



تكاافل الراجحي
Al Rajhi Takaful



تكاافل الراجحي
Al Rajhi Takaful

Annual Report التقرير السنوي



حلول تأمينية شاملة
Comprehensive Insurance Solutions

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

حفظه الله ورعاه



صاحب السمو الملكي

الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع
بالمملكة العربية السعودية

حفظه الله ورعاه

حلول تأمينية شاملة

Comprehensive Insurance Solutions

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من 1 يناير 2017 م

إلى 31 ديسمبر 2017 م

المحتويات

تعريف بالشركة	٩
استراتيجية الشركة	٩
التطورات الهامة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م	1٠
وصف لأنواع الأنشطة الرئيسية والخطط والقرارات والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة	1٢
وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر	1٣
النتائج المالية	1٤
تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية	1٥
التحليل الجغرافي للإيرادات الشركة والشركات التابعة خارج المملكة	1٥
النتائج التشغيلية والفروقات الجوهرية	1٦
معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية	1٦
الشركات التابعة ونشاطها الرئيسي	1٦
عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها	1٧
سياسة توزيع الأرباح	1٧
وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم و	1٧
أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو شركاتها التابعة	1٨
وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات	1٨
دين الشركة.	1٨
وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو	1٨
أدوات دين الشركة التابعة.	1٨
وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات	1٨
دين الشركة التابعة.	1٨
نبذة عن موظفي كبار التنفيذيين بالشركة	1٨
اجتماعات مجلس الإدارة	1٩
العقود مع ذوي العلاقة	1٩
المدفوعات النظامية والمديونيات	٢1
استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة	٢1
إقرارات	٢1
لائحة حوكمة الشركات	٢1
الجزاءات والعقوبات	٢٢
إعلانات الشركة	٢٢
بيان بتاريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس	٢٣
الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات	٢٣
الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علما بمقترحات	٢٣
المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها	٢٣
توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ	٢٣
بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزلة وتحديد آتعاية وتقييم أدائها أو تعيين المراجع الداخلي،	٢٣
ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها	٢٣
مجلس الإدارة	٢٤
أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس رادارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها	٢٤
الحالية والسابقة أو من مديريها	٢٤
نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة	٢٧
لجان مجلس الإدارة	٢٨
لجنة الإستثمار	٣٠
لجنة الترشيحات و المكافآت	٣1
لجنة المراجعة	٣٢
لجنة إدارة المخاطر	٣٣
الهيئة الشرعية	٣٤
تفصيل المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة و اللجان وخمسة من كبار التنفيذيين	٣٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٣٦
التنازل عن المصالح من قبل المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين	٣٩
تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	٣٩
نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة	٣٩
رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة	٣٩
مراجعو الحسابات الخارجيين	٣٩
الخاتمة	٤٠

مقدمة

تكافل الراجحي

يسر مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧ م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإيضاحات حسب اللوائح والأنظمة.

١- تعريف بالشركة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة عامه سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٥ وتاريخ ٢٧/٦/١٤٢٩هـ الموافق ١/٧/٢٠٠٨م. والقرار الوزاري رقم ١٨١ وتاريخ ٢٦/٦/١٤٢٩هـ الموافق ٣٠/٦/٢٠٠٨م وقد أنشئت الشركة في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠٢٧٠٣٧١ بتاريخ ٥/٧/١٤٣٠هـ. ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم ت ن م/٢٢٢/٢٠٠٩١١ بتاريخ ٢٩/١١/١٤٣٠هـ الموافق ١٧/١١/٢٠١٧م.

وفرت شركة تكافل الراجحي للسوق السعودية على مدى الأعوام الماضية مجموعة قوية من خدمات التأمين والتي تشمل خدمات تأمين المركبات، التأمين الصحي، وتأمين الممتلكات والإصابات الشخصية والحماية والادخار والتأمين العام، إلى جانب العديد من خدمات التأمين الأخرى، وتعمل الشركة على تحقق الشفافية والمصداقية. تأسست الشركة برأس مال مدفوع يبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما تم زيادة رأس مال الشركة إلى ٤٠٠ مليون ريال في عام ٢٠١٥م وتقوم الشركة بتوفير مجموعة من الحلول المبتكرة التي تطابق الشريعة الإسلامية للأفراد والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والشركات، ولهذا تفتخر شركة تكافل الراجحي بقيم التميز في رعاية العملاء والتعاملات الأخلاقية في جميع العمليات الخاصة بها.

٢- استراتيجية الشركة

تسعى الشركة لمنح عملائها جل اهتمامها والتفاني في تلبية احتياجاتهم التأمينية بما يسمو على توقعاتهم، و تقوم بتقديم خدمة متميزة بأعلى مستويات الاحترافية لأستكمال مسيرة الشركة في النمو المطرد للمبيعات والحصة السوقية بالإضافة لتكوين الأرباح. كما تعمل على التغلب على التحديات الموجودة في السوق من خلال تسخير جميع الموارد المتاحة، واهمها فريق العمل الملتزم والذي يتمتع بخبرة عالية وعالمية في مجال التأمين، والمدعوم بأحدث تكنولوجيا إدارة المعلومات. كما تهدف الشركة لتفعيل نظام التأمين التكافلي المتوافق مع الشريعة الإسلامية في خدمة السوق السعودي وزيادة تغلغل المنتجات التكافلية ضمن الشرائح المستهدفة وذلك عبر عدة قنوات بيعية مدروسة جيداً تربط ما بين شركائها العملاء، أفراد كانوا أو شركات، وبين المنتجات التي يحتاجون لها لممارسة أعمالهم والمضي في حياتهم بمستوى عال من الأمان وراحة البال.

٣- التطورات الهامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

أ. الجمعية العمومية الغير عادية

عقدت الجمعية العمومية غير العادية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ بتاريخ ١٩/٠٧/٢٠١٧م الموافق ١٦/٠٤/٢٠١٧م وتناولت الأمور التالية:

- الموافقة على القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦م.
- الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦م.
- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦م.
- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنقضية ٢٠١٦م
- الموافقة على صرف مبلغ (١,١١٣) ألف ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦م.
- الموافقة على تعديل النظام الأساس للشركة وفقاً لنظام الشركات الجديد ١٤٣٧هـ / ٢٠١٥م.
- الموافقة على تشكيل أعضاء لجنة المراجعة التالية أسمائهم حتى نهاية الدورة الحالية بتاريخ ١٦/٠٤/٢٠١٨:
- أحمد سامر بن حمدي الزعيم (رئيس)
- محمد مساعف (عضو)
- بشار بن طلال كيالي (عضو)

- الموافقة على تعيين مراجع الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لفحص و مراجعة و تدقيق القوائم المالية و البيانات الربع سنوية و الميزانية العمومية للسنة الحالية ٢٠١٧م و تحديد أتعابه .
- الموافقة على عقود والأعمال التي ستتم بين الشركة و مصرف الراجحي. وهي وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة. والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الإدارة الأستاذ / ستيف بيرتاميني. علماً أن قيمة التعامل السنة الماضية بلغت ١,٠١٧,٣٢٤ الف ريال.
- الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة و شركة الراجحي للخدمات المالية. وهي وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة. والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الإدارة الأستاذ / ستيف بيرتاميني. علماً أن قيمة التعامل السنة الماضية بلغت ٣,٢٠٢ الف ريال .
- الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة و شركة الراجحي للتأمين المحدودة البحرين (مساهم مؤسس). وهي وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة. والعضو صاحب العلاقة هو رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي. علماً أن قيمة التعامل السنة الماضية بلغت ٧٤٨ الف ريال .
- الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة و وكالة تكافل الراجحي (ARTA) وهي عمولات مستحقة لطرف ذو علاقة والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الإدارة الأستاذ / ستيف بيرتاميني. علماً أن قيمة التعاملات السنة الماضية بلغت ٤٨٠٦ ألف ريال
- الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة و مجموعة الراجحي القابضة. وهي وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة. والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الإدارة المهندس / أحمد بن سليمان الراجحي. علماً أن قيمة التعامل للسنة الماضية بلغت ٣٥,٤٢٩ ألف ريال .
- الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة و شركات أخرى مملوكة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي وهي وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة . علماً أن قيمة التعامل للسنة الماضية بلغت ١٧,٥٢٠ ألف ريال .

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

ب. التطورات الهامة المتعلقة بمؤسسة النقد العربي السعودي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م:

- استلمت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٩/١١/٢٠١٧ م الموافقة المؤقتة على تسويق وبيع منتج (التأمين ضد فقدان الوظيفة الغير إرادي) لمدة ستة أشهر اعتباراً من تاريخ ١/١٢/٢٠١٧ م.
- استلمت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٦/٧/٢٠١٧ م الموافقة النهائية على تسويق وبيع منتج (وثيقة التكافل لتغطية الأعطال الإلكترونية والكهربائية للأجهزة).
- استلمت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣/٤/٢٠١٧ م الموافقة النهائية على تسويق وبيع منتج (وثيقة التكافل للمجموعات - لعملاء تحويل الراجحي).

ج. التطورات الهامة المتعلقة بمجلس الضمان الصحي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م:

استلمت الشركة خطاب من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ ١٧/٤/٢٠١٧ هـ يتضمن تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة إعتباراً من تاريخ ٥/٤/٢٠١٧ هـ وحتى تاريخ ٤/٤/٢٠١٩ هـ.

د. التطورات الهامة المتعلقة بالاتفاقيات الإستراتيجية المبرمة مع الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

- أبرمت الشركة اتفاقية مع وزارة التعليم لتقديم خدمات التأمين الصحي الإختياري لمنسوبي الوزارة وأفراد أسرهم وذلك بتاريخ ٢٢/٢/٢٠١٧ م، وتقوم من خلالها شركة الراجحي للتأمين التعاوني بتوفير غطاء تأميني طبي إختياري لكافة منسوبي وزارة التعليم وأفراد أسرهم، على أن تبدأ التغطية التأمينية بتاريخ ٢٧/٤/٢٠١٧ م، ولمدة سنة ميلادية.
- تلقت الشركة بتاريخ ٢٠/١١/٢٠١٧ م تعميده من شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل والشركة المتحدة للبيع بالتقسيط بتجديد عقد تقديم خدمات تأمين المركبات، وذلك لمدة سنة واحدة اعتباراً من تاريخ ١٠/١٠/٢٠١٨ م.



٤- وصف لأنواع الأنشطة الرئيسية والخطط والقرارات والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

تمارس الشركة نشاط التأمين داخل المملكة العربية السعودية وفقاً للتقسيم التالي:

- التأمين العام: ويشمل على عدد من المنتجات منها على سبيل المثال لا الحصر التأمين على المركبات، التأمين الهندسي، الحريق، وثائق الحوادث العامة، التأمين البحري، التأمين ضد الأخطاء الطبية.
- التأمين الصحي: ويشمل تقديم برامج تأمين صحي للأفراد و المجموعات تتماشى مع احتياجات السوق وبما يتلائم مع نظام الضمان الصحي التعاوني.
- تأمين الحماية والأضرار: ويشمل تقديم برامج تأمين وادخار للأفراد و المجموعات منها على سبيل المثال لا الحصر الاستثمار، التعليم، التقاعد، تأمين المجموعات و تأمين المديونيات.

وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات وتأثيرها علي حجم الأعمال وإسهامها في نتائج الشركة لعام ٢٠١٧م:

- نتائج قطاعات الشركة لعام ٢٠١٧م بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	حماية و ادخار	صحي	مركبات	عام	القطاع التشغيلي
٣,١٩٣,٤٧٤	٥٣,٨٠٩	٤٤٩,٥٦٠	٢,٥٦٢,٨٠٠	١٢٧,٣٠٥	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبية
٣,٠٧٣,١٨	٤٤,٥٤٧	٤٤٩,٣٠٩	٢,٥٤٧,٣٨٨	٣١,٧٧٤	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
٢,٧٨٧,٣٣٨	٤٤,١٢٣	٣٣٠,٥٢٩	٢,٣٩٦,٩٠٢	١٥,٧٨٣	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
٢٢,٤٣٧	١,٥٣٨	(١٠)	٩,٩٧١	١,٩٣٨	عمولات إعادة تأمين و ايرادات اخرى
٢,٨٠٩,٧٧٤	٤٥,٦٦٠	٣٣٠,٥١٩	٢,٤٠٦,٨٧٤	٢٦,٧٢١	مجموع إيرادات الاكتتاب
(٢,٠٧٣,٧٧٦)	(٣,٩٨٨)	(١٩٥,٦٦٦)	(١,٨٥٣,٦٩٩)	(٢,٤٢٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٣٤٥,٧١٢)	(١,٦٥٤)	(٢٥٩,٣٢٠)	(٢,٠٧٩,٤٥٠)	(٥,٦٩٣)	صافي المطالبات المحتملة
(٢,٠١٨١)	(٢٦٩)	(٦,٧٤٣)	(١٢,٧٣٦)	(٤٣٣)	رسوم إشراف وتفتيش
(٩٤,٤٥٦)	(٥,٥٥٥)	(٢,٤٢٦)	(٦١,٣٨١)	(٧,٠٩٤)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١٩,٨٢٣)	(١٧,٢٠٩)	(١,٢٠٤)	(١,٦٨)	(٣٤٢)	مصاريف أخرى
(٢,٤٨,١٧٢)	(٢٤,٦٨٧)	(٢٨٧,٦٩٣)	(٢,١٥٤,٢٣٠)	(١٣,٥٦٢)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
٣٢٩,٦٠٢	٢٠,٩٧٣	٤٢,٨٢٦	٢٥٢,٦٤٤	١٣,١٥٩	فائض عمليات الاكتتاب للفترة
٣٣٠,٠٧					إيرادات الاستثمار
(١٧٣,٦٠١)					أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية
١٨٩,٠٠٨					صافي فائض السنة
(١٧,٠١٨)					أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
١٨,٩٠٠					صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من 1 يناير 2017 م

إلى 31 ديسمبر 2017 م

- تأثير هذه الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج على النحو التالي:

نوع التأمين	إيرادات النشاط	النسبة
التأمين العام	127,300	4%
التأمين الصحي	449,060	14%
تأمين الحماية والادخار	53,809	2%
تأمين المركبات	2,062,800	80%
الإجمالي	3,193,474	100%

هـ- وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر

تماشياً مع الاستراتيجية العامة للشركة وتوجيهات مجلس الإدارة فإن إدارة الشركة تبذل قصارى جهدها لتعزيز قدراتها الفنية وتنمية الموارد البشرية والعمل على تطبيقات الأعمال الإلكترونية ورفع كفاءة البنية التحتية وذلك لتحقيق قدرتها الفنية وزيادة حصتها في السوق المحلي، والانتشار الجغرافي، والعمل على تحسين الأداء في كل من إدارات الاكتتاب والمطالبات والتسويق والمبيعات بما يضمن تحقيق نتائج أفضل. كما اهتمت إدارة الموارد البشرية باستقطاب الكفاءات من أجل تدعيم الجهاز الفني والإداري للشركة، مع الالتزام بالنسب المحددة من قبل الجهات الرقابية بخصوص السعودية وفقاً لخطة مدروسة، مع تطبيقها على كافة المستويات الإدارية بالشركة، وتتوقع الشركة أن تواجه مخاطر مستقبلية عدة يمكن أن تؤثر على أعمالها وهي:

أ- مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة، وحيث أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق لذا تعمل الشركة من أجل تقليل مخاطر الخسائر الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين إلى تقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

ب- مخاطر إدارة رأس المال

تحدد مخاطر رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفير السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام ويتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغييرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة، وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

ج- المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وإن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاط فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٦- النتائج المالية

فيما يلي تحليلاً إجمالياً للموجودات والمطلوبات ودخل ومصروفات عمليات التكافل للشركة لعام ٢٠١٧ م بالألف الريالات مقارنة بالسنوات السابقة.

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٦-١ قائمة الأصول والخصوم كما في
٢,٧٥٩,٩٧٣	١,٨٤٨,٣٨٤	١,٢٠٩,٣٧٣	٨٢٧,١١٦	٦٣٤,١٥٢	موجودات عمليات التكافل
٨٧٤,٤٠٥	٦٧٨,١٤٤	٥٨١,٣٣٠	٣٢٩,٩٧٩	٣٠٥,٢٤٥	موجودات المساهمين
٣,٦٣٤,٣٧٨	٢,٥٢٦,٥٢٨	١,٧٩٠,٧٠٣	١,١٥٧,٠٩٥	٩٣٩,٣٩٧	مجموع الموجودات
٢,٧٥٩,٩٧٣	١,٨٤٨,٣٨٤	١,٢٠٩,٣٧٣	٨٢٧,١١٦	٦٣٤,١٥٢	مطلوبات عمليات التكافل
٢٧٦,٣٤٥	٢٤٨,٧٨١	٢٤٠,٨٣٥	٢٢٧,٩٣٥	٢١٨,٧٨١	مطلوبات المساهمين
٥٩٨,٠٠٠	٤٢٩,٣٦٣	٣٤٠,٤٩٥	١٢٠,٤٤٤	٨٦,٤٦٤	حقوق المساهمين
٨٧٤,٤٠٥	٦٧٨,١٤٤	٥٨١,٣٣٠	٣٢٩,٩٧٩	٣٠٥,٢٤٥	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٦٣٤,٣٧٨	٢,٥٢٦,٥٢٨	١,٧٩٠,٧٠٣	١,١٥٧,٠٩٥	٩٣٩,٣٩٧	مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

٦-٢ قائمة نتائج عمليات التكافل

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	
٣,١٩٣,٤٧٤	١,٩٤٨,٦٥٠	١,٣٦١,٨٩٠	٩٤٤,٨٥٩	٦٨٩,٦٦٢	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
٣٠٧,٣٠٨	١,٨٥٦,٣٥٣	١,٢٢٨,٠٨٣	٨٥٥,٧٣٨	٥٥٥,٨٠٩	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
٢,٧٨٧,٣٣٧	١,٥٣٦,١٨٢	١,١٩٣,٩٠٤	٧١١,٥٧٠	٥٠٦,٤٤٤	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٢٢,٤٣٧	١٩,١٦٢	١٦,٥٤٠	١٣,٥٨٤	١٤,٣٧٣	عمولات إعادة تأمين و إيرادات اخرى
٢,٨٠٩,٧٧٤	١,٥٥٥,٣٤٤	١,٣٠٥,٩٣٤	٧٢٥,١٥٤	٥٢٠,٨١٧	مجموع إيرادات الاكتتاب
(٢,٧٣٠,٧٧٦)	(١,١٢٨,٨٥٢)	(٧٤٦,٩٠٥)	(٥٨٦,٠٨٠)	(٤٤١,٢٦٦)	إجمالي المطلوبات المدفوعة
(٢,٣٤٥,٧١٢)	(١,٢٨٤,٨٨٥)	(٧٩١,٤٧٥)	(٥٦٢,٧٢٣)	(٤٢٧,٨٠٧)	صافي المطلوبات المتحملة
(٢٠,٨١١)	(١١,٦٣٤)	(٨,٧٦٧)	(٦,٤٤٥)	(٤,٨٧٣)	رسوم إشراف وتفتيش
(٩٤,٤٥٦)	(٤٥,١٣٦)	(٣١,٤١٠)	(٢٦,٦٢٠)	(٢٣,٥٠٤)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١٩,٨٢٣)	(١٣,٠٢٤)	(١٦,٩٤١)	(٢,٤٤٦)	(٥٨٠)	مصاريف أخرى
(٢,٤٨٠,١٧٢)	(١,٣٥٤,٦٧٩)	(٨٤٨,٥٩٣)	(٥٩٨,٢٣٤)	(٤٥٦,٧٦٤)	مجموع المطلوبات والمصاريف الأخرى
٣٢٩,٦٠٢	٢٠٠,٦٦٥	١٨٧,٣٤١	١٢٦,٩٢٠	٦٤,٥٣٣	فائض عمليات الاكتتاب للفترة
٣٣٠,٠٠٧	٢١,٧٨٦	٤,٧٣٧	٢,٣٦٦	١,٣٠٠	إيرادات استثمارات
(١٧٣,٠٦١)	(١٣٥,٢٩٧)	(١٣٧,٤٥٠)	(١٠٩,٩٥٦)	(٦٥,٣٥٣)	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
١٨٩,٠٠٨	٨٧,١٥٤	٥٤,٦٢٨	١٩,٣٣٠	-	صافي فائض الفترة/السنة
(١٧٠,١٠٨)	(٧٨,٤٣٩)	(٤٩,٦٦٥)	(١٧,٣٩٧)	-	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
١٨,٩٠٠	٨,٧١٥	٥,٤٦٣	١,٩٣٣	-	صافي الفائض القابل للتوزيع إلى حاملي وثائق التأمين

تقرير مجلس الإدارة
للفترة من 1 يناير 2017 م
إلى 31 ديسمبر 2017 م

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٦-٣ قائمة عمليات المساهمين
٦٥,٣٥٣	١,٩,٩٥٦	١٣٧,٤٥٠	١٣٥,٢٩٧	١٧٣,٦١	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
-	١٧,٣٩٧	٤٩,١٦٥	٧٨,٤٣٩	١٧,١٠٨	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
١٤,٣٥٠	٨٨١	(٦,٦٢٣)	٢,٥٨٨	١٢,٧٦٢	إيرادات استثمار و إيرادات اخرى
٧٩,٧٠٣	١٢٨,٢٣٤	١٧٩,٩٩٢	٢٣٤,٣٢٤	٣٥٦,٤٧١	مجموع الإيرادات
(١١,٠٤٦)	(١,٩,٩٥٦)	(١٣٧,٤٥٠)	(١٣٥,٢٩٧)	(١٧٣,٦١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢١,٣٤٣)	١٨,٢٧٨	٤٢,٥٤٢	٩٩,٢٧	١٨٢,٨٧٠	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
(١,٠٧)	,٩١	١١٦	٢,٤٨	٤,٥٧	ربح / (خسارة) السهم (ريال سعودي)

٧- تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية

يظهر تقرير مراجعي الحسابات أن القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية، وليست هناك أية تحفظات تجاهها.

٨- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة والشركات التابعة خارج المملكة

الاقساط المكتتبة بالاف الريالات	المنطقة
٣,٠١,٧٥٣	الوسطى
١٠,٨٦١	الغربية
٩,٠٨٠	الشرقية
٣,١٩٣,٤٧٤	الإجمالي

٩- النتائج التشغيلية والفروقات الجوهرية

- بلغ صافي الربح قبل الزكاة خلال عام ٢٠١٧ م ١٨٢,٨٧٠ ألف ريال، مقابل صافي ربح قبل الزكاة ٩٩,٠٢٧ ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره ٨٤,٦٧٪.
- بلغت ربحية السهم خلال عام ٢٠١٧ م ٤,٥٧ ريال، مقابل ٢,٤٨ ريال للسهم للعام السابق بارتفاع قدره ٨٤,٢٧٪.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال عام ٢٠١٧ م ١٥٦,٠٠١ ألف ريال، مقابل ٦٥,٣٦٨ ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره ١٣٨,٦٥٪.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال عام ٢٠١٧ م ٣,١٩٣,٤٧٤ ألف ريال، مقابل ١,٩٤٨,٦٥٠ ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره ٦٣,٨٨٪. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال عام ٢٠١٧ م ٣,٠٧٣,٠١٨ ألف ريال، مقابل ١,٨٥٦,٣٥٣ ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره ٦٥,٥٤٪.
- بلغ صافي المطالبات المحتملة خلال عام ٢٠١٧ م ٢,٣٤٥,٧١٢ ألف ريال، مقابل ١,٢٨٤,٨٨٥ ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ٨٢,٥٦٪.
- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال عام ٢٠١٧ م ٣٣,٠٠٧ ألف ريال، مقابل ٢١,٧٨٦ ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره ٥١,٥١٪، وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال عام ٢٠١٧ م ١٠,٦٣٥ ألف ريال، مقابل ١٨,٨٠٤ ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره ٤٣,٤٤٪ نظراً لاعداد القوائم المالية لعام ٢٠١٧ وفقاً للمعيار الدولي IFRS ٩ فقد تم إعادة تبويب تقييم استثمارات محفظة الاسهم لتكون ضمن قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين وقد بلغت ارباح استثمارات محفظة الاسهم لعام ٢٠١٦ مبلغ قدره ٤,٧٣٣ ألف ريال.
- يعود ارتفاع صافي الربح قبل الزكاة إلى زيادة حجم اعمال الشركة، زيادة قيمة إشتراكات التكافل المكتتبة بنسبة ٦٣,٨٨٪ مما أدى إلى زيادة صافي إشتراكات التكافل المكتتبة بنسبة ٨١,٤٥٪ وارتفاع فائض عمليات التكافل بنسبة ١٣٨,٦٥٪، بالإضافة إلى ارتفاع ارباح استثمارات اموال التكافل بنسبة ٥١,٥١٪.

١٠- معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة السوق المالية فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتؤكد الشركة عدم وجود أي اختلافات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

١١- الشركات التابعة ونشاطها الرئيسي

تمارس الشركة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية فقط ولا يوجد لها شركات تابعة سواء داخل المملكة أو خارجها. باستثناء مساهمتها بشركة نجم لخدمات التأمين على النحو الآتي:

اسم الشركة التابعة	نجم لخدمات التأمين
الشكل القانوني	شركة سعودية مساهمة مغلقة
النشاط الرئيسي	خدمات تأمين
الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	المملكة العربية السعودية
الدولة محل التأسيس	المملكة العربية السعودية
رأس المال	٥٥,٧٦٩,٣٢٠ ريال سعودي
حصة الشركة	٣,٤٥٪

12. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

أسباب الطلب	تاريخ الطلب
تحديث سجل المساهمين	2017/1/11
تحديث سجل المساهمين	2017/9/10
تحديث سجل المساهمين	2017/8/1
تحديث سجل المساهمين	2017/7/3
تحديث سجل المساهمين	2017/6/7
تحديث سجل المساهمين	2017/5/1
تحديث سجل المساهمين	2017/4/2
تحديث سجل المساهمين	2017/3/1
تحديث سجل المساهمين	2017/2/22
الجمعية العمومية	2017/1/4
	مجموع الطلبات
	10

13- سياسة توزيع الأرباح

بلغت حقوق ملكية المساهمين في نهاية العام 598,76 ألف ريال مقارنة مع 429,363 ألف ريال للعام الماضي بارتفاع قدره 39,29 % وبلغ الاحتياطي النظامي مبلغ 54,297 ألف ريال مقارنة مع 17,725 ألف ريال للعام الماضي بارتفاع قدره 36,072 بنسبة 207,33% في حين بلغت الأرباح المبقاه 142,211 ألف ريال مقارنة مع 11,336 ألف ريال بارتفاع قدره 131,075 ألف ريال بنسبة 1,177,04%. و نظرا لرغبة الإدارة في دعم الموقف المالي و تدعيم هامش الملاءة للشركة فلن يتم توزيع أرباح للمساهمين عن هذا العام. وستعمل الشركة مستقبلاً على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (44).

14- وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم و أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو شركاتها التابعة

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	عدد الأسهم المملوكة (بداية الفترة)	عدد الأسهم المملوكة (نهاية الفترة)	نسبة الملكية في أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر
عبدالله بن سليمان الراجحي (ممثل بصحة شركة الراجحي للتأمين المحدودة - البحرين)	رئيس مجلس الإدارة	1,060,000	1,060,000	27.0%	0
محمد بن عمران العمران	عضو مجلس الإدارة	2,000	2,000	0.05%	0
أحمد سامر بن حمدي الزعيم	عضو مجلس الإدارة	32,000	32,000	0.8%	0
عبدالعزیز بن صالح العثیم	عضو مجلس الإدارة	1,000	1,000	0.025%	0
أحمد سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	600,000	600,000	1.5%	0
سعود بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	600,000	600,000	1.5%	0
باتريك كلاود شوفيل	عضو مجلس الإدارة	0	0	0%	0
صالح عبدالله الزميع (ممثل عن مصرف الراجحي)	عضو مجلس الإدارة	9,000,000	9,000,000	22.0%	0

١٥- وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة.

لا يوجد أي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة.

١٦- وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة.

لا يوجد أي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة.

١٧- وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة.

لا يوجد أي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة.

١٨- نبذة عن موظفي كبار التنفيذيين بالشركة.

عبد العزيز بن محمد السديس: الرئيس التنفيذي سعودي الجنسية، حاصل على البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية عام ١٩٩٨ م . كما أنه حاصل على دبلوم الدراسات العليا في الإدارة من جامعة ليستر في المملكة المتحدة في عام ٢٠١٢ م . انضم إلى الشركة عام ٢٠٠٨م وقد شغل عدة مناصب منها منصب رئيس تحويل الراجحي (لقطاع الخاص بتحويل الأموال وصرف العملات الأجنبية في مصرف الراجحي) منذ عام ٢٠٠٦م إلى ٢٠٠٨م وشغل قبلها منصب مدير أمانة سجل المساهمين في مصرف الراجحي منذ عام ٢٠٠٥م وحتى عام ٢٠٠٦م.

ميغويل كولومينا ليبارت: مدير تكافل المركبات، إسباني الجنسية، حاصل على البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الاكتوارية من جامعة أفدا دياغونال باسبانيا في عام ١٩٩١م ولديه خبرة في مجال التأمين والتسعير والمسائل المتعلقة بالاكتتاب لتأمين المركبات والتأمينات الشخصية . انضم إلى الشركة عام ٢٠١٤م وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب ومنها الرئيس الاقليمي لمنطقة الشرق الاوسط وافريقيا للتأمينات الشخصية والمركبات في شركة زيورخ للتأمين الشرق الاوسط بمدينة دبي من عام ٢٠١٠م إلى ٢٠١٤م.

روبرت بريرا: المدير المالي ، كندي الجنسية ، حاصل على شهادة محاسب قانوني من المعهد الكندي للمحاسبين القانونيين CA ٢٠٠٥م . حاصل على دبلوم المحاسبة العامة من جامعة مكغيل بكندا عام ١٩٨٩ م . حاصل بكالوريوس من كلية التجارة تخصص محاسبة عام ١٩٨٧م ، لديه من الخبرة أكثر من ٢٦ سنة ، تقلد عدة مناصب أخرها مدير العمليات بشركة عمان للتأمين بدولة الامارات العربية المتحدة عام ٢٠١٥م ، مدير التوزيع بنفس الشركة ٢٠١٢م ، وعمل بشركة إي جي وتقلد عدة مناصب منها المدير المالي بالشرق الاوسط ، ومدير المخاطر ، والمدير الاقليمي من ١٩٩٢م إلى ٢٠١١م.

عبد العزيز عبدالرحمن الجربوع: أمين سر مجلس الإدارة و مدير الإدارة القانونية والالتزام ، سعودي الجنسية ، حاصل على شهادة البكالوريوس في القانون عام ١٩٩٧م ودبلوم متخصص في مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب في عام ٢٠٠٩ م ، شغل عدد من الوظائف القانونية والرقابية في القطاع الحكومي والخاص.

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من 1 يناير 2017 م

إلى 31 ديسمبر 2017 م

19- اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات دورية خلال الفترة من 2017/01/1 م إلى 2017/12/31 م وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

اسم العضو	الاجتماع 34 2017/02/16	الاجتماع 35 2017/05/16	الاجتماع 36 2017/08/20	الاجتماع 37 2017/10/17	الاجتماع 38 2017/12/14	عدد الاجتماعات
عبدالله بن سليمان الراجحي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
عبدالعزیز بن صالح العثیم	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	4
محمد بن عمران العمران	لم يحضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	2
أحمد سامر بن حمدي الزعيم	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	4
أحمد بن سليمان الراجحي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
سعود بن عبدالله الراجحي	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	4
ستيف بيرتاميني (1)	حضر	لم يحضر	-	-	-	1
باتريك كلاود شوفيل	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	3
صالح بن عبدالله الزميغ (2)	-	-	حضر	حضر	لم يحضر	2

(1) تقدم باستقالته من عضوية المجلس بتاريخ 2017/07/18 م

(2) تم تعيينه بديلاً ومكلاً لعضوية السيد / ستيف بيرتاميني وذلك ابتداءً من 2017/08/20 م

20- العقود مع ذوي العلاقة

- لا يرتبط أي من أعضاء المجلس بأية عقود تأجير للشركة. ولكن بطبيعة الحال يرتبط البعض من أعضاء المجلس بالشركة بعقود تأمين ، حيث أن الشركة تقدم خدماتها التأمينية لجميع فئات المجتمع ، مع الالتزام بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي.
- لا توجد عقود بين الشركة وكلاً من الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو مع أي شخص ذي علاقة بأي منهما باستثناء عقود العمل.
- انثناء العام المالي يوجد بعض التعاملات التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة . وقد تم إبرام الاتفاق على هذه التعاملات في السنوات السابقة وتأتي امتداد لعلاقات مستمرة بدأت قبل عام 2017 م ويتم التجديد معها سنوياً دون أي مزايا تفضيلية، وفيما يلي تفاصيل تلك المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من 2017/01/1 م إلى 2017/12/31 م ، كما وردت في إيضاحات القوائم المالية.

طرف ذي علاقة	طبيعة المعاملة سنة ميلادية	مبلغ المعاملة بآلاف الريالات السعودية	الرصيد بآلاف الريالات السعودية
- مصرف الراجحي (مساهم مؤسس) والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي وعضو مجلس الادارة الأستاذ / صالح بن عبدالله الزميع	مساهمات الوثائق المكتتية	١,٣٣٩,٥٤٥	١٢١,١٧
	مطالبات مدفوعة	١,٢٣,٠٤٨	٣,٧٤٣
	نقدية وأرصدة لدى البنك لعمليات التكافل وعمليات المساهمين	-	٢٨٩,٢٣٦
- مجموعة الراجحي القابضة والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و نائب رئيس مجلس الادارة الأستاذ / أحمد بن سليمان الراجحي.	مساهمات الوثائق المكتتية	١٥,٥٣٩	١٧,٢٥٥
	مطالبات مدفوعة	١١,٧٧٣	١,١٣٩
	مساهمات الوثائق المكتتية	١,٤٦٤	١,٢٩٤
- شركات اخرى مملوكة لرئيس مجلس الإدارة أو يساهم في ملكيتها	مطالبات مدفوعة	-	-
	مساهمات الوثائق المكتتية	٤,٥٨٠	٣,٣٥٦
	مطالبات مدفوعة	٢,٧٥٥	٥
- شركة فرسان للسفر والسياحة والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الادارة الأستاذ / سعود بن عبدالله الراجحي	بيع تذاكر سفر للشركة	١,٨٨٦	١٤٢
	مساهمات الوثائق المكتتية	٨	٥
	مطالبات مدفوعة	٢٠	٤
- شركة هوبر المحدودة والعضو صاحب العلاقة هو عضو مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و سعود بن عبدالله الراجحي	مساهمات الوثائق المكتتية	٢,٦١٠	٨٧٤
	مطالبات مدفوعة	١,٨٩٣	-
	إستثمارات مدارة بصندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالبضائع	٩٥,٦٧١	٥٦,٣٧٦
شركة الراجحي للخدمات المالية منشأة خاضعة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات علاقة والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الادارة الأستاذ / صالح بن عبدالله الزميع	أ) عمليات التكافل ب) عمليات المساهمين	٩٤,٩٢٦	٣٢,٤٨١
	إستثمارات في أسهم مصرف الراجحي	٤٤٤	١٣,٦٧٩
	دخل مستلم من بيع إستثمارات في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالبضائع أ) عمليات التكافل ب) عمليات المساهمين	٥,٣٧٠	-
رسوم إدارة الإستثمار المدفوعة لشركة الراجحي للخدمات المالية أ) عمليات التكافل ب) عمليات المساهمين	٧,٩٥٥	-	
	١,٣٣١	-	
	٩٢٦	-	
شركة الراجحي للتأمين المحدودة البحرين (مساهم مؤسس) والعضو صاحب العلاقة هو رئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي	أرصدة مدينة مقابل مصاريف مدفوعة / مستحق من طرف ذو علاقة	٢,٢٥٧	-
	أ) عمليات التكافل ب) عمليات المساهمين	٢٣٩	٣٥٣
	عمولات مستحقة لطرف ذو علاقة	-	١٣
وكالة تكافل الراجحي (ARTA) والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الادارة الأستاذ / صالح بن عبدالله الزميع	٢,٧٧٨	٢,٨٥٥	

٢١- المدفوعات النظامية والمديونيات

لا توجد على الشركة أية قروض او مديونيات واجبة الدفع في حين يبين الجدول التالي المدفوعات و المستحقات النظامية خلال العام.

المبلغ بالآلاف الريال السعودي	بيان
١٥,٥٠٠	الزكاة والدخل
١٥,٦٨٥	رسوم الإشراف من قبل مؤسسة النقد
٤,٥٤٦	رسوم الإشراف من قبل مجلس الضمان الصحي اضافة الى رسوم التحميل
٥,٣٨٤	التأمينات الاجتماعية
٦٩٥	تكاليف تأشيرات وجوازات و رسوم مكتب العمل
٤١,٨١٠	الإجمالي

٢٢- استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد استثمارات تم إنشائها لمصلحة موظفي الشركة، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ ١٠,٢٨٣ ألف ريال. وتأمين الحماية ٢٢٢ الف ريال .

٢٣- إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أُعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعليه.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا يوجد على شركة الراجحي للتأمين التعاوني أية قروض حتى نهاية عام ٢٠١٧ م.
- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٧ م.
- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب ، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- لا توجد أي استردادات أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

٢٤. لائحة حوكمة الشركات

تسعى الشركة ومن منطلق حرصها واهتمامها بمصالح المساهمين الى تطبيق أعلى مستويات الشفافية والافصاح والمشاركة في اتخاذ القرار بما يحقق أهداف الشركة وتطلعات عملائها ، لذا فإن الشركة تلتزم بتطبيق الاحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

وفيما يتعلق بالأحكام الإرشادية (الغير الزامية) فإن الشركة ملتزمة بتطبيقها بشكل كامل باستثناء ما تعكف الشركة على تحقيقها مستقبلاً وهي:

رقم المادة	المادة	أسباب عدم تطبيق المادة
الحادية والأربعون	(التقييم) تقييم أداء أعضاء المجلس واللجان المنبثقة	مادة استرشادية / تقوم الشركة بتقييم أداء أعضاء المجلس واللجان بشكل داخلي
الرابعة والخمسون / ب	يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً	مادة استرشادية
السابعة والثمانون	المسئولية الإجتماعية .	مادة استرشادية / تقوم الشركة بالمساهمة في الأنشطة الاجتماعية من خلال بعض الفعاليات الخاصة
الخامسة والتسعون	تشكيل لجنة حوكمة الشركات	مادة استرشادية/ تم تشكيل الحد الإلزامي من لجان مجلس الإدارة

٢٥- الجزاءات والعقوبات

تلقت الشركة غرامة مالية بتاريخ ٢٠١٧/١١/٠٦م من هيئة السوق المالية قدرها (١٠,٠٠٠) عشرة آلاف ريال بسبب مخالفتها للمادة الأولى بعد المائة والمادة الرابعة والعشرين بعد المائتين من نظام الشركات، وذلك لعدم التزام الشركة بتحديد مكافآت أعضاء لجنة المراجعة بموجب قرار من الجمعية العامة العادية خلال المهلة النظامية الممنوحة للشركات والتي انتهت بتاريخ ٢٠١٧/٠٤/٢١م.

• سبل علاج الجزاءات والعقوبات وتفاذي وقوعها في المستقبل.

نظرا الى أن أسباب وقوع المخالفة يتمثل في خطأ بتنظيم بنود اجتماع الجمعية بالرغم من إدراج الموضوع ضمن جدول أعمال الإجتماع ومرفقاته، وقد عملت الشركة على إعداد دليل عمل يضمن تفادي مثل هذه الملاحظات مستقبلاً.

٢٦- إعلانات الشركة

فيما يخص إعلانات الشركة والتي تم نشرها على موقع تداول خلال عام ٢٠١٧م.

تاريخ الاعلان	عنوان الاعلان
٢٠١٧/٠١/١٥	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تجديد التأهيل السنوي لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني
٢٠١٧/٠١/١٨	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ (ثنا عشر شهراً)
٢٠١٧/٠١/٢٥	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية
٢٠١٧/٠٢/٢٣	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن توقيع إتفاقية مع وزارة التعليم لتقديم خدمات التأمين الصحي الإختياري
٢٠١٧/٠٢/٢٦	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية السنوية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
٢٠١٧/٠٣/٣٠	تدعو شركة الراجحي للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الأول)
٢٠١٧/٠٤/٠٩	تدعو شركة الراجحي للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الأول) (تذكيري)
٢٠١٧/٠٤/١٧	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية

تقرير مجلس الإدارة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

تاريخ الاعلان	عنوان الاعلان
٢٠١٧/٠٤/٢٤	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد النهائية على منتج تأميني
٢٠١٧/٠٥/١١	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٣/٣١ (ثلاثة اشهر)
٢٠١٧/٠٥/٢٥	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية
٢٠١٧/٠٧/٢٦	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد النهائية على منتج تأميني
٢٠١٧/٠٧/٢٧	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠ (ستة اشهر)
٢٠١٧/٠٨/١٤	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية
٢٠١٧/٠٨/١٥	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تغيير ممثل مصرف الراجحي لدى مجلس إدارة الشركة
٢٠١٧/٠٨/١٧	إعلان تصديحي من شركة الراجحي للتأمين التعاوني بخصوص تغيير ممثل مصرف الراجحي لدى مجلس إدارة الشركة
٢٠١٧/١٠/٣٠	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ (تسعة اشهر)
٢٠١٧/١١/٠٩	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية
٢٠١٧/١١/٢٠	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني أنه تم تعميمها لتجديد عقد تقديم خدمات تأمين المركبات مع شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل والشركة المتحدة للبيع بالتقسيط
٢٠١٧/١١/٢٩	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد المؤقتة على منتجاتها

٢٧. بيان بتاريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

وقد عقدت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين في تاريخ ٢٠١٧/٠٤/١٦ م وقد حضر كل من عبدالله بن سليمان الراجحي (رئيس مجلس الإدارة)، عبدالعزيز بن صالح العثيم (عضو مجلس إدارة)، سعود بن عبدالله الراجحي (عضو مجلس إدارة).

٢٨. الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها.

يتولى أمين سر مجلس الإدارة مهام تلقي جميع المقترحات والملحوظات حيال الشركة واداءها ورفعها لأعضاء مجلس الإدارة لمناقشتها خلال الاجتماعات الدورية.

٢٩. توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزلة وتحديد أتعاب وتقييم أدائها أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها.

لا توجد توصيات للجنة المراجعة تتعارض مع قرارات مجلس الإدارة، ولم يرفض مجلس الإدارة أي توصيات بشأن تعيين مراجع حسابات للشركة وعزلة وتحديد أتعاب وتقييم أدائها

٣- مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من ٨ أعضاء ، وقد تم إعادة تشكيل المجلس في اجتماع الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٢٠١٥/٣/١٠م، لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ ٢٠١٥/٤/١٦م .

كما يتكون مجلس الإدارة المنتخب بتاريخ ٢٠١٥/٣/١٠م وفقاً لمتطلبات المادة السادسة عشر من لائحة حوكمة الشركات على النحو الآتي :

اسم العضو	فئة العضوية		
	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل
عبدالله بن سليمان الراجحي		✓	
عبد العزيز بن صالح العثيم			✓
محمد بن عمران العمران			✓
أحمد سامر بن حمدي الزعيم			✓
أحمد بن سليمان الراجحي			✓
باتريك كلاود شوفيل			✓
سعود بن عبدالله الراجحي		✓	
ستيف بيرتاميني (ممثل مصرف الراجحي)(١)		✓	
صالح بن عبدالله الزميغ (ممثل مصرف الراجحي)(٢)		✓	

(١) تقدم باستقالته من عضوية المجلس بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٨م

(٢) تم تعيينه بدلاً ومكماً لعضوية السيد / ستيف بيرتاميني وذلك ابتداء من ٢٠١٧/٠٨/٢٠م

٣١. أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)
عبدالله بن سليمان الراجحي	مصرف الراجحي		مساهمة مدرجة			مساهمة مدرجة
	شركة الراجحي للتأمين التعاوني		مساهمة مدرجة			مساهمة مدرجة
	شركة الفارابي للبتروكيماويات	داخل المملكة	شركة غير مدرجة	مصرف الراجحي الرئيس التنفيذي	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة مجموعة الراجحي القابضة		شركة غير مدرجة			شركة غير مدرجة
	شركة الراجحي المالية		شركة غير مدرجة			شركة غير مدرجة
	شركة فرسان للسفر والسياحة		ذات مسؤولية محدودة			ذات مسؤولية محدودة

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من 1 يناير ٢٠١٧ م

إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)
عبدالعزیز بن صالح العثیم	شركة منازل للإنشاءات	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة أسواق العثیم	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	إدارة شركة أسوار للتطوير العقاري	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة لازودي للذهب والمجوهرات	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة الراجحي للتأمين التعاوني		مساهمة مدرجة			
أحمد سامر بن حمدي الزعيم	مجموعة الطيار للسياحة والسفر		مساهمة مدرجة			
	شركة الراجحي للتأمين التعاوني		مساهمة مدرجة			
	الشركة السعودية الحديثة لصناعة المعادن والكابلات والبلاستيك		مساهمة مغلقة			
	شركة مجموعة كابلات الرياض		مساهمة مغلقة			
	الشركة السعودية الحديثة لصناعة الأسلاك والكابلات المتخصصة		مساهمة مغلقة			
	شركة كابلات الرياض	داخل المملكة	مساهمة مغلقة			
	الشركة السعودية لصناعة الكابلات الهاتفية		مساهمة مغلقة			
	شركة كابلات الرياض		مساهمة مغلقة			
	الشركة الدولية لتجارة السيراميك ومواد البناء المحدودة		ذات مسؤولية محدودة			
	الشركة الدولية الخليجية لتجهيزات المنزل		ذات مسؤولية محدودة			
	الشركة السعودية الحديثة للكابلات المحدودة		ذات مسؤولية محدودة			
	شركة تقنيات الإنارة المحدودة		ذات مسؤولية محدودة			
	الشركة الدولية الخليجية للمقاولات والاستثمار العقاري المحدودة		ذات مسؤولية محدودة			

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)
محمد بن عمران العمران	بنك ساب	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة الاتصالات السعودية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة أوريكس السعودية للتأجير	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة كريديت سويس السعودية	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة ترابط للاستثمار والتنمية		مساهمة مدرجة			
	شركة الراجحي للتأمين التعاوني					
أحمد بن سليمان الراجحي	شركة الراجحي القابضة		مساهمة مدرجة	الشركة المتقدمة للببتروكيماويات		مساهمة مدرجة
	شركة اسمنت حائل					
	شركة فارابي للببتروكيماويات	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	شركة العرب للمقاولات	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
	شركة أعمال المياه والطاقة الدولية		مساهمة مغلقة	شركة إنجاز للتطوير العقاري		مساهمة مغلقة
	شركة الراجحي للتأمين التعاوني		مساهمة مدرجة			
باتريك كلاود شوفيل	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة عمان للتأمين	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
سعود بن عبدالله الراجحي	شركة أي بي لادارة الاستثمار	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة فرسان للسفر والسياحة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
	شركة التوفيق للصناعات البلاستيكية المنسوجة المحدودة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	شركة هوبر المحدودة مدير عام	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	الشركة السعودية لتنظيم المعارض والمؤتمرات	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة تكاتف القابضة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة			

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)
ستيف بيرتاميني (١)	مصرف الراجحي	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	ستاندرد تشارترد	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
صالح بن عبدالله الرميح (٢)	مصرف الراجحي شركة الراجحي للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة مدرجة ذات مسؤولية محدودة مساهمة مدرجة	مصرف الراجحي	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

(١) تقدم باستقالته من عضوية المجلس بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٨ م
(٢) تم تعيينه بديلاً ومكماً لعضوية السيد / ستيف بيرتاميني وذلك ابتداءً من ٢٠١٧/٠٨/٢٠ م

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة:

عبدالله بن سليمان الراجحي: رئيس مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بالمملكة العربية السعودية عام ١٩٧٩ م . ويشغل حالياً عدة مناصب وهي : رئيس مجلس إدارة مصرف الراجحي، رئيس مجلس إدارة الراجحي المالية، رئيس مجلس إدارة شركة الفارابي للبتروكيماويات، رئيس مجلس المديرين في شركة فرسان للسفر والسياحة، رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الراجحي القابضة، كما شغل عدة مناصب في مصرف الراجحي ومنها: الرئيس التنفيذي، عضو مجلس الإدارة المنتدب، رئيس اللجنة التنفيذية ، نائب رئيس مجلس الإدارة.

عبدالعزیز بن صالح العثیم: عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على شهادة في الإدارة العامة من جامعة ستراير في مدينة فرجينيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٠ م. ويشغل حالياً عدة مناصب وهي : رئيس مجلس إدارة شركة منازل للإنشاءات ، رئيس مجلس إدارة شركة أسوار للتطوير العقاري، كما شغل عدة مناصب في شركة أسواق العثيم وهي الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة، مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة لازوردي للذهب والمجوهرات.

محمد بن عمران العمران: عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام ١٩٨٨م وشهادة الماجستير في الهندسة الإنشائية والإدارة من جامعة كاليفورنيا الجنوبية في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٠م. ويشغل حالياً عدة مناصب وهي: عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للخطوط الحديدية، عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت في بنك ساب ، رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لشركة أوريكس السعودية للتأجير، كما شغل عدة مناصب وهي رئيس مجلس إدارة شركة كريدت سويس السعودية، عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية بالرياض ، عضو لجنة المراجعة ببنك ساب، عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لهيئة الطيران المدني، عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية في شركة الإتصالات السعودية.

أحمد بن سليمان الراجحي: عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام ١٩٨٩ م. ويشغل حالياً عدة مناصب ومنها : رئيس مجلس إدارة شركة إنجاز للتطوير العقاري، نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة مجموعة الراجحي القابضة، نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في شركة اسمنت حائل ، نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في مؤسسة الراجحي الإنسانية، رئيس مجلس الغرف السعودية، رئيس الغرفة التجارية والصناعية بالرياض . عضو مجلس إدارة هيئة المدن الاقتصادية، عضو مجلس إدارة الهيئة العليا لتطوير مدينة الرياض، كما شغل عدة مناصب ومنها الرئيس التنفيذي للمجموعة الوطنية للصناعة، رئيس مجلس إدارة شركة العراب للمقاولات، عضو مجلس إدارة الشركة المتقدمة للبتروكيماويات.

أحمد سامر بن حمدي الزعيم: عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في لبنان عام ١٩٨٧ م، وشهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ولاية نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٢ م ويشغل حالياً عدة مناصب ومنها : عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة مجموعة كابلات الرياض، رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية الحديثة لصناعة المعادن والكابلات والبلاستيك ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الطيار للسفر والسياحة. كما شغل عدة مناصب ومنها عضو اللجنة الصناعية في الغرفة التجارية في الرياض.

باتريك شوفيلد: عضو مجلس الإدارة فرنسي الجنسية، حاصل على شهادة الماجستير من جامعة وايومنغ في الولايات المتحدة الأمريكية في الإدارة العامة عام ١٩٦٩ م، وشغل عدة مناصب ومنها الرئيس التنفيذي لشركة عمان للتأمين في الإمارات العربية المتحدة .

سعود بن عبدالله الراجحي: عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية من الجامعة الأمريكية في الإمارات العربية المتحدة عام ٢٠١٧ ، ويشغل حالياً عدة مناصب ومنها : مدير عام لشركة مجموعة تكاتف القابضة. عضو مجلس إدارة شركة أي بي لإدارة الاستثمار في سنغافورا، عضو مجلس إدارة شركة الفرسان للسفر والسياحة، عضو مجلس إدارة شركة التوفيق للصناعات البلاستيكية المنسوجة المحدودة، عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتنظيم المعارض والتسويق، كما شغل عدة مناصب منها شريك ومدير عام شركة هوبر المحدودة، مدير مشروع- مصنع مدى للأنسجة، ومدير مالي للقسم الصناعي - مجموعة الراجحي القابضة.

صالح بن عبدالله الزميع: عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بتاريخ ١٩٩٧م، ويشغل حالياً عدة مناصب ومنها : مدير عام خدمات الأفراد في مصرف الراجحي، ورئيس مجلس المديرين في وكالة تكافل الراجحي، كما شغل عدة مناصب في مصرف الراجحي منها رئيس الإستثمارات في إدارة الخزينة .

٣٢- لجان مجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة الشركة مهامه من خلال اللجان الرئيسية وهي :

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة من رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضوية كل من الأستاذ / محمد عمران العمران والأستاذ / وليد عبدالله المقبل. وقد تم إعادة تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت ٢٠١٥/٠٤/١٦ وتقوم اللجنة بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص الموضوعات الحيوية مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل المتعلقة بسير العمل والأعمال ، ويقوم المجلس بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات، وقد عقدت اللجنة التنفيذية خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ م. نبذة عن أعضاء اللجنة التنفيذية:

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٧/١٢/١٤ اللجنة التنفيذية	٢٠١٧/١٠/١٧ اللجنة التنفيذية	٢٠١٧/٠٨/٢٠ اللجنة التنفيذية	٢٠١٧ /٠٥/١٦ اللجنة التنفيذية والإستثمار	٢٠١٧/٠٢/١٦ اللجنة التنفيذية والإستثمار	أعضاء اللجنة التنفيذية
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبدالله بن سليمان الراجحي - رئيس مجلس الإدارة
حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	محمد العمران - عضو مجلس إدارة - مستقل
لم يحضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	وليد المقبل - عضو غير تنفيذي من خارج مجلس الإدارة

نبذة عن أعضاء اللجنة التنفيذية:

عبدالله بن سليمان الراجحي: رئيس اللجنة التنفيذية، سعودي الجنسية، حاصل على البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بالمملكة العربية السعودية عام ١٩٧٩ م. ويشغل حالياً عدة مناصب وهي: رئيس مجلس إدارة مصرف الراجحي، رئيس مجلس إدارة الراجحي المالية، رئيس مجلس إدارة شركة الفارابي للبتروكيماويات، رئيس مجلس المديرين في شركة فرسان للسفر والسياحة، رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الراجحي القابضة، كما شغل عدة مناصب في مصرف الراجحي ومنها: الرئيس التنفيذي، عضو مجلس الإدارة المنتدب، رئيس اللجنة التنفيذية، نائب رئيس مجلس الإدارة.

محمد بن عمران العمران: عضو اللجنة التنفيذية، سعودي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام ١٩٨٨ م وشهادة الماجستير في الهندسة الإنشائية والإدارة من جامعة كاليفورنيا الجنوبية في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٠ م. ويشغل حالياً عدة مناصب وهي: رئيس مجلس إدارة شركة كريدت سويس السعودية، عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للخطوط الحديدية، عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت في بنك ساب، رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لشركة أوريكس السعودية للتأجير، كما شغل عدة مناصب وهي عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية بالرياض، عضو لجنة المراجعة لبنك ساب، عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لهيئة الطيران المدني، عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية في شركة الاتصالات السعودية.

وليد بن عبدالله المقبل: عضو اللجنة التنفيذية، سعودي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٥ م، وشهادة الماجستير في المحاسبة المالية من جامعة ساوث امبتون في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٣ م، وشهادة الدكتوراه في المحاسبة والمراجعة من جامعة كارديف في المملكة المتحدة عام ٢٠٠٦ م. ويشغل حالياً عدة مناصب وهي: رئيس مجموعة العمليات في مصرف الراجحي، عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية، عضو مجلس إدارة مصرف الراجحي - ماليزيا، عضو لجنة المراجعة في مصرف الراجحي - ماليزيا، كما شغل عدة مناصب وهي المدير المالي في مصرف الراجحي.

٣٣. لجنة الإستثمار

تتكون اللجنة من عضو مجلس الادارة الاستاذ / محمد بن عمران العمران رئيساً وعضوية كل من الأستاذ / سعود بن عبدالله الراجحي والأستاذ / عبدالرحمن بن عبدالله الفدي. وقد تم فصل لجنة الإستثمار عن اللجنة التنفيذية وإعادة تشكيلها بتاريخ ٢٠١٧/٠٥/١٦. وتقوم اللجنة بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص خطط الإستثمار ومراقبة الأصول ومراقبة مخاطر سياسة الإستثمار ، ويقوم المجلس بتفويض لجنة الإستثمار للقيام بمهامه في بعض الحالات ، وقد عقدت لجنة الإستثمار اجتماعين خلال عام ٢٠١٧م:

٢٠١٧/١٢/١٨	٢٠١٧/٠٩/٢٠	أعضاء لجنة الإستثمار
حضر	حضر	محمد بن عمران العمران - عضو مجلس الإدارة - مستقل
حضر	حضر	سعود بن عبدالله الراجحي -عضو مجلس إدارة- غير تنفيذي
حضر	حضر	عبدالرحمن بن عبدالله الفدي - عضو مستقل - من خارج مجلس الإدارة

نبذة عن أعضاء لجنة الإستثمار:

محمد بن عمران العمران: رئيس لجنة الإستثمار، سعودي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام ١٩٨٨ م وشهادة الماجستير في الهندسة الإنشائية والإدارة من جامعة كاليفورنيا الجنوبية في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٠ م. ويشغل حالياً عدة مناصب وهي: رئيس مجلس إدارة شركة كريدت سويس السعودية، عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للخطوط الحديدية، عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت في بنك ساب ، رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لشركة أوريكس السعودية للتأجير، كما شغل عدة مناصب وهي عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية بالرياض ، عضو لجنة المراجعة لبنك ساب، عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لهيئة الطيران المدني، عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية في شركة الإتصالات السعودية.

سعود بن عبدالله الراجحي: عضو لجنة الإستثمار، سعودي الجنسية، حاصل على الشهادة البكالوريوس في الإدارة المالية من الجامعة الأمريكية في الإمارات العربية المتحدة عام ٢٠١٧ ، ويشغل حالياً عدة مناصب ومنها : مدير عام لشركة مجموعة تكاتف القابضة. عضو مجلس إدارة شركة أي بي لإدارة الإستثمار في سنغافورا، عضو مجلس إدارة شركة الفرسان للسفر والسياحة، عضو مجلس إدارة شركة التوفيق للصناعات البلاستيكية المنسوجة المحدودة، عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتنظيم المعارض والتسويق، كما شغل عدة مناصب منها شريك ومدير عام شركة هوبر المحدودة، مدير مشروع- مصنع مدى للنسجة، ومدير مالي للقسم الصناعي - مجموعة الراجحي القابضة.

عبدالرحمن بن عبدالله الفدي: عضو لجنة الإستثمار، سعودي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية بتاريخ ١٩٩٦م ، ويشغل حالياً منصب مدير عام مجموعة الخزينة في مصرف الراجحي، كما شغل عدة مناصب منها مدير عام الخزينة والإستثمار في البنك السعودي للإستثمار وعضو مجلس إدارة شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ومدير المتاجرة في البنك الأهلي التجاري ومدير المتاجرة في مجموعة سامبا المالية.

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ م

إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٤- لجنة الترشيحات و المكافآت:

تتكون من الاستاذ / أحمد سامر بن حمدي الزعيم رئيساً وعضوية كل من الأستاذ / سعود عبدالله الراجحي والأستاذ / فهد بن موسى الزهراني. وقد تم إعادة تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ ١٦/٤/٢٠١٥م. وتقوم اللجنة بالمهام المناطة بها وفق لائحتها التنفيذية، وأهمها: التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس أو اللجان أو لشغل المراكز القيادية وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة ، المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ومراجعة هيكل مجلس الإدارة وتحديد جوانب الضعف والقوة ورفع التوصيات بذلك ، وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الشركة ورفع اقتراح سنوي لمجلس الإدارة بالميزانية السنوية للمكافآت والحوافز الخاصة بكبار التنفيذيين . وقد عقدت اللجنة اجتماعان خلال عام ٢٠١٧م.

٢٠١٧/١٢/١١	٢٠١٧/٠٢/١٢	لجنة الترشيحات و المكافآت
حضر	لم يحضر	أحمد سامر بن حمدي الزعيم - عضو مجلس إدارة - مستقل
حضر	حضر	سعود بن عبدالله الراجحي - عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
حضر	حضر	الدكتور فهد الزهراني - عضو مستقل - من خارج مجلس الإدارة

نبذة عن أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت:

أحمد سامر بن حمدي الزعيم: رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت، سعودي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في لبنان عام ١٩٨٧م، وشهادة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة ولاية نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٢م ويشغل حالياً عدة مناصب ومنها : عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة مجموعة كابلات الرياض، رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية الحديثة لصناعة المعادن والكابلات والبلاستيك ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الطيار للسفر والسياحة، كما شغل عدة مناصب ومنها عضو اللجنة الصناعية في الغرفة التجارية في الرياض.

سعود بن عبدالله الراجحي: عضو لجنة الترشيحات و المكافآت، سعودي الجنسية، حاصل على الشهادة البكالوريوس في الإدارة المالية من الجامعة الأمريكية في الإمارات العربية المتحدة عام ٢٠١٧ ، ويشغل حالياً عدة مناصب ومنها : مدير عام لشركة مجموعة تكاتف القابضة. عضو مجلس إدارة شركة أي أي بي لإدارة الاستثمار في سنغافورا، عضو مجلس إدارة شركة الفرسان للسفر والسياحة، عضو مجلس إدارة شركة التوفيق للصناعات البلاستيكية المنسوجة المحدودة، عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتنظيم المعارض والتسويق، كما شغل عدة مناصب منها شريك ومدير عام شركة هوبر المحدودة، مدير مشروع- مصنع مدى للأنسجة، ومدير مالي للقسم الصناعي - مجموعة الراجحي القابضة.

فهد بن موسى الزهراني: عضو لجنة الترشيحات و المكافآت، سعودي الجنسية، حاصل على شهادة الدكتوراة في الهندسة الكهربائية من جامعة ولاية كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٩٦م وشهادة الماجستير في عام ١٩٩٣م وشهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة تينيسي في الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٨٩م. ويشغل حالياً عضوية لجنة الترشيحات و المكافآت في كل من شركة اليسر وشركة البلاد المالية وشركة أكوا باور، كما شغل عدة مناصب ومنها مدير عام شركة نون الدولية للتعليم والتدريب، نائباً لرئيس الموارد البشرية في شركة حديد الراجحي، نائباً أول للرئيس التنفيذي للموارد البشرية ومدير أول للتدريب والتطوير في شركة موبايلي.

٣٥- لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاث أعضاء وهم الأستاذ / أحمد سامر بن حمدي الزعيم رئيساً وعضو مجلس إدارة وعضويه كل من الأستاذ / محمد مساعف والاستاذ / بشار كيالي . وقد تمت موافقة الجمعية العمومية الغير عادية للشركة على تشكيل أعضاء اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٠٤/١٦م وتقوم لجنة المراجعة بدور أساس وهام في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسئوليات الإشراف والحوكمة فيما يتعلق بسلامة القوائم المالية للشركة، وفعالية نظام الرقابة الداخلية في ضوء المخاطر التي تواجهها الشركة، وكفاءة واستقلال وأداء المراجعين الخارجيين والداخليين، كما تعمل على تحسين وتطوير نظم الرقابة وبالتالي حماية حقوق المساهمين والمستثمرين من خلال عدد من المهام ومنها : دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية المتبعة ونظام الرقابة الداخلية وإبداء الرأي والتوصية في شأنها ، الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ودراسة تقاريرها والتحقق من مدى فاعليتها واستقلاليتها ، التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين ودراسة خططهم وإقالتهم وتحديد أتعابهم. وقد عقدت اللجنة ثمانية اجتماعات خلال عام ٢٠١٧م.

أعضاء اللجنة التنفيذية							
١٢/١٧ ٢٠١٧	١٠/١٩ ٢٠١٧	٠٨/٢٢ ٢٠١٧	٠٦/٢٣ ٢٠١٧	٠٥/٢٤ ٢٠١٧	٠٤/١٧ ٢٠١٧	٠٢/١٥ ٢٠١٧	٠١/١٦ ٢٠١٧
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
أحمد سامر بن حمدي الزعيم - عضو مجلس إدارة - مستقل							
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
محمد مساعف - عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة							
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
بشار كيالي - عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة							

نبذة عن أعضاء لجنة المراجعة:

أحمد سامر بن حمدي الزعيم: رئيس لجنة المراجعة سعودي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في لبنان عام ١٩٨٧م، وشهادة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة ولاية نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٢م ويشغل حالياً عدة مناصب ومنها: عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة مجموعة كابلات الرياض، رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية الحديثة لصناعة المعادن والكابلات والبلاستيك ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الطيار للسفر والسياحة، كما شغل عدة مناصب ومنها عضو اللجنة الصناعية في الغرفة التجارية في الرياض.

محمد مساعف: عضو لجنة المراجعة ، مغربي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الإقتصاد من كلية الحقوق والاقتصاد من جامعة الملك محمد الخامس في مدينة الرباط عام ١٩٧٣م، وشهادة حضور للسنة الاولى والثانية في ماجستير اقتصاد في عام ١٩٧٤م و ١٩٧٥م من نفس الكلية، كما شغل عدة مناصب ومنها مدير تنفيذي في مجموعة العربية للتأمين - البحرين.

بشار طلال كيالي: عضو لجنة المراجعة، أمريكي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الأردن عام ١٩٩٦م، وشهادة CPA من الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٨م، ويشغل حالياً منصب : مستشار شركة بارمونت فاليو للاستشارات، كما شغل عدة مناصب ومنها: رئيس المصرفية الدولية بينك دوتشييه - السعودي، المدير المالي للشركات بنك الخليج الدولي - السعودية.

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من 1 يناير 2017 م

إلى 31 ديسمبر 2017 م

٣٦- لجنة إدارة المخاطر

تتكون اللجنة من نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / أحمد بن سليمان الراجحي رئيساً وعضوية كل من الأستاذ / محمد مساعف والأستاذ / عبدالعزيز الرصيص. وتم تشكيلها بتاريخ 16/05/2017 م وتقوم اللجنة بتحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها ووضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ، وقد عقدت لجنة إدارة المخاطر إجتماعين خلال عام 2017 م موضحة أدناه:

٢٠١٧/١/١٨	٢٠١٧/٧/٣١	اعضاء لجنة إدارة المخاطر
حضر	حضر	أحمد الراجحي - نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
حضر	لم يحضر	محمد مساعف - عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
حضر	حضر	عبدالعزیز بن سعد الرصيص - عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة

نبذة عن أعضاء لجنة إدارة المخاطر:

أحمد بن سليمان الراجحي: رئيس لجنة إدارة المخاطر سعودي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 1989 م، ويشغل حالياً عدة مناصب ومنها: رئيس مجلس إدارة شركة إنجاز للتطوير العقاري، نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة مجموعة الراجحي القابضة، نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في شركة اسمنت حائل ، نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في مؤسسة الراجحي الإنسانية، رئيس مجلس الغرف السعودية، رئيس الغرفة التجارية والصناعية بالرياض ، عضو مجلس إدارة هيئة المدن الاقتصادية، عضو مجلس إدارة الهيئة العليا لتطوير مدينة الرياض، كما شغل عدة مناصب ومنها الرئيس التنفيذي للمجموعة الوطنية للصناعة، رئيس مجلس إدارة شركة العراب للمقاولات، عضو مجلس إدارة الشركة المتقدمة للبتروكيماويات.

محمد مساعف: عضو لجنة إدارة المخاطر ، مغربي الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الإقتصاد من كلية الحقوق والاقتصاد من جامعة الملك محمد الخامس في مدينة الرباط عام 1973م، وشهادة حضور للسنة الاولى والثانية في ماجستير اقتصاد في عام 1974م و 1975م من نفس الكلية، كما شغل عدة مناصب ومنها مدير تنفيذي في مجموعة العربية للتأمين - البحرين.

عبدالعزیز بن سعد الرصيص: عضو لجنة إدارة المخاطر بحريني الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية والتسويق من جامعة بورتلاند في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1999م، وشهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديابول الولايات المتحدة الأمريكية عام 2004م، ويشغل حالياً عدة مناصب ومنها: مدير إدارة إئتمان الشركات في مصرف الراجحي، كما شغل عدة مناصب ومنها: نائب رئيس إدارة المخاطر في شركة مبادلة جي أي كابيتال، ومدير الإستثمار في شركة دار ثروات للأستثمار.

٣٧- الهيئة الشرعية

تتكون من الدكتور/ صالح منصور الجربوع رئيساً ، وعضويه كل من الدكتور/ صالح عبدالله اللحيان والدكتور / يوسف بن عبدالله الشبيلي ، وتقوم الهيئة بالإشراف على التزام الشركة بأحكام الشريعة في جميع معاملاتها ، والإشراف والمصادقة على تطوير منتجات تأمينية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وقد عقدت الهيئة ١٥ اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ م.

الاجتماع ١.٣	الاجتماع ١.٤	الاجتماع ١.٥	الاجتماع ١.٦	الاجتماع ١.٧	الاجتماع ١.٨	الاجتماع ١.٩	الاجتماع ١.١٠	أسم العضو
١٠/١٤ ٢٠١٧	١١/١٢ ٢٠١٧	١٢/١٧ ٢٠١٧	١٣/٢٤ ٢٠١٧	١٤/١٥ ٢٠١٧	١٥/٢٣ ٢٠١٧	١٦/٢٨ ٢٠١٧	١٧/٢٦ ٢٠١٧	الدكتور صالح بن منصور الجربوع
حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	الدكتور صالح بن عبدالله اللحيان
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي
٢٧٥٠	٢٧٥٠	١٥٠٠	٣٠٠٠	٣٠٠٠	١٧٥٠	١٥٠٠	٢٢٥٠	مكافأة الحضور لكل عضو

الاجتماع ١١١	الاجتماع ١١٢	الاجتماع ١١٣	الاجتماع ١١٤	الاجتماع ١١٥	الاجتماع ١١٦	الاجتماع ١١٧	أسم العضو
١٣/١٤ ٢٠١٧	١٤/٢٩ ٢٠١٧	١٥/١١ ٢٠١٧	١٦/٢٠ ٢٠١٧	١٧/٠٧ ٢٠١٧	١٨/١١ ٢٠١٧	١٩/٠٢ ٢٠١٧	الدكتور صالح بن منصور الجربوع
لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	حضر	الدكتور صالح بن عبدالله اللحيان
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي
١٢٥٠	١٠٠٠	٢٠٠٠	٢٢٥٠	٢٢٥٠	٢٠٠٠	٢٥٠٠	مكافأة الحضور لكل عضو

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ م

إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

نبذة عن أعضاء الهيئة الشرعية:

الدكتور صالح بن منصور الجربوع: رئيس الهيئة الشرعية، سعودي الجنسية، حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه المقارن من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية عام ١٤٢٧ هـ، وعلى درجة ماجستير في القانون من الجامعة الأمريكية. واشتغل في واشنطن دي سي عام ١٩٩٤م، وقد عمل مديراً لإدارة الشؤون القانونية والرقابة على الالتزام بشركة الراجحي المصرفية للاستثمار في الفترة من ١٠/٥/١٩٩٧م وحتى ٣٠/٥/٢٠٠٧م، وهو محامي مرخص من ١١/٦/٢٠٠٧م حتى تاريخه، ويشغل حالياً رئاسة عضوية الهيئة الشرعية لشركة الراجحي للخدمات المالية.

الدكتور صالح بن عبدالله اللحيدان: عضو الهيئة الشرعية، سعودي الجنسية، حاصل على الدكتوراه في الفقه الإسلامي من المعهد العالي للقضاء بالرياض عام ١٤١٥هـ، عمل وكيلاً له لفتريتين، وشغل منصب عضو المجلس العلمي بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وشارك في عضوية عدد من اللجان العلمية داخل الجامعة وخارجها، يشغل حالياً منصب أستاذ مشارك بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، ومدير عام المجموعة الشرعية بمصرف الراجحي، وعضوية الهيئة الشرعية به وأمينها.

الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي: عضو الهيئة الشرعية، سعودي الجنسية، حاصل على الدكتوراه من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية عام ١٤٢٢هـ، عمل وكيلاً لقسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء عام ١٤١٩هـ، وهو يشغل حالياً منصب أستاذ مشارك بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، ويشغل العديد من العضويات في الهيئات الشرعية في المؤسسات المالية والاقتصادية داخل المملكة وخارجها.

م	أعضاء الهيئة الشرعية	المكافئة السنوية	مكافئة حضور الاجتماعات	الإجمالي
١	د. صالح الجربوع	١٢٠٠٠	٧٠٠٠	١٩٠٠٠
٢	د. صالح اللحيدان	٦٠٠٠	٣١٧٥٠	٩١٧٥٠
٣	د. يوسف الشبيلي	٦٠٠٠	٣١٧٥٠	٩١٧٥٠

٣٨. تفصيل المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة و اللجان وخمسة من كبار التنفيذيين.

تؤكد الشركة بأنه لا توجد أي انحرافات جوهرية بين قيمة المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها ، وفيما يلي بيان يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة واللجان وخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من ١/١/٢٠١٧ م إلى ٣١/١٢/٢٠١٧ م بألاف الريالات:

بيان	أعضاء مجلس الادارة و اللجان	كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي
الرواتب والتعويضات	لا يوجد	٥.٩٩,٦١٦
البدلات	لا يوجد	٣٧٥,٠٠٠
المكافآت الدورية والسنوية	١,٤٧١,٠٠٠	٣,٨٧٧,٠٠٦
الإجمالي	١,٤٧١,٠٠٠ ريال	٩,٣٥١,٦٢٢ ريال

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

الأعضاء المستقلين

المجموع	باتريك كلاود شوفيل	أحمد بن سامر الزعيم	محمد بن عمران العمران	عبدالعزیز بن صالح العثیم	
٤٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	مكافئة سنوية
٣٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٢,٠٠٠	بدل حضور جلسات المجلس
.	مزايا عينية
.	بيان ما قبضة أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضة نصير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات
.	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء
٥١٩,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	المجموع

المكافآت الثابتة

.	نسبة من الأرباح
.	مكافآت دورية
.	خطط تحفيزية قصيرة الأجل
.	خطط تحفيزية طويلة الأجل
.	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)
.	المجموع
.	مكافأة نهاية الخدمة
٥١٩,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	بدل المصروفات
					المجموع الكلي

المكافآت المتغيرة

(١) تقدم باستقالته من عضوية المجلس بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٨ م
 (٢) تم تعيينه بديلاً ومكماً لعضوية السيد / ستيف بيرتاميني وذلك ابتداءً من ٢٠١٧/٠٨/٢٠ م

الأعضاء الغير مستقلين

المجموع	ستيف بيرتاميني (١)	صالح بن عبدالله الزميع (٢)	سعود بن عبدالله الراجحي	احمد بن سليمان الراجحي	عبدالله بن سليمان الراجحي	
٥٣,٠٠٠	٧,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافئة سنوية
٥١,٠٠٠	٣,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	بدل حضور جلسات المجلس
.	مزايا عينية
.	بيان ما قبضة أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضة نضير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات
.	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء
٥٨١,٠٠٠	٧٣,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠	المجموع

المكافآت الثابتة

.	نسبة من الأرباح
.	مكافآت دورية
.	خطط تحفيزية قصيرة الأجل
.	خطط تحفيزية طويلة الأجل
.	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)
.	المجموع
.	مكافأة نهاية الخدمة
٥٨١,٠٠٠	٧٣,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠	بدل المصروفات
						المجموع الكلي

المكافآت المتغيرة

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أسم العضو
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	.	عبدالله بن سليمان الراجحي
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	.	محمد بن عمران العمران
٦٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٦,٠٠٠	وليد بن عبدالله المقبل
٧٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٦,٠٠٠	المجموع
			أعضاء لجنة الإستثمار
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	.	محمد بن عمران العمران
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	.	سعود بن عبدالله الراجحي
٢٨,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	عبدالرحمن بن عبدالله المفدى
٣٤,٠٠٠	٩,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	المجموع
			أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
١,٥٠٠	١,٥٠٠	.	أحمد سامر الزعيم
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	.	سعود بن عبدالله الراجحي
٦٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٦,٠٠٠	الدكتور فهد الزهراني
٦٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٦,٠٠٠	المجموع
			أعضاء لجنة المراجعة
١,٥٠٠	١,٥٠٠	.	أحمد سامر الزعيم
٧٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	محمد مساعف
٧٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	بشار كيالي
١٥٤,٥٠٠	٣٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠	المجموع
			أعضاء لجنة إدارة المخاطر
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	.	أحمد بن سليمان الراجحي
١٤,٠٠٠	١,٥٠٠	١٢,٥٠٠	محمد مساعف
٢٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢,٠٠٠	عبدالعزیز بن سعد الریص
٤,٠٠٠	٧,٥٠٠	٣٢,٥٠٠	المجموع

٣٩. التنازل عن المصالح من قبل المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.

- لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات.
- لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات بشأن تنازل أي من مساهمي الشركة عن حقوق لهم في الأرباح.

٤٠- تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه

يحرص مجلس الإدارة على إشراك جميع أعضاءه في المهام والمسئوليات واللجان الفرعية، كما يحرص المجلس على مراجعة قراراته وتوصياته بالإضافة إلى توصيات اللجان المنبثقة عنه بشكل دوري للتأكد من نتائجها وانعكاساتها على أداء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأداء الشركة بشكل عام.

٤١- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.

تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي:

- وجود إدارات متخصصة في مجال المراجعة ومراقبة الالتزام.
- وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تماشياً مع لائحة الحوكمة، تساهم في تعزيز استقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين ويقدم إليها تقارير عن الوحدات والأنشطة محل المراجعة بشكل ربع سنوي بما يمكن توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته.
- يتم مراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية من قبل المراجعين الخارجيين ، ويتم رفع تقارير دورية للجنة المراجعة وفقاً لمواعيد اجتماعاتها المحددة مسبقاً ، والتي تقوم بدورها برفع تقارير ملاحظاتها وإجراءات التصحيح لمجلس الإدارة لمناقشتها واعتماد التوصيات اللازمة ، كما أن لجنة المراجعة الداخلية تعكس فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية لدى الشركة ولم تبدي أي ملاحظات جوهرية حيالها.
- يتم النظر في نتائج مراجعة نظام الرقابة الداخلية و مدى كفاية وفاعلية بعض الإجراءات الرقابية بجدية تامة والعمل على متابعة أي ملاحظات وتصحيحها ووضع الضوابط الكفيلة لعدم تكرارها.

٤٢- رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.

أوضحت لجنة المراجعة مدى كفاية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة ولم يتبين إلى اللجنة أي أمور جوهرية ذات تأثير هام تتطلب الإفصاح لعام ٢٠١٧ م.

٤٣- مراجعوا الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٦/٤/٢٠١٧ م على اقتراح مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المراجعة بتعيين مكتب الدار و مكتب برايس ووتر هاوس كوبر PWC للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية ٢٠١٧ م.

الخاتمة

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم الشكر والتقدير لمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم المساندة لأعمال وأنشطة قطاع التأمين بشكل عام، كما يسر مجلس الإدارة أن يقدم شكره وامتنانه لمساهمي الشركة وعملائها على منحهم ثقتهم العالية للشركة ولمسؤولي وموظفي الشركة على جهودهم المستمرة.

والله الموفق ...

