



## شركة الجزيرة تكافل

### تقرير مجلس الإدارة السنوي

السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

## ١. مقدمة

يسر مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م مصحوباً بالبيانات المالية المدققة وإيضاحاتها ، ويشمل هذا التقرير التطورات المهمة والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات اللازمة وفقاً للقواعد والأنظمة السائدة في المملكة العربية السعودية.

## ٢. تعريف بالشركة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة رقم ٢١٣/ق وتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤ هـ المبني على قرار مقام مجلس الوزراء رقم ١٣٧ وتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣١ هـ ، والمرسوم الملكي الكريم رقم م/٢٣ وتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١ هـ برأس مال قدره ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي موزعة على ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم ، وتمارس الشركة أعمالها بموجب السجل التجاري ٤٠٣٠٢٠٥١٩٨٠ وبموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن/٢٠١٣١٢/٣٤.

تقدم الشركة خدمات التأمين في قطاع الحماية والإدخار وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٣٢ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم ٥٩٦/١ وتاريخ ١٤٢٥/٣/١ هـ وتقدم الشركة المنتجات التالية:

- برنامج الحماية والإدخار للتقاعد
- برنامج الحماية والإدخار للتعليم والزواج
- برنامج حماية الإيجار
- برنامج الحماية الجماعي
- برنامج حماية القروض

وفي إطار التوجه الإستراتيجي للشركة لتطوير منتجات تأمينية مبتكرة ومتنوعة لعملائها فقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على ثلاثة منتجات إضافية خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م:

- برنامج الصدقة الجارية
- برنامج عطاء
- برنامج الحماية للأفراد



### ٣. هيكل المساهمين

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به ٣٥٠ مليون ريال سعودي، مقسمة على ٣٥ مليون سهم بقيمة إسمية تعادل ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، ويوضح الجدول أدناه هيكل ملكية أسهم الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

نسبة الملكية %	عدد الأسهم	الجنسية	إسم المساهم
٣٠%	١٠,٥٠٠,٠٠٠	سعودي	بنك الجزيرة
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة إتحاد الأخوة للتنمية
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة خليفة عبداللطيف الملحم للمقاولات
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة القصبى للمقاولات المحدودة
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة مجموعة خالد البلطان للإستثمار التجاري
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة التاج الإقليمية للتطوير
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة الفواصل الإقليمية للإستثمار
٥%	١,٧٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة صكوك الإقليمية للإستثمار
٣٠%	١٠,٥٠٠,٠٠٠		الجمهور
١٠٠%	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		الإجمالي

ولم يحدث اي تغيير في ملكية كبار المساهمين الذين يمتلكون ٥% فأكثر من أسهم الشركة في السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

### ٤. مجلس الإدارة

#### ٤-١ تشكيل مجلس الإدارة:

يتولى ادارة الشركة مجلس مؤلف من ستة أعضاء ويبين الجدول أدناه تشكيل مجلس الإدارة لدورته الحالية التي بدأت بتاريخ ٢٠١٣/٠٧/٠٣م وتنتهي في ٢٠١٨/٠٧/٠٢م:

إسم العضو	المنصب	التصنيف	التمثيل	العضوية في مجالس شركات مساهمة أخرى
عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان	رئيس المجلس	غير تنفيذي	شركة اتحاد الاخوة للتنمية	شركة إتحاد الأخوة للتنمية بنك الجزيرة شركة أسمنت القصيم
عبداللطيف بن محمد بن غيث	نائب الرئيس	مستقل	الجمهور	-
صقر بن عبداللطيف نادرشاه	العضو المنتدب	تنفيذي	بنك الجزيرة	شركة مكين كابيتال
زياد بن طارق أبا الخيل	عضو	غير تنفيذي	شركة الجزيرة كابيتال	شركة الجزيرة كابيتال
خالد بن العبدالله العثمان	عضو	غير تنفيذي	بنك الجزيرة	-
سعد بن ابراهيم المشوح	عضو	مستقل	الجمهور	أسمنت القصيم

\* يشغل الأستاذ صقر نادرشاه منصب الرئيس التنفيذي للشركة بالإضافة الى عضويته في مجلس الإدارة.



#### ٢-٤ إجتماعات مجلس الإدارة

عقدت خمسة إجتماعات لمجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ويوضح الجدول أدناه سجل حضور أعضاء المجلس لتلك الاجتماعات:

عدد الاجتماعات	اجتماعات المجلس خلال عام ٢٠١٥م					إسم عضو المجلس
	٢٠١٥/١٢/٢٠	٢٠١٥/١٠/١٩	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٤/٠١	٢٠١٥/٠١/١٢	
٥	√	√	√	√	√	عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان
٥	√	√	√	√	√	عبدللطيف بن محمد بن غيث
٥	√	√	√	√	√	صقر بن عبداللطيف نادرشاه
٥	√	√	√	√	√	زياد بن طارق أبا الخيل
٤	√	√	√	X	√	سعد بن ابراهيم المشوح
٣	√	√	√			خالد بن العبدالله العثمان

#### ٣-٤ لجان مجلس الإدارة

تمارس اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مهامها ومسؤولياتها الرامية الى رفع مستوى الإشراف والرقابة وضوابط اتخاذ القرارات بالشركة وتضم اللجان المنبثقة عن المجلس أعضاء من المجلس وأعضاء من خارج المجلس ويوضح الجدول أدناه هيكل تلك اللجان ومواعيد اجتماعاتها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

#### ١-٣-٤ اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء وتقوم اللجنة بمراقبة اداء الشركة بشكل مستمر ومراجعة الأهداف والميزانيات والخطط المالية قبل تقديمها لمجلس الإدارة للتصديق عليها وضمان تقدم سير العمل وفقاً للخطط والإستراتيجيات التي يصادق عليها المجلس وقد عقدت اللجنة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ستة إجتماعات كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٥م						التصنيف	المنصب	الإسم
	٢٠١٥/١٢/٢٠	٢٠١٥/١٠/١٩	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٤/٠١	٢٠١٥/٠٢/١٧	٢٠١٥/٠١/١٢			
٦	√	√	√	√	√	√	غير تنفيذي	رئيساً	عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان
٦	√	√	√	√	√	√	تنفيذي	عضواً	صقر بن عبداللطيف نادرشاه
٦	√	√	√	√	√	√	غير تنفيذي	عضواً	زياد بن طارق ابا الخيل
٥	√	√	√	X	√	√	مستقل	عضواً	سعد ابن ابراهيم المشوح



#### ٤-٣-٢ لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء وتقوم بمساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياته الرقابية الخاصة بالتقارير المالية ونظام الرقابة الداخلية وأعمال المراجعة الداخلية و إجراءات الشركة الخاصة بمراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة ولائحة قواعد وأخلاقيات المهنة ، وقد عقدت اللجنة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ستة إجتماعات كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٥ م						التصنيف	المنصب	إسم عضو اللجنة
	٢٠١٥/١٢/٠٣	٢٠١٥/١٠/١٩	٢٠١٥/٠٩/٠٢	٢٠١٥/٠٦/٢١	٢٠١٥/٠٤/٢١	٢٠١٥/٠١/١٧			
٦	√	√	√	√	√	√	مستقل	رئيساً	سعد بن ابراهيم المشوح
٦	√	√	√	√	√	√	من غير أعضاء مجلس الإدارة	عضواً	إبراهيم بن محمد الحرابي
٦	√	√	√	√	√	√	من غير أعضاء مجلس الإدارة	عضواً	خالد بن محمد الصليح

#### ٤-٣-٣ لجنة الإستثمار

تتكون لجنة الإستثمار من أربعة أعضاء وتشرف على تنفيذ استراتيجيات الإستثمار الخاصة بالشركة بعد موافقه عليها من مجلس الإدارة وذلك لضمان نمو عوائد الإستثمارات، بما لا يتعارض مع احكام الشريعة الإسلامية والأنظمة والتوجيهات الصادرة عن الجهات التشريعية ، وقد عقدت اللجنة إجتماعين خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٥ م		التصنيف	المنصب	إسم عضو اللجنة
	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٢/١٧			
٢	√	√	غير تنفيذي	رئيساً	زياد بن طارق ابا الخيل
٢	√	√	غير تنفيذي	عضواً	عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان
٢	√	√	مستقل	عضواً	عبداللطيف بن محمد الغيث
٢	√	√	تنفيذي	عضواً	صقر بن عبداللطيف نادرشاه



#### ٤-٣-٤ لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء وتشمل مهامها ومسؤولياتها التوصية بترشيح أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة وكبار التنفيذيين بعد التأكد من توفر المهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة وملامحة الأشخاص المرشحين ، بالإضافة الى مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات الخاصة بالتعديلات التي يمكن إجراؤها عليه وكذلك تحديد نقاط الضعف والقوة في مجلس الإدارة وتقديم الإقتراحات الخاصة بمعالجة نقاط الضعف بما يتماشى مع مصلحة الشركة ، كما تشمل مهامها الاشراف على سياسات الأجور والمكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ، وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٥ م		التصنيف	المنصب	إسم عضو اللجنة
	٢٠١٥/١٢/٢٠	٢٠١٥/٠٥/٠٣			
٢	√	√	مستقل	رئيساً	عبدللطيف بن محمد بن غيث
٢	√	√	من غير أعضاء مجلس الإدارة	عضواً	طارق بن عبدالرحمن الشبلي
١	x	√	من غير أعضاء مجلس الإدارة	عضواً	ياسر بن علي الحديثي

#### ٤-٣-٥ الهيئة الشرعية

تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة المتخصصين في الاقتصاد الاسلامي ، وتتولى اللجنة مسؤولية تقديم الرأي الشرعي فيما يتعلق بأعمال الشركة بما يضمن توافقها مع أحكام الشريعة الاسلامية ، وقد عقدت اللجنة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م إتماع واحد كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٥ م		المنصب	إسم عضو اللجنة
	٢٠١٥/٠٣/٠٥ م			
١	√		رئيساً	الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني
٠	x		عضواً	الشيخ الدكتور يوسف بن عبدالله الشبلي
١	√		عضواً	الشيخ الدكتور عبدالله بن عبدالعزيز المصلح



## ٥. كبار التنفيذيين بالشركة

### عايض مطر القثامي - رئيس المراجعة الداخلية وأمين مجلس الإدارة

مدقق داخلي معتمد وعضو الاكاديمية الدولية للأعمال والادارة المالية ، حاصل على دبلوم زمالة الإلتزام بأنظمة التأمين (AIRC) من رابطة ادارة التأمين على الحياة بالولايات المتحدة الامريكية (LOMA) في نوفمبر ٢٠٠٨م ، يمتلك مايقارب ٢٠ عاماً من الخبرة في مجال المراجعة الداخلية والالتزام وإدارة الفروع وعضوية لجان المراجعة في عدة بنوك وشركات سعودية ، انضم إلى بنك الجزيرة في منتصف عام ٢٠٠٦م بوظيفة رئيس الإلتزام والمراجعة الداخلية بالتكافل التعاوني وفي عام ٢٠١١م كلف بمهام رئيس المراجعة الداخلية وأمين مجلس الإدارة بالشركة.

### نسرين عبدالعزيز بنجر - نائب الرئيس للموارد البشرية

حصلت على درجة البكالوريوس من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة من قسم الإجتماع كلية الآداب عام ١٩٩٤م ، ودرجة الماجستير مع مرتبة الشرف في إدارة الموارد البشرية من جامعة الأعمال والتكنولوجيا عام ٢٠١٣م ، بدأت حياتها العملية عام ١٩٩٥م في البنك السعودي الأمريكي (سامبا) بوظيفة مشرفة خدمات العملاء وفي عام ٢٠٠٠م إنتقلت الى شركة عبداللطيف جميل وعملت بوظيفة مديرة فرع السيدات ثم مديرة تطوير برامج ، وفي عام ٢٠١٤م انضمت الى شركة الجزيرة تكافل بمنصب نائب الرئيس للموارد البشرية.

### حاتم فرانسيس عياد - نائب الرئيس للعمليات

حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كارلتون الكندية عام ١٩٩٣م ودرجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة غرب اونتااريو عام ١٩٩٦م ، عمل مديراً للعمليات في بنك الاتحاد للدخار والاستثمار في الأردن عام ٢٠٠١م وفي عام ٢٠٠٤م انتقل للعمل في بنك سوسيتي جنرال فرع الاردن بوظيفة مدير العمليات والمشاريع ، وانضم الى بنك الجزيرة في عام ٢٠٠٥م مديراً لقنوات الاتصال البديلة بادارة خدمات الافراد وفي عام ٢٠١١م انتقل الى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بمنصب نائب الرئيس للعمليات.

### جان باتريك كاسارد - نائب الرئيس لإدارة المخاطر

حصل على شهادة الدروس التقنية المصرفية عام ١٩٩١م من جامعة القديس يوسف في بيروت ، ومن نفس الجامعة في عام ٢٠٠٧م حصل على درجة الدراسات العليا في الإدارة المصرفية ، بدأ العمل كرئيس الرقابة الائتمانية في ناشيونال بنك دي باريس في لندن عام ٢٠٠٢م ، وانتقل الى البنك الأهلي التجاري بجدة عام ٢٠٠٨م بوظيفة مسؤول ائتمان اول ، ثم انتقل الى العمل في البنك الأهلي التجاري في بيروت عام ٢٠١٢م بوظيفة المدير الأقليمي للإلتزام ، وفي عام ٢٠١٥م أنضم الى شركة الجزيرة تكافل بوظيفة نائب الرئيس لإدارة المخاطر.

### علي أكبر شيخ - مدير أول المالية

حصل على شهادة البكالوريوس في التجارة من جامعة سايند بباكستان عام ١٩٨٦م ثم أصبح محاسب قانوني عام ١٩٩٨م ، عمل بوظيفة مدقق في شركة تاهير موشالا للمحاسبة القانونية بعد التخرج ، وفي عام ١٩٩٣م عمل بوظيفة مدير محاسبة في شركة إيست أند ويست إنشورانس ثم انتقل الى شركة جبيلي للتأمين كنائب الرئيس للإدارة المالية ، وفي عام ٢٠٠٦م انتقل الى شركة باك كويت تكافل ليميتد بوظيفة المدير المالي ثم انضم الى شركة الجزير تكافل تعاوني عام ٢٠١٢م كمدير أول للمالية.



### محمد أزول ابو حسن - مدير الخدمات الأكتوارية

حصل على شهادة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في الخدمات الإكتوارية في ماليزيا من جامعة مارا ٢٠٠٦م ، وفي عام ٢٠٠٨ حصل على درجة الماجستير في العلوم الإكتوارية من كلية إدارة الأعمال كاس سيتي في لندن ، وفي شهر أكتوبر من نفس العام حصل على درجة الماجستير في الإدارة الإكتوارية من جامعة سوسابتي أوف أكتواري ، وفي عام ٢٠١١م انتقل الى شركة الراجحي تكافل مديراً للخدمات الأكتوارية ، وفي عام ٢٠١٥م انضم الى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بنفس الوظيفة.

### جينو فيليب جورج - مدير إعادة التأمين

حصل على شهادة البكالوريوس في التجارة من جامعة راني دورقا فاتي عام ٢٠٠٢م ، وفي عام ٢٠٠٤م حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة فيكرام ، عمل في شركة مادورا قارمنز بوظيفة مسؤول حسابات عام ٢٠٠٥م ثم انتقل للعمل بنفس الوظيفة في شركة ليفايز جينز عام ٢٠٠٦م ثم انتقل الى شركة أكسنشتر وعمل بوظيفة مسؤول نظم المعلومات الادارية حتى عام ٢٠٠٨م ثم انتقل الى البنك الاهلي التجاري بوظيفة اخصائي نظم المعلومات الإدارية حتى عام ٢٠١٠م حيث انتقل الى بنك الجزيرة وعمل بنفس الوظيفة حتى عام ٢٠١١م ثم انتقل للعمل بشركة الجزيرة تكافل تعاوني ولازال على رأس العمل بوظيفة مدير إعادة التأمين.

## ٦. مكافآت وأجور وبدلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان وكبار التنفيذيين

يوضح الجدول أدناه المكافآت والأجور والبدلات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة وخمسة من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى أعلى المكافآت والتعويضات أثناء السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: (ألف ريال سعودي).

الوصف	رواتب	بدلات	مكافآت	الإجمالي
أعضاء المجلس التنفيذي	-	-	١٤٧	١٤٧
أعضاء المجلس غير التنفيذيين	-	-	٦٩٢	٦٩٢
اللجنة التنفيذية	-	٣٤,٥٠٠	-	٣٤,٥٠٠
لجنة المراجعة	-	٢٧,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٢٧,٠٠٠
لجنة الأستثمار	-	١٢,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠
لجنة الترشيحات و المكافآت	-	٧,٤٧٢	١٠٠,٠٠٠	١٠٧,٤٧٢
الهيئة الشرعية	-	١٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي (منصب المدير المالي شاغر)	٣,٠٢١	١,١٦٩	١,١٦٨	٥,٣٥٨





٧. ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين و/أو أقاربهم من الدرجة الأولى في الشركة:

أعضاء مجلس الإدارة							
سعد بن إبراهيم المشوح	خالد بن العبدالله العثمان	صقر بن عبداللطيف نادرشاه	زيد بن طارق أبا الخيل	عبداللطيف بن محمد بن غيث	عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان		
١,٥٠٠	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	#	مباشرة
٠,٠٠٠٤٣	-	٠,٠٠٢٩	٠,٠٠٢٩	٠,٠٠٢٩	٠,٠٠٢٩	%	
-	-	١٢,٢٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	#	غير مباشرة
-	-	٣٥	٥	-	٤٠	%	
-	١,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	-	-	-	#	مباشرة
-	٠,٠٠٢٩	٠,١٢٢٨	-	-	-	%	
-	١٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	#	
-	٣٥	-	-	-	-	%	
١,٥٠٠	١,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	#	مباشرة
٠,٠٠٠٤٣	٠,٠٠٢٩	٠,١٢٥٧	٠,٠٠٢٩	٠,٠٠٢٩	٠,٠٠٢٩	%	
-	١٢,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٢٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	#	غير مباشرة
-	٣٥	٣٥	٥	-	٤٠	%	

كبار التنفيذيين							
جينو فيليب جورج	محمد أزروول بن أبو حسن	علي أكبر شيخ	جان باتريك كاسارد	حاتم فرانسيس عباد	نسرين بنت عبدالعزيز بنجر	عايش بن مطر القحامي	
-	-	-	-	-	-	-	#
-	-	-	-	-	-	-	%
-	-	-	-	-	-	-	#
-	-	-	-	-	-	-	%
-	-	-	-	-	٤,٠٠٠	-	#
-	-	-	-	-	٠,٠١١٤	-	%
-	-	-	-	-	-	-	#
-	-	-	-	-	-	-	%
-	-	-	-	-	٤,٠٠٠	-	#
-	-	-	-	-	٠,٠١١٤	-	%
-	-	-	-	-	-	-	#
-	-	-	-	-	-	-	%



## ٨. التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قامت الشركة بالتعاملات الموضحة ادناه مع الاطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وسيتم عرض هذه التعاملات في أول إجتماع للجمعية العامة للشركة لإقرارها و التي سوف يتم الاعلان عنها لاحقا:

مبلغ التعامل (الف ريال سعودي)	طبيعة التعامل	الجهة
		<b>عمليات المساهمين</b>
٤,١٢١	الأرباح الناتجة من استثمارات محتفظ بها لدى البنك	بنك الجزيرة - مساهم
٤٢٦	الأرباح الناتجة من الاستثمارات في صناديق استثمارية	الجزيرة كابيتال - مساهم
		<b>عمليات التأمين</b>
١٧,٩٥٣	أقساط التأمين المكتتبة مقابل وثيقة حماية محفظة التمويل الشخصي الخاصة بالبنك للفترة من ٢٠١٥/٨/٨ إلى ٢٠١٦/٨/٧م	بنك الجزيرة - مساهم
١٣,٧٦٤	أقساط التأمين المكتتبة مقابل وثيقة حماية محفظة التمويل العقاري الخاصة للفترة من ٢٠١٥/٦/٢م إلى ٢٠١٦/٠٦/٠١م	بنك الجزيرة - مساهم
٢,٤٣٠	أقساط التأمين المكتتبة مقابل وثيقة الحماية الجماعية لموظفي البنك للفترة من ٢٠١٥/٠١/٠١ إلى ٢٠١٦/٠٤/٣٠م	بنك الجزيرة - مساهم
٣١,٣٥٣	قيمة تحمل البنك من المصروفات العمومية والادارية للشركة	بنك الجزيرة - مساهم
١,٦٣٨	رسوم إدارة المحفظة التأمينية الخاصة بالبنك	بنك الجزيرة - مساهم
٦,١٩٧	الرواتب والمكافآت والبدلات	أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
١,٤	قسط سنوي لوثيقة تأمين حماية للفترة من ٢٠١٤/٠٣/١٧م إلى ١٥ مارس ٢٠٣٦م بمبلغ تغطية ٣٠٠,٠٠٠ ريال	الأستاذ صقر بن عبداللطيف نادرشاه العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
١٨	قسط سنوي لوثيقة تأمين حماية وإدخار للفترة من ٢٠١٥/١٠/٠٥ إلى ٢٠٢٠/٠٥/٠٩م بمبلغ تغطية ٥٠٠,٠٠٠ ريال	الأستاذة نسرين بنت عبدالعزيز بنجر من كبار التنفيذيين

مستحق ( من/ إلى ) أطراف ذات علاقة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

المبلغ المستحق (ألف ريال سعودي)	طبيعة التعامل	الجهة ذات العلاقة
٥٧,٢٦٧	أرصدة بنكية	بنك الجزيرة - مساهم
٧٨,٢٥٤	استثمارات في صناديق استثمارية	الجزيرة كابيتال - مساهم
٢٧٠,٢٦١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	بنك الجزيرة - مساهم
٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية	بنك الجزيرة - مساهم
٨٧٠	أقساط تأمين مستحقة	بنك الجزيرة - مساهم
٢,٠٥١	نسبة التحمل من المصروفات الادارية والعمومية	بنك الجزيرة - مساهم

توجد مصلحة غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم في التعاملات التي تمت مع كل من بنك الجزيرة وشركة الجزيرة للأسواق المالية الموضحة أعلاه:



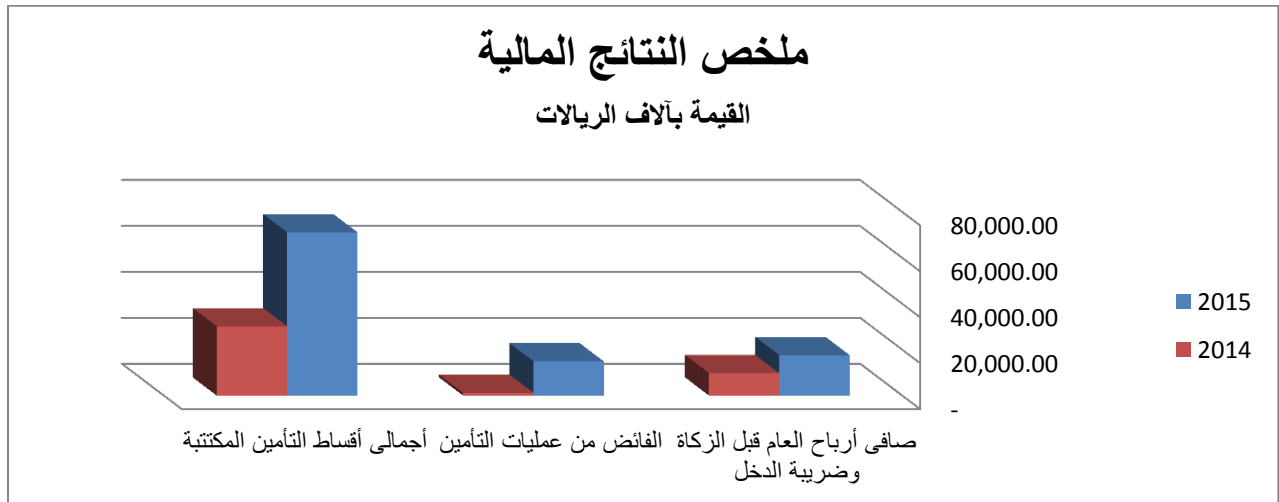
وصف المصلحة	إسم العضو
عضو مجلس ادارة بنك الجزيرة الذي يملك ٣٠% في شركة الجزيرة تكافل تعاوني و ١٠٠% في شركة الجزيرة للأسواق المالية التي بدورها تملك ٥% في شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان
يملك ٢٠% في شركة اتحاد الإخوة للتنمية التي تملك ٦,٥٩% في بنك الجزيرة وتملك ٥% في شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	-
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة الجزيرة للأسواق المالية التي تملك ٥% في شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	زياد بن طارق أبا الخيل
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ببنك الجزيرة.	خالد بن العبدالله العثمان
ممثل عن بنك الجزيرة.	صقر بن عبداللطيف نادرشاه

ولا يوجد أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة، و كبار التنفيذيين وأمين مجلس الإدارة واقاربهم او اي طرف اخر ذو صلة او علاقة حتى تاريخ إعداد هذا التقرير باستثناء ما ذكر أعلاه.

## ٩. أبرز المسائل المالية

### ٩-١ الأرباح والخسائر:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م أرباح قبل الزكاة قدرها ١٧,٦٦١ ألف ريال مقارنة بمبلغ قدره ٩,٧٧٧ ألف ريال في السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بزيادة قدرها ٧,٨٨٤ ألف ريال ونسبتها ٨١%، ويعود سبب ارتفاع أرباح السنة المالية الحالية مقارنة بالسنة المالية الماضية الى زيادة فائض إكتتاب عمليات التأمين حيث حققت الشركة فائض من عمليات التأمين بمبلغ ١٤,٩٥٩ ألف ريال بنهاية السنة المالية الحالية مقارنة بمبلغ ١,٢٦٦ ألف ريال في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بزيادة نسبتها ١٠٨٢% نتيجة نمو إجمالي أقساط التأمين المكتتبه من ٣٠,٢٠٦ ألف ريال في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الى ٧١,١٤٨ ألف ريال بنهاية السنة المالية الحالية بنسبة نمو قدرها ١٣٦%.





٩-٢ المركز المالي للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنة بالسنة المالية الماضية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	موجودات عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,٣١٨	٤٥,٨٠٤	النقد وما في حكمه
١٠,٩٥٣	٣٧,١٠٥	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٤٤٢	١,١٠٨	إشتركات مدينة
١٥٦	٨٦٥	حصة معيدي التأمين من إشتركات التأمين الغير مكتسبة
١,٩٩٨	٥,٩٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢,١٤٢	٢,٠٥١	مستحق من طرف ذو علاقة
٨٠	٢٤٦	ذمم مدينة أخرى
٣٥,٠٨٩	٩٣,١٤٥	إجمالي موجودات عمليات التأمين
<b>موجودات المساهمين</b>		
٦,٦٦٦	١١,٤٦٣	النقد وما في حكمه
-	٣٣١	مقدم إستثمارات
٢٧١,٢١٥	٢٧٠,٢٦١	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٠,٧٢٣	٤١,١٤٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٣٩	١٤,٥٣٩	مستحق من عمليات التأمين
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٥٥,٣٤٣	٣٧٢,٧٤٣	إجمالي موجودات المساهمين
٣٩٠,٤٣٢	٤٦٥,٨٨٨	إجمالي الموجودات
<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>		
<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>		
١١,٩٩١	٣٧,٧٠٠	إحتياطي أنشطة التأمين
٩,٨٦٢	١٧,٢١٥	الإشتركات الغير مكتسبة
٤,٥٣٧	١٠,١٦٩	مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢١٩	٣٥٦	إشتركات مقدمة
١٨٥	١٩٠	ودائع إشتركات
١,٧٣٦	٣,٨٦٩	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٤,٥٤٦	٧,١٢٧	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧٣٩	١٤,٥٣٩	مستحق لعمليات المساهمين
١٤٧	٣٥٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٤,٩٦٢	٩١,٥٢٢	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
<b>فائض عمليات التأمين</b>		
١٢٧	١,٦٢٣	الفائض من عمليات التأمين
٣٥,٠٨٩	٩٣,١٤٥	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين



مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٤٦٨	٢٤٧	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣	٧٧٩	زكاة وضريبة مستحقة الدفع
٤٨١	١,٠٢٦	إجمالي مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين		
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	رأس المال
١,٩٥٥	٥,٤٨٧	إحتياطي نظامي
٢,٩٠٧	١٦,٢٣٠	أرباح مبقاة
٣٥٤,٨٦٢	٣٧١,٧١٧	إجمالي حقوق المساهمين
٣٥٥,٣٤٣	٣٧٢,٧٤٣	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٩٠,٤٣٢	٤٦٥,٨٨٨	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

### ٩-٣ ملخص نتائج عمليات التأمين

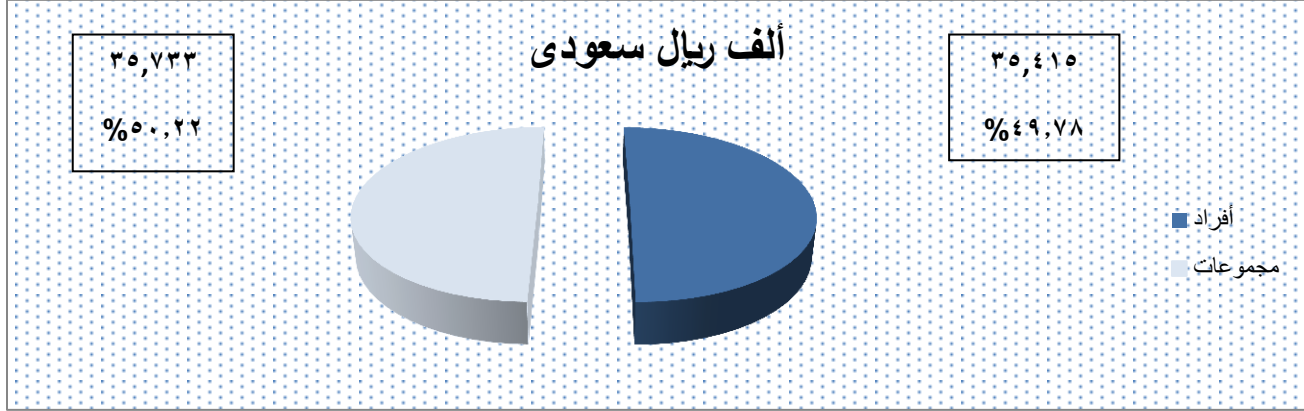
٣ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٠,٢٠٦	٧١,١٤٨	إجمالي الإشتراكات المكتتية
(١٠,٢١٤)	(٢٩,٧٥٣)	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
(٢,٣٣٣)	(١٣,٧٣٤)	الإشتراكات المسندة
(١١,٦١٦)	(٤,٦٧٦)	المخصصات الفنية
٦,٠٤٣	٢٢,٩٨٥	صافي إيرادات التأمين
(٢,٦٥٩)	(٢,٧٧١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٨٢)	(٢,٢٦١)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين و رسوم الإشراف والتفتيش
(٥,٩٩٨)	(٦,٤٢١)	صافي مصروفات عمومية وإدارية
٤,٧٦٢	٣,٤٢٧	إيرادات أخرى
١,٢٦٦	١٤,٩٥٩	الفائض للفترة من عمليات التأمين

### ٩-٤ المصروفات الإدارية والعمومية لعمليات التأمينية

بلغ إجمالي المصروفات الإدارية والعمومية لعمليات التأمين في السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م مبلغاً وقدره ٣٧,٧٧٤ ألف ريال سعودي ، وقد تحمل بنك الجزيرة جزءاً من تلك المصاريف وفقاً للإتفاقية الموقعة مع البنك ليصبح صافي المصاريف التي تحملتها الشركة ٦,٤٢١ ألف ريال سعودي.



#### ٥-٩ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة



#### ٦-٩ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يوضح الجدول ادناه التحليل الجغرافي لأقساط التأمين المكتتبة للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (ألف ريال سعودي):

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المجموع
٤,٩٥٠	٤,٩٥٠	٤,٠٢٧	٦١,٨٨٣	٧١,١٤٨

#### ٧-٩ ملخص نتائج عمليات المساهمين

من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	من ٣ يوليو ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٣,٤٦٣	١,١٣٩	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٦,٠٥٣	٩,٣٥٢	إيرادات الإستثمار
-	١,٥٩٧	صافي دخل ما قبل التأسيس
١٩,٥١٦	١٢,٠٨٨	إجمالي الإيرادات
(١,٨٥٥)	(٢,٣١١)	صافي المصروفات العمومية والإدارية
١٧,٦٦١	٩,٧٧٧	صافي إيرادات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

#### ٨-٩ رسوم إدارة محافظة بنك الجزيرة

بلغت رسوم الإدارة التي حصلت عليها الشركة مقابل ادارة المحافظة التأمينية الخاصة ببنك الجزيرة مبلغاً وقدره ١,٦٣٨ ألف ريال سعودي (وفقاً للاتفاقية الموقعة مع البنك).



#### ٩-٩ المدفوعات النظامية

نوع المدفوعات النظامية	مدفوعة خلال السنة المالية ألف ريال سعودي	مستحقة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ألف ريال سعودي
الزكاة	-	٧٢٤
ضريبة الدخل	٤٠	٥٥
ضريبة الإستقطاع	٥٥٩	٥
رسوم الإشراف الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي	٣٢٢	٥٩
التأمينات الإجتماعية (وتشمل حصة الشركة وحصة الموظفين)	١,١٠٤	٨٠

#### ٩-١٠ إستحقاقات الموظفين

فيما يتعلق بمكافآت وأجور الموظفين، فيتم دفعها وفقاً لنظام العمل السعودي ، وقد بلغ الرصيد المتراكم الخاص بمكافآت نهاية الخدمة لموظفي الشركة ٣٥٧ الف ريال سعودي حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ولم تقم الشركة بأي إستثمارات لمصلحة الموظفين.

#### ٩-١١ المعايير المحاسبية

يتم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولم تتأثر القوائم المالية بشكل جوهري بهذه الممارسة ولا يوجد أي تحفظ من المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية للشركة.

بالإشارة الى تعميم هيئة سوق المال رقم (٢٩٧٨/٤) بتاريخ ٢٥/٣/٢٠١٤ وكذلك تعميم الهيئة رقم (ص/١٠٢٢٣١/١) بتاريخ ١٢/٨/٢٠١٥م والتي تؤكد فيهما الهيئة على ضرورة تضمين تقرير مجلس الإدارة للعامين الماليين ٢٠١٥م و ٢٠١٦م تفاصيل خطة تطبيق معايير المحاسبة الدولية ومراحل تطبيقها ومدى استعداد الشركة لذلك ابتداءً من ١/٠١/٢٠١٧م ، فإن الشركة تؤكد التزامها المسبق بكل ما جاء في تعميمي هيئة السوق المالية المذكورين أعلاه حيث يتم إعداد القوائم المالية للشركة منذ انشائها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم الإشارة إلى ذلك بصفة مستمرة في تقرير مراجعي الحسابات بالقوائم المالية للشركة.

#### ٩-١٢ اعتماد القوائم المالية خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

تتم مراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية من قبل لجنة المراجعة ويتم اعتمادها من قبل رئيس مجلس الإدارة بصفته العضو المفوض عن المجلس ويوضح الجدول أدناه تواريخ مراجعة القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة وتواريخ اعتمادها من قبل سعادة رئيس المجلس بالإضافة الى تواريخ الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد على نشرها:

الفترة	تاريخ مراجعة لجنة المراجعة	تاريخ استلام عدم ممانعة مؤسسة النقد	تاريخ اعتماد العضو المفوض
الربع الأول ٢٠١٥ م	٢٠١٥/٠٤/١٥ (بالتعمير)	٢٠١٥/٠٤/١٩	٢٠١٥/٠٤/٢٠
الربع الثاني ٢٠١٥ م	٢٠١٥/٠٧/١٤ (بالتعمير)	٢٠١٥/٠٧/٢٣	٢٠١٥/٠٧/٢٣
الربع الثالث ٢٠١٥ م	٢٠١٥/١٠/١٣ (بالتعمير)	٢٠١٥/١٠/١٩	٢٠١٥/١٠/١٩
الربع الرابع ٢٠١٥ م	٢٠١٦/٠١/١٧ (بالتعمير)	٢٠١٥/٠١/١٨	٢٠١٦/٠١/١٩
القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٥ م	٢٠١٦/٠٢/١٨ (بالتعمير)	٢٠١٦/٠٢/٢٢	٢٠١٦/٠٢/٢٣



## ٩-١٣ سياسة توزيع الأرباح

توزع أرباح المساهمين في حال اقرارها على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالى رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفة حصة من الأرباح أو يحول الى حساب الإرباح المبقة.
٦. يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

## ٩-١٤ تعيين المراجعين الخارجيين

صادقت الجمعية العامة العادية في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٠٤/٠١م بناءً على توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة على تعيين المراجعين الخارجيين التالية اسمائهم لمراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة للسنة المالية ٢٠١٥م وإقرار أتعابهم المقترحة:

- الفوزان والسدحان ( كي بي إم جي ).
- البسام والنمر المحاسبون المتحالفون.

## ١٠. نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

نشاط المراجعة الداخلية هو نشاط مستقل وموضوعي واستشاري يهدف الى تحسين بيئة الرقابة الداخلية في الشركة ومساعدة ادارة الشركة في تحقيق اهدافها الإستراتيجية وذلك وفقاً لمنهجية مبنية على المخاطر بحيث يتم تحديد المخاطر المحتملة ويتم تقييم اثرها على تحقيق خطط واهداف الشركة ، يلي ذلك القيام بتقييم مستمر لفعالية الاجراءات الرقابية المصممة للحد من تلك المخاطر ، علماً ان تحقيق النظام الرقابي الفعال هو مسؤولية الإدارة التنفيذية بالدرجة الأولى.

قامت الشركة بإعداد نظام رقابة داخلية فعال ويتم تعزيزه من خلال ما يلي:





- وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة، تساهم في تعزيز استقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين و يقدم إليها تقارير عن الوحدات والأنشطة محل المراجعة بشكل دوري مما يساهم في توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته؛ بالإضافة لتقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية من قبل المراجعين الخارجيين لغرض إصدار البيانات المالية.
- يتم تقييم مدى إتزام الشركة بالأنظمة والقوانين السارية من قبل إدارة الإلتزام التي تقدم تقاريرها للإدارة التنفيذية وللجنة المراجعة.
- تتم مراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية في الشركة وفقاً لخطة المراجعة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة وترفع تقارير بالنتائج للإدارة التنفيذية ولجنة المراجعة.
- تتم متابعة أي ملاحظات و تصحيحها ووضع الضوابط الكفيلة لعدم تكرارها.

وقد قامت إدارة المراجعة الداخلية خلال عام ٢٠١٥م بإجراء عمليات المراجعة الداخلية لأعمال الشركة و أصدرت تقاريرها الى كل من لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية وقامت لجنة المراجعة بدورها بمناقشة تلك التقارير في إجتماعها الربع سنوية ورفع تقارير بملاحظاتها وإجراءات التصحيح المقترحة لمجلس الإدارة لمناقشة وإعتماد التوصيات اللازمة لمعالجة ماورد في التقارير من ملاحظات وستتم المتابعة خلال عام ٢٠١٦م لضمان التزام الادارة التنفيذية بالخطط التصحيحية المتفق عليه ، علما أنه لم يتبين وجود قصور جوهري في انظمة الرقابة وسلامتها يقتضي الافصاح عنه.

## ١١ . قرارات الشركة المهمة خلال الفترة

- إتخذت ادارة الشركة عدة قرارات خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وفيما يلي أهم تلك القرارات:
- قرر مجلس الإدارة بالتميرير بتاريخ ٢٢/٠٦/٢٠١٥م تعيين الأستاذ خالد بن العبدالله العثمان عضواً بمجلس إدارة الشركة لدورته الحالية , علما بأن موافقة المجلس لاتعد نهائية وسوف يعرض هذا التعيين على أول اجتماع للجمعية العمومية للشركة لإقراره.
- قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٢/٠١/٢٠١٥م تعيين الأستاذ ياسر بن علي الحديثي عضواً بلجنة الترشيحات والمكافآت.
- قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠/١٢/٢٠١٥م تشكيل لجنة لإدارة المخاطر وستتولى اللجنة الإشراف على استراتيجية إدارة المخاطر بالشركة ويجري العمل حالياً على استكمال الموافقات اللازمة ، وتتألف اللجنة من المرشحين التالية أسمائهم:

- سعد بن ابراهيم المشوح
- ابراهيم بن محمد الحرابي
- خالد بن محمد الصليح

## ١٢. الخطط المستقبلية الرئيسية للشركة:

### ١-١٢ التوجه الإستراتيجي

يقوم التوجه الاستراتيجي للشركة على الركائز التالية:

- تقديم منتجات مبتكرة مجازة شرعياً: تطوير منتجات تأمينية مبتكرة ومتنوعة تتماشى مع احكام الشريعة الإسلامية وتلبي تطلعات الشرائح المستهدفة وتخدم حاجات المجتمع من الأفراد والقطاعات العام والخاص.
- تنوع قنوات البيع: إستقطاب وتطوير فريق مبيعات مؤهل (البيع المباشر ، وكلاء ووسطاء التأمين ، التأمين المصرفي).
- خلق روابط قوية مع معيدي تأمين مؤهلين: شركاء إعادة تأمين حاصلين على تقييم عالي في مجال إعادة التأمين المتوافق مع الشريعة الإسلامية.
- تعزيز القدرات التقنية: إستخدام أحدث التقنيات لضمان فعالية وكفاءة العمليات.
- إدارة الإستثمارات بفعالية: إستراتيجية إستثمارية متعددة تدار من قبل متخصصين في مجال الإستثمار.

### ٢-١٢ الخطط والبرامج المستقبلية

تعترم الشركة الاستحواذ على المحفظة التأمينية الخاصة ببنك الجزيرة (شريك مؤسس) وقد تم تعيين خبير إكتواري ومستشار مالي لإتمام الإجراءات اللازمة ، وسيتم التقدم لمؤسسة النقد العربي السعودي بطلب الموافقة النهائية على الإستحواذ ويتوقع إستكمال نقل المحفظة خلال عام ٢٠١٦م.

تعترم الشركة دراسة جدوى التوسع في قطاع التأمين العام والتأمين الصحي.

تسعى الشركة للاستحواذ على ما نسبته ٢٠% من حجم سوق التأمين في قطاع الحماية والإدخار بنهاية عام ٢٠١٧م من خلال التنوع في المنتجات والوصول الى كافة شرائح المجتمع.

في إطار التوجه الاستراتيجي لتنوع قنوات البيع تعترم الشركة ايجاد قنوات بيع إضافية لتعزيز القنوات القائمة حالياً بما في ذلك خدمة التأمين المصرفي.

## ١٣. المخاطر التي قد تواجهها الشركة

تتأثر الشركة كأى نشاط تجاري بالبيئة الإقتصادية والأسواق التي تعمل بها وتكون معرضه لمخاطر قد تحول دون تحقيق أهدافها وفيما يلي تقييم بالمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة علماً بأن المخاطر الموضحة أدناه لا تشمل جميع المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة وقد تتعرض الشركة مخاطر أخرى ليست معلومة للشركة في الوقت الحالي، أو تعدها الشركة حالياً مخاطر غير جوهرية.

### ١-١٣ المخاطر النظامية:

تخضع الشركة للأنظمة و اللوائح المتعلقة بشركات التأمين و المعمول بها في المملكة باشراف مستمر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ويقوم نظام التأمين على مجموعة من العناصر المالية وغير المالية التي تتمثل في طبيعة التعاملات المصرح بها ومتطلبات رأس المال والفائض والمطالبات التأمينية وأنواع الإستثمارات وقيمتها وكفاية الإحتياطيات وغيرها ، لذا فإن أي تغييرات في قوانين و أنظمة التأمين يتطلب من الشركة سرعة الإستجابة لهذه المتغيرات وقد يؤثر ذلك على خططها ونتائج أعمالها.

### ٢-١٣ مخاطر التقنية:

إن أعمال الشركة وتطبيقاتها المستقبلية تعتمد بشكل كبير على قدرة أنظمة تقنية المعلومات لديها على معالجة عدد كبير من العمليات في وقت محدد ودون إنقطاع خصوصا في الوقت الذي تصبح فيه معالجة العمليات معقدة بشكل متزايد مع نمو أعداد تلك العمليات فقد تحدث أعطال ومشاكل تقنية بسبب هجوم فيروسي أو أخطاء عند تحديث النظام الأمر الذي يعيق قدرة الشركة على تنفيذ عملياتها التشغيلية لهذا فإن وقوع أي مشاكل تقنية دائمة قد يؤثر بشكل سلبي على إستمرارية أعمال الشركة و أدائها المالي ونتائج عملياتها.

### ٣-١٣ مخاطر السوق:

لايزال الإقتصاد السعودي معتمداً على النفط وكنتيجة بديهية يبقى دخل المملكة متأثراً بتقلبات أسعار النفط وتبقى الخطط المالية معرضة لعوامل وقوى في السوق العالمية ، مما يعيق إستمرارية النمو في أعداد وأحجام المشاريع الصناعية والسكانية الكبرى ومشاريع البنى التحتية وبالتالي قد تؤثر على فرص نمو أعمال شركات التأمين.

كما أن أداء الشركة يعتمد إلى حد كبير على ظروف سوق التأمين ودخل الإستثمار ومن خلال التغيرات في أنماط عملاء الشركة ، إضافة إلى كون أعمال التأمين تتسم بطبيعة دورية ، وقد تأثر الحوادث غير المتوقعة على حجم المطالبات المستقبلية مما قد ينعكس سلباً على ربحية الشركة بشكل عام.

### ٤-١٣ مخاطر أحداث الكوارث غير المتوقعة:

قد تتعرض الشركة الى خسائر بسبب الكوارث غير المتوقعة، بحكم كونها تقدم خدمات الحماية في حالة وفاة المشمول بالتغطية أو اصابته بالعجز الكلي أو الجزئي ولذلك فإن الشركة معرضة لإرتفاع عدد المطالبات التي قد تنشأ عند وقوع كوارث غير متوقعة مثل الفيضانات والزلازل والكوارث الطبيعية.



## ١٤. حوكمة الشركة

قامت الشركة بتطوير نظام للحوكمة يحدد حقوق ومسؤوليات مختلف الأطراف كمجلس الإدارة والمديرين والمساهمين وغيرهم من أصحاب المصالح في الشركة وقد أخذ هذا النظام حيز التنفيذ منذ تأسيس الشركة ويخضع لمراجعة مستمرة ، ويجري العمل حالياً على تحديث هذا النظام ليكون متوافقاً مع متطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي مؤخراً تمهيداً لتقديمه للجمعية العامة لإقراره في اجتماعها القادم.

### ١٤-١ ما تم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية:

قامت الشركة بتطبيق كافة أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء الأحكام الموضحة أدناه كما يتضمن التقرير كافة المتطلبات والإفصاحات المنصوص عليها في المواد ٤٢ و ٤٣ من لائحة قواعد التسجيل والإدراج.

### ١٤-٢ ما لم يتم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية:

لم تطبق الشركة المادة ٦ - ب من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية الخاصة باستخدام التصويت التراكمي لاختيار أعضاء مجلس الإدارة حيث أن نظام الشركة ينص على استخدام التصويت العادي علماً بأنه سيتم عرض تعديل هذه المادة على الجمعية العامة الغير عادية في اجتماعها القادم بحكم أن هذه المادة أصبحت إلزامية وفقاً لمقتضيات لائحة حوكمة الشركات الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي.

## ١٥. الإقرارات وفقاً لماورد في أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية:

يؤكد أعضاء مجلس الإدارة والى حد معرفتهم في كافة الأوجه الجوهرية ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و نفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- أن الشركة لم تبلغ خلال السنة المالية الأخيرة بموجب المادة (٤٥) من قواعد التسجيل والإدراج عن وجود أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.
- أن الشركة لم تقم بالاقتراض خلال الفترة ولا يوجد أي قروض قائمة عليها.
- أن الشركة لم تقم باصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال الفترة.
- أن الشركة لم تقم خلال الفترة باصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة.
- أن الشركة لم تقم باسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للإسترداد خلال الفترة.

- أنه لا توجد أي حالات تعارض مصالح خلال الفترة.
- أنه لا توجد شركات تابعة للشركة.
- أنه لا توجد أي حالات أو ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبها أي من المساهمين في الشركة عن حقوقه في الأرباح.
- أنه لا توجد أي حالات أو ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن راتبه أو مكافأة أو مستحقاته.
- أنه لا توجد أي غرامات أو جزاءات تحملتها الشركة في عام ٢٠١٥م
- أنه لا توجد أي عقوبة أو قيد احتياطي له علاقه بالشركة مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية خلال عام ٢٠١٥م.

## ١٦. شكر

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