنك. ويطالب العاملون في مجال التكافل بتقديم الموافقة من اللجنة الشرعية فيما يتعلق بمطابقة الشريعة من حيث المفهوم وطرق البنية للمنتج الجديد. وذلك عن طريق تقديم الأحكام الفقهية والأدلة المساعدة والحجج المناسبة.

تقوية الإطار الشرعي

واصل البنك المركزي المالي مراقبة تطبيق الإدارة الرشيدة للإطار الشرعي وذلك للتأكد من المطابقة مع ضوابط الإدارة الرشيدة للجنة الشرعية التابعة لمؤسسات المالية الإسلامية. وتبعاً لإصدار تلك الضوابط فقد ارتفع عدد المستشارين الشرعيين في لجان الشريعة المراقبة للعاملين في مجال التكافل. والأمر الذي يعتبر أساساً لزيادة خبراء أكفاء في مجال الشريعة في الدولة. وقد تم تعزيز التنوع في تكوين لجان الشريعة بانضمام الأشخاص ذوي مختلف الخلفيات والخبرات كالمقاضي والقانوني والذي سوف يعزز نوعية المناقشات الشرعية التي تضيف قيمة أخرى وتساهم في زيادة تنمية صناعة التكافل.

لقد اتخذ البنك المركزي المالي المبادرات المهمتين الآتيتين في عام ٢٠٠٥م نحو تنمية ديناميكية ووحدة الشريعة وترويجهما على المستوى الدولي :

- كانت المبادرة الأولى هي تنظيم حوار علماء الشريعة المنعقد خلال الفترة ٢٢-٢٣ يونيو ٢٠٠٥م في كوالالمبور بمناسبة الاجتماع السنوي الثلاثين لمجلس محافظي البنك الإسلامي للتنمية (IDB). وكان الهدف الأساسي من هذا الحوار هو التشجيع على التقريب بين الآراء الشرعية وتوحيدها وتقدير علماء الشريعة بتطور الصيرفة والتمويل الإسلامي على النطاق العالمي. وقد شارك في الحوار أكثر من ٤٠ شخصاً من علماء الشريعة المتميزين في العديد من الدول مثل المملكة العربية السعودية وتونس وإيران والبحرين وباكستان وبنجلاديش وإندونيسيا وبروناي دار السلام وماليزيا. وقد مهد الحوار شبكة اتصالية جيدة لتعزيز فهم علماء الشريعة ووعيهم عن تطبيق الشريعة في العديد من الدول وكذلك تسهيل الاندماج بين نظام التمويل الإسلامي المحلي ونظام التمويل الإسلامي العالمي.

- أما المبادرة الثانية التي اتخذها البنك المركزي المالي فهي إنشاء صندوق علماء الشريعة في التمويل الإسلامي بمقدار ٢٠٠ مليون رنجت ويوفر هذا الصندوق الموارد لتمويل أنشطة البحث في مجال الشريعة والمنح الدراسية في الدراسات الشرعية. كما يستخدم في تنظيم الحوار السنوي

ترتيبات استخدام الطرف الثالث التي تركز على الإدارة الرشيدة للمخاطر. نظراً إلى تحمل العاملين في مجال التكافل المسؤولية التامة عن نشاطات استخدام الطرف الثالث. فإن الضوابط تطالبهم بضرورة أن تكون لديهم سياسة شاملة في استخدام الطرف الثالث بوصفها ضوابط اتخاذ القرارات الإستراتيجية المتعلقة باستخدام الطرف الثالث. وكذلك تأسيس برنامج شامل لإدارة مخاطر استخدام الطرف الثالث بما فيها تقييم ملائم في اختيار من يوفر تلك الخدمات. والمرونة التي تم توفيرها بقدر أكبر تحت هذه الضوابط تكملها متطلبات التقرير لتعزيز مقدرة البنك على مراقبة أي المخاطر المتعلقة بالترتيبات المهمة في استخدام الطرف الثالث على المستويين المؤسسي والصناعي. وهذا تعززه المتطلبات من قبل العاملين في مجال التكافل لأجل إدخال بعض المواد في اتفاقيات الخدمات التي تسمح بإمكانية الرقابة من قبل البنك.

تنفيذ المتطلبات التنظيمية لنظام "البنوك المروجة لخدمات التكافل" (بنك تكافل).

تم إدخال متطلبات تنظيمية جديدة لنظام بنك تكافل خلال السنة بهدف رئيسي وهو التأكد من استفادة المستهلكين المباشرة من تركيبات التكلفة الفعالة لترتيبات بنك تكافل ومن ثم ترويجها كوسيلة فعالة بديلة للتوزيع. إن إدخال متطلبات جديدة حول كشف العمولة للمنتجات الادخارية التي يتم تسويقها عن طريق ترتيبات بنك تكافل سوف يسهل عملية المقارنات بين منتجات بنك تكافل وغيرها من أدوات الاستثمار والادخار. نتيجة لتنمية نظام بنك تكافل فإنه يمكن للمستهلكين الحصول على الخدمات التمويلية المتكاملة من المؤسسات المصرفية بتكلفة فعالة.

تعزيز عملية الموافقة على منتج التكافل.

إن الهدف من تعزيز عملية الموافقة على المنتج هو تحسين الطريقة التي يتم بها الموافقة على المنتج. وذلك بالتأكد على أن كافة الجوانب المتعلقة بها مثل إدارة المخاطر ومطابقة الشريعة قد تم مراعاتها بكل اهتمام من قبل العاملين في مجال التكافل قبل أن يتم تسليم المنتج للبنك. تشتمل المتطلبات الجديدة على التصديق من الإدارة المعنية أو قسم العاملين في مجال التكافل لمقدرتهم على إدارة المخاطر الناجمة عن إدخال المنتجات الجديدة. واستعداد نظام المعلومات لمراقبة المنتجات الجديدة وإدارتها. واستيفاء الخصائص، والحماية الأمنية، والمطابقة للقانون

على الإدارة الرشيدة على كافة مستويات الإدارة للعاملين في مجال التكافل ، وتكمل ذلك المراقبة الداخلية والخارجية من طرف البنك. وفي هذا الصدد، يطالب العاملون في مجال التكافل بمراعاة الإرشادات في إدارة بيئة تكنولوجيا المعلومات التي وضعت أدنى المسؤوليات والمتطلبات للتخطيط والإدارة واتخاذ خطوات وقائية واستكشافية للحد من المخاطر المتعلقة ببيئتهم في مجال تكنولوجيا المعلومات. كما استمر البنك في مراقبة نظام المعلومات بانتظام وتحسين معايير تلك المراقبة عن طريق وضع مؤشرات لمعايير مراجعة أنظمة المعلومات الأخرى التي تم اختبارها. كما قام البنك بمراجعة اجتهاد العاملين الجدد في مجال التكافل ، وذلك للتأكد من أن الإدارة الرشيدة لنظام المعلومات تم وضعها قبل أن تبدأ شركة التكافل نشاطها. تشتمل المراجعة على تقييم مدى ملائمة التطبيقات وأمن الشبكة ، والنظام المساعد ، وإستراتيجية الاستعادة بالإضافة إلى متطلبات التجارة الوظيفية.

ويكمل هذه المعايير التركيز المتواصل من قبل البنك في تقييم مواضع الخطورة بالنسبة للمؤسسة، وأيضاً فيما يتعلق بفعالية الإدارة التشغيلية وأنظمة إدارة المخاطر تحت إطار المراقبة المبنية على المخاطر. يركز هذا التقييم بصفة أساسية على تقييم فعالية المجلس الإداري وكبار الإداريين في أداء دورهم لتعزيز قدرات العاملين وإمكانياتهم في مجال التكافل في مواجهة التحديات المستقبلية. ويساهم التقييم في عملياته الكلية لسلامة العامل وفعاليتها في مجال التكافل. مع اتخاذ المعايير المناسبة في وقتها للحد من المخاطر.

تحسين الكفاءة التشغيلية

تهدف تلك السياسات أيضاً إلى أن تسهل للعاملين في مجال التكافل تحقيق أعلى معدلات الكفاءة أثناء أعمالهم. وتشتمل المعايير على تسهيل ترتيبات استخدام الطرف الثالث من قبل العاملين في مجال التكافل. وتعزيز البنوك المروجة لخدمات التكافل (بنك تكافل) كوسيلة توزيع فعالة ، وتحسين عملية الموافقة على المنتج. وتشتمل السياسات المحددة التي تم تقديمها في عام ٢٠٠٥م على المجالات التالية:

• إصدار الضوابط عن ترتيبات استخدام الطرف الثالث

وضعت الضوابط أدنى توقعات البنك للعاملين في مجال التكافل الذين يستخدمون أو يفكرون في استخدام الطرف الثالث في أي نشاطهم أو وظيفتهم أو عملياتهم التجارية. وتشتمل الضوابط على أفضل الممارسات العالمية في

الجمعية المالية لسماصرة التأمين (IBAM) والجمعية المالية لشركات التعديل (AMLA) كجمعتين إلزاميتين للسماصرة وشركات التعديل. وتعرف الجمعية المالية لسماصرة التأمين (IBAM) لاحقاً بالجمعية المالية لسماصرة التأمين والتكافل. الأمر الذي يعكس إدراج سماصرة التكافل ضمن أعضاء هذه الجمعية. بالإضافة إلى الوفاء بالمتطلبات القانونية طبقاً لقانون التكافل لعام ١٩٨٤م. فإن الجمعية المالية لسماصرة التأمين والتكافل (IBAM) والجمعية المالية لشركات التعديل (AMLA) ستشكلان جسرين للحفاظ على مصالح السماصرة وشركات التعديل. كما ستصبحان نقطتين مركبتين لرفع مستوى أعلى من الاحتراف بين الأعضاء. إن توسيع دور الجمعيات الموجودة باتخاذها جمعيات تكافل للسماصرة وشركات التعديل يهدف إلى الاستفادة من الخبرة والمرافق الموجودة أصلاً في تلك الجمعيات. وكذلك تسهيل عملية التعاون وخلق شبكة بين أعضاء تلك الجمعيات.

تقوية الإدارة الرشيدة وإدارة المخاطر

إن تقوية ممارسات الإدارة الرشيدة وإدارة المخاطر للعاملين في مجال التكافل أصبحت من الأجندة الرئيسية خلال السنة. وذلك لأجل تحقيق نمو واستقرار في صناعة التكافل. وقد تم تحقيق بعض التطورات في المجالات التالية لتكملة القوانين والممارسات الموجودة في مجال الإدارة الرشيدة وإدارة المخاطر:

• معيار شفاف حول تعيين المراجعين

أصدر البنك تعميم يرسم معايير تأهيلية لتعيين شركات المراجعة كمراجعين في مجال التكافل. وذلك بغرض تعزيز الاحتراف في تقييم أداء العاملين في مجال التكافل. ومع شفافية هذا المعيار فقد وضعت المسؤولية على العاملين في مجال التكافل للتأكد من أن شركات المراجعة المقترحة تراعي كل المعايير التي وضعها البنك ، وذلك قبل تقديم طلب الموافقة على تعيين مراجعين لهم. وطبقاً لهذا التعميم ، فإن العاملين في مجال التكافل مطالبون بتقديم طلبهم لتعيين المراجعين في فترة لا تقل عن شهرين من تاريخ انعقاد المؤتمر السنوي كل عام.

• إدارة رشيدة وسليمة لأنظمة المعلومات.

استمر البنك المركزي المالي في اتخاذ خطوات لتعزيز الإدارة الرشيدة لكافة أنظمة المعلومات وترويج أفضل الممارسات في هذا المجال بين العاملين في مجال التكافل. وأهمها هو التأكد

سياسات وتطورات

١. اتجاه السياسة في عام ٢٠٠٥م

وقد أدت زيادة الوعي العام للتمويل الإسلامي والتحسين المتواصل للاقتصاد العام وتنامي الفرص الناجمة عن الجهود المبذولة لتقوية وضع ماليزيا كمركز عالمي للتمويل الإسلامي إلى الازدهار السريع لصناعة التكافل. وفي هذا الصدد، فقد تركّز توجه السياسة في عام ٢٠٠٥م على ستة مجالات رئيسية، وذلك لتعزيز دور صناعة التكافل لمواجهة البيئة المليئة بالتحديات. وكذلك لإعداد العاملين في مجال التكافل لاغتنام الفرص المتاحة في ذلك المجال عالمياً. وتتمثل تلك المجالات في:

- تقوية المرافق المؤسسية
- تقوية الإدارة الرشيدة وإدارة المخاطر
- تعزيز الكفاءة التشغيلية
- تقوية الإطار الشرعي
- تعزيز تنمية رأس المال الفكري
- تحسين تصرف السوق ووعي المستهلك

تقوية المرافق المؤسسية

تم اتخاذ العديد من المبادرات خلال عام ٢٠٠٥م لأجل تقوية المرافق المؤسسية لصناعة التكافل، ولدعم التكافل ليصبح أحد المكونات الأساسية لنظام التمويل الإسلامي الماليزي. وتهدف تلك المبادرات إلى تكوين مجموعة من العاملين ذوي الكفاءة، بما فيهم السماسرة وشركات التعديل، حيث إن لديهم موارد وخبرات كافية، وذلك لرفع روح التنافس في صناعة التكافل ورفع حجم التوسع المحلي والعالمي لتجارة التكافل. ومن بين تلك المبادرات:

- **الترخيص لأربع شركات التكافل الجديدة.**
لقد وافق البنك المركزي الماليزي على طلبات أربعة مجموعات واتحادات مالية لمؤسسات التمويل المحلية والعالمية لبدء نشاطها في مجال التكافل في ماليزيا. وقد تم اختيار الشركات الجديدة في مجال التكافل بناء على قدرتها المالية والخبرة والكفاءة والشبكة الدولية، وذلك لتساهم بصورة فعالة في تنمية صناعة

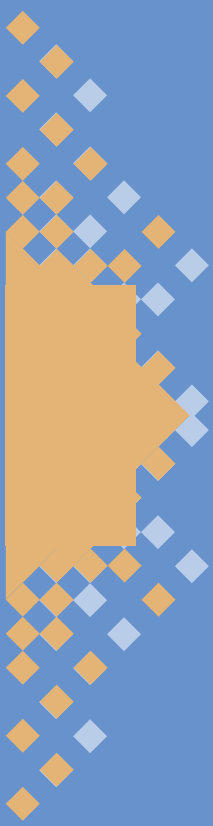
التكافل في ماليزيا ولتكمّل الجهود لاتخاذ ماليزيا مركزاً عالمياً للتمويل الإسلامي. كما استهدف إصدار التراخيص الجديدة رفع حجم التوسع المحلي والعالمي للتكافل، وذلك بتوفير شركات راسخة ذات الكفاءة العالية والموارد الكافية والخبرة الصحيحة والشبكة العالمية للقيام بتلك المهمة. كما تساعد التراخيص الجديدة أيضاً على تقوية الروابط مع السوق العالمي، ومن ثم تزيد إمكانية المؤسسات المالية الماليزية لجني المنافع في هذا المجال المتطور عالمياً.

الترخيص للسماسرة وشركات التعديل.

قام البنك أيضاً خلال عام ٢٠٠٥م باتخاذ مبادرة مهمة نحو تقوية التحكم والمراقبة للسماسرة وشركات التعديل عن طريق إصدار حوالي ٢٦ ترخيصاً للسماسرة و٣٢ ترخيصاً آخر لشركات التعديل من ذوي الكفاءة، وذلك طبقاً لقانون التأمين لعام ١٩٩٦م. ومن ضمن المتطلبات الأخرى المفروضة على سماسرة التكافل وشركات التعديل ليكونوا مؤهلين لذلك الترخيص ويستطيعوا القيام بكلّي العملين بموجب القانون التكافل ١٩٨٤م والقانون التأمين ١٩٩٦م هي الوفاء بمتطلبات أكثر تشدداً في رأس المال والوقاية الاحترافية بالإضافة إلى تحقيق أدنى حجم لتجارة التكافل. وفي سبيل بذل الجهود لترويج التخصص في تجارة سماسرة التكافل، سوف يصدر البنك أيضاً أربعة تراخيص خاصة للسماسرة تسمح لهم بأداء دور السماسرة فقط في مجال التكافل. فإصدار مثل تلك التراخيص سيزيد من المستوى الإحترافي والنافسي بين السماسرة العاملين في مجال التكافل. كما سيساعد على النمو المنظم في صناعة التكافل.

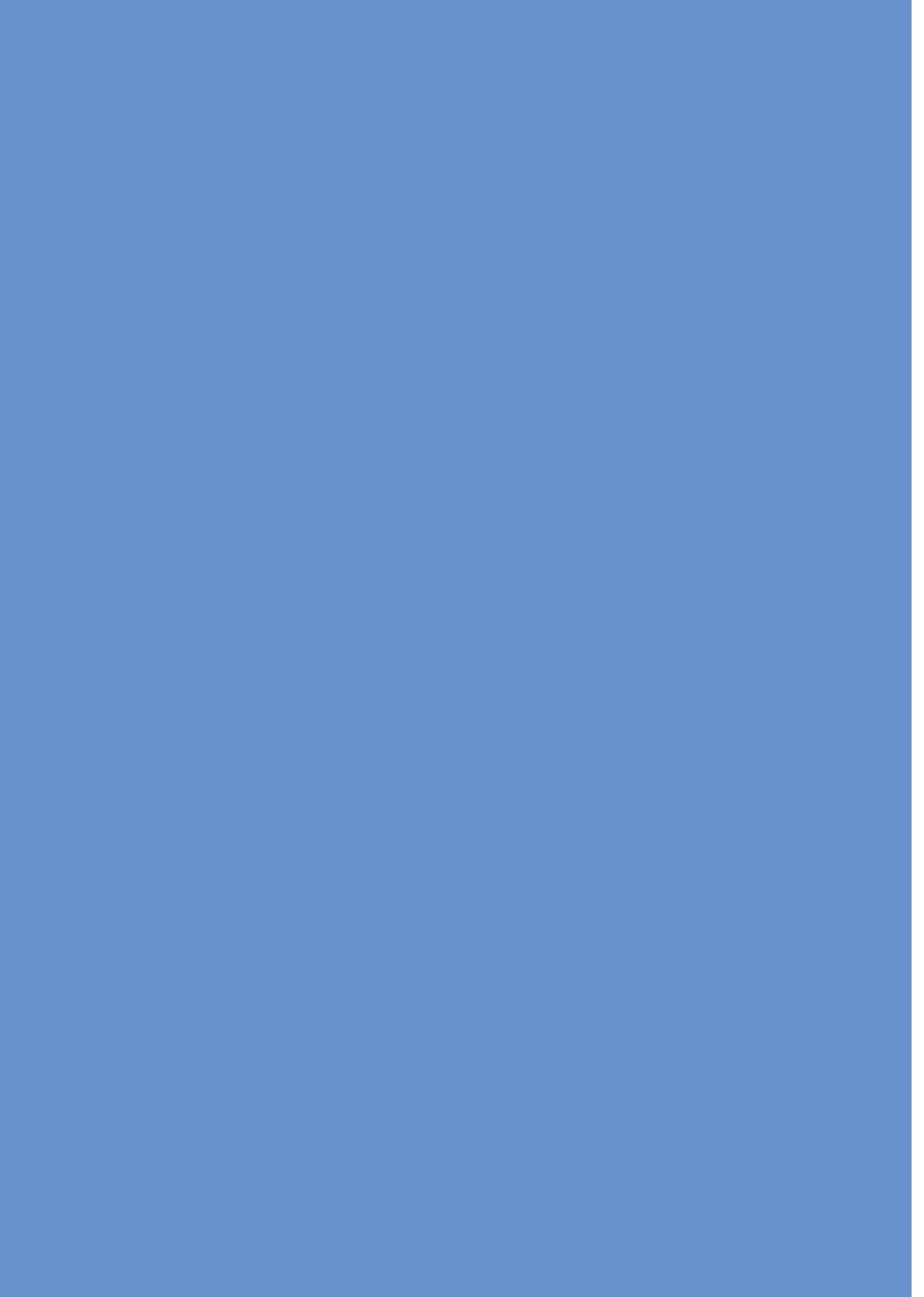
تعيين الجمعيات الموجودة كجمعيات إلزامية للسماسرة وشركات التعديل.

تمشيا مع التراخيص المتعلقة بالسماسرة وشركات التعديل وطبقاً لقانون التكافل لعام ١٩٨٤م، فقد وافق وزير المالية على اتخاذ



سياسات وتطورات

- اتجاه السياسة في عام ٢٠٠٥م
- التطور العالمي



جدول ١,١٧
الاحتياطيات الفنية

الاحتياطيات الفنية	مخصصات للمطالبات القائمة	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة ^١	
مليون رنخت ماليزي			
٢٢٨,٣	١٢٨,٤	٩٩,٨	٢٠٠١
٢٨٦,٧	١٦٣,٨	١٢٢,٩	٢٠٠٢
٣١٨,٨	١٧٠,٩	١٤٧,٩	٢٠٠٣
٤٩٥,٤	١٨٨,٧	٣٠٦,٧	٢٠٠٤
٥٥٦,٢	٢٠٥,٦	٣٥٠,٦	٢٠٠٥
النسبة المئوية لصافي المساهمات			
١٢٦,٦	٧١,٣	٥٥,٤	٢٠٠١
١٢٩,٠	٧٣,٧	٥٥,٣	٢٠٠٢
١٢٦,٨	٦٨,٠	٥٨,٨	٢٠٠٣
١٥٠,٧	٥٧,٤	٩٣,٣	٢٠٠٤
١٥٦,٠	٥٧,٧	٩٨,٣	٢٠٠٥

^١ تتضمن احتياطيات المساهمات غير المكتسبة لعام ٢٠٠٤م جزء من الاحتياطيات المتعلقة ببرنامج تكافل الحريق للخزينة الاتحادية بعيدة المدى. لا توجد تعديلات بالنسبة لاحتياطيات منذ السنوات السابقة.

أصول صندوق التكافل العام

٢٠٠٥		٢٠٠٤		٢٠٠٣		٢٠٠٢		
حصة %	مليون رغبت ماليزي	حصة %	مليون رغبت ماليزي	حصة %	مليون رغبت ماليزي	حصة %	مليون رغبت ماليزي	
٠,٧	٦,١	٠,٢	١,٥	٠,٢	١,٣	٠,١	٠,٥	ممتلكات. آلات وأجهزة
٥,١	٤١,٩	٤,٦	٣٣,٢	٥,٩	٣٣,٨	٧,٤	٣٤,٤	ممتلكات استثمار
٠,٨	٦,٥	١,٢	٨,٥	٢,٤	١٣,٦	٣,١	١٤,٣	تمويل
٥٢,٢	٤٣٤,٣	٤٨,٣	٣٤٩,٥	٤٥,٣	٢٥٧,١	٤١,١	١٩٠,٥	استثمارات
١٢,٨	١٠٦,٤	١٣,٧	٩٩,١	١٠,٣	٥٨,٦	١٠,٠	٤٦,٤	الأوراق الإسلامية الحكومية
								أوراق الديون الإسلامية الخاصة
٣٩,٣	٣٢٦,٦	٣٤,٤	٢٤٨,٩	٣٤,٧	١٩٧,١	٣٠,٧	١٤٢,٥	وأسهم
٠,١	١,٣	٠,٢	١,٥	٠,٣	١,٤	٠,٣	١,٦	استثمارات أخرى
٠,٣	٢,٥	٠,٣	٢,٥	٠,٤	٢,٥	٠,٥	٢,٥	أصول أجنبية
								حسابات الاستثمار وسوق النقد
٢٥,٨	٢١٣,٧	٣٢,٧	٢٣٦,٦	٣٥,٦	٢٠٢,٣	٣٦,٧	١٧٠,٣	الإسلامي
٢,٠	١٦,٧	١,١	٨,٠	٠,٩	٤,٨	٢,٧	١٢,٧	المتبقي المصرفي والنقدي
١٣,١	١٠٨,٣	١١,٦	٨٣,٧	٩,٣	٥٢,٧	٨,٤	٣٨,٩	أصول أخرى
١٠٠,٠	٨٣٠,٠	١٠٠,٠	٧٢٣,٥	١٠٠,٠	٥٦٨,١	١٠٠,٠	٤٦٤,١	المجموع

والسماسرة والوكالات في ٢٠٠٥م.

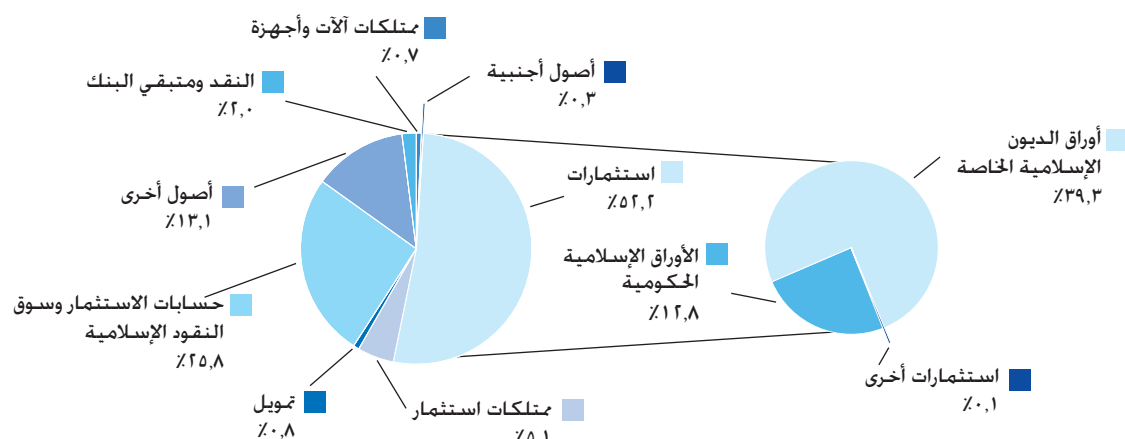
الاحتياطي الفني

تعتبر الاحتياطات الفنية لدى شركات التكافل في ٢٠٠٥م مناسبة لمعدل الاحتياطات الفنية ١٥٦٪. وقد سجلت احتياطات المساهمات غير المكتسبة، والتي شكلت ٦٣٪ من إجمالي الاحتياطات الفنية، نمواً بمعدل منخفض بلغت نسبته ١٤,٣٪ (٢٠٠٤م: ١٠٧,٤٪) إلى ٣٥٠,٦ مليون رنجت ماليزي. أما المطالبات الاستحقاقية غير المدفوعة فقد بلغت ٢٠٥,٦ مليون رنجت ماليزي، منها ١٥,٤ مليون رنجت ماليزي أو ٣١,٨٪ كاحتياطات مطالبات استحقاقية ولكنها لم تسجل.

الإسلامية الأهلية في عام ٢٠٠٥م على توفير مزيد من خيارات الاستثمار لشركات التكافل. حيث حققت استثمارات سندات الديون الإسلامية الأهلية نسبة نمو بلغت ٤٠,٦٪ إلى ٢٣٢,٣ مليون ربح مالي.

واستمر محافظة الاستثمارات في هيمنتها على أصول صندوق التكافل العام، وذلك بزيادة نسبتها ٥٢,٢٪ من ٤٨,٣٪ في ٢٠٠٤م. بالمقابل، شهد وضع الصندوق في حسابات الاستثمار وسوق النقد الإسلامي انخفاضاً متواصلاً، وذلك نتيجة لتقديم الأولوية للسندات الإسلامية التي تحقق عائداً أعلى. كما شهدت الأصول الأخرى ارتفاعاً متواصلاً نتيجة لزيادة مبالغ الديون لشركات إعادة التكافل.

الرسم التوضيحي ١,٥
تركيبه أصول صندوق التكافل العام



جدول ١,١٣
تجربة المطالبات

	إجمالي المطالبات المدفوعة		صافي المطالبات المدفوعة	
	مليون ربح ماليزي	التغيير %	مليون ربح ماليزي	التغيير %
٢٠٠١	٩٨,٩	٧٨,٨	٣٨,٧	١٣,٥
٢٠٠٢	١٢١,٧	٢٣,١	٧٢,٩	٨٨,٤
٢٠٠٣	١٠٤,١	- ١٤,٥	٧٨,٧	٧,٩
٢٠٠٤	١١٦,٠	١١,٥	٩٠,٨	١٥,٥
٢٠٠٥	١٨٧,٦	٦١,٧	١١٦,٩	٢٨,٧

قليلاً إلى ٤٢,٨٪ من ٤١,٢٪. حيث سجلت كل المستويات معدل مطالبات استحقاقية أفضل ما عدا قطاع التجارة في البحر والطيران والبر وفي الحريق. ارتفع معدل المطالبات الاستحقاقية في قطاع التجارة في البحر والجو والبر وفي الحريق نتيجة للزيادة في المطالبات الاستحقاقية التي سجلت خلال السنة.

تجربة الاكتتاب ونتيجة التشغيل

في عام ٢٠٠٥م ارتفع ربح الاكتتاب بنسبة ١٨,٥٪ إلى ١١٥,٨ مليون ربح ماليزي (٢٠٠٤م: ٦٨,٧ مليون ربح ماليزي) وذلك نتيجة للارتفاع في دخل المساهمة المكتسب وإعادة تصنيفات العمولات التي تم خصيلها في إعادة التكافل التي تم التخلي عنها بواسطة إحدى شركات التكافل. كما ارتفع صافي المطالبات الاستحقاقية المدفوعة بحوالي ٢٥,٢ مليون ربح ماليزي. ويرجع ذلك أساساً إلى المطالبة الاستحقاقية العالية في تجارة التكافل في مجال السيارات. أما مصروفات الإدارة. بما فيها المصروفات التي يتحملها صندوق المساهمين في تجارة التكافل العام. فقد ارتفعت بنسبة ٢٨,٩٪ إلى ٩٥,٤ مليون ربح ماليزي.

بلغ الربح التشغيلي لشركات التكافل حوالي

جدول ١,١٤
معدل المطالبات^١

بحرية، جوية وبرية.	حريق	المركبات			كل مخاطر المقاول والهندسة	شخصي حادث	منوعات	مجموع	
		تغطية لائحة	أخرى	مجموع					
٪									
٣٠,١	٦,١	٢٤٥,٦	١٦,٨	٤٦,٣	٣٣,١	٧٥,٩	٦٢,٩	٣٧,٣	
١٣,١	١١,٨	٩٩,٦	٤٤,٦	٥١,٤	٨٣,٩	٦٩,٥	٤٨,٤	٤١,٢	٢٠٠٤
٢٣,١	٢٤,٦	١٠٠,٣	٤٥,١	٥٠,٤	٢٩,٥	٥٦,٨	٣٧,٨	٤٢,٨	٢٠٠٥

^١ صافي المطالبات العارضة كنسبة من دخل المساهمة المكتسب

جدول ١,١٥
تجربة ضمان في عملية الاكتتاب

مساهمات الدخل المكتسبة	صافي المطالبات العارضة	صافي العمولات	نفقات الإدارية ^١	ربح في عملية الاكتتاب	
مليون ربح ماليزي					
٢٠٠١	١٦٢,٥	٧٣,١	٧,٠	١١,٨	٧٠,٥
٢٠٠٢	١٩٩,٢	١٠٨,٢	٤,٧	١٣,٧	٧٢,٥
٢٠٠٣	٢٣٠,٠	٨٥,٧	٩,١	٦٠,٦	٧٤,٦
٢٠٠٤	٢٦٣,٤	١٠٨,٦	١٢,١	٧٤,٠	٦٨,٧
٢٠٠٥	٣١٢,٧	١٣٣,٨	٣٢,٣-	٩٥,٤	١١٥,٨
تغيير %	نسبة مئوية دخل المساهمة المكتسب				
٢٠٠١	٢٣,٨	٤٥,٠	٤,٣	٧,٢	٤٣,٤
٢٠٠٢	٢٢,٦	٥٤,٤	٢,٣	٦,٩	٣٦,٤
٢٠٠٣	١٥,٥	٣٧,٣	٣,٩	٢٦,٤	٣٢,٤
٢٠٠٤	١٤,٥	٤١,٢	٤,٦	٢٨,١	٢٦,١
٢٠٠٥	١٨,٧	٤٢,٨	- ١٠,٣	٣٠,٥	٣٧,٠

^١ تشمل نفقات الإدارية من العام ٢٠٠٣م والتي تليها النفقات التي يتحملها صندوق المساهمين فيما يتعلق بصندوق التكافل العام

١٢٣,٦ مليون ربح ماليزي في ٢٠٠٥م. كما بلغ صافي دخل الاستثمار للسنة حوالي ١٩,٦ مليون ربح ماليزي. حيث شكل منها دخل الاستثمار في سندات الديون الإسلامية الأهلية حوالي ٨,٥ مليون ربح ماليزي. بينما كان الدخل ٦,٩ مليون ربح ماليزي من نصيب حسابات الاستثمار وسوق المالي الإسلامي.

أصول صندوق التكافل العام

تحقق النمو في إجمالي الأصول لصندوق التكافل العام بنسبة ١٤,٧٪ (٢٠٠٤م: ٢٧,٣٪) إلى ٨٣٠ مليون ربح ماليزي في ٢٠٠٥م. وذلك تماشيًا مع النمو في إجمالي مساهمات التكافل العام. وقد ساعد النمو السريع في سوق سندات الديون

مجموع	منوعات	شخصي حادث	كل مخاطر المقاول والهندسة	المركبات			حريق	بحرية، جوية وبرية	
				مجموع	أخرى	تغطية لائحة			
%									
٨١,١	٨٥,٩	٩٩,٤	٤٦,٠	٩٩,٨	٩٩,٨	٩٩,٦	٦٥,٥	٦٤,٠	٢٠٠٣
٨٠,٧	٩٠,٠	٩٩,٥	٧١,٦	٩٩,٨	٩٩,٨	٩٩,٩	٨٤,٧	٢٣,٥	٢٠٠٤
٨٢,٢	٨٥,٥	٩٧,٩	٥٧,٦	٩٩,١	٩٩,٠	٩٩,٢	٦٩,٧	٣٢,٦	٢٠٠٥

^١ تم حساب معدل الاحتفاظ للسنة ٢٠٠٣ والتي تليها على أساس النسبة المئوية لصافي المساهمات للإجمالي المباشر وإعادة التكافل. المساهمات المقبولة ناقصاً إعادة التكافل التي تم التخلي عنها في ماليزيا

رُجَّت. ساعدت العوامل التالية في على الأداء القوي للتكافل:

١٧٤,٣ مليون رُجَّت ماليزي (٢٠٠٤م: ١٨٦,٢ مليون رُجَّت ماليزي) ولم تعد تشكل القطاع السائد في تجارة التكافل العام. حيث انخفض إجمالي حصة المساهمات بنسبة ٣١,٥٪ (٢٠٠٤م: ٣٧,٨٪).

- انخفاض قليل بنسبة ٧,٧٪ للمساهمات الإجمالية للتكافل في المجال البحري والطيران والبري إلى ٦٩,٦ مليون رُجَّت ماليزي في عام ٢٠٠٥م (٢٠٠٤م: ٧٥,٤ مليون رُجَّت ماليزي). إن الانكماش في المساهمة الإجمالية في هذا القطاع سببه الانخفاض في معدلات المساهمة في قطاع الطيران.

كما ارتفع صافي المساهمات إلى ٣٥٦,٦ مليون رُجَّت ماليزي (٢٠٠٤م: ٣٢٨,٦ مليون رُجَّت ماليزي). متماشية مع الزيادة في إجمالي المساهمات. قد تم التخلي عن مجموع ١٩٧,٢ مليون رُجَّت ماليزي من شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل. من بينها فقط ١٧,١٪ فقط قد تم التخلي عنها من شركات إعادة التكافل. ما يعكس القدرات الحالية المحدودة لإعادة التكافل للاكتتاب في مخاطر واسعة تخصصية محدودة في صناعة التكافل. من إجمالي المبلغ الذي تم التخلي عنها عنه في هذه السنة. فإن نسبة مئوية عالية بلغت ١٠,٨٪ (٢٠٠٤م: ٥٢,٢٪) كانت تم التخلي عنه لشركات ماليزية من بينها تلك الشركات التي تعمل في المركز المالي العالمي في لابوان. وقد أدى هذا إلى تحسن عام في صافي مستوى الاحتفاظ إلى ٨٢,٢٪ (٢٠٠٤م: ٨٠,٧٪). أما باقي المبلغ وهو ٧٧,٣ مليون رُجَّت ماليزي أو ٣٩,٢٪ فقد تم التخلي عنه إلى خارج البلاد. من بينه نسبة كبيرة بلغت ٤٤,٥٪ أو ٣٤,٤ مليون رُجَّت ماليزي كانت من قطاع الحريق.

تجربة المطالبات الاستحقاقية

تدهور المعدل العام لمطالبات الصناعة الاستحقاقية

- نمو قوي بلغت نسبته ٣٩,١٪ (٢٠٠٤م: ٢٤,٤٪) في تجارة المركبات لتصل إلى ٢٠٨,٤ مليون رُجَّت ماليزي. وتعتبر هذه أعلى نسبة نمو حققتها تجارة المركبات طيلة السنوات الخمس الماضية. إن التأثير المشترك للعدد الكبير والنشاط المكثف لقوى الوكالة بالإضافة إلى الاستخدام الفعال لقناة التوزيع للبنوك المروجة لخدمات التكافل (بنك تكافل) يعتبر دافعا رئيسيا للنمو الإيجابي. كما يرجع ارتفاع نسبة النمو إلى ارتفاع مستوى الوعي العام في المشاركة في الفائض المبني على المعدل المتفق عليه في تكافل لمركبات.
- نسبة نمو مرتفعة بلغت ٥٢,٥٪ (٢٠٠٤م: ٢١,٣٪) إلى ٣٤,٢ مليون رُجَّت ماليزي في المساهمة الإجمالية. حققتها تجارة مخاطر المقاولين والهندسة نتيجة للاكتتاب في العديد من الحسابات الرئيسية خلال العام.
- معدل نمو ملحوظ نسبته ٣٠,٤٪ (٢٠٠٤م: ٥,٦٪) ليحقق ٢٨,٣ مليون رُجَّت ماليزي في المساهمة الإجمالية حققتها تجارة الحوادث الشخصية نتيجة لحمولات التسويق المكثفة والتي بدأت خلال العام.

ومع ذلك، فقد حققت المساهمات الإجمالية نسبة نمو معتدلة مقارنة بنسبة نمو عالية بلغت ٢٢,٢٪ في عام ٢٠٠٤م نتيجة للأداء الضعيف للتجارة في المجالات التالية:

- انكماش في نمو تجارة التكافل في تكافل الحريق وسط أوضاع تنافس السوق ما أدى إلى ضآلة معدلات المساهمة. حيث سجلت تجارة التكافل في مجال الحريق مساهمات إجمالية منخفضة بلغت

جدول ١.١٠
توزيع المساهمات الإجمالية

بحرية، جوية وبرية	حريق	المركبات			كل مخاطر المقاوم والهندسة	شخصي حادث	منوعات	مجموع
		تغطية لائحة	أخرى	مجموع				
مليون رنجت ماليزي								
٢٠٠٣	٣٥,٠	١٦٧,٢	١٥,٢	١٠٥,٢	١٢٠,٤	٢٨,٥	٣١,٤	٤٠٣,٠
٢٠٠٤	٧٥,٤	١٨٦,٢	١٧,٧	١٣٢,١	١٤٩,٨	٢٢,٤	٣٦,٩	٤٩٢,٥
٢٠٠٥	٦٩,٦	١٧٤,٣	١٧,٠	١٩١,٤	٢٠٨,٤	٣٤,٢	٣٩,٠	٥٥٣,٨
تغيير %								
٢٠٠٤	١١٥,٣	١١,٤	١٦,٢	٢٥,٦	٢٤,٤	- ٢١,١	٥,٦	٢٢,٢
٢٠٠٥	-٧,٧	- ٦,٤	- ٣,٨	٤٤,٩	٣٩,٢	٥٢,٥	٣٠,٤	١٢,٤
مساهمة %								
٢٠٠٣	٨,٧	٤١,٥	٣,٨	٢٦,١	٢٩,٩	٧,١	٥,١	١٠٠,٠
٢٠٠٤	١٥,٣	٣٧,٨	٣,٦	٢٦,٨	٣٠,٤	٤,٦	٤,٤	١٠٠,٠
٢٠٠٥	١٢,٦	٣١,٥	٣,١	٣٤,٥	٣٧,٦	٦,٢	٥,١	١٠٠,٠

للمشاركين المستحقين طبقاً لمعدل توزيع الربح المتفق عليه.

صندوق المشاركون لتسديد الديون المستقبلية
لصندوق التكافل.

أداء تجارة التكافل العام

نمو المساهمات وتوزيعها
استمر قطاع التكافل العام في عام ٢٠٠٥م في تحقيق
نسبة نمو الرقمين في المساهمات الإجمالية بمعدل بلغ
١٢,٤٪ (٢٠٠٤م: ٢٢,٢٪) لتساهم بنسبة ٥٥٣,٨ مليون

فيما يتعلق بحسابات المجموعة. فقد ارتفع حجم
الفائض بصورة ملموسة من ٨٨,٥ مليون رجت في
عام ٢٠٠٤م إلى ١١٦,٣ مليون رجت وذلك نتيجة
للزيادة الملموسة في صندوق المشاركون بنسبة
٢٣,٧٪. إن الفائض في كل من الحساب الخاص
للمشاركين وحسابات المجموعة قد تم توزيعه كرباح

جدول ١.١١
توزيع صافي المساهمات

بحرية، جوية وبرية	حريق	المركبات			كل مخاطر المقاوم والهندسة	شخصي حادث	منوعات	مجموع
		تغطية لائحة	أخرى	مجموع				
مليون رنجت ماليزي								
٢٠٠٣	١٢,٤	٧٤,٢	١٣,٧	١٠٠,٨	١١٤,٥	٧,١	٢٣,٥	٢٥١,٥
٢٠٠٤	١٥,٧	١١٣,٦	١٧,٢	١٢٦,٧	١٤٣,٩	٧,٩	٢١,٠	٣٢٨,٦
٢٠٠٥	١٣,٧	٧٩,٠	١٦,٥	١٨٤,٠	٢٠٠,٥	١٠,٣	٢٦,٧	٣٥٦,٦
تغيير %								
٢٠٠٤	٢٧,٢	٥٣,٠	٢٦,٠	٢٥,٧	٢٥,٧	١١,٥	٦,٤	٣٠,٧
٢٠٠٥	- ١٣,١	- ٣٠,٤	٤,٠	٤٥,٢	٣٩,٤	٢٩,٧	٢٥,٦	٨,٥
مساهمة %								
٢٠٠٣	٤,٩	٢٩,٥	٥,٥	٤٠,١	٤٥,٦	٢,٨	٧,٩	٩,٣
٢٠٠٤	٤,٨	٣٤,٦	٥,٢	٣٨,٦	٤٣,٨	٢,٤	٦,٤	٨,١
٢٠٠٥	٣,٨	٢٢,٢	٤,٦	٥١,٦	٥٦,٢	٢,٩	٧,٤	٧,٥

أداء صناعة التكافل

شركات التكافل في سوق الأسهم . فقد ارتفعت الاستثمارات في الأسهم بنسبة ٣٠,٧٪ إلى ٧٠٦,٣ مليون رجت. حيث شكلت نسبة ١٤٪ من إجمالي الأصول. إن نمو نسبة سندات الديون الإسلامية الأهلية والأسهم يعكس المبادرة الإيجابية التي اتخذتها شركات التكافل نحو تناسب الأصول والديون .

- فقد انخفضت حسابات الاستثمار وسوق النقود الإسلامي بنسبة ٧,١٪ لتشكل نسبة ٢٤,٩٪ من إجمالي الأصول. يعكس هذا الانخفاض تغيير في إستراتيجية الاستثمار من حسابات الاستثمار وسوق المالي الإسلامي إلى سندات الديون المالية الأهلية الإسلامية . وذلك نتيجة لارتفاع حجم العرض لسندات الديون المالية الأهلية الإسلامية بنسبة ٢٢,٣٪ إلى ١٢,٢ بليون رجت في السوق.

تقرير التقييم

تمشيا مع نمو جارة التكافل العائلي. فقد شهد صندوق المشاركين في الحساب الخاص بهم (PSA) نسبة نمو عالية بلغت ١٥,٢٪ إلى ٢ بليون رجت بينما ارتفعت الديون التي تم تقييمها بمعدل بطيء بلغت نسبته ١٣,٧٪. مما نتج عنه فائض في التأمين بلغ ٢١١,٦ مليون رجت (٢٠٠٤م: ١٦٣ مليون رجت) في نهاية عام ٢٠٠٥م. تبعا لذلك. فقد ارتفع معدل صندوق المشاركين في الديون التي تم تقييمها من ١١٠,٣٪ إلى ١١١,٨٪. مما يشير إلى تحسن متزايد في قدرة

وهو ١٧,٣٪ لتصل إلى ٥ بليون رجت ماليزي (٢٠٠٤م: ٤,٣ بليون رجت ماليزي) متماشية مع الزيادة فائض الدخل على المصروفات العالية خلال العام.

لقد نما صندوق تكافل العائلي العادي . الذي هو العنصر الرئيسي في الأصول والذي يشكل ٧٥,٣٪ من مجموع الأصول نما بنسبة ٢٢,٨٪ إلى ٣,٨ بليون رجت ماليزي. وزادت أصول الصندوق المتعلق بالاستثمار بنسبة عالية بلغت ٣٢٢,٥٪ لتشكل ١,٨٪ من مجموع الأصول متماشية مع نمو التجارة الجديدة المتعلقة بالاستثمار . وفي نفس الوقت. تدهورت أصول صندوق تكافل السناهيية التي تشكل نسبة ٢٣٪ من مجموع الأصول بصورة كبيرة بنسبة ٢,٦٪ وذلك بسبب دفع فوائد السناهيية وتسليم برنامج السناهيية لصندوق ادخار العمال .

وفيما يتعلق بتوزيع الأصول. هناك زيادة في حصة سندات الديون المالية الأهلية الإسلامية والأسهم. كما انخفضت حصة حسابات الاستثمار وأدوات سوق النقود الإسلامية. توزيع حصص الأصول المهمة كالآتي:

- إن سندات الديون المالية الأهلية الإسلامية والأسهم تشكلان المكون الأكبر للأصول بنسبة ٥٢,٩٪ أو ٢,٧ بليون رجت ماليزي. أما من بين إجمالي الاستثمارات في سندات الديون المالية الأهلية الإسلامية والأسهم. فقد شكلت سندات الديون الأهلية الإسلامية نسبة ٧٣,٦٪ أو ٢ بليون رجت. وتم استثمار نسبة كبيرة من سندات الديون الإسلامية الأهلية بلغت ١,٥ بليون رجت ماليزي أو نسبة ٧٧,٤٪ في السندات المالية للاستثمار. فيما يتعلق بنشاط

جدول ١,٩
نتيجة التقييم

٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	
تغيير %		مليون رجت ماليزي			
					الحساب الخاص للمشاركين
					صندوق المشاركين
					ناقص: خصوم التقييم
					الفائض
					حسابات المجموعة
					صندوق المشاركين
					ناقص: احتياطات المساهمات
					غير المتحصلة
					مخصصات تعويضات العارضة
					المستهدفة ولم يتم
					تقديمها
					الفائض

جدول ١,٨
أصول صندوق التكافل العائلي

٢٠٠٥		٢٠٠٤		٢٠٠٣		٢٠٠٢		
٪	مليون رغبت	٪	مليون رغبت	٪	مليون رغبت	٪	مليون رغبت	
٠,١	٣,٢	٠,١	٤,٩	٠,٢	٧,٢	٠,١	٣,١	ممتلكات. آلات أجهزة
٣,٦	١٧٩,٤	١,٦	٧٠,٠	١,٧	٦٦,٠	٢,٠	٦١,٨	ممتلكات استثمارية
١,١	٥٥,٨	٠,٩	٣٦,٩	٢,٢	٨٤,٠	٢,٨	٨٩,٣	تمويل
٦٥,٠	٣,٢٨٤,٨	٦٣,١	٢,٧١٧,١	٥٧,٦	٢,٢٢٧,٢	٥٤,٦	١,٧٢٥,١	استثمارات
١١,٠	٥٥٥,٨	١١,٦	٤٩٨,٣	٩,٥	٣٦٨,١	٨,٧	٢٧٣,٥	الأوراق الإسلامية
								الحكومية
٥٢,٩	٢,٦٧١,١	٥١,٤	٢,٢١٥,٠	٤٧,٩	١,٨٥٠,٥	٤٥,٨	١,٤٤٧,٠	الديون الإسلامية الخاصة وأسهم
١,١	٥٧,٩	٠,١	٣,٨	٠,٢	٨,٥	٠,١	٤,٦	استثمارات أخرى
٠,٣	١٨,١	٠,٢	٧,٧	٠,٢	٧,٧	٠,٢	٧,٧	أصول أجنبية
٢٤,٩	١,٢٥٧,٠	٣٢,٠	١,٣٧٦,٣	٣٤,٦	١,٣٣٧,٢	٣٧,٤	١,١٨٣,٦	حسابات الاستثمار وسوق النقد
								الإسلامي
٢,٩	١٤٤,٩	٠,٨	٣٦,٦	٢,٦	٩٨,٩	٢,٢	٧٠,٤	المتبقي المصرفي والنقدي
٢,١	١٠٥,٢	١,٣	٥٥,٦	٠,٩	٣٢,٨	٠,٧	٢١,٨	أصول أخرى
١٠٠,٠	٥,٠٤٨,٤	١٠٠,٠	٤,٣٠٥,١	١٠٠,٠	٣,٨٦١,٠	١٠٠,٠	٣,١٦٢,٨	المجموع

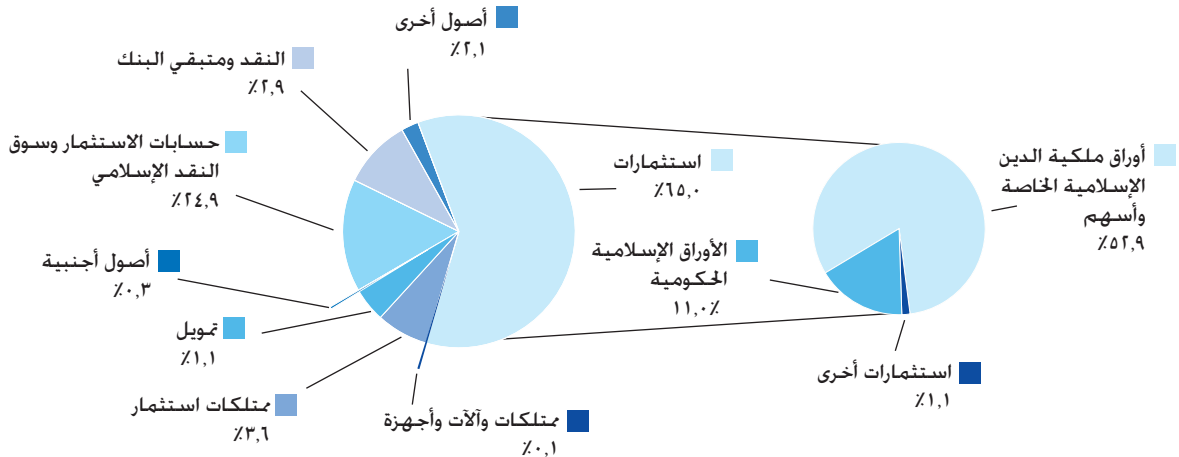
المصرفيات بصورة ملموسة لتصل إلى ٦٠,٦ مليون رغبت ماليزي.

من فائض الدخل بعد المصرفيات بمبلغ ٦٤٦,٨ مليون رغبت ماليزي تم تحويل ١١,٨ ٪ أو ما يعادل ٧٦,٤ مليون رغبت إلى صندوق المساهمين بوصفها أرباحاً وفائض المساهمين. بينما تم ادخار الباقي وهو ٥٧٠,٤ مليون رغبت ماليزي في صندوق التكافل.

أصول صندوق التكافل العائلي
زاد إجمالي الأصول لتجارة التكافل العائلي بمعدل عال

يدل مجموع المصرفيات على زيادة طفيفة فقط بنسبة ١,١ ٪ أي بمبلغ ٥٩٢,١ مليون رغبت ماليزي وذلك بسبب الزيادة البطيئة في الفوائد الصافية للشهادات. وصافي العمولة و تكلفة الإدارة والانخفاض في بقية المصرفيات. زادت الفوائد الصافية للشهادات المدفوعة في عام ٢٠٠٥م بنسبة ٢٣,٥ ٪ (٢٠٠٤م: ٣٩,٥ ٪) لتبلغ ٣٤٧,٢ مليون رغبت ماليزي. ومن مجموع الفوائد الصافية للشهادات ٤٢,٥ ٪ من المدفوعات كانت للموت والعجز. بينما ٤٢,١ ٪ كانت للتسليم. وزادت العمولة الصافية وتكلفة الإدارة بنسبة أقل وهي ١٢,٧ ٪ (٢٠٠٤م: ٧٦,٥ ٪) و ٦,٣ ٪ (٢٠٠٤م: ٤٣,٧ ٪) على التوالي. بينما انخفضت بقية

الرسم التوضيحي ١,٤
تركيبة أصول صندوق التكافل العائلي



جدول ١.٦
متوسط التكلفة للشهادات السنوية في التنفيذ^١

٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	
رغبت ماليزي					
٢٦	٢٩	٣٧	٣٢	٣٦	فرد
٩	١١	٦	٨	٦	مجموعة

^١ مساهمات لكل ١٠٠٠ رغبت ماليزي من المجموعات المساهمة في التنفيذ

وعائدات الاستثمار. وتمت المساهمات الصافية بصورة ملموسة بمعدل عال بنسبة ٢٣٪ (٢٠٠٤م: ٤,٢٪) لتصل إلى ٩٧٧,١ مليون رغبت ماليزي. مع مساهمة الحساب الخاص للمشاركين العاديين بحصة رئيسية (٤٦,٣٪) من المساهمة الصافية. تحسن الدخل الصافي للاستثمار بصورة كبيرة بنسبة ٢٢,٨٪ ليصل إلى ١٩٢,٣ مليون رغبت ماليزي مقارنة مع انخفاض بنسبة ٥,٣٪ عام ٢٠٠٤م. وكان هذا الدخل خاصة يتكون من عائدات الربحة من الاستثمار في سوق الأسهم المحلية وسندات الديون المالية الأهلية الإسلامية حصة بنسبة ٣٢,٥٪ و ٢٥,٩٪ من العائد الصافي للاستثمار أو ٦٢,٥ مليون رغبت ماليزي و ٤٩,٧ مليون رغبت ماليزي. وأدى التحسن الإجمالي في مجموع العائدات إلى زيادة نسبة العائدات بصورة عامة من ٤,٤٪ إلى ٤,٨٪ (بما في ذلك عائدات رأس المال) ومن ٤,١٪ إلى ٤,٥٪ (باستثناء عائدات رأس المال).

جدول ١.٥
متوسط حجم الشهادات السنوية في التنفيذ

	المساهمات ^١		المجموعات المشاركة ^٢	
	فرد	مجموعة	فرد	مجموعة
	رغبت ماليزي			
٢٠٠١	٥٩٨	٣٠,٩٣٧	١٦,٨٤٢	٥,١٣٢,٩١٧
٢٠٠٢	٦٢٥	٣٥,٩٣٤	١٩,٨٤٩	٤,٥٤٧,٠٢٢
٢٠٠٣	٧٣١	٢٧,٩٩١	١٩,٨٨٢	٤,٣٢٤,٢٦١
٢٠٠٤	٧٢٢	٤٦,٩٥٦	٢٥,٣٢٧	٤,٢٢٨,٤٤٦
٢٠٠٥	٧٤١	٤٢,٥٥٧	٢٨,١٥٢	٤,٥٩٨,٧٩٦

^١ متوسط حجم المساهمات السنوية في التنفيذ - مساهمات في التنفيذ مقسومة حسب رقم شهادات في التنفيذ

^٢ متوسط حجم المجموعات المشاركة في التنفيذ - مجموعات مشاركة في التنفيذ مقسومة حسب رقم شهادات في التنفيذ.

الدخل المصروف

سجل قطاع صندوق التكافل العائلي فائض الدخل الذي زاد على المصروف بنسبة ٤٦,١٪. وهذا يعود خاصة إلى النمو العالي في المساهمة الصافية التي فاقت نمو فوائد الشهادات الصافية التي ينبغي لشركات التكافل دفعها.

استمر مجموع الدخل لتجارة التكافل العائلي في الزيادة بمعدل عال بلغ ٢٠,٥ (٢٠٠٤م: ٦,١٪) ليصل إلى ١,٢ بليون رغبت ماليزي متماشيا مع النمو في المساهمات الصافية

جدول ١.٧

الدخل والمصروفات

٢٠٠٥		٢٠٠٤		٢٠٠٣		٢٠٠٢		
رغبت ماليزي	٪	رغبت ماليزي	٪	رغبت ماليزي	٪	رغبت ماليزي	٪	
٩٧٧,١	٧٨,٩	٧٧,٢	٧٩٤,٤	٧٨,٧	٧٢٦,٥	٨٣,١	٦٦٣,٨	الدخل
١٩٢,٣	١٥,٥	١٥,٢	١٥٦,٦	١٧,١	١٦٥,٣	١٣,٨	١١٠,٢	صافي المساهمات
٦٩,٥	٥,٦	٧,٥	٧٧,٥	٤,٢	٤١,٢	٣,١	٢٥,٠	صافي دخل الاستثمار
١,٢٣٨,٩	١٠٠,٠	١,٠٢٨,٥	١٠٠,٠	٩٦٩,٠	١٠٠,٠	٧٩٩,٠	١٠٠,٠	دخل آخر
								المجموع
٣٤٧,٢	٢٨,٠	٢٧,٣	٢٨١,٠	٢٠,٨	٢٠١,٤	٢٢,٤	١٧٨,٦	المصروفات
٩٢,٦	٧,٥	٨,٠	٨٢,٢	٤,٨	٤٦,٥	٥,٨	٤٦,٤	صافي فوائد الشهادة
٩١,٧	٧,٤	٨,٤	٨٦,٣	٦,٢	٦٠,٠	٣,٢	٢٥,٢	صافي العمولات
٦٠,٦	٤,٩	١٣,٣	١٣٦,٣	٥,٣	٥١,٤	٤,٣	٣٤,٥	نفقات الإدارية ^١
								مصروفات أخرى
٥٩٢,١	٤٧,٨	٥٧,٠	٥٨٥,٧	٣٧,١	٣٥٩,٣	٣٥,٧	٢٨٤,٧	المجموع
٦٤٦,٨	٥٢,٢	٤٣,٠	٤٤٢,٧	٦٢,٩	٦٠٩,٧	٦٤,٣	٥١٤,٣	فائض الدخل على المصروفات

^١ تشمل نفقات الإدارية من العام ٢٠٠٣م والتي تليها على المصروفات التي يتحملها صندوق المساهمين فيما يتعلق بصندوق التكافل العائلي.

متوسط حجم وتكلفة الشهادات السنوية السارية المنفذة

برامج تكافل الفرد للعائلة العادية
زاد متوسط المساهمة السنوية بنسبة ٢,٥٪ (٢٠٠٤م) مع
١,٢٪) ليصل إلى ٧٤١ مليون ربح ماليزي متماشياً مع
الزيادة في المساهمة السنوية. واستمر متوسط مجموع
المشاركة أيضاً في الزيادة بنسبة ١١,٢٪ (٢٠٠٤م: ٢٧,٤٪)
ليصل إلى ٢٨,١٥٢ ربح ماليزي. وقد ساهمت الزيادة في
متوسط مجموع المشاركة في تخفيض متوسط تكلفة
الشهادات السنوية بنسبة ٧,٨٪ لتصبح ٢٦ ربح ماليزي
لكل ١,٠٠٠ ربح ماليزي من مجموع المشاركة.

سجلت برامج التكافل الوقفي متوسط مساهمة
سنوية قيمتها ٦٥٠ ربح ماليزي (٢٠٠٤م: ١٤٤ ربح
ماليزي) بمتوسط في مجموع المشاركة يبلغ ٢١,٥٧٢

ربح ماليزي (٢٠٠٤م: ٢٠,١٥٧ ربح ماليزي). وبناء على
ذلك، فقد انخفض متوسط تكلفة الشهادات السنوية
لبرنامج التكافل الوقفي من ٣٢ ربح ماليزي إلى ٣٠
ربح ماليزي لكل ١,٠٠٠ ربح ماليزي من مجموع
المشاركة.

برامج تكافل المجموعة للعائلة العادية
لقد انخفض حجم متوسط المساهمة بنسبة ٩,٤٪
ليصبح ٤٢,٥٥٧ ربح ماليزي بينما زاد مجموع المشاركة
بنسبة ٨,٨٪ ليصل إلى ٤,٦ مليون ربح ماليزي لكل
شهادة. الأمر الذي يعكس الاتجاه المشجع للمستهلكين
حيث إن المشاركين دفعوا مساهمة أقل لقاء فائدة أعلى.
وأدى ذلك إلى انخفاض في متوسط تكلفة الشهادات
السنوية من ١١ ربح ماليزي إلى ٩ ربح ماليزي لكل
١,٠٠٠ ربح ماليزي من به مجموع المشاركة.

جدول ١,٤
توزيع الأعمال الجديدة في التنفيذ حسب برنامج

٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	عدد الشهادات
مساهمة %			تغيير %			وحدة					العائلة العادية فرد مجموعة سناهيية المرتبطه بالاستثمار
٩٦,٩	٩٦,٥	٩٦,١	١٤,٤	١٧,١	٢٢,٠	١,٤٥٣,٠٤٠	١,٢٦٩,٥٩٢	١,٠٨٤,٠٣٨	٨٨٨,٨٧٩	٧٢٦,٣٩٨	
٩٦,٣	٩٦,١	٩٥,٧	١٤,٣	١٧,١	٢٢,٠	١,٤٤٤,٦٨٧	١,٢٦٤,٢٧٨	١,٠٧٩,٥٥٨	٨٨٤,٨٧٤	٧٢٢,٧٦٣	
٠,٦	٠,٤	٠,٤	٥٧,٢	١٨,٦	١١,٩	٨,٣٥٣	٥,٣١٤	٤,٤٨٠	٤,٠٠٥	٣,٦٣٥	
٢,٨	٣,٣	٣,٨	- ٢,٣	- ١,٨	- ٠,٤	٤١,٧٠٦	٤٢,٧٠٨	٤٣,٤٨٥	٤٣,٣٣٣	٤٤,٨٦٧	
	٠,٣	٠,٢	٠,١	٧١,٢	٢١٢,٩	-	٤,٩٤٥	٢,٨٨٨	٩٢٣	-	المرتبطه بالاستثمار
١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٤,٠	١٦,٥	٢١,١	١,٤٩٩,٦٩١	١,٣١٥,١٨٨	١,١٢٨,٤٤٦	٩٣٢,٢١٢	٧٧١,٢٦٥	المجموع
مساهمة %			تغيير %			مليون ربح ماليزي					المبالغ المشاركة العائلة العادية فرد مجموعة سناهيية المرتبطه بالاستثمار
٩٨,١	٩٧,٦	٩٦,٦	٢٦,٢	٤١,٠	١٩,٤	١٠٩,٢٦٩,٧	٨٦,٥٧١,٠	٦١,٣٨٨,٦	٥١,٤٠٤,٣	٤٦,٢٤٧,٦	
٥٧,١	٦١,١	٦٥,٢	١٧,٥	٣٠,٧	٢٤,٩	٦٣,٦٢٤,٣	٥٤,١٧٠,٥	٤١,٤٥٠,١	٣٣,١٩٣,٥	٢٧,٥٨٩,٤	
٤١,٠	٣٦,٥	٣١,٤	٤٠,٩	٦٢,٥	٩,٥	٤٥,٦٤٥,٤	٣٢,٤٠٠,٥	١٩,٩٣٨,٥	١٨,٢١٠,٨	١٨,٦٥٨,٢	
١,٨	٢,٣	٣,٤	٤,٨-	٣,٥-	٢,٢-	١,٩٩٦,٠	٢,٠٩٥,٩	٢,١٧٢,٥	٢,٢٢١,٦	٢,٣١١,٤	
	٠,١	٠,١	٠,٠	٧٠,٨	٢٥٣,١	-	٧٦,٨	٤٥,٠	١٢,٧	-	المرتبطه بالاستثمار
١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠	٢٥,٥	٣٩,٥	١٨,٦	١١١,٣٤٢,٥	٨٨,٧١١,٩	٦٣,٥٧٣,٨	٥٣,٦٢٥,٩	٤٨,٥٥٩,٠	المجموع
مساهمة %			تغيير %			مليون ربح ماليزي					مساهمات ^١ العائلة العادية فرد مجموعة سناهيية المرتبطه بالاستثمار
٩٩,٢	٩٩,٣	٩٩,٧	٢٠,٨	٩,٨	-	٥٧٢,١	٤٧٣,٧	٤٣١,٣	١,٣٥٧,٥	١,٠٥٧,٨	
٩٥,٧	٩٥,٥	٩٣,٧	٢١,١	١٢,٣	-	٥٥١,٥	٤٥٥,٤	٤٠٥,٥	١,٢١٣,٦	٩٤٥,٣	
٣,٥	٣,٨	٦,٠	١٢,٥	٢٩,١-	-	٢٠,٦	١٨,٣	٢٥,٨	١٤٣,٩	١١٢,٥	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٨,٣	٩٦١,٢	
	٠,٨	٠,٧	٠,٣	٢٤,٤	١٧٥,٨	-	٤,٣	٣,٥	١,٣	-	المرتبطه بالاستثمار
١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠	٢٠,٨	١٠,٣	-	٥٧٦,٤	٤٧٧,٢	٤٣٢,٦	٢,١٠٥,٨	٢,٠١٩,٠	المجموع

^١ مساهمات التنفيذ المسجلة من العام ٢٠٠٣م والتي تليها فقط كمساهمات سنوية
... طفيف

أداء صناعة التكافل

على النمو في برنامج السناهي. وذلك خاصة بسبب مرونة تصميم المنتج. وقد زادت المساهمة السنوية للبرنامج المتصل بالاستثمار بنسبة أقل وهي ٢٤,٤٪ (٢٠٠٤م: ١٧٥,٨٪) حيث إن معظم البرنامج المتصل بالاستثمار تم ترويجها بوصفها مساهمات فردية.

- زاد التوسع المستمر في مجموعة تكافل العائلي العادي بنسبة ٤٠,٩٪ في مجموع المشاركة كنتيجة لإستراتيجية التسويق النشط . وتعزيز المنتج عبر إلحاق منافع إضافية (riders) و تحالفات إستراتيجية مع البنوك والجمعيات التعاونية.

- النمو الطفيف بنسبة ٣,٥٪ لتكافل الرهن المتناقص المدة . الذي ظل برنامجاً سائداً بنسبة ٤٦,٤٪ من مجموع المشاركة .

فيما يتعلق بالمساهمة السنوية المنفذة. فقد ظلت برامج التكافل الوقفي المكون الأكبر بنسبة حصتها ٧١,٤٪. تليها برامج منفعة اضافية للتكافل (rider takaful plans) بنسبة حصتها ١١,٣٪. وفي المساهمات السنوية فقد تم تحقيق ٧٢,٩٪ أو ٤٢٠ مليون ربحاً من البرنامج الوقفي الفردي.

٨٪ (٢٠٠٤م: ٣٩,٢٪) أي ما يساوي ٢٥,٦ مليون ربحاً ماليزي. الإنهاءات الناجمة عن التسليم كان معظمها بسبب وفاء برنامج التكافل للاحتياجات الشخصية وبخاصة خلال موسم الأعياد والتحول لبرنامج آخر والتسوية المبكرة لتمويل برنامج الرهن. خلال العام. ظل الإنهاء بسبب الاستحقاق محدوداً. بمساهمات سنوية تبلغ ٠,٨ مليون ربحاً ماليزي أو ٠,٩٪ من مجموع المساهمات السنوية.

التجارة المنفذة

استمرت التجارة المنفذة في تحقيق نتائج إيجابية بارتفاع عدد الشهادات ومجموع المشاركات والمساهمات السنوية بمعدل ذي الرقمين (مضاعف) بنسبة ١٤٪ و ٢٥,٥٪ و ٢٠,٥٪ على التوالي. وكان هذا خصوصاً بسبب التوسع السريع للتجارة الجديدة وزيادة الطفيفة في معدل الإنهاء.

كان الأداء القوي للتجارة المنفذة مدعوماً بما يلي:

- إن معدل النمو ذا الرقمين (المضاعف) لمجموع المشاركة في البرامج المتصلة بالاستثمار. هو الاتجاه الإيجابي المستمر منذ تقديم البرنامج المتصل بالاستثمار في عام ٢٠٠٣م. وقد تغلب النمو في البرنامج المتصل بالاستثمار بانتظام

جدول ١.٣
توزيع الإنهاء

٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
عدد الشهادات			تغيير %		مساهمة %	
الوفيات			٣,٧		١,٠	
الاستحقاق			١٤٤,٢		٠,٩	
التخلي			٤٠,٦		٢٢,٢	
أسباب أخرى (تشمل الانقضاء)			٧٣,٢		٧٥,٩	
المجموع			٦١,٣		١٠٠,٠	
المبالغ المشاركة			تغيير %		مساهمة %	
الوفيات			٥٥,١		٠,٨	
الاستحقاق			٧١,٦		٠,٢	
التخلي			٢٥,٤		٨,٤	
اسباب أخرى (تشمل الانقضاء)			١١١,٧		٩٠,٦	
المجموع			٩٨,٧		١٠٠,٠	
المساهمات السنوية			تغيير %		مساهمة %	
الوفيات			٥٧,٨		١,٢	
الاستحقاق			١٢٨,٠		٠,٩	
التخلي			٣٩,٢		٢٨,٣	
أسباب أخرى (تشمل الانقضاء)			١٦,٢		٦٩,٦	
المجموع			٢٤,٣		١٠٠,٠	

جدول ١,٢
توزيع المساهمات للأعمال الجديدة حسب البرنامج

٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
المساهمة %		التغيير %	مليون رجت ماليزي		
٩٠,٠	٩٨,١	١٠,٣	٦٥٣,٢	٥٩٢,٤	العائلة العادية
١٩,٧	١٧,٤	٣٦,٣	١٤٣,٠	١٠٤,٩	الوقف
٦,٣	٤,٨	٥٧,٢	٤٥,٧	٢٩,١	التعليم
١٣,٤	١٢,٦	٢٨,٢	٩٧,٣	٧٥,٨	أخرى
٥٧,٦	٦٧,٥	٢,٧	٤١٨,٢	٤٠٧,٣	المؤقتة
٥١,٩	٦١,٩	٠,٨	٣٧٦,٦	٣٧٣,٦	الرهن
٥,٧	٥,٦	٢٣,٤	٤١,٦	٣٣,٧	أخرى
٨,٧	٩,٥	٩,٥	٦٣,٢	٥٧,٧	الطبية والصحية
٤,٠	٣,٧	٢٧,٩	٢٨,٨	٢٢,٥	أخرى ^١
٠,٣	٠,٣	١٥,٦	٢,٢	١,٩	السناهيّة
٩,٧	١,٦	٦٤٢,٧	٧٠,١	٩,٤	المرتبطة بالاستثمار
١٠٠,٠	١٠٠,٠	٢٠,٢	٧٢٥,٥	٦٠٣,٧	المجموع

^١ تشتمل المنافع الإضافية

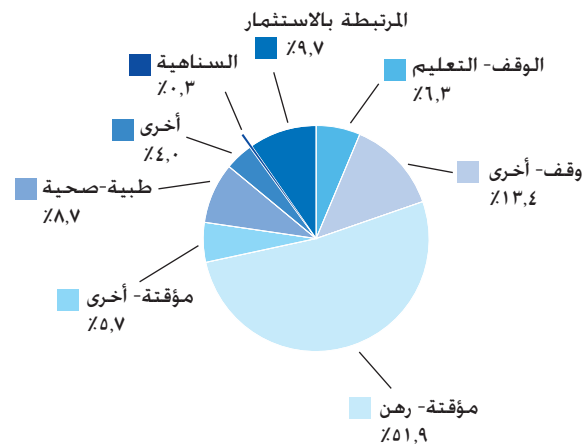
بحصة تبلغ نسبتها ٥٧,٧٪ لمساهمات التجارة الجديدة. وكان الطلب على برنامج التكافل المؤقت متصلاً لدرجة كبيرة بمستوى تمويل البيت اسلامياً. حيث إن ٩٠٪ من التجارة المؤقتة للتكافل مستمدة من تكافل الرهن متناقص المدة.

ظلت البرامج المتصلة بالوقف والاستثمار برامجاً مفضلة للتكافل الاستثماري. وظلت حصة السوق بالنسبة للمساهمات الجديدة لبرنامج تكافل السناهيّة قليلة نسبياً. وذلك خصوصاً بسبب قلة المنتجات الجديدة أو ارتفاع منتجات السناهيّة خلال العام

• نتج النمو الملموس لمساهمات التجارة الجديدة لبرنامج التعليم الوقفي والذي حقق نسبة ٥٧,٢٪ عن إطلاق برامج تعليمية وقفية جديدة والوعي العام المتزايد للتكاليف المستقبلية للتعليم العالي وخاصة المعاهد والجامعات الأهلية. وقد حققت الصناعة مبلغاً قدره ٤٥,٧ مليون رجت ماليزي من المساهمات الجديدة لبرنامج التعليم الوقفي.

• النمو الطفيف بنسبة ٢,٧٪ لبرنامج التكافل المؤقت الذي ظل كبرنامج سائد للتكافل العائلي

الرسم التوضيحي ١,٣
توزيع مساهمات الأعمال الجديدة حسب البرنامج



حالات الإنهاء

في عام ٢٠٠٥ تم إنهاء ١٧٤,١٦٩ شهادة بمساهمة سنوية قدرها ٩٠,٤ مليون رجت ماليزي. وقد زاد معدل الإنهاء^١ من ١٣,٢٪ عام ٢٠٠٤م إلى ١٩٪. وكان المكون الأكبر للإنهاء بالنسبة لبرنامج المجموعة والبرنامج الفردي للعائلة العادية هو الإنهاء بسبب انقضاء المدة ولأسباب أخرى. و يقدر بنسبة ٦٩,٥٪ أو ما يساوي ٦٢,٩ مليون رجت ماليزي من مجموع المساهمات السنوية. وقد تحسن معدل التسليم^٢ بدرجة طفيفة من ٥,٥ ٪ في عام ٢٠٠٤م إلى ٥,٤ ٪ متماشياً مع الزيادة البطيئة للمساهمات السنوية تم إنهاؤها بنسبة

^١ إجمالي الإنهاء للمساهمات السنوية المقسمة على المساهمة السنوية في التنفيذ مع بداية العام
^٢ إجمالي التسليم للمساهمات السنوية المقسمة على المساهمة السنوية في التنفيذ مع بداية العام

أداء صناعة التكافل

معدل نمو أعلى بنسبة ٢٠,٢٪ (٢٠٠٤م: ١٨,١٪) لتبلغ مساهمة التجارة الجديدة ٧٢٥,٥ مليون رنجة ماليزي. وقد ساهم في ذلك بصورة رئيسية مايلي:

- زيادة أكثر من سبعة أضعاف للبرامج المتصلة بالاستثمار حيث انعكست في حصة أكبر لمساهمة التجارة الجديدة لتصل إلى نسبة ٩,٧٪ (٢٠٠٤م: ١,١٪) بمبلغ قدره ٧٠,١ مليون. ومن مجموع هذه المساهمة، فإن ٩٧,٩٪ نشأت عن المساهمة الفردية. وقد دعم هذا النمو التصميم الجذاب للمنتج والاستخدام الفعال "لبنوك المروجة لخدمات التكافل" (بنك تكافل) باعتباره واحداً من قنوات التوزيع الرئيسية. وقد دعمت أيضاً إستراتيجيات الاستثمار الفعالة وتوفير مزيد من أدوات الاستثمار الملتزمة بالشفرة النمو القوي للبرامج المتصلة بالاستثمار.

بنسبة ٤٤,٣٪ من التجارة الجديدة. على الرغم من انخفاض نسبة التوزيع من ٦١٪ في عام ٢٠٠٤م. وهذا يعكس الرغبة المتزايدة لقنوات توزيع أخرى.

تم العديد من المبادرات الرامية إلى تعزيز قوة الثبات لصناعة التكافل. ومن ثم تهيئ ماليزيا لتكون مركزاً عالمياً للتكافل وإعادة التكافل. وهذه المبادرات التي أكدت على تعزيز فعالية التشغيلية ودعم الإدارة الرشيدة وإدارة المخاطر بالإضافة إلى تحسين ممارسات السوق ووعي المستهلكين. جعلت صناعة التكافل المالية أكثر قوة كما هو واضح في الأداء القوي لبرنامج تكافل العائلي والتكافل العام

أداء تجارة التكافل العائلي

تجارة جديدة

خلال العام، استمرت تجارة التكافل العائلي في تحقيق

جدول ١.١

توزيع الأعمال الجديدة حسب البرنامج

٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	عدد الشهادات
مساهمة %			تغيير %			وحدة					
٩٩,١	٩٩,١	٩٩,٣	٢٢,٨	٩,٤	١١,٠	٣٥٣,٥١٤	٢٨٧,٩٢١	٢٦٣,١٠١	٢٣٦,٩٣٩	٢٠٥,٨٧١	العائلة العادية
٩٧,٧	٩٧,٦	٩٨,٥	٢٢,٩	٨,٧	١٠,٨	٣٤٨,٦١٩	٢٨٣,٥٩٤	٢٦٠,٩٦٨	٢٣٥,٤٦٨	٢٠٤,٦٦٠	فرد
١,٤	١,٥	٠,٨	١٣,١	١٠٢,٩	٤٥,٠	٤,٨٩٥	٤,٣٢٧	٢,١٣٣	١,٤٧١	١,٢١١	مجموعة
٠,٢	٠,١	٠,٤	٣٣,٨	- ٦٠,٠	٩٢٦,٥	٥٣٨	٤٠٢	١,٠٠٦	٩٨	٢	سناهيية ^١
٠,٧	٠,٨	٠,٣	١٦,١	١٣٨,٧	-	٢,٥٧١	٢,٢١٥	٩٢٨	-	-	المرتبطه بالاستثمار
١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠	٢٢,٧	٩,٦	١١,٨	٣٥٦,٦٢٣	٢٩٠,٥٣٨	٢٦٥,٠٣٥	٢٣٧,٠٣٧	٢٠٥,٨٧٣	المجموع
مساهمة %			تغيير %			مليون رنجة ماليزي					
٩٩,٩	٩٩,٩	٩٩,٩	- ٠,٥	٩٨,٨	٢٩,٢	٣٦,٢٤١,٤	٣٦,٤٢٠,٦	١٨,٣١٧,١	١٤,١٧٤,٨	١٢,٨١٧,١	العائلة العادية
٤٣,٩	٣٩,٥	٦٢,١	١٠,٦	٢٦,٦	١٣,٦	١٥,٩٣٧,١	١٤,٤٠٣,٩	١١,٣٧٩,٥	١٠,٠١٥,٨	٨,٤٠٧,٤	فرد
٥٦,٠	٦٠,٤	٣٧,٨	- ٧,٨	٢١٧,٤	٦٦,٨	٢٠,٣٠٤,٣	٢٢,٠١٦,٧	٦,٩٣٧,٦	٤,١٥٩,٠	٤,٤٠٩,٧	مجموعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سناهيية ^١
٠,١	٠,١	٠,١	٥,٧	١٩٣,٢	-	٣٩,٦	٣٧,٥	١٢,٨	-	-	المرتبطه بالاستثمار
١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠	- ٠,٥	٩٨,٩	٢٩,٣	٣٦,٢٨١,٠	٣٦,٤٥٨,١	١٨,٣٢٩,٩	١٤,١٧٤,٨	١٢,٨١٧,١	المجموع
مساهمة %			تغيير %			مليون رنجة ماليزي					
٩٠,٠	٩٨,١	٩٨,٤	١٠,٣	١٧,٨	١١,٤	٦٥٣,٢	٥٩٢,٤	٥٠٢,٩	٤٥١,٣	٣٦٨,٧	العائلة العادية
٦٩,٩	٨٠,٣	٨٨,٦	٤,٦	٧,١	٩,٨	٥٠٧,٢	٤٨٥,٠	٤٥٢,٨	٤١٢,٢	٣٣٠,٢	فرد
٢٠,١	١٧,٨	٩,٨	٣٥,٩	١١٤,٥	٢٨,١	١٤٦,٠	١٠٧,٤	٥٠,١	٣٩,١	٣٨,٥	مجموعة
٠,٣	٠,٣	١,٠	١٥,٦	- ٦٢,٠	٤٤٤,١	٢,٢	١,٩	٤,٩	٠,٩	٠,١	سناهيية ^١
٩,٧	١,٦	٠,٦	٦٤٢,٧	١٩٧,٥	-	٧٠,١	٩,٤	٣,٢	-	-	المرتبطه بالاستثمار
١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠	٢٠,٢	١٨,١	١٣,٠	٧٢٥,٥	٦٠٣,٧	٥١١,٠	٤٥٢,٢	٣٦٨,٨	المجموع

^١ صافي المساهمات لعام ٢٠٠١م ولم تشمل برنامج سناهيية تم تسويقه للمشاركين في صندوق الإحتياطي للموظفين.

أداء صناعة التكافل

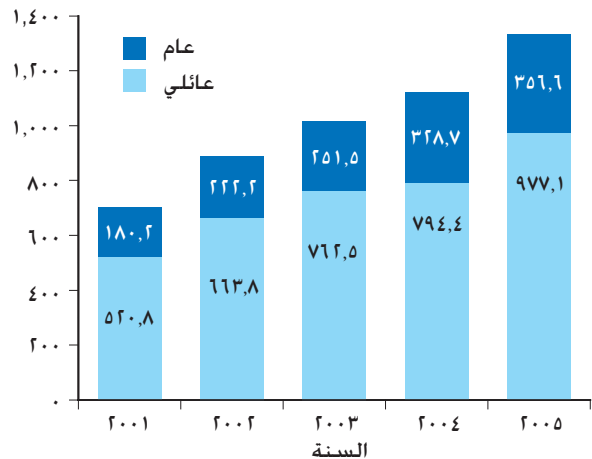
نظرة عامة لأداء صناعة التكافل

استمرت صناعة التكافل في النمو في عام ٢٠٠٥ م مدعومة بنمو قوي في الاقتصاد المحلي. وتوضح المؤشرات الرئيسية أداء قويا لهذه الصناعة. كما هو موضح فيما يلي:

- ارتفع اختراق سوق^١ صناعة التكافل إلى ٥,٦٪ في عام ٢٠٠٥ م بعد أن كان ٥,١٪.
- نمت المساهمة الصافية لمجموع تكافل العائلي والتكافل العام بنسبة ١٨,٨٪ لتصل إلى ١,٣ بليون رنجت ماليزي (عام ٢٠٠٤ م: ١,١ بليون) وبذلك إزدادت حصتها إلى ٥,٤٪ (٢٠٠٤ م: ٥,١٪) من مجموع المساهمة الصافية في قطاع التأمين.
- إزداد مجموع أصول صناعة التكافل بنسبة

الرسم التوضيحي ١,١
المساهمات الصافية

ماليون رنجت
ماليزي



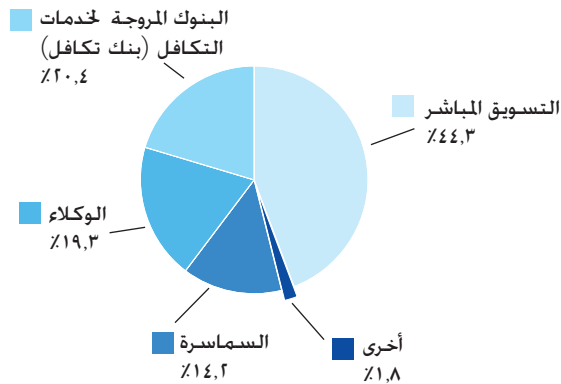
ملاحظة: صافي المساهمات لعام ٢٠٠١ م ولم تشمل برنامج سنائية تم تسويقه للمشاركين في صندوق الإحتياطي للموظفين

١٦,٩٪ إلى ٥,٩ بليون رنجت ماليزي في عام ٢٠٠٥ م (٢٠٠٤ م: ٥ بليون رنجت ماليزي) ويمثل ٥,٧٪ من مجموع أصول قطاع التأمين.

إن النمو القوي ذا الرقمين (المضاعف) لصناعة التكافل كان مدعوماً بأداء مشجع لقنوات التوزيع الرئيسية الثلاث. وهي "البنوك المروجة لخدمات التكافل" (بنك تكافل). والوكالات والسماصرة وكذلك التسويق المباشر:

- الزيادة الملموسة في المنتجات التي تم تسويقها عبر "البنوك المروجة لخدمات التكافل" (بنك تكافل) بنسبة المشاركة ٢٠,٤٪ (٢٠٠٤ م: ١٦,٥٪) نظراً إلى أن شركات التكافل استمرت في استخدام بنية مجموعتها والفروع الموجودة للمؤسسات المالية كقنوات للتوزيع.
- الأداء القوي للوكالات والسماصرة الذين استمروا في تقديم مساهمة عالية بلغت ٤٢٨,٧ مليون رنجت ماليزي (٢٠٠٤ م: ٣٤٥,٣ مليون رنجت ماليزي) مدعومة بقوة وكالات أوسع وأنشط.
- ظل التسويق المباشر كقناة توزيع مسيطرة

الرسم التوضيحي ١,٢
المساهمات حسب قنوات التوزيع



^١ عدد الشهادات السارية يقسم مجموع السكان

أداء صناعة التكافل

- نظرة عامة لأداء الصناعة
- أداء تجارة تكافل العائلي
- أداء تجارة التكافل العام

الجدول ٢: المؤشرات الرئيسية للتكافل

٢٠٠٥ ^١	٢٠٠٤ ^١	٢٠٠٣ ^١	٢٠٠٢ ^١	٢٠٠١ ^١	بنية السوق
٥	٤	٤	٣	٢	عدد شركات التكافل المسجلة
١٤٠٥٩	١٤٣٧٠	١١٤٣٣	٩١٩١	٦٥٢٨	عدد الوكلاء
١١٧٨١	١١٨٤٢	٩٨٩٣	٧٢٢٧	٥٣٩١	العائلي
٢٢٧٨	٢٥٢٨	١٥٤٠	١٩٦٤	١١٣٧	العام
١٤٧	١٣٤	١٣٢	١٢٧	١٢٥	عدد المكاتب
٢٦٧٠	٢٣٧٦	٢١٦١	١٧١٦	١٥٥٣	عدد الموظفين
دخل صافي المساهمات					
١٣٣٣,٧	١١٢٣,٠	١٠١٤,٠	٨٨٦,٠	١٤٠٠,٠	المجموع (مليون ربح ماليزي)
٠,٥	٠,٥	٠,٥	٠,٤	٠,٧	المساهمات المركبة (% من إجمالي إنتاج الدولة)
٠,٤	٠,٣	٠,٤	٠,٣	٠,٦	الأسرة (% من إجمالي إنتاج الدولة)
٠,١	٠,١	٠,١	٠,١	٠,١	العام (% من إجمالي إنتاج الدولة)
٣٦,٦	٣١,٠	٣٠,٤	٢٧,٠	٥٠,٨	المساهمات حسب الفرد (ربح ماليزي) :-
١٣,٤	١٢,٨	١٠,٠	٩,٠	٧,٥	العائلي
					العام
صافي المنافع ودفع المطالبات					
٤٦٤,١	٣٧٧,٢	٢٨,١	٢٥١,٥	١٨١,١	المجموع (مليون ربح ماليزي)
٣٤٧,٢	٢٨٦,٤	٢٠١,٤	١٧٨,٦	١٣٢,٧	العائلي
١١٦,٩	٩٠,٨	٧٨,٧	٧٢,٩	٤٨,٤	العام
أصول صندوق التكافل					
٥٨٧٨,٤	٥٠٢٨,٦	٤٤٢٩,١	٣٦٢٦,٩	٣٠١٩,٥	المجموع (مليون ربح ماليزي)
٥٠٤٨,٤	٤٣٠٥,١	٣٨٦١,٠	٣١٦٢,٨	٢٦٤٤,٧	العائلي
٨٣٠,٠	٧٢٣,٥	٥٦٨,١	٤٦٤,١	٣٧٤,٨	العام
٢,٢	٢,٢	٢,٠	١,٨	١,٦	% من إجمالي إنتاج الدولة
٥,٧	٥,٦	٥,٦	٥,٣	٥,٠	% مجموع أصول صناعة التأمين والتكافل

^١ كما في ٣١ ديسمبر

^٢ شركات التكافل المركب

^٣ مثل حساب الدخل

^٤ المساهمة مبنية على إجمالي النسبة المفروضة على المشاركين بدون قطع العمولة والسمسرة

الجدول ١ : ماليزيا - مؤشرات الاقتصاد الرئيسي

٢٠٠٥ ت	٢٠٠٤	٢٠٠٣	
٢٦,٧	٢٦,٠	٢٥,٣	السكان (مليون نسمة)
١١,٣	١٠,٨	١٠,٤	العمال (مليون نسمة)
١٠,٩	١٠,٥	١٠,٠	استخدام الطاقة (مليون نسمة)
٣,٥	٣,٥	٣,٦	البطالة (% من العمال)
١٨١٠٦	١٦٦١٦	١٤٨٧٠	الدخل حسب الفرد (رنجت ماليزي)
٤٧٨١	٤٣٧٣	٣٩١٣	(دولار أمريكي)
إنتاج الدولة			
			إجمالي الإنتاج الداخلي الفعلي للدولة (GDP)
٥,٣	٧,١	٥,٤	(% تغيير)
٢٦٢,٠	٢٤٩,٠	٢٣٢,٤	(بليون رنجيت ماليزي)
٦,٥	٦,٨	٤,٥	قطاع الخدمات (% تغيير)
			إجمالي الإنتاج الفعلي للدولة (GNP)
٦,٤	٧,٣	٦,٩	(% تغيير)
٢٤٨,٠	٢٣,١	٢١٧,٢	(بليون رنجيت ماليزي)
٣٧,١	٣٧,٣	٣٦,٥	إجمالي مدخرات الدولة (% من إجمالي إنتاج الدولة)
توازن التسديد (بليون رنجيت ماليزي)			
١٢٦,٥	١٠٤,٥	٩٧,٨	توازن السلع
٥٣٦,٩	٤٨١,٢	٣٩٨,٠	التصدير (ف. أو . ب)
٤١٠,٥	٧٦,٨	٣٠٠,٢	الاستيراد (ف . أو . ب)
-١٠,٢	-٨,٨	-١٥,٣	توازن الخدمات
-٢,٢	-٢,١	-٤,١	(% من إجمالي إنتاج الدولة)
٧٥,٣	٥٦,٥	٥٠,٦	توازن الحساب الجاري
١٦,٠	١٣,٣	١٣,٦	(% من إجمالي إنتاج الدولة)
السعر (% تغيير)			
٣,٠	١,٤	١,٢	مسرد سعر المستهلك (١٠٠=٢٠٠٠)
٦,٨	٨,٩	٥,٧	مسرد سعر المنتج (١٠٠=١٩٨٩)
نسبة صرف العملة الأجنبية (% تغيير)			
			حرك رنجيت (في نهاية العام)
٨,٩	-٤,٣	-٨,٥	التغيير بالمقارنة مع عملة السحب الخاص
٠,٥	٠,٠	٠,٠	التغيير بالمقارنة مع دولار أمريكي ^١

^١ تم تثبيت رنجيت في نسبة ٣,٨٠ رنجيت ماليزي = ١ دولار أمريكي في ٢ سبتمبر ١٩٩٨م وخول إلى التدفق المالي المباشر بالمقارنة مع مجموعة العملات في ٢١ يوليو ٢٠٠٥م

تمهيدي

وفعلاً يمكن للصناعة استغلال تأسيس المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي (INCEIF) الذي يهدف إلى تنمية المحترفين والمختصين في مجال التكافل، إن تنمية رأس المال تعتبر مهمة في سبيل تعزيز قدرة وامكانية التكافل.

إن الجهود وراء تنمية صناعة تكافل ذات كفاءة ودينامكية وفعالية على المستويين المحلي والعالمي سوف تكون نتيجة للالتزام الموحد والجهد المشترك للمنظمين والصناعة والمشاركين. فالهدف هو لجعل شركات التكافل ذي المرتبة عالمية وقادرة على النجاح في أخذ موقع رائد إقليمياً في مجال التكافل وذلك عن طريق الترويج لتنمية ماليزيا بأن تصبح مركزاً عالمياً في مجال التمويل الإسلامي.

وفي المستقبل، ينبغي للصناعة من توقع البيئة التنافسية. وفي وسط هذه البيئة المتحدية، فإن الابتكار سيصبح المفتاح الرئيسي لتأمين الميزة التنافسية. فإنه يجب الانتباه لتعزيز قدرات الابتكار في مجالات تنمية المنتج، الخدمات والكفاءات التشغيلية العامة. إن دعم رأس المال الفكري سيكون ضمن العوامل المهمة التي تمكن من قيادة الابتكار وبالتالي المساهمة في المؤسسة على مدى الطويل. إن توفر المختصين مع الخبرة الفنية التي تتمكن من إدارة مخاطر التكافل المختلفة، ومن ضمنها المخاطر المعقدة والمتخصصة، سوف تمكن شركات التكافل من توسيع مجالات عملها وتعظيم الإحتفاظ. وبذلك فإن الجهود نحو تحقيق تنمية وتدريب متواصل للخبراء في المجالات ذات الصلة تعتبر ضرورة.



زيتي أختر عزيز

المحافظة

١٩ أبريل ٢٠٠٦



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

كلمة المحافظة

واصلت صناعة التكافل المالية في أن تشهد نشاطاً وقدرة في العام ٢٠٠٥م وسط التحديات الصاعدة لتزايد البيئة المالية التنافسية. عناصر المنافسة التي تواجه هذه الصناعة تتمثل في تحرير التمويل، التطور التقني بالإضافة إلى توقعات المستهلك العالية. تمثل هذه مجموعة من الحوافز نحو تنمية منتجات مبتكرة وخدمات فعالة وتحسين مستويات الكفاءة في العمليات التشغيلية. إن الاستخدام الفعال في قنوات التوزيع واستراتيجية الاستثمار الديناميكية وارتفاع مستوى الوعي العام للتكافل شكل قوة دفع نحو المزيد من النمو لصناعة التكافل. في ظل تحديات هذه البيئة، فقد سجلت صناعة التكافل نمو مقدراً بلغت نسبته ١٨,٨٪ لإجمالي توزيع الدخل. وتعتبر هذه أعلى نسبة نمو مزدوجة طيلة السنوات الثلاثة الماضية، هذا بالإضافة إلى التوسع في مجموع الأصول بنسبة ١٦,٩٪، مما قوى من إمكانياتها كنوع منافس للوساطة التمويلية.

في ظل التطور السريع للبيئة المالية، ينبغي أن تملك صناعة التكافل القدرة على الانتقال إلى مجالات جديدة في الميزة التفضيلية وذلك استجابة للأوضاع المتغيرة. وكذلك سرعة اغتنام الفرص. وكما هو مُشاهد الآن. فقد اتخذت شركات التكافل خطوة عظيمة في توفير منتجات مبتكرة عديدة وتبني استراتيجيات توزيع متعددة القنوات في سبيل تحقيق نسبة نمو أعلى. كما قدمت الصناعة خطوات أخرى نحو تكامل التأمين التقليدي وذلك بتوسيع عملية اختراق السوق عن طريق تكثيف أنشطة الترويج وبرامج توعية المستهلكين حول تغطية التكافل في كافة التخطيط المالي وإدارة الثروة. وذلك يحتاج إلى مزيد من التعزيز لتحمل صناعة التكافل مسيرة نموها في المستقبل. فإن اغتنام تعاون ذكي أو خالف استراتيجي مع شركاء محليين أو أجانب وبناء ولاء قوي من الزبون وتعزيز الجهود من أجل تحقيق هذا الهدف.

أما فيما يتعلق بالجانب التنظيمي، فقد تواصلت خطوات السياسة في العام ٢٠٠٥م بالتركيز على تعزيز قوة قطاع التكافل وذلك عن طريق تحسين المرافق المؤسسية والكفاءة التشغيلية، وتقوية الإدارة الرشيدة وإدارة المخاطر. بالإضافة إلى تأكيد على المراقبة الفعالة والإشراف. وقد تم إصدار أربعة تراخيص جديدة إلى استثمارات مشتركة أو مجموعات مؤسسات التمويل المحلية و الأجنبية ذات الخبرة في مجال التمويل الإسلامي والتكافل أو التأمين. وتهدف هذه الخطوة إلى ترويج تنمية العاملين الأقوياء المتنافسين الديناميين القادرين على استغلال الفرص التجارية المتوسعة. محلياً وعالمياً. ومن ثم تعزز صناعة التكافل المالية، كما أنها ستعزز الارتباط بالأسواق العالمية. وقد تم تقوية الضوابط والمراقبة للوسطاء وذلك لدعم فعالية وظائف شركات التكافل بالإضافة إلى التأكد من السلامة والاستقرار.

كما تم توجيه مبادرات سياسة البنك في سبيل تعزيز فعالية وسائل التحكم الداخلية داخل شركات التكافل، خاصة في مجالات الإدارة الرشيدة وممارسات إدارة المخاطر. ولتحقيق هذا الهدف، فقد عزز البنك الإدارة الرشيدة لكافة نظام المعلومات وواصل مراقبته في تنفيذ الإطار الإداري للشريعة. كما تم التعريف بمجموعة من المعايير المؤهلة والمتعلقة بتعيين المراجع في سبيل غرس مبدأ الإحترافي في مراجعة العاملين في مجال التكافل. كما تم توجيه الجهود نحو تعزيز قدرات صناعة التكافل لكي تقوم بعملية إدارة المخاطر المرتبطة بالطريقة التشغيلية العامة بكل فعالية. تكاملت هذه المبادرات مع تنفيذ الإطار الإشرافي للمخاطرة وذلك في سبيل تعزيز تقييمه للمخاطرة المؤسسية وممارسات إدارة المخاطرة لشركة التكافل. بالإضافة لخطوات التحكم الداخلية، فقد أدخل البنك خطوات لتحسين الكفاءات التشغيلية لشركات التكافل لتعزيز الأداء المرغوب فيه للصناعة.

ملحقات

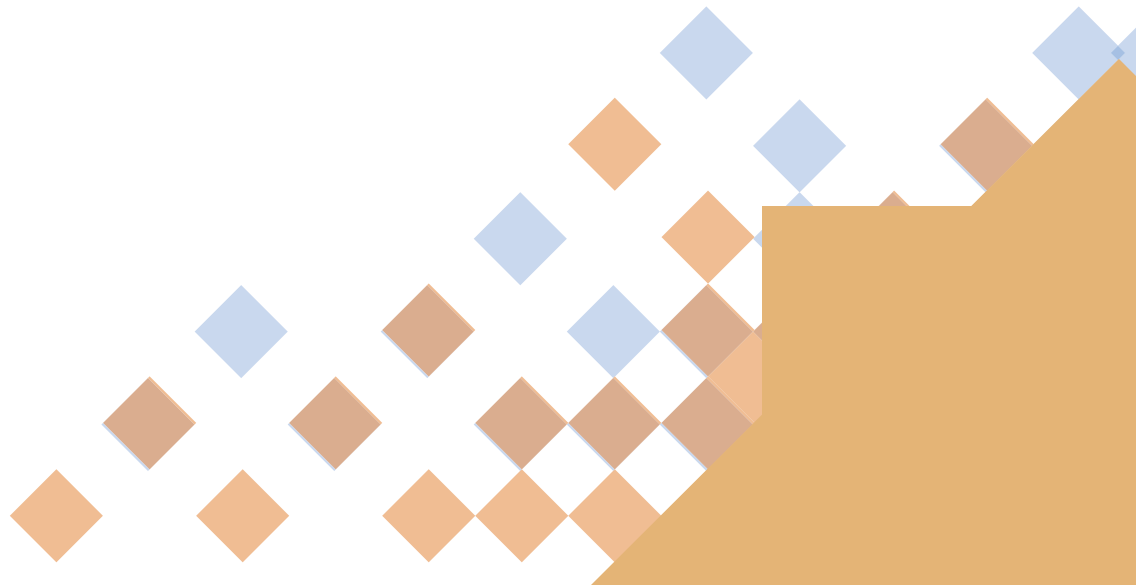
٣٧		١	تشريع فرعية تحت قانون التكافل ١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
٣٨		٢	شركات التكافل المسجلة بموجب قانون التكافل ١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
٤٠		٣	سماسرة التكافل المسجلون تحت قانون التكافل ١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
٤٤		٤	شركات التخمين المسجلة تحت قانون التكافل ١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
٤٨		٥	اللجنة التشريعية تحت البند ٨ لقانون التكافل ١٩٨٤م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
٥٠		٦	الهيكل التنظيمي : إدارة الصيرفة الإسلامية والتكافل وإدارة مراقبة التأمين
٥١		٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
٥٢		٨	التعاميم والضوابط الصادرة لصناعة التكافل خلال عام ٢٠٠٥م
٥٦		٩	عام ٢٠٠٥م في لحة
			مسرد مصطلحات التكافل

إحصاءات تكافل العائلي

٦٢		١	مستخرج من حساب الإيرادات - الدخل والمصروفات
٦٥		٢	الخصوم والأصول للصندوق النظامية
٦٧		٣	الشهادات حديثة الإصدار، والإلغاءات، والشهادات في التنفيذ في نهاية العام
٧٠		٤	ملخص تقارير التقييم

إحصاءات التكافل العام

٧٤		١	مستخرج من حساب الإيرادات - الدخل والمصروفات
٧٥		٢	الخصوم والأصول للصندوق النظامية
٧٦		٣	المساهمات
٧٨		٤	التعويضات
٨٠		٥	حساب الضمان



المحتويات

كلمة المحافظة

الجداول

- الجدول ١ : ماليا - مؤشرات الاقتصاد الرئيسي ٦
الجدول ٢ : المؤشرات الرئيسية للتكافل ٧

أداء صناعة التكافل

- ١٠ نظرة عامة لأداء صناعة التكافل
١١ أداء تجارة التكافل العائلي
١١ تجارة جديدة
١٢ حالات الإنهاء
١٣ التجارة المنفذة
١٤ متوسط حجم وتكلفة الشهادات السنوية السارية المنفذة
١٥ الدخل المصروف
أصول صندوق التكافل العائلي
تقرير التقييم
١٨ أداء تجارة التكافل العام
١٨ نمو المساهمات وتوزيعها
١٩ تجربة المطالبات الاستحقاقية
٢٠ تجربة الاكتتاب ونتيجة التشغيل
٢٠ أصول صندوق التكافل العام
٢١ الاحتياطي الفني

سياسات وتطورات

- ٢٦ اتجاه السياسة في عام ٢٠٠٥ م
تقوية المرافق المؤسسية
٢٧ تقوية الإدارة الرشيدة وإدارة المخاطر
٢٧ تحسين الكفاءة التشغيلية
٢٨ تقوية الإطار الشرعي
٢٩ تعزيز تنمية رأس المال الفكري
٢٩ تحسين تصرف السوق ووعي المستهلك
٢٩ المقال : المركز الدولي للتعليم المالي الإسلامي
٣٢ التطورات العالمية
٣٢ بناء روابط أوسع مع أسواق التمويل الإسلامي العالمية

الرسالة

نصمم على

بناء نظام مالي إسلامي فعال ومتقدم وشامل يساهم في تحقيق كفاءة القطاع المالي المالي وفعاليته
لأجل الوفاء بالمتطلبات الاقتصادية للدولة.

قسم الصيرفة الإسلامية والتكافل

نحو تحقيق مستوى رفيع من الإشراف على شركات التكافل ووسطائه وتحقيق استقرار النظام المالي وبناء
صناعة التكافل الراسخة والمتقدمة.

قسم الإشراف على التأمين