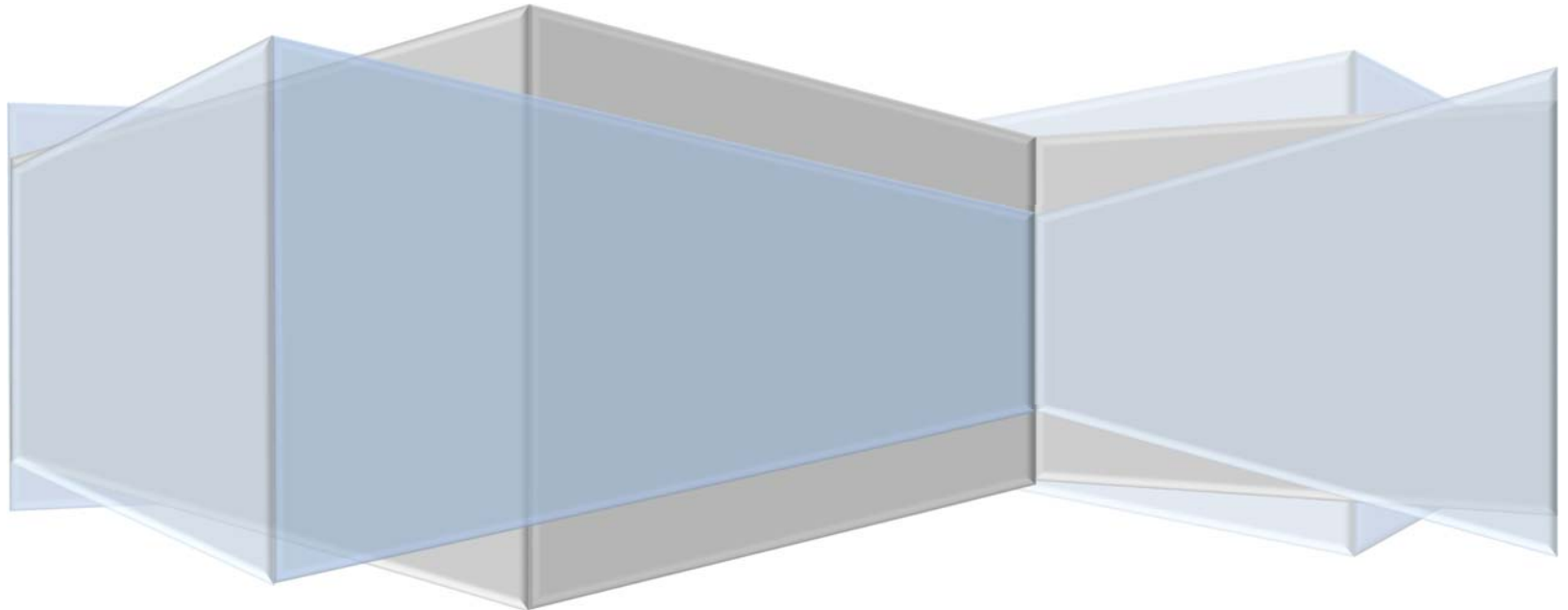


شركة الجزيرة تكافل تعاوني

تقرير مجلس الإدارة السنوي

السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م





كلمة رئيس مجلس الإدارة



السادة مساهمي شركة الجزيرة تكافل تعاوني السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

يسعدني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن منسوبي شركة الجزيرة تكافل أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والذي يوضح المركز المالي للشركة وأبرز الانجازات التي تم تحقيقها خلال العام والملامح الرئيسية للخطط المستقبلية.

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل قدرها ٢٥,٩١٩ ألف ريال مقارنة بمبلغ قدره ١٧,٦٦١ ألف ريال في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بزيادة قدرها ٨,٢٥٨ ألف ريال ونسبتها ٤٧% ، ويعود سبب ارتفاع أرباح السنة المالية الحالية مقارنة بالسنة المالية الماضية الى زيادة فائض إكتتاب عمليات التأمين بنسبة ٤٤% وزيادة العائد على إستثمارات المساهمين بنسبة ٤٦%.

وقد قامت الشركة خلال العام بتوزيع أرباح على المساهمين عن الربع الأول من عام ٢٠١٦م تعادل ٥% من رأس المال بواقع ٥٠ هللة لكل سهم بنسبة ٥% من القيمة الاسمية للسهم بمبلغ إجمالي ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال بعد أن أقرت الجمعية العامة للشركة ذلك في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٥/٢٩م بناءً على توصية مجلس الإدارة.

كما أصدر مجلس إدارة الشركة توصيته للجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٢٨م بتوزيع أرباح على المساهمين عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١م تعادل ٥% من رأس المال بواقع ٥٠ هللة لكل سهم بنسبة ٥% من القيمة الاسمية للسهم بمبلغ إجمالي قدره ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال وستكون أحقية الأرباح للمساهمين المسجلين لدى مركز إيداع الأوراق المالية بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العمومية التي سيعلم عنها لاحقاً.

انتخبت الجمعية العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣م أعضاء مجلس الإدارة لدورته الحالية التي بدأت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣م وتنتهي بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٢م ، عن طريق التصويت التراكمي كما إنتخبت الجمعية العامة للمساهمين لجنة المراجعة وأقرت مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها بالإضافة إلى قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتها وأسلوب عملها.

كما إتخذ مجلس إدارة الشركة عدد من القرارات خلال السنة المالية من ضمنها إعتقاد لائحة الحوكمة الداخلية المحدثة التي تم إقرارها من قبل الجمعية العامة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٠م وإعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس لدورته الحالية التي بدأت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣م وتنتهي وتنتهي بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٢م.

كما أتخذت إدارة الشركة عدد من القرارات التي تهدف الى تعزيز قدرة الشركة التنافسية وتوسيع قاعدة عملائها وأنشطتها وتحسين كفاءة عملياتها وتطوير قدرات منسوبيها الفنية والادارية.

ولا يسعني في ختام كلمتي هذه إلا ان أشكر الجهات الرقابية التي تشرف على أعمال الشركة على دعمها المستمر لقطاع التأمين بالمملكة وحرصها على تذليل العقبات والتحديات التي تواجه القطاع وتحقيق أهداف المساهمين ، كما لا يفوتني أن أشكر منسوبي الشركة على ما قدموه من جهود كان لها الأثر في ما تم الوصول اليه من نتائج أملا أن نحقق المزيد من الإنجازات في العام القادم.

والله الموفق ،،،

عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان

رئيس مجلس الإدارة

1. مقدمة

يسر مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م مصحوباً بالبيانات المالية المدققة وإيضاحاتها ، ويشمل هذا التقرير التطورات المهمة والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإصاحات اللازمة وفقاً للقواعد والأنظمة السائدة في المملكة العربية السعودية.

2. 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 رقم ٤٠٣٠٢٠٥١٩٨٠ وترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن/٣٤/٢٠١٣١٢.

تقدم الشركة خدمات التأمين في قطاع الحماية والادخار 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 سحاء للتقاعد
- برنامج حصاد للتعليم الجامعي
- برنامج مبروك للزواج
- برنامج السنبلة للصدقة الجارية
- برنامج عطاء للوقف الأسري
- برنامج درع لضمان دخل الأسرة
- برنامج حماية لضمان قسط الإيجار
- برنامج أمان لضمان القسط المدرسي
- برنامج الحماية الجماعي
- برنامج حماية القروض
- برنامج أمان لمنسوبي المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة

3. 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 ٢٠١٥ م:

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 القصبي 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 ٢٠١٦ م.



4. مجلس الإدارة

4-1 تشكيل مجلس الإدارة:

يتولى ادارة الشركة مجلس مؤلف من سبعة أعضاء وقد تم انتخاب اعضاء مجلس الإدارة لدورته الحالية التي بدأت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣م وتنتهي بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠٣م من قبل الجمعية العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣م كما هو موضح أدناه:

إسم العضو	المنصب	صفة العضوية	التمثيل	العضوية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى
عبدالمجيد ابراهيم السلطان	رئيس المجلس	غير تنفيذي	-	شركة إتحاد الأخوة للتنمية بنك الجزيرة شركة أسمنت القصيم
زياد طارق أبا الخيل	نائب الرئيس	غير تنفيذي	الجزيرة كابيتال	شركة الجزيرة كابيتال
عبداللطيف محمد بن غيث	عضو	مستقل	-	-
صقر عبداللطيف نادرشاه	العضو المنتدب	تنفيذي	-	-
خالد عثمان العثمان	عضو	غير تنفيذي	بنك الجزيرة	الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة
خليفة ناصر الخليفة	عضو	مستقل	-	شركة مكين كابيتال
سيف اليزن بن أحمد	عضو	مستقل	-	-

ويوضح الجدول أدناه تشكيل مجلس الإدارة لدورته السابقة التي بدأت بتاريخ ٢٠١٣/٠٧/٠٣م وانتهت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣م:

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

4-2 إجتماعات مجلس الإدارة

عقدت ثلاثة إجتماعات لمجلس الإدارة خلال الفترة في دورته الحالية التي بدأت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣م ويوضح الجدول أدناه حضور أعضاء المجلس لتلك الاجتماعات:

عدد الاجتماعات	تواريخ الإجتماعات			إسم العضو
	٢٠١٦/١٢/٠١م	٢٠١٦/٠٩/٢٨م	٢٠١٦/٠٧/٠٣م	
٣	√	√	√	عبدالمجيد ابراهيم السلطان
٣	√	√	√	زياد طارق أبا الخيل
٢	√	X	√	عبداللطيف محمد بن غيث
٢	√	√	X	خالد عثمان العثمان
٣	√	√	√	خليفة ناصر الخليفة
٣	√	√	√	صقر عبداللطيف نادرشاه
٣	√	√	√	سيف اليزن بن أحمد



كما عقدت خلال الفترة ثلاثة إجتماعات لمجلس الإدارة في دورته الأولى التي انتهت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٢ م ويوضح الجدول أدناه حضور أعضاء المجلس لتلك الاجتماعات:

عدد الاجتماعات	تواريخ الاجتماعات			إسم العضو
	٢٠١٦/٠٥/٢٩	٢٠١٦/٠٥/١٢ م	٢٠١٦/٠٢/٢٣ م	
٢	√	X	√	عبدالمجيد ابراهيم السلطان
٣	√	√	√	عبداللطيف محمد بن غيث
٣	√	√	√	زياد طارق أبا الخيل
٣	√	√	√	صقر عبداللطيف نادرشاه
٢	√	√	X	سعد ابراهيم المشوح
٢	X	√	√	خالد عثمان 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 و فيما يلي دور وهيكل تلك اللجان ومواعيد اجتماعاتها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

١-٣-٤ اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بمراقبة أداء الشركة بشكل مستمر ومراجعة الأهداف والميزانيات والخطط المالية قبل تقديمها لمجلس الإدارة ومتابعة تنفيذها وضمان سير العمل وفقاً لها وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال دورتها الحالية التي بدأت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣ م كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	تواريخ الاجتماعات		التصنيف	المنصب	إسم العضو
	٢٠١٦/١٢/٠١	٢٠١٦/٠٩/٢٨			
٢	√	√	غير تنفيذي	رئيساً	عبدالمجيد ابراهيم السلطان
٢	√	√	غير تنفيذي	عضواً	زياد طارق ابا الخيل
٢	√	√	غير تنفيذي	عضواً	خالد عثمان العثمان
٢	√	√	تنفيذي	عضواً	صقر عبداللطيف نادرشاه
٢	√	√	مستقل	عضواً	سيف اليزن بن أحمد

كما عقدت اللجنة خلال الفترة أربعة إجتماعات في دورتها الأولى التي انتهت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٢ م كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	تواريخ الاجتماعات				التصنيف	المنصب	إسم العضو
	٢٠١٦/٠٥/٢٩	٢٠١٦/٠٣/٢٧	٢٠١٦/٠٢/٢٣	٢٠١٦/٠١/٢٧			
٤	√	√	√	√	غير تنفيذي	رئيساً	عبدالمجيد ابراهيم السلطان
٤	√	√	√	√	غير تنفيذي	عضواً	زياد طارق ابا الخيل
٤	√	√	√	√	تنفيذي	عضواً	صقر عبداللطيف نادرشاه
٣	√	√	X	√	مستقل	عضواً	سعد ابراهيم المشوح

٢-٣-٤ 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 وإجراءات الشركة الخاصة بمراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة وقواعد وأخلاقيات العمل ، وقد عقدت اللجنة خلال دورتها الحالية التي بدأت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣ م ثلاثة اجتماعات كما هو موضح أدناه:



عدد الاجتماعات	تواريخ الاجتماعات			التصنيف	المنصب	إسم العضو
	٢٠١٦/١٠/١٦	٢٠١٦/٠٩/٢٢	٢٠١٦/٠٨/١١			
٣	√	√	√	مستقل	رئيساً	خليفة ناصر الخليفة
٣	√	√	√	مستقل	عضواً	عادل صالح الحوار
٣	√	√	√	مستقل	عضواً	محمد علي العماري

كما عقدت اللجنة خلال الفترة اجتماعين في دورتها الأولى التي انتهت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٢م كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	تواريخ الاجتماعات		التصنيف	المنصب	إسم العضو
	٢٠١٦/٠٥/٠٢	٢٠١٦/٠١/٢٧			
٢	√	√	مستقل	رئيساً	سعد ابراهيم المشوح
٢	√	√	غير تنفيذي	عضواً	إبراهيم محمد الحرابي
٢	√	√	مستقل	عضواً	خالد محمد الصليح

٣-٣-٤ لجنة الإستثمار

تشرف لجنة الاستثمار على تنفيذ استراتيجيات الإستثمار الخاصة بالشركة بعد الموافقة 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 خلال دورتها الحالية التي بدأت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣م اجتماعين كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	تواريخ الاجتماعات		التصنيف	المنصب	إسم العضو
	٢٠١٦/١٢/٠١	٢٠١٦/٠٩/٢٨			
٢	√	√	غير تنفيذي	رئيساً	زياد طارق ابا الخيل
٢	√	√	غير تنفيذي	عضواً	عبدالمجيد ابراهيم السلطان
٢	√	X	مستقل	عضواً	عبداللطيف محمد بن غيث
٢	√	√	تنفيذي	عضواً	صقر عبداللطيف نادرشاه

كما عقدت اللجنة خلال الفترة اجتماعين في دورتها الأولى التي انتهت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٢م كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	تواريخ الاجتماعات		التصنيف	المنصب	إسم العضو
	٢٠١٦/٠٣/٢٧	٢٠١٦/٠١/٢٧			
٢	√	√	غير تنفيذي	رئيساً	زياد طارق ابا الخيل
٢	√	√	غير تنفيذي	عضواً	عبدالمجيد ابراهيم السلطان
٢	√	√	مستقل	عضواً	عبداللطيف محمد بن غيث
٢	√	√	تنفيذي	عضواً	صقر عبداللطيف نادرشاه

٤-٣-٤ لجنة الترشيحات والمكافآت

تشمل مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت التوصية بترشيح أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة وكبار التنفيذيين بعد التأكد من توفر المهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة وملئمة 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 اجتماعاً واحداً خلال دورتها الحالية التي بدأت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣م كما هو موضح أدناه:



عدد الاجتماعات	تواريخ الإجتماعات	التصنيف	المنصب	إسم العضو
	٢٠١٦/١٠/١٠			
١	√	مستقل	رئيساً	عبداللطيف محمد بن غيث
١	√	غير تنفيذي	عضواً	طارق عبدالرحمن الشبيلي
١	√	غير تنفيذي	عضواً	ياسر علي الحديثي

كما عقدت اللجنة خلال الفترة إجتماعاً واحداً في دورتها الأولى التي انتهت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٢م كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	تواريخ الإجتماعات	التصنيف	المنصب	إسم العضو
	٢٠١٦/٠٥/٢٩			
١	√	مستقل	رئيساً	عبداللطيف محمد بن غيث
١	√	غير تنفيذي	عضواً	طارق عبدالرحمن الشبيلي
١	X	غير تنفيذي	عضواً	ياسر علي الحديثي

٥-٣-٤ لجنة المخاطر

تتكون لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء وتقوم اللجنة بالإشراف على استراتيجية إدارة المخاطر بالشركة بعد إقرارها من مجلس الإدارة بما يضمن الحد من تعرض الشركة للمخاطر ، وقد عقدت اللجنة خلال دورتها الحالية التي بدأت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣م إجتماعاً واحداً كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	تواريخ الإجتماعات	التصنيف	المنصب	إسم العضو
	٢٠١٦/٠٨/١١			
١	√	مستقل	رئيساً	خليفة ناصر الخليفة
١	√	مستقل	عضواً	عادل صالح الحوار
١	√	غير تنفيذي	عضواً	إبراهيم محمد الحرابي

كما عقدت اللجنة خلال العام إجتماعاً واحداً في دورتها الأولى التي انتهت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٢م كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	تواريخ الإجتماعات	التصنيف	المنصب	إسم العضو
	٢٠١٦/٠٥/١٢			
١	√	مستقل	رئيساً	سعد إبراهيم المشوح
١	√	غير تنفيذي	عضواً	إبراهيم محمد الحرابي
١	√	مستقل	عضواً	خالد محمد الصليح

٦-٣-٤ الهيئة الشرعية

تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء متخصصين 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 ٢٠١٦م إجتماعاً واحداً واحد كما هو موضح أدناه:

عدد الاجتماعات	تواريخ الإجتماعات	المنصب	إسم العضو
	٢٠١٦/١٠/١٦م		
١	√	رئيساً	الشيخ الدكتور محمد علي القرني
٠	X	عضواً	الشيخ الدكتور يوسف عبدالله الشبيلي
١	√	عضواً	الشيخ الدكتور عبدالله عبدالعزيز المصلح

5. كبار التنفيذيين بالشركة

علي أكبر شيخ – الرئيس المالي المكلف

حاصل على شهادة البكالوريوس في التجارة ويمتلك خبرة ٢٣ سنة في مجال المحاسبة والإدارة المالية وانضم الى شركة الجزيرة تكافل تعاوني عام ٢٠١٢م كمدير أول للمالية وفي عام ٢٠١٦م تم تعيينه بوظيفة الرئيس المالي المكلف.

حاتم فرانسيس عباد – نائب الرئيس للعمليات

حاصل على ودرجة الماجستير في الاقتصاد ، ويمتلك خبرة ١٥ سنة في إدارة العمليات والمشاريع وإنضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في عام ٢٠١١م بوظيفة نائب الرئيس للعمليات.

نسرين عبدالعزيز بنجر – نائب الرئيس للموارد البشرية

حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الموارد البشرية وتمتلك خبرة ١٧ سنة في مجال الإدارة والمبيعات والموارد البشرية ، انضمت الى شركة الجزيرة تكافل بوظيفة نائب الرئيس للموارد البشرية في عام ٢٠١٤م.

محمد أزول ابو حسن – مدير الخدمات الأكتوارية

حاصل على درجة الماجستير في العلوم الإكتوارية وانضم الى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في عام ٢٠١٥م ويمتلك خبرة ٥ سنوات في مجال إدارة الخدمات الأكتوارية.

جان باتريك كاسارد – نائب الرئيس لإدارة المخاطر

حاصل على شهادة الدروس التقنية المصرفية ودرجة الدراسات العليا في الإدارة المصرفية ، يمتلك خبرة ١٤ سنة في مجال الرقابة الائتمانية والالتزام ، وفي عام ٢٠١٥م أنضم الى شركة الجزيرة تكافل بوظيفة نائب الرئيس لإدارة المخاطر.

جينو فيليب جورج – مدير إعادة التأمين

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال ، ويمتلك خبرة ١٢ سنة في مجال الحسابات ونظم المعلومات الادارية وإنضم إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في عام ٢٠١١م بوظيفة مدير اعادة التأمين.

عبدالله أحمد القرني – رئيس إدارة الإلتزام

حاصل على ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال ، ويمتلك خبرة ١٠ سنوات في مجال الإلتزام ومكافحة غسيل الأموال والتدقيق الداخلي ، إنضم إلى الشركة في شهر نوفمبر ٢٠١٦م بوظيفة رئيس إدارة الإلتزام.

عاض مطر الفتامي – رئيس المراجعة الداخلية وأمين مجلس الإدارة

مدقق داخلي معتمد حاصل على دبلوم زمالة الإلتزام بأنظمة التأمين ، يمتلك ٢١ عاماً من الخبرة في مجال المراجعة الداخلية والالتزام وإدارة الفروع وعضوية لجان المراجعة في عدة بنوك وشركات سعودية ، انضم إلى الشركة في عام ٢٠١١م رئيساً للمراجعة الداخلية وأميناً لمجلس الإدارة.



6. مكافآت وأجور وبدلات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

يوضح الجدول أدناه المكافآت والأجور والبدلات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات أثناء السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: (ألف ريال سعودي):

البيان	الأعضاء التنفيذيين	الأعضاء غير التنفيذيين	الأعضاء المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم العضو المنتدب والمدير المالي المكلف (صافي)
الرواتب و التعويضات	-	-	-	٥٣٦
البدلات	٣٠	٩٣	٤٩,٥	١٩٣
المكافآت الدورية والسنوية	١٢٠	٤٨٠	٢٤٠	٢١٨
الخطط التحفيزية	-	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-	-

7. مكافآت وتعويضات أعضاء لجان مجلس الإدارة:

بلغ اجمالي مكافآت وتعويضات أعضاء لجان مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦م مبلغ ١,٣٣٨ ألف ريال سعودي.

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

كبار التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة								#	مباشرة	بداية العام
	نسرين عبدالعزيز بنجر	سيف اليزن بن أحمد	خليفة ناصر الخليفة	خالد عثمان العثمان	صفر عبداللطيف نادرشاه	زيد طارق أبا الخيل	عبداللطيف محمد بن غيث	عبدالمجيد ابراهيم السلطان			
٤,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	#	مباشرة	بداية العام	
٠,٠١١٤	-	-	٠,٠٠٢٩	٠,١٢٥٧	٠,٠٠٢٩	٠,٠٠٢٩	٠,٠٠٢٩	%	غير		
-	-	-	١٢,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٢٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	#	مباشرة	التغير خلال العام	
-	-	-	٣٥	٣٥	-	-	٤٠	%	غير		
٤,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	٣٠,٣٢٩	-	-	-	#	مباشرة	بداية العام	
٠,٠١١٤	-	٠,٠٠٢٩	-	٠,٠٨٦	-	-	-	%	غير		
-	-	-	-	١٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	#	مباشرة	نهاية العام	
-	-	-	-	٣٥	-	-	-	%	غير		
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١٣,٦٧١	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	#	مباشرة	بداية العام	
-	-	٠,٠٠٢٩	٠,٠٠٢٩	٠,٠٣٩	٠,٠٠٢٩	٠,٠٠٢٩	٠,٠٠٢٩	%	غير		
-	-	-	١٢,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	#	مباشرة	نهاية العام	
-	-	-	٣٥	-	٥	-	٤٠	%	غير		



9. التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قامت الشركة بالتعاملات الموضحة ادناه مع أطراف ذات علاقة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

مبلغ التعامل (ألف ريال سعودي)	طبيعة التعامل	الجهة ذات العلاقة
		عمليات المساهمين
٨,٠٥٦	الأرباح الناتجة من استثمارات محتفظ بها لدى البنك	بنك الجزيرة - مساهم
١٢,٢٥٠	توزيعات أرباح	الشركاء المؤسسين
٩٠٦	الأرباح الناتجة من الاستثمارات في صناديق استثمارية	الجزيرة كابيتال - مساهم
		عمليات التأمين
١٧,٩١٣	أقساط التأمين المكتتبة مقابل وثيقة حماية محفظة التمويل الشخصي الخاصة بالبنك للفترة من ٢٠١٦/٨/٨ الى ٢٠١٧/٨/٧م	بنك الجزيرة - مساهم
١٥,٥٠٨	أقساط التأمين المكتتبة مقابل وثيقة حماية محفظة التمويل العقاري الخاصة بالبنك للفترة من ٢٠١٦/٦/٢ الى ٢٠١٧/٠٦/٠١م	بنك الجزيرة - مساهم
١,٨٥٦	أقساط التأمين المكتتبة مقابل وثيقة الحماية الجماعية لموظفي البنك للفترة من ٢٠١٦/٥/١ الى ٢٠١٧/٠٤/٣٠م	بنك الجزيرة - مساهم
٥٤٤	أقساط التأمين المكتتبة مقابل وثيقة حماية القروض لمنسوبي البنك للفترة من ٢٠١٦/٥/١ الى ٢٠١٧/٠٤/٣٠م	بنك الجزيرة - مساهم
٨,٥٠٢	تعويضات مدفوعة	بنك الجزيرة - مساهم
١,٢٠٣	العائد على الاستثمارات	بنك الجزيرة - مساهم
٢٥,٠٩٠	قيمة تحمل البنك من المصروفات العمومية والإدارية للشركة	بنك الجزيرة - مساهم
١,٠١٣	المكافآت والبدلات	أعضاء مجلس الإدارة
٩٤٧	الرواتب والمكافآت والبدلات (صافي)	كبار التنفيذيين
٣٥	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار	أعضاء مجلس الإدارة
٢٧,٥	أقساط سنوية لوثائق تأمين حماية وادخار	كبار التنفيذيين

مستحق (من/ إلى) أطراف ذات علاقة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

المبلغ المستحق (ألف ريال سعودي)	طبيعة التعامل	الجهة ذات العلاقة
٧٨,٨٧٧	أرصدة بنكية	بنك الجزيرة - مساهم
١٠٠,٥٠٨	استثمارات في صناديق استثمارية	الجزيرة كابيتال - مساهم
٢٧٢,٩٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	بنك الجزيرة - مساهم
٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية	بنك الجزيرة - مساهم
٤٣	أقساط تأمين مستحقة	بنك الجزيرة - مساهم
٣,٦٦٥	نسبة التحمل من المصروفات الإدارية والعمومية ومبالغ نهاية الخدمة للموظفين	بنك الجزيرة - مساهم

10. الجزاءات و القيود النظامية:



قامت الشركة بدفع غرامة قيمتها ٦٦ ريال لمؤسسة النقد العربي السعودي نظراً لتأخر الشركة في دفع تكاليف الإشراف والتفتيش عن الربع الأول من عام ٢٠١٤م.

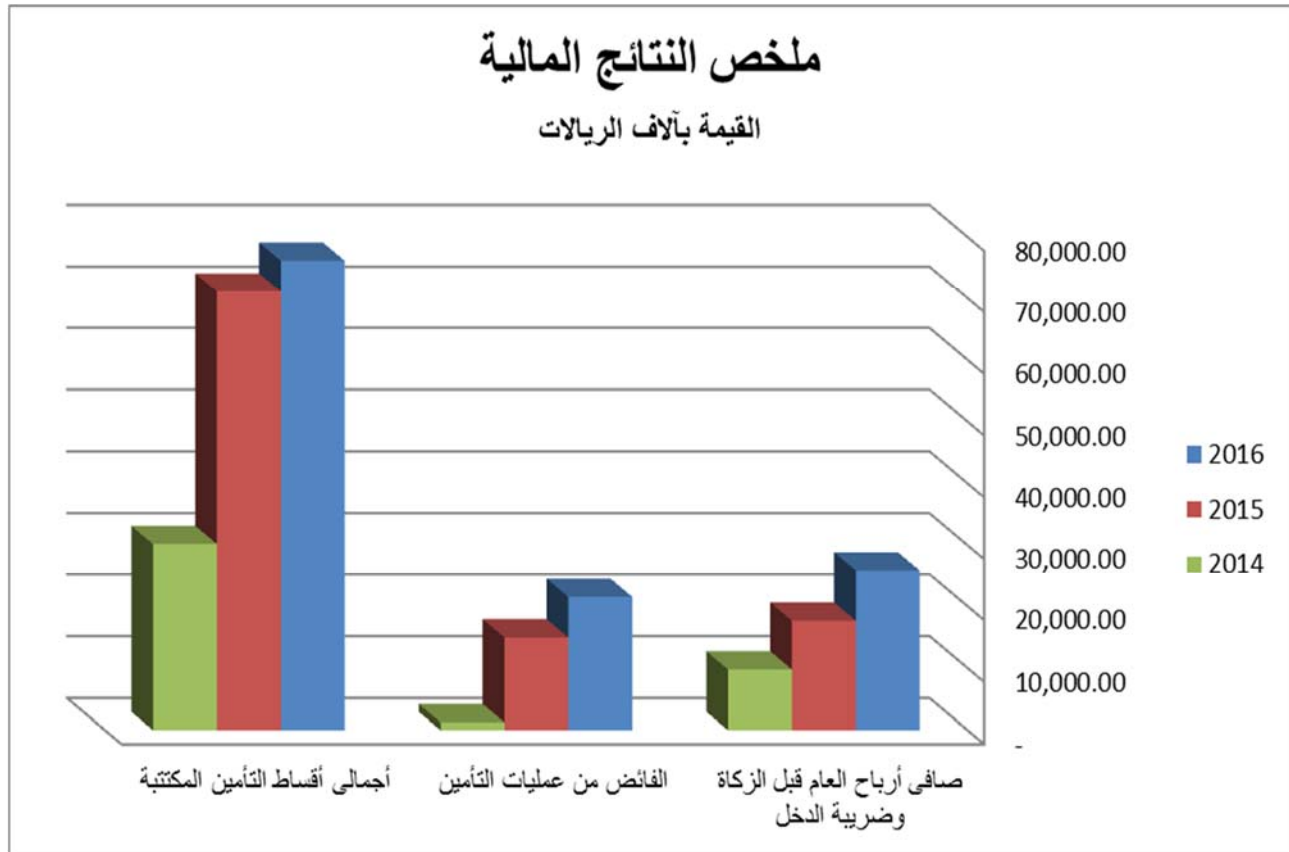
11. أبرز المسائل المالية

١-١١ الأرباح والخسائر:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل قدرها ٢٥,٩١٩ ألف ريال مقارنة بمبلغ قدره ١٧,٦٦١ ألف ريال في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بزيادة قدرها ٨,٢٥٨ ألف ريال ونسبتها ٤٧% ، ويعود سبب ارتفاع أرباح السنة المالية الحالية مقارنة بالسنة المالية الماضية الى كل من:

أولاً: زيادة فائض إكتتاب عمليات التأمين حيث حققت الشركة فائض من عمليات التأمين بمبلغ ٢١,٥٢٥ ألف ريال بنهاية السنة المالية الحالية مقارنة بمبلغ ١٤,٩٥٩ ألف ريال في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بزيادة نسبتها ٤٤% نتيجة نمو إجمالي أقساط التأمين المكتتبه من ٧١,١٤٨ ألف ريال في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م الى ٧٦,١٦٦ ألف ريال بنهاية السنة المالية الحالية بنسبة نمو قدرها ٧% وزيادة الدخل من استثمارات حملة الوثائق والايادات الاخرى بنسبة ١٧٨% وإنخفاض المصروفات العمومية والادارية بنسبة ٢٢% .

ثانياً: زيادة العائد على إستثمارات المساهمين بنسبة ٤٦% مقارنة بالعام الماضي حيث بلغ العائد على إستثمارات المساهمين مبلغ ٦,٠٥٣ ألف ريال لعام ٢٠١٥م مقارنة بمبلغ ٨,٨٦٣ ألف ريال لعام ٢٠١٦م.



٢-١١ المراكز المالية للشركة من تاريخ التأسيس:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	موجودات عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,٣١٨	٤٥,٨٠٤	٥٨,٩٨٤	النقد وما في حكمه
١٠,٩٥٣	٣٧,١٠٥	٦٩,٩٥٣	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٤٤٢	١,١٠٨	٢٢٢	إشترابات مدينة، صافي
١٥٦	٨,٤٨٦	٦,٩١٢	حصة معيدي التأمين من إشترابات التأمين غير المكتسبة
١,٩٩٨	٥,٩٦٦	١٢,٠٠٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢,١٤٢	٢,٠٥١	٣,٦٦٥	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٨٠	٢٤٦	٢٨٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٥,٠٨٩	١٠٠,٧٦٦	١٥٢,٠٣٣	إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٦,٦٦٦	١١,٤٦٣	٢٢,٨٩٣	النقد وما في حكمه
-	٣٣١	-	دفعة مقدمة للإستثمار
٢٧١,٢١٥	٢٧٠,٢٦١	٢٧٢,٩٠٠	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٠,٧٢٣	٤١,١٤٩	٣١,٢٠٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٣٩	١٤,٥٣٩	١٩,٨٢٥	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٥٥,٣٤٣	٣٧٢,٧٤٣	٣٨١,٨٢٤	إجمالي موجودات المساهمين
٣٩٠,٤٣٢	٤٧٣,٥٠٩	٥٣٣,٨٥٧	إجمالي الموجودات
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
١١,٩٩١	٣٧,٧٠٠	٧١,١٥٣	إحتياطي أنشطة التأمين
٩,٨٦٢	١٧,٢١٥	١٧,٨٩٣	إشترابات غير مكتسبة
٤,٥٣٧	١٠,١٦٩	١٧,٣٩٩	مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢١٩	٣٥٦	٣٨٦	إشترابات مقدمة
١٨٥	١٩٠	٤٥٩	وديعة إشترابات
١,٧٣٦	١١,٤٩٠	١١,١٦٩	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٤,٥٤٦	٧,١٢٧	٩,٦٧٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧٣٩	١٤,٥٣٩	١٩,٨٢٥	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٤٧	٣٥٧	١,٩٢٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٤,٩٦٢	٩٩,١٤٣	١٤٩,٨٨١	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين



١٢٧	١,٦٢٣	٢,١٥٢	الفائض من عمليات التأمين
٣٥,٠٨٩	١٠٠,٧٦٦	١٥٢,٠٣٣	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
٤٦٨	٢٤٧	١,٦٣٠	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣	٧٧٩	١,٣٣٠	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٤٨١	١,٠٢٦	٢,٩٦٠	إجمالي مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين			
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	رأس المال
١,٩٥٥	٥,٤٨٧	١٠,٦٧١	إحتياطي نظامي
٢,٩٠٧	١٦,٢٣٠	١٨,١٩٣	أرباح مبقاة
٣٥٤,٨٦٢	٣٧١,٧١٧	٣٧٨,٨٦٤	إجمالي حقوق المساهمين
٣٥٥,٣٤٣	٣٧٢,٧٤٣	٣٨١,٨٢٤	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٩٠,٤٣٢	٤٧٣,٥٠٩	٥٣٣,٨٥٧	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

٣-١١ ملخص نتائج عمليات التأمين من تاريخ التأسيس

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٠,٢٠٦	٧١,١٤٨	٧٦,١٦٦	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
(١٠,٢١٤)	(٢٩,٧٥٣)	(٣٧,٤٨٠)	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
(٢,٣٣٣)	(١٨,٣٣٢)	(١٥,٢٨٧)	الإشتراكات المسندة
(١١,٦١٦)	(٧٨)	٣,٦١١	المخصصات الفنية
٦,٠٤٣	٢٢,٩٨٥	٢٧,٠١٠	صافي إيرادات التأمين
(٢,٦٥٩)	(٢,٧٧١)	(٢,٩٥٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٨٢)	(٢,٢٦١)	(٢,٤٧٦)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين ورسوم الإشراف والتفتيش
(٥,٩٩٨)	(٦,٤٢١)	(٥,٠٣٢)	صافي مصروفات عمومية وإدارية
-	-	١,٢٠٣	إيرادات استثمارات
٤,٧٦٢	٣,٤٢٧	٣,٧٧٠	إيرادات أخرى
١,٢٦٦	١٤,٩٥٩	٢١,٥٢٥	الفائض للفترة من عمليات التأمين

٤-١١ الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية



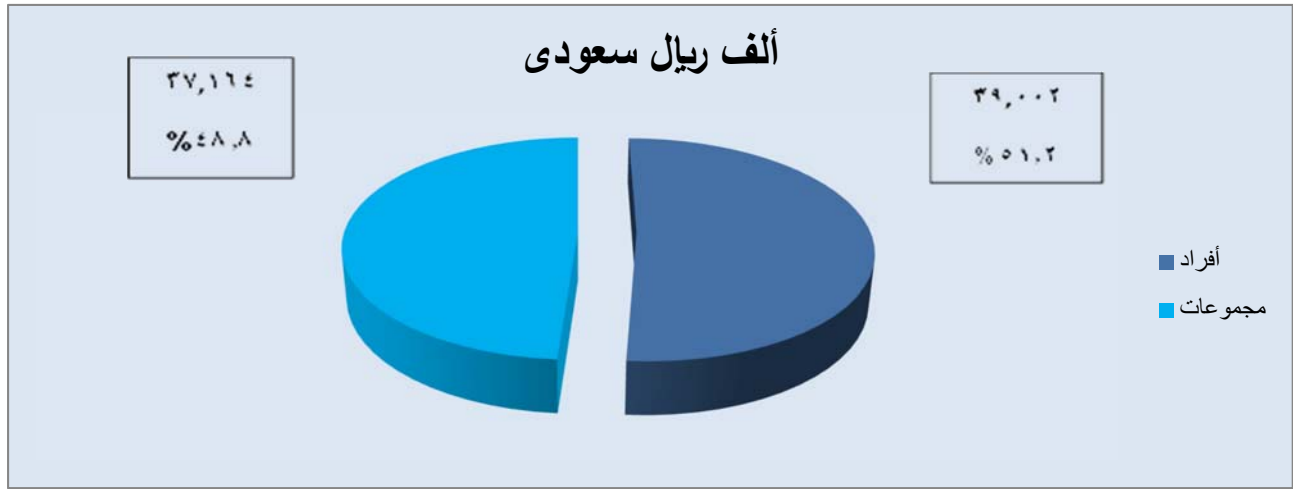
لم يكن هناك أي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية للعام الحالي عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة.

٥-١١ المصروفات الإدارية والعمومية لعمليات التأمين

بلغ إجمالي المصروفات الإدارية والعمومية لعمليات التأمين في السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م مبلغاً وقدره ٢٩,٤٦٥ ألف ريال سعودي ، وقد تحمل بنك الجزيرة جزءاً من تلك المصاريف وفقاً للاتفاقية الموقعة مع البنك ليصبح صافي المصاريف التي تحملتها الشركة ٥,٠٣٢ ألف ريال سعودي.

٦-١١ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بلغت إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م مبلغ ٧٦,١٦٦ ألف ريال سعودي موزعة بين قطاعي الاعمال الموضحين أدناه:



٧-١١ التوزيع الجغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يوضح الجدول ادناه التحليل الجغرافي لأقساط التأمين المكتتبة للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي):

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المجموع
٥,٩٣٢	٣,٢٩٧	٦٦,٩٣٧	٧٦,١٦٦	

٨-١١ ملخص نتائج عمليات المساهمين من تاريخ التأسيس

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,١٣٩	١٣,٤٦٣	١٩,٣٧٣	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٠,٩٤٩	٦,٠٥٣	٨,٨٦٣	إيرادات الإستثمار
١٢,٠٨٨	١٩,٥١٦	٢٨,٢٣٦	إجمالي الإيرادات
(٢,٣١١)	(١,٨٥٥)	(٢,٣١٧)	صافي المصروفات العمومية والإدارية
٩,٧٧٧	١٧,٦٦١	٢٥,٩١٩	صافي إيرادات المساهمين قبل الزكاة وضريبة



٩-١١ المدفوعات النظامية

نوع المدفوعات النظامية	مدفوعة خلال السنة المالية ألف ريال سعودي	مستحقة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ألف ريال سعودي
الزكاة	٦٤٨	١,٢١٧
ضريبة الدخل	٧٣	١١٣
ضريبة الإستقطاع	٦٧٣	١٤
رسوم الإشراف الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي	٣٩٤	٤٥
التأمينات الإجتماعية (وتشمل حصة الشركة وحصة الموظفين)	١,٠٤٠	٩٥

١٠-١١ إستحقاقات الموظفين

فيما يتعلق بمكافآت وأجور الموظفين، فيتم دفعها وفقاً لنظام العمل السعودي ، وقد بلغ الرصيد المتراكم الخاص بمكافآت نهاية الخدمة لموظفي الشركة ١,٩٢٤ الف ريال سعودي حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ، ولم تقم الشركة بأي إستثمارات لمصلحة الموظفين.

١٢-١١ 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 ٢٠١٤/٣/٢٥ وكذلك تعميم الهيئة رقم (ص/١٥/١٢٢٣١/١) بتاريخ ٢٠١٥/٨/١٢م 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 ابتداء من ٢٠١٧/٠١/٠١م ، 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.

١٣-١١ اعتماد القوائم المالية خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

يتم اعتماد القوائم المالية الأولية والسنوية من قبل لجنة المراجعة ورئيس مجلس الإدارة بصفته العضو المفوض عن المجلس ويوضح الجدول أدناه تواريخ اعتماد القوائم المالية بالإضافة الى تواريخ الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد على نشرها:

الفترة	تاريخ اعتماد لجنة المراجعة	تاريخ استلام عدم ممانعة مؤسسة النقد	تاريخ اعتماد العضو المفوض
الربع الأول ٢٠١٦ م	٢٠١٦/٠٤/١٧م (بالتصريح)	٢٠١٦/٠٤/١٨م	٢٠١٦/٠٤/١٩م
الربع الثاني ٢٠١٦ م	٢٠١٦/٠٧/٢١م (بالتصريح)	٢٠١٦/٠٧/٢٤م	٢٠١٦/٠٧/٢٤م
الربع الثالث ٢٠١٦ م	٢٠١٦/١٠/١٦م	٢٠١٦/١٠/١٩م	٢٠١٦/١٠/١٩م
الربع الرابع ٢٠١٦ م	٢٠١٧/٠١/١٥م	٢٠١٧/٠١/١٧م	٢٠١٧/٠١/١٧م
القوائم السنوية لعام ٢٠١٦ م	٢٠١٧/٠٢/١٣م (بالتصريح)	٢٠١٧/٠٣/٠٢م	٢٠١٧/٠٣/٠٥م

١٤-١١ توزيع الأرباح على المساهمين

١٤-١١-١ سياسة توزيع الأرباح

توزع أرباح المساهمين في حال اقرارها على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.



2. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفها حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
6. 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.

١١-١٤-٢ توزيعات الأرباح خلال الفترة

قامت الشركة خلال العام بتوزيع أرباح على المساهمين عن الربع الأول من عام ٢٠١٦م تعادل ٥% من رأس المال بواقع ٥٠ هللة لكل سهم بنسبة ٥% من القيمة الاسمية للسهم بمبلغ إجمالي ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال بعد أن أقرت الجمعية العامة للشركة ذلك في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٩م بناءً على توصية مجلس الإدارة.

كما أصدر مجلس إدارة الشركة توصيته للجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٢٨م بتوزيع أرباح على المساهمين عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١م تعادل ٥% من رأس المال بواقع ٥٠ هللة لكل سهم بنسبة ٥% من القيمة الاسمية للسهم بمبلغ إجمالي قدره ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال وستكون أحقية الأرباح للمساهمين المسجلين لدى مركز إيداع الأوراق المالية بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العمومية التي سيعلن عنها لاحقاً.

١١-١٥ تعيين المراجعين الخارجيين

أقرت الجمعية العامة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٩م بناءً على توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة تعيين المراجعين الخارجيين التالية اسمائهم لمراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة للسنة المالية ٢٠١٦م وإقرار أتعابهم المقترحة:

- ابراهيم البسام وعبدالمحسن النمر محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون).
- ارست أند يونغ وشركاهم محاسبون قانونيون.

12. نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

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

- وجود إجراءات رقابية مكتوبة لكافة عمليات الشركة تم تصميمها للحد من المخاطر.
- وجود لجنة مراجعة منتخبة من قبل الجمعية العامة 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.
- التقييم المستمر لمدى التزام الشركة بالأنظمة والقوانين السارية من قبل إدارة الإلتزام التي تقدم تقاريرها للإدارة التنفيذية وللجنة المراجعة.
- المراجعة المستمرة لمدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة التدقيق الداخلي في الشركة وفقاً لخطة المراجعة السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة ورفع تقارير بالنتائج للإدارة التنفيذية ولجنة المراجعة.
- المتابعة لأي ملاحظات والتأكد من تصحيحها ووضع الضوابط الكفيلة لعدم تكرارها.

13. قرارات الشركة المهمة خلال الفترة

إتخذت إدارة الشركة عدة قرارات خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وفيما يلي أهم تلك القرارات:

- تم اعتماد لائحة الحوكمة الداخلية المحدثة للشركة من قبل الجمعية العامة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٠م.
- تم إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لدروته الحالية التي بدأت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣م.



تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣ وتنتهي بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٢ وفيما يلي أسماء الأعضاء الذين تم انتخابهم من قبل الجمعية العامة عن طريق التصويت التراكمي:

- عبدالمجيد إبراهيم السلطان
- زياد طارق أبا الخيل
- عبداللطيف محمد بن غيث
- خالد عثمان العثمان
- صقر عبداللطيف نادرشاه
- خليفة ناصر الخليفة
- سيف اليزن بن أحمد

انتخبت الجمعية العامة أعضاء لجنة المراجعة للدورة الحالية التي بدأت في ٢٠١٦/٠٧/٠٣ وتنتهي في ٢٠١٩/٠٧/٠٢ وأقرت مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها وفيما يلي أسماء الأعضاء الذين تم انتخابهم من قبل الجمعية العامة:

- خليفة بن ناصر الخليفة
- عادل بن صالح الحوار
- محمد بن علي العماري

تم إقرار قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتها وأسلوب عملها من قبل الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠٣

وفي إطار التوجه الاستراتيجي الخاص بتقديم منتجات مبتكرة فقد قدمت الشركة منتج أمان وهو عبارة عن وثيقة حماية جماعية لمنسوبي المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة بمزايا ذات قيمة عالية.

وفي إطار سعيها للتنوع في قنوات البيع أضافت الشركة خدمة التأمين الهاتفي كقناة بيع جديدة تهدف من خلالها الى زيادة حجم المبيعات عن طريق الوصول الى اكبر عدد ممكن من العملاء المستهدفين.

وفي إطار تعزيز القدرات التقنية ومواكبة التقدم التكنولوجي فقد قدمت الشركة خدمة (تكافلي) وهي عبارة عن خدمة مخصصة على الانترنت تمكن العملاء من الاطلاع على ملخص العمليات والارصدة الخاصة بهم (اجمالي الاقساط ، الوحدات الاستثمارية وقيمة رصيد الوحدات الاستثمارية) وكذلك السماح لهم بدفع الإشتراكات عن طريق خدمة سداد ، وفي نفس الاطار فقط صممت الشركة برنامج للاجهزة الذكية يتيح للعملاء الاطلاع على اخر الاخبار الخاصة بالشركة من منتجات وبرامج وكذلك امكانية الاطلاع على المنتجات التأمينية المختلفة الخاصة بالشركة في حال انقطاع الانترنت بالاضافة الى امكانية الدخول على خدمة تكافلي من خلاله.

14. التوجه الاستراتيجي والخطط المستقبلية الرئيسية للشركة

١-١٤ التوجه الاستراتيجي

يقوم التوجه الاستراتيجي للشركة على الركائز التالية:

- تقديم منتجات مبتكرة مجازة شرعياً : تطوير منتجات تأمينية مبتكرة ومتنوعة تلبى تطلعات الشرائح المستهدفة وتخدم حاجات المجتمع من الأفراد والشركات.
- تنويع قنوات البيع :إستقطاب وتطوير فريق مبيعات مؤهل (البيع المباشر ، وكلاء ووسطاء التأمين ، التأمين المصرفي.)
- خلق روابط قوية مع معيدي تأمين مؤهلين : ربط وتعزيز الشراكات مع معيدي تأمين لديهم تقييم عالي في مجال إعادة التأمين المتوافق مع الشريعة الإسلامية.
- تعزيز القدرات التقنية :إستخدام احدث التقنيات لضمان فعالية وكفاءة العمليات.
- إدارة الإستثمارات بفعالية : تطبيق إستراتيجية إستثمارية فعالة تدار من قبل متخصصين في مجال الإستثمار تحقق عوائد مجزية وبمخاطر مدروسة.

٢-١٤ الخطط المستقبلية للشركة



تعزز الشركة الاستحواذ على المحفظة التأمينية الخاصة ببنك الجزيرة (شريك مؤسس) وقد تم تعيين خبير إكتواري ومستشار مالي لإتمام الإجراءات اللازمة لذلك ، وسيتم التقدم لمؤسسة النقد العربي السعودي بطلب الموافقة النهائية على الإستحواذ وتوقع الانتهاء من إسكتمال نقل المحفظة خلال عام ٢٠١٧ م.

تقوم الشركة بدراسة جدوى التوسع في قطاع التأمين العام والتأمين الصحي.

بلغت الحصة السوقية للشركة ١٩% من قطاع الحماية والادخار بفضل التنوع في المنتجات والوصول الى كافة شرائح المجتمع وفي سبيل استمرار النجاح تسعى الشركة لرفع حصتها السوقية إلى ٢٣ % بنهاية عام ٢٠١٧.

15. المخاطر التي قد تواجهها الشركة

١.١٥ مخاطر التشغيل / العمليات

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن إخفاقات نظام التشغيل والرقابة، الغش والأخطاء البشرية والتي قد تتسبب في خسارة مالية أو تأثير على سمعة الشركة، أو ينتج عنها تبعات قانونية ونظامية ، وتدير الشركة مخاطر التشغيل من خلال الرقابة الداخلية ومقاييس الحد من المخاطر بما في ذلك الفصل بين المهام والضوابط الداخلية.

٢.١٥ مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي مخاطر تجاوز المطالبات المستحقة لحملة الوثائق القيمة الدفترية لاحتياطي أنشطة التأمين وتتأثر هذه المخاطر بعدد المطالبات المدفوعة والتصورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل لذا فإن هدف عمليات التأمين هو التأكد من وجود احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات وتدير عمليات التأمين هذه المخاطر عن طريق التأكد من وجود غطاء إعادة تأمين كافي للحد من أقصى خسارة مستحقة مقابل أي مطالبة بمفردها ، وتتركز مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بحاملي عقود التأمين في المملكة العربية السعودية.

١.٢.١٥ الإفتراضات الرئيسية

إن تكرار وخطورة المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، الفيضانات، بيئية وإقتصادية، واضطرابات في الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، واضطرابات مدنية، وما إلى ذلك وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجيات الإكتتاب المتحفظة والاستخدام الفعال لترتيبات إعادة التأمين.

٢.٢.١٥ التكرار ومبلغ المطالبات

فيما يتعلق بالتأمين على الحياة الفردي، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض (العجز الكلي أو المؤقت) للمؤمن عليهم وتدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية ائكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات وهناك عدة مستويات مختلفة للإكتتاب، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، الاستبيان الطبي، التقرير من المتخصصين والإستشاريين، والفحص الطبي الشامل وتقوم الشركة بفحص مالي، مهني، وفحص لنمط الحياة للتأكد من درجة المخاطر التي يحملها المؤمن عليه للتأكد من أن المؤمن عليه يمكن تصنيفه أنه ذو حياة عادية ، أما فيما يتعلق بمحفظة التأمين الجماعي ، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض للمؤمن عليهم وتتكون مخاطر التأمين الجماعي عن طريق تركزها، مثلاً العاملين في نفس المكان وتدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية ائكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات وهناك عدة مستويات مختلفة للإكتتاب، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، الاستبيان الطبي، التقرير من المتخصصين والإستشاريين، والفحص الطبي الشامل وتقوم الشركة بالنظر في طبيعة نشاط المجموعة، حجم المجموعة، النطاق الجغرافي، الخلفية الثقافية.

تتم حماية محافظ التأمينات الفردية والجماعية من خلال ترتيبات إعادة تأمين فعالة تحمي الشركة من المخاطر السلبية الناتجة عن حالات الوفاة والمرض وهناك حد أقصى للمحتجزات للحياة الواحدة بموجب إتفاقية إعادة التأمين لحماية الشركة من التعرض لخسارة كبيرة نتيجة لحالة واحدة.

٣.٢.١٥ حساسية المطالبات

إن مخصص مطالبات التأمين العام له حساسية للإفتراضيات الأساسية المذكورة أعلاه، إن التغير الإفتراضي بنسبة ٥% في نسبة المطالبات سيؤثر على إجمالي الدخل السنوي لعام ٢٠١٦ م بحوالي ١,٣٥١ ألف ريال سعودي مقارنة بمبلغ ١,١٤٩ ألف ريال سعودي في عام ٢٠١٥ م.

٤.٢.١٥ التركيز الجغرافي للمخاطر



تتركز المخاطر الناجمة عن عقود التأمين بشكل اساسي في المملكة العربية السعودية.

٣.١٥ مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لدى شركات التأمين ولتقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المطالبات المدفوعة تقوم الشركة في سياق نشاطها المعتاد بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكثر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية وتتم جميع ترتيبات إعادة التأمين بموجب عقود إختيارية تحدد الحصص والفائض ، ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار لمعديي التأمين فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعديي التأمين وتركز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة المماثلة لمعديي التأمين.

يتم إختيار معيدي التأمين وفقاً للتوجيهات والمعايير التالية المحددة من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين:

- الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (على سبيل المثال ستاندرد أند بورس) تصنيفاً لا يقل عن "ب ب ب".
- السمعة الجيدة لشركة إعادة التأمين.
- وجود علاقة عمل حالية أو سابقة من معيدي التأمين.
- الإمتثال للشريعة الإسلامية.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين وبالتالي فإن الشركة تظل مسؤولة عن جزء من مطالبات إعادة التأمين تحت التسوية إلى الحد الذي يخفق عنده معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٤.١٥ المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية إن هذه الأنظمة لا تقضي فقط بالحصول على الموافقة على الأنشطة ومراقبة هذه الأنشطة بل إنها تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التعثر في سداد الالتزامات والاعسار من جانب شركات التأمين لمواجهة أي متطلبات غير متوقعة حال نشوئها.

٥.١٥ مخاطر إدارة رأس المال (الملاءة)

إن مؤسسة النقد العربي السعودي هي التي تضع متطلبات رأس المال وتنظمها ويتم اقرار هذه المتطلبات للتأكد من وجود هامش سيولة كافية ، وتحدد الشركة متطلبات أخرى للحفاظ على نسب رأس مال صحيحة لدعم أهداف العمل وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر قدر ممكن ، وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منظم ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة ، ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله ، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

بموجب متطلبات نظام التأمين السعودي (المادة ٦٧ من اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي) يتعين على الشركة الحفاظ على الحد الأدنى من هامش الملاءة يعادل الحد الأعلى من الطرق التالية بموجب متطلبات مؤسسة النقد:

- الحد الأدنى من متطلبات رأس المال بقيمة ١٠٠ مليون.
- مخصصات فنية نسبتها ٤%.
- ثلاثة بالألف من رأس المال في المخاطر لسياسات الأفراد.
- واحد بالألف من رأس المال في المخاطر لسياسات الأفراد.

تحتفظ الشركة بالحد الأدنى من هامش الملاءة المطلوب كما هو مذكور أعلاه.

٦.١٥ مخاطر السيولة

تمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية وقد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يفارب قيمته العادلة وتتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من وجود أموال كافية للوفاء بأي لئزامات حال نشوئها.



إن جميع موجودات عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي موجودات متداولة باستثناء الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والوديعة النظامية فهي موجودات غير متداولة.

تتكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات تحت التسوية وودائع إشتراكات وأرصدة دائنة لمعيدي التأمين ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى وتتكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين مستحقات وأرصدة دائنة أخرى ومن المتوقع سداد جميع المطلوبات المالية التي لا تدفع عليها فوائد خلال ١٢ شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي.

٧,١٥ المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه واستثمارات متاحة للبيع والمحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والإشتراكات المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والأرصدة المدينة الأخرى والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع ومستحق من عمليات التأمين وضمم دائنة لمعيدي التأمين ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى ومستحق إلى عمليات المساهمين وأرصدة دائنة أخرى ولا تقوم الشركة بإبرام أية معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الصناديق وتقوم الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر وإعتماؤها وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

١,٧,١٥ مخاطر العملة الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي وتعتقد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر جوهرية بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي كما في عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي وهو مرتبط بالريال السعودي.

٢,٧,١٥ مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات نتيجة تقلبات أسعار العملات الخاصة التي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية وتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة على ودائع المربحة، ويمثل الأثر على الدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة، مع الإبقاء على جميع البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة على ربح الشركة لسنة واحدة على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، إن التغير الافتراضي بواقع ٥٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة عائمة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م سيؤثر على دخل العملات الخاصة لودائع المربحة على فترة الإستحقاق المتبقية بمبلغ وقدره ١,٥٨٨ ألف ريال سعودي مقارنة بمبلغ ١,٥٤٠ ألف في عام ٢٠١٥م.

٨,١٥ مخاطر الإئتمان

مخاطر الإئتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية، وتقوم الشركة بإصدار وثائق إستثمار مرتبطة بوحدات وفي حالة الأعمال المرتبطة بوحدات، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر إستثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الإستثمارية المرتبطة بوحدات لان مزايا وثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق وعليه لا تتعرض الشركة لمخاطر إئتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بوحدات.

فيما يلي الإجراءات والسياسات المتبعة من قبل الشركة للتخفيف من مخاطر الائتمان:

- للتقليل من التعرض لأي خسائر جوهرية بسبب التعثر في إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للأطراف المتعلقة بإعادة التأمين وبالتالي فإن الأطراف التي يكون لهم تأثير على إعادة التأمين يجب أن يكون الحد الأدنى لتصنيفهم الائتماني مقبولاً.
- إن الإشتراكات المستحقة مطلوبة من العملاء المتمثلين في الشركات وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود ائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة فيما يتعلق بالإشتراكات المدينة ويمثل رصيد أحد حملة الوثائق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ٣٤% مقارنة بنسبة ٧٨% في عام ٢٠١٥م.
- تشمل استثمارات الشركة في مرابحة مالية وصناديق الإستثمار المشتركة وتحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان على الإستثمار من خلال وضع حد ائتماني أدنى مقبول للتأكد من الوضع المالي لتلك الإستثمارات.



ويبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المراكز المالي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
٤٥,٨٠٤	٥٨,٩٨٤	نقد وما في حكمه
١,١٠٨	٢٢٢	اشترابات مدينة
١,١٠٨	٩,٠٢١	حصة إعادة التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢,٠٥١	٣,٦٦٥	مستحق من جهة ذات علاقة
٢٤٦	٢٨٨	موجودات أخرى
٥٠,٣١٧	٧٢,١٨٠	
		عمليات المساهمين
١١,٤٦٣	٢٢,٨٩٣	نقد وما في حكمه
٣٣١	-	دفعات مقدمة للإستثمار
٢٧٠,٢٦١	٢٧٢,٩٠٠	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٣١٧,٠٥٥	٣٣٠,٧٩٣	

٩.١٥ مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة بسبب تغيرات في أسعار السوق.

إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق بإستثمارات المتاجرة العائدة لها في وحدات صناديق مشتركة مفتوحة كما أن إستثمارات الصناديق المشتركة المتعلقة بها هي إستثمارات في حقوق ملكية وذكوك ومشتريات مرابحة في الأسواق المحلية والعالمية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على الحركة في أسعار السوق لهذه الأدوات ويعمل مدير الصندوق على الحد من مخاطر السوق عن طريق مراقبة التطورات بإستمرار في الأسواق ذات الصلة لهذه الأدوات.

إن تغيراً بنسبة ٥% في صافي قيمة أصول الصناديق مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة قد يؤثر على عمليات التأمين بمبلغ ٣,٤٩٨ ألف مقارنة بمبلغ ١,٨٥٥ ألف ريال عن عام ٢٠١٥ م وعلى عمليات المساهمين بمبلغ ١,٥٢٨ ألف ريال مقارنة بمبلغ ٢,٠٥٧ ألف ريال عن عام ٢٠١٥ م.

16. حوكمة الشركة

١,١٦ لائحة الحوكمة الداخلية للشركة:

قامت الشركة بتطوير لائحة داخلية للحوكمة تحدد حقوق ومسؤوليات مختلف الأطراف كمجلس الإدارة والمديرين والمساهمين وغيرهم من أصحاب المصالح في الشركة وقد أخذت هذه اللائحة حيز التنفيذ منذ تأسيس الشركة وتخضع لمراجعة مستمرة ، وتم تحديث اللائحة واعتمادها من قبل الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٦ م وتم الإلتزام بجميع أحكامها.

٢,١٦ متطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية:

إلتزمت الشركة بكافة المتطلبات التي نصت عليها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ماعدا الفقرة (أ) من المادة الرابعة عشرة حيث تم تشكيل لجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة بناءً على المادة الأولى بعد المئة من نظام الشركات ، والفقرة (ج) من المادة الخامسة حيث تم نشر الدعوة للجمعية العامة قبل انعقادها بعشرة أيام في صحيفة يومية واحدة وفقاً لما ورد في المادة الحادية والتسعون من نظام الشركات ، كما يتضمن التقرير كافة المتطلبات والإفصاحات المنصوص عليها في المواد ٤٢ و ٤٣ من لائحة قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن الهيئة.

٣,١٦ متطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد:

قامت الشركة بتطبيق جميع أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا المادة رقم (١١) حيث أن سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بالشركة لازالت تخضع للمراجعة وسيتم إرسالها لمؤسسة النقد فور اعتمادها.

17. الإقرارات وفقاً لـماورد 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 ونفذ 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 الأحقية 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 اي حالات او ترتيبات او إتفاقيات تنازل بموجبها أي من المساهمين في الشركة عن حقوقه في الأرباح.
- أنه لا توجد أي حالات او ترتيبات او إتفاقيات تنازل بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة او كبار التنفيذيين عن راتبه او مكافأته او مستحقاته.
- أنه لا توجد أي عقوبة أو قيد احتياطي له علاقة بالشركة مفروض على اي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية خلال العام.

18. 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.