

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من 1 يناير 2018 م إلى 31 ديسمبر 2018 م

يسر مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

1. تعريف بالشركة

تأسست شركة الراجحي للتأمين التعاوني " تكاافل الراجحي " (الشركة) برأس مالٍ مدفوع يبلغ 200 مليون ريال سعودي ، كما تم زيادة رأس مال الشركة الى 400 مليون ريال في عام 2015م ، وهي شركة مساهمة عامه سعودية تمت الموافقة على تأسيسها بموجب المرسوم الملكي رقم م/ 35 وتاريخ 27/06/1429هـ الموافق 01/07/2008م . والقرار الوزاري رقم 182 وتاريخ 07/06/1429هـ ، وقد أنشئت الشركة بمدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم 1010270371 بتاريخ 05/07/1430 هـ ، ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم ت ن م/22/11/2009 و تاريخ 29/11/1430هـ .

وقد وفرت شركة تكاافل الراجحي للسوق السعودية على مدى الأعوام الماضية مجموعة متنوعة من خدمات التأمين مثل خدمات تأمين المركبات والتأمين الصحي وتأمين الممتلكات والتأمين ضد الإصابات الشخصية وتأمين الحماية والادخار والتأمين العام ، إلى جانب العديد من منتجات التأمين الأخرى . كما تقوم الشركة بتوفير مجموعة من الحلول التأمينية المبتكرة والمتجددة للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وقطاع الشركات ، و تفتخر شركة تكاافل الراجحي بالتزامها المستمر بالمبادئ والقيم التي تعزز تميزها في رعاية العملاء في جميع تعاملاتها .

2. استراتيجية الشركة

تقوم تكاافل الراجحي بأستثمار الفرص الواعدة في السوق على ضوء التطورات الإقتصادية المتوقعة لرؤية المملكة 2030، كما تعمل على التغلب على التحديات الموجودة في السوق من خلال تسخير جميع الموارد المتاحة ، وعلى رأسها فريق العمل الذي يتمتع بخبرة عالية وعالمية في مجال التأمين، والمدعوم بمجموعة من المنتجات التأمينية المميزة والتي يتم تسويقها من خلال قنوات بيعية متعددة ومواكبة للمتغيرات بما فيها التحول الرقمي وتسخير الإمكانيات التقنية بما يحقق تطلعات العملاء من الأفراد والشركات ، للوصول إلى الهدف المنشود في أن تكون شركة تكاافل الراجحي الشركة الرائدة في مجال التأمين .

3. التطورات الهامة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م :

أ- الجمعية العامة العادية

عقدت الجمعية العامة العادية عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2017 بتاريخ 15/09/1439هـ الموافق 30/05/2018 م وتناولت الأمور التالية .:

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م .
2. الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م .
3. الموافقة على القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م .
4. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنقضية في 2017/12/31 م
5. الموافقة على مكافئة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1.100.000 ريال عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م .
6. الموافقة على تحديث لائحة الحوكمة الداخلية، المتضمنة سياسات لجنة المراجعة و لجنة إدارة المخاطر و لجنة الترشيحات و المكافآت و لجنة الأستثمار و اللجنة التنفيذية.
7. الموافقة على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي ستبدأ إعتباراً من تاريخ هذه الجمعية ، ولمدة ثلاث سنوات ، وهم :
 - أ. عبدالله بن سليمان بن عبدالعزيز الراجحي (عضو غير تنفيذي) .
 - ب. احمد سامر بن حمدي بن سعد الدين الزعيم (عضو غير تنفيذي) .
 - ج. احمد بن سليمان بن عبدالعزيز الراجحي (عضو غير تنفيذي) .
 - د. صالح بن عبدالله بن إبراهيم الزميع (عضو غير تنفيذي – ممثل لمصرف الراجحي) .
 - هـ. سعود بن عبدالله بن سليمان الراجحي (عضو غير تنفيذي) .
 - و. ناصر بن عبدالله بن صالح العوفي (عضو مستقل).
 - ز. قصي بن عبدالله بن علي الفاخري (عضو مستقل).
 - ح. علي بن هادي بن حسن آل منصور (عضو مستقل) .
8. الموافقة على تشكيل أعضاء لجنة المراجعة و على مهام اللجنة وضوابط عملها و مكافآت أعضائها من تاريخ هذه الجمعية ولمدة ثلاث سنوات، علماً بأن المرشحين هم السادة التالية أسماءهم :
 - الأستاذ / ناصر بن عبدالله العوفي (رئيس اللجنة)
 - الأستاذ/ محمد مساعف (عضو من خارج المجلس)
 - الأستاذ/ محمد بن علي المبارك (عضو من خارج المجلس)
9. الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2018م، وتحديد أتعابهم وهم :
 - أ. برايس ووترهاوس كوبر PWC
 - ب. مكتب الدار
10. الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ / صالح بن عبدالله الزميع عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) ، (ممثل لمصرف الراجحي) بدلا عن العضو المستقيل السيد/ ستيف بيرتاميبي (غير تنفيذي)، (ممثل لمصرف الراجحي) ، على أن يكمل دورة المجلس اعتباراً من 2017/08/20م حتى انتهاء الدورة بتاريخ 2018/04/15م.
11. التصويت على إجازة أعمال المجلس ابتداء من تاريخ 2018/04/15م وحتى إنعقاد الجمعية العامة للشركة بتاريخ 2018/05/30 م .
12. الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة و مصرف الراجحي والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الإدارة الأستاذ / صالح بن عبدالله الزميع مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعامل خلال عام 2017 بلغت 1,339,545 ألف ريال.
13. الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة و مجموعة الراجحي القابضة. والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / أحمد بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة. والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعامل خلال عام 2017 بلغت 15,539 ألف ريال.
14. الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة و شركة فرسان للسفر والسياحة. والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة

- حسب وثائق الشركة المعتمدة. والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعامل خلال عام 2017 بلغت 4,580 ألف ريال .
15. الموافقة على العقود والأعمال التي ستمت بين الشركة و شركة فرسان للسفر والسياحة. والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن إصدار تذاكر سفر لمنسوبي للشركة . والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعامل خلال عام 2017 بلغت 1,886 ألف ريال.
16. الموافقة على العقود والأعمال التي ستمت بين الشركة و شركة هوبر المحدودة. والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة . والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعامل خلال عام 2017م بلغت 8 ألف ريال.
17. الموافقة على العقود والأعمال التي ستمت بين الشركة و شركة الفارابي للبتروكيماويات. والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / أحمد بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها ، وهي وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة . والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعامل خلال عام 2017 م بلغت 2,610 ألف ريال.
18. الموافقة على العقود والأعمال التي ستمت بين الشركة و شركة الراجحي للخدمات المالية. والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ / صالح بن عبدالله الزميع مصلحة غير مباشرة فيها، وهي وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة. والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعامل خلال عام 2017 م بلغت 7,955 ألف ريال.
19. الموافقة على العقود والأعمال التي ستمت بين الشركة و شركة الراجحي للتأمين المحدودة البحرين (مساهم مؤسس). والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي تسوية مبلغ لشركة إعادة تأمين نيابة عن شركة الراجحي للتأمين المحدودة البحرين. والعضو صاحب العلاقة هو رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي. والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية علماً أن قيمة التعامل خلال عام 2017 م بلغت 239 ألف ريال .
20. الموافقة على العقود والأعمال التي ستمت بين الشركة ووكالة تكافل الراجحي (ARTA) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ / صالح بن عبدالله الزميع مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عمولات مستحقة لطرف ذو علاقة ناتجة عن مبيعات ووثائق تأمين. والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2017 م بلغت 2,778 ألف ريال .
21. الموافقة على العقود والأعمال التي ستمت بين الشركة و شركة الرؤية الخضراء والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة. والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2017 م بلغت 672 ألف ريال .
22. الموافقة على العقود والأعمال التي ستمت بين الشركة و الشركة السعودية لصناعة السجاد (ماتيكس) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة. والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2017 م بلغت 791 ألف ريال .

ب - التطورات الهامة المتعلقة بمؤسسة النقد العربي السعودي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م :

1. استلمت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 2018/09/05م خطاب بخصوص ملاحظات المؤسسة فيما يتعلق بعدم التزام الشركة ببعض المتطلبات النظامية.
2. تجديد ترخيص مؤسسة النقد لمزاولة نشاط التأمين بتاريخ 1439/11/28 هـ لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 1442/11/27 هـ .

ج - التطورات الهامة المتعلقة بمجلس الضمان الصحي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م:

1. استلمت الشركة خطاب من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ 1439/04/16 هـ الموافق 2018/01/3 م يتضمن تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة تنتهي بتاريخ 1440/04/26 هـ الموافق 2019/01/02 م

2. استلمت الشركة خطاب من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ 1440/04/19 هـ الموافق 2018/12/26 م يتضمن تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة ثلاث سنوات بدءاً من تاريخ 1440/04/27 هـ الموافق 2019/01/03 م

د. التطورات الهامة المتعلقة بالاتفاقيات الإستراتيجية المبرمة مع الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

1. تلقت الشركة بتاريخ 2018/11/11 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 2019/01/01 م.

2. تلقت الشركة بتاريخ 2018/12/25 م تعميده من شركة الفنار لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني، وذلك لمدة سنة واحدة اعتباراً من تاريخ 2018/12/31 م.

هـ. التطورات الهامة المتعلقة بعضوية مجلس الإدارة:

- 1- إستقال معالي المهندس / أحمد بن سليمان الراجحي من منصبه كعضو مجلس إدارة وذلك بعد صدور الأمر الملكي بتعيينه وزيراً للعمل والتنمية الإجتماعية وذلك إعتباراً من تاريخ (2018/06/04 م) .
- 2- تم تعيين الأستاذ / نايف بن عبدالله الراجحي بديلاً ومكماً لعضوية معالي المهندس / أحمد بن سليمان الراجحي في مجلس الإدارة وذلك إبتداءً من تاريخ (2018/11/28 م).

4. 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 الاخطاء الطبية .
- التأمين الصحي: ويشمل تقديم برامج تأمين صحي للمجموعات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة تتماشى مع احتياجات السوق وبما يتلائم مع نظام الضمان الصحي التعاوني.
- تأمين الحماية والادخار: 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 على حجم الاعمال وإسهامها في نتائج الشركة لعام 2018 م:

نتائج قطاعات الشركة لعام 2018م بآلاف الريالات السعودية:

المجموع	حماية و ادخار	صحي	مركبات	عام	القطاع التشغيلي
2,973,594	76,950	694,266	2,101,099	101,279	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبية
2,863,003	65,446	693,211	2,080,233	24,113	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
2,861,229	63,272	536,232	2,237,243	24,482	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
20,523	1,402	32	6,389	12,700	عمولات إعادة تأمين و إيرادات اخرى
2,881,752	64,674	536,264	2,243,632	37,182	مجموع إيرادات الاكتتاب
2,247,825	9,310	464,337	1,688,752	85,426	إجمالي المطالبات المدفوعة
(2,321,015)	(8,667)	(503,646)	(1,807,862)	(840)	صافي المطالبات المتحملة
(23,529)	(385)	(10,419)	(10,836)	(1,889)	رسوم إشراف و تفتيش
(109,522)	(5,450)	(39,169)	(57,123)	(7,780)	تكاليف اكتتاب و وثائق تأمين
(27,417)	(20,787)	(1,583)	(4,811)	(236)	مصاريف أخرى
(2,481,483)	(35,289)	(554,817)	(1,880,632)	(10,745)	مجموع المطالبات و المصاريف الأخرى
400,269	29,385	(18,553)	363,000	26,437	فائض عمليات الاكتتاب للفترة
(50,528)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
66,656					إيرادات الاستثمار
4,262					إيرادات أخرى
(232,963)					أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية
187,696					صافي فائض السنة
(168,926)					أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
18,770					صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

تأثير هذه الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة بألاف الريالات السعودية وإسهامه في النتائج على النحو التالي:

النسبة	إيرادات النشاط	نوع التأمين
%3.40	101,279	التأمين العام
%23.35	694,266	التأمين الصحي
%2.59	76,950	تأمين الحماية والادخار
%70.66	2,101,099	تأمين المركبات
%100	2,973,594	الإجمالي

5. وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر:

تماشياً مع الاستراتيجية العامة للشركة وتوجهات 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

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 الى 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 توفر 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.

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 ولتتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

6.النتائج المالية

فيما يلي تحليلاً بإجمالي الموجودات والمطلوبات ودخل ومصروفات عمليات التكافل للشركة لعام 2018 ميلادي بألاف الريالات مقارنة بالسنوات السابقة.

2014	2015	2016	2017	2018	6-1 قائمة الأصول والخصوم كما في
827,116	1,209,373	1,848,384	2,416,264	2,857,512	موجودات عمليات التكافل
329,979	581,330	678,144	670,083	865,329	موجودات المساهمين
1,157,095	1,790,703	2,526,528	3,086,347	3,722,841	مجموع الموجودات
827,116	1,209,373	1,848,384	2,416,264	2,863,223	مطلوبات عمليات التكافل
227,935	240,835	248,781	72,023	91,217	مطلوبات المساهمين
102,044	340,495	429,363	598,060	768,401	حقوق المساهمين
329,979	581,330	678,144	670,083	859,618	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,157,095	1,790,703	2,526,528	3,086,347	3,722,841	مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

6-2 قائمة نتائج عمليات التكافل

2014	2015	2016	2017	2018	
944,859	1,361,890	1,948,650	3,193,474	2,973,594	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبية
855,738	1,228,083	1,856,353	3,073,018	2,863,003	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
711,570	1,019,394	1,536,182	2,787,337	2,861,229	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
13,584	16,540	19,162	22,437	20,523	عمولات إعادة تأمين و إيرادات أخرى
725,154	1,035,934	1,555,344	2,809,774	2,881,752	مجموع إيرادات الاكتتاب
(586,080)	(746,905)	(1,128,852)	(2,073,776)	(2,247,825)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(562,723)	(791,475)	(1,284,885)	(2,347,538)	(2,321,015)	صافي المطالبات المتحملة
(6,445)	(8,767)	(11,634)	(20,181)	(23,529)	رسوم إشراف وتفتيش
(26,620)	(31,410)	(45,136)	(94,456)	(109,522)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(2,631)	(7,003)	(12,100)	(18,489)	(27,417)	مصاريف أخرى
(598,419)	(838,655)	(1,353,755)	(2,480,664)	(2,481,483)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
126,735	197,279	201,589	329,110	400,269	فائض عمليات الاكتتاب للفترة
(420)	(13,208)	(4,837)	(5,317)	(50,528)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,971	8,007	25,699	38,816	70,918	إيرادات استثمار و إيرادات أخرى
(109,956)	(137,450)	(135,297)	(173,601)	(232,963)	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
19,330	54,628	87,154	189,008	187,696	صافي فائض الفترة/السنة
(17,397)	(49,165)	(78,439)	(170,108)	(168,926)	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
1,933	5,463	8,715	18,900	18,770	صافي الفائض القابل للتوزيع إلى حاملي وثائق التأمين

6-3 قائمة عمليات المساهمين

2014	2015	2016	2017	2018	
109,956	137,450	135,297	173,601	232,963	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
17,397	49,165	78,439	170,108	168,926	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
881	(6,623)	20,588	12,762	16,101	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى
128,234	179,992	234,324	356,471	417,990	مجموع الإيرادات
(109,956)	(137,450)	(135,297)	(173,601)	(232,963)	مصاريف عمومية وإدارية
18,278	42,542	99,027	182,870	185,027	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
0,91	1,16	2.48	4,57	4,63	ربح / (خسارة) السهم (ريال سعودي)

7. تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية

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

8. التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة والشركات التابعة خارج المملكة

تتم أنشطة الشركة بوجه عام داخل المملكة العربية السعودية، أي أن أقساط التأمين المكتتبة هي لعملاء داخل المملكة ولا يوجد شركات تابعة لها في الخارج. وفيما يلي توزيع الأقساط المكتتبة على مناطق المملكة لعام 2018 م :

الاقساط المكتتبة بالآلاف الريالات	المنطقة
2,671,483	الوسطى
203,255	الغربية
98,856	الشرقية
2,973,594	الاجمالي

9. النتائج التشغيلية والفروقات الجوهرية

1. بلغ صافي الربح قبل الزكاة خلال عام 2018 م 185,027 ألف ريال، مقابل صافي ربح قبل الزكاة 182,870 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 1.18 %.
2. بلغت ربحية السهم خلال عام 2018 م 4.63 ريال، مقابل 4.57 ريال للسهم للعام السابق بارتفاع قدره 1.31 %.
3. بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال عام 2018 م 121,040 ألف ريال، مقابل 156,001 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 22.41 %.
4. بلغ إجمالي أفساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال عام 2018 م 2,973,594 ألف ريال، مقابل 3,193,474 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 6.89 %.
5. بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال عام 2018 م 2,321,015 ألف ريال، مقابل 2,347,538 ألف ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 1.13 %.
6. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2018 م 66,656 ألف ريال، مقابل 33,007 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 101.95 %، وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2018 م 13,821 ألف ريال، مقابل 10,635 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 29.96 %.
7. يعود إرتفاع صافي الربح قبل الزكاة لارتفاع أرباح استثمارات أموال التكافل وأرباح استثمارات أموال المساهمين بنسب 101.95 % و 29.96 % علي التوالي في المقابل انخفاض في نتائج عمليات التأمين بنسبة 22.41 % نظراً لزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 45,211 ألف ريال بنسبة 850.31 % وارتفاع المصاريف العمومية و الادارية بنسبة 34.20 % .

10. 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.

11. 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 مقفلة
النشاط الرئيسي	خدمات تأمين
الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	المملكة العربية السعودية
الدولة محل التأسيس	المملكة العربية السعودية
رأس المال	55,769,320 ريال سعودي
حصة الشركة	3.45%

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

أسباب الطلب	تاريخ الطلب
إجراءات الشركة	2018/05/02م
الجمعية العامة	2018/05/16م
إجراءات الشركة	2018/07/30م
3	مجموع الطلبات

13. سياسة توزيع الأرباح:

• آلية توزيع أرباح الأسهم :

- يعتمد صرف أرباح الأسهم على تقييم وتوصيات مجلس إدارة الشركة .
- استنادا الى الفقرة (45) من النظام الأساسي للشركة يتم توزيع الأرباح الصافية للشركة بعد تفويض الجمعية العامة العادية للمجلس بذلك، ويجدد هذا التفويض سنوياً، وذلك بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى على الوجه التالي:
 1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة .
 2. تجنب نسبة 20 % من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي للشركة، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور 100 % من رأس المال المدفوع.
 3. يتم إيداع الأرباح النقدية المقرر توزيعها على المساهمين في حساباتهم المرتبطة بمحافظهم الاستثمارية والأسهم الممنوحة يتم ايداعها في محافظ المساهمين الاستثمارية بعد الإعلان عن ذلك في موقع السوق المالية السعودية (تداول).
 4. تلتزم الشركة عند اتخاذ قرار توزيع الأرباح المرحلية بالإفصاح والإعلان عن ذلك فوراً وتزويد الهيئة بنسخة منه فور صدوره.

• استحقاق الأرباح:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن بناء على توصية مجلس الإدارة، ويبين القرار تاريخ الأستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح للملكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للأستحقاق. وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة .

بلغت حقوق ملكية المساهمين في نهاية العام 768,401 ألف ريال مقارنة مع 598,060 ألف ريال للعام الماضي بارتفاع قدره 28.48 % وبلغ الاحتياطي النظامي مبلغ 91,302 ألف ريال مقارنة مع 54,297 ألف ريال للعام الماضي بارتفاع قدره 37,005 بنسبة 68.16% في حين بلغت الأرباح المبقاه 270,733 ألف ريال مقارنة مع 142,211 ألف ريال بارتفاع قدره 128,522 الف ريال بنسبة 90.38%. ونظراً لرغبة الإدارة في دعم الموقف المالي وتدعيم هامش الملاءة للشركة فلن يتم توزيع أرباح للمساهمين عن هذا العام. وستعمل الشركة مستقبلاً على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين .

14. وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو شركاتها التابعة:

عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر	نسبة الملكية في أسهم الشركة	(نهاية الفترة)		(بداية الفترة)		المنصب	اسم عضو مجلس الإدارة
		أدوات الدين	عدد الاسهم المملوكة	أدوات الدين	عدد الاسهم المملوكة		
0	% 26.50	0	10,600,000	0	10,600,000	رئيس مجلس الإدارة	عبدالله بن سليمان الراجحي (ممثلة بحصة شركة الراجحي للتأمين المحدودة – البحرين)
0	0	0	0	0	0	عضو مجلس الإدارة	ناصر بن عبدالله العوفي (1)
0	%0.005	0	2,000	0	2,000	عضو مجلس الإدارة	محمد بن عمران العمران (2)
0	%0.08	0	32,000	0	32,000	عضو مجلس الإدارة	أحمد سامر بن حمدي الزعيم
0	%0.0025	0	1,000	0	1,000	عضو مجلس الإدارة	عبدالعزیز بن صالح العثیم (2)
0	%1.5	0	600,000	0	600,000	عضو مجلس الإدارة	أحمد بن سليمان الراجحي (3)
0	%1.5	0	600,000	0	600,000	عضو مجلس الإدارة	سعود بن عبدالله الراجحي
0	0	0	0	0	0	عضو مجلس الإدارة	باتريك كلاود شوفيل (2)
0	%22.50	0	9,000,000	0	9,000,000	عضو مجلس الإدارة	صالح عبدالله الزميع (ممثل عن مصرف الراجحي)
0	0	0	0	0	0	عضو مجلس الإدارة	قصي بن عبدالله الفاخري (1)
0	0	0	0	0	0	عضو مجلس الإدارة	علي بن هادي ال منصور (1)
0	0	0	0	0	0	عضو مجلس الإدارة	نايف بن عبدالله الراجحي (3)

(1) بدأت عضويته في مجلس الإدارة مع إبتداء الدورة الرابعة بتاريخ (2018/05/30م)

(2) انتهت عضويته في مجلس الإدارة بعد إنتهاء الدورة الثالثة بتاريخ (2018/05/30م)

(3) إستقال معالي المهندس / أحمد بن سليمان الراجحي من منسبة كعضو مجلس إدارة وذلك إعتباراً من تاريخ (2018/06/04م) وتم تعيين الإستاذ / نايف بن عبدالله الراجحي بديلاً ومكماً للعضوية في مجلس الإدارة وذلك إبتداءً من تاريخ (2018/11/28م)

15. 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.

16. 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.

17. 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.

18. نبذه عن موظفي كبار التنفيذيين بالشركة.

عبدالعزیز بن محمد السديس : الرئيس التنفيذي سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الأدب الانجليزي من جامعة الملك سعود عام 1998 م . كما أنه حاصل على دبلوم الدراسات العليا في الإدارة من جامعة ليستر في المملكة المتحدة في عام 2012 م . انضم إلى الشركة عام 2008 م ، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب منها منصب رئيس تحويل الراجحي (القطاع الخاص بتحويل الأموال وصرف العملات الأجنبية في مصرف الراجحي) منذ عام 2006م إلى 2008م ، كما شغل منصب مدير أمانة سجل المساهمين منذ عام 2005م وحتى عام 2006 م .

ميغويل كولوميناس ليبارت : رئيس الإكتتاب اسباني الجنسية ، حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الاكتوارية من جامعة برشلونه باسبانيا عام 1991م. انضم إلى الشركة عام 2014م ، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير الاكتتاب لتأمين المركبات بشركة سشويز للتأمين منذ العام 1991م وحتى عام 1996م ، بالإضافة إلى عدد من الوظائف في شركة زيورخ للتأمين منذ العام 1996م وحتى العام 2014م كان آخرها رئيس التأمينات الشخصية لمنطقة الشرق الاوسط وافريقيا بالشركة .

روبرت بريرا : المدير المالي كندي الجنسية ، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية التجارة بجامعة كونكورديا في كندا عام 1987م ، ويحمل رخصة محاسب قانوني من المعهد الكندي للمحاسبين القانونيين (CA) العام 2005م . كما أنه حاصل على دبلوم المحاسبة العامه من جامعة مكغيل بكندا عام 1989 م . انضم إلى الشركة عام 2016م ، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب في إدارة المخاطر والإدارة المالية في عدد من الشركات كان آخرها منصب رئيس العمليات بشركة عمان للتأمين بدولة الامارات العربية المتحدة حتى العام 2015م

عبدالعزیز عبدالرحمن الجربوع .: أمين سر مجلس الادارة و مدير الإدارة القانونية والالتزام ، سعودي الجنسية ، حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود عام 1997م ، كما أنه حاصل على دبلوم متخصص في مكافحة جرائم غسل الاموال وتمويل الأرهاب في عام 2009م ، انضم إلى الشركة عام 2011م ، وقد شغل قبل ذلك عدد من الوظائف القانونية والرقابية في القطاع الحكومي والقطاع الخاص منذ العام 1998م كان آخرها منصب مدير إدارة الرقابة على الإلتزام المكلف بمصرف الراجحي بالإضافة إلى مدير إدارة مكافحة غسل الأموال بالمصرف حتى العام 2011م .

19. اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات دورية خلال الفترة من 2018/01/1 م إلى 2018/12/31 م وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

اسم العضو	الاجتماع 39	الاجتماع 40	الاجتماع 41	الاجتماع 42	الاجتماع 43	الاجتماع 44	عدد الاجتماعات
	2018/02/27	2018/05/10	2018/05/31	2018/09/02	2018/10/24	2018/12/17	
عبدالله بن سليمان الراجحي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
ناصر بن عبدالله العوفي (1)	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر	4
أحمد سامر بن حمدي الزعيم	حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	4
عبدالعزیز بن صالح العثیم (2)	لم يحضر	حضر	-	-	-	-	1
محمد بن عمران العمران (2)	لم يحضر	حضر	-	-	-	-	1
أحمد بن سليمان الراجحي (3)	حضر	حضر	لم يحضر	-	-	-	2
صالح بن عبدالله الزميع	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
قصي بن عبدالله الفاخري (1)	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر	4
علي بن هادي آل منصور (1)	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر	4
باتريك كلاود شوفيل (2)	حضر	حضر	-	-	-	-	2
سعود بن عبدالله الراجحي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
نايف بن عبدالله الراجحي (3)	-	-	-	-	-	حضر	1

(1) بدأت عضويته في مجلس الإدارة مع إبتداء الدورة الرابعة بتاريخ (2018/05/30م)

(2) انتهت عضويته في مجلس الإدارة بعد إنتهاء الدورة الثالثة بتاريخ (2018/05/30م)

(3) إستقال معالي المهندس / أحمد بن سليمان الراجحي من منسبة كعضو مجلس إدارة وذلك إعتباراً من تاريخ (2018/06/04م) وتم تعيين الإسناذ / نايف بن عبدالله الراجحي بديلاً ومكماً للعضوية في مجلس الإدارة وذلك إبتداءً من تاريخ (2018/11/28م)

20. العقود مع ذوي العلاقة:

أ- 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.

ب- لا توجد عقود بين الشركة وكلاً من الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو مع أي شخص ذي علاقة بأي منهما باستثناء عقود العمل .

ج- اثناء العام المالي يوجد بعض التعاملات التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة .

وفيما يلي تفاصيل تلك المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من 2018/1/1 م الى 2018/12/31 م ، كما وردت في
إيضاحات القوائم المالية.

الطرف ذي علاقة	طبيعة المعاملة	مدة التعاقد	الشروط	الأيضاح	مبلغ المعاملة بألاف الريالات
1	<u>شركة الراجحي المصرفية للاستثمار</u> الأعضاء أصحاب العلاقة هم : 1- رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ صالح بن عبدالله الزميع	سنة ميلادية	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	1,050,802
2	<u>شركة مجموعة مدى للاستثمار الصناعي والتجاري</u> العضو صاحب العلاقة هو : رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	سنة ميلادية	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	187
3	<u>شركة الرؤية الخضراء للإنجيه الصناعيه</u> الأعضاء أصحاب العلاقة هم : 1- رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الادارة المهندس/ أحمد سليمان الراجحي (1)	سنة ميلادية	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	468
4	<u>الشركة السعودية لصناعة مستلزمات السجاد</u> الأعضاء أصحاب العلاقة هم : 1- رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الادارة المهندس/ أحمد سليمان الراجحي (1)	سنة ميلادية	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	1,548
5	<u>شركة الخليج لصناعة التغليف المحدودة</u> العضو صاحب العلاقة هو : رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	سنة ميلادية	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	5,879
6	<u>شركة العراب للمقاولات</u> العضو صاحب العلاقة هو : رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	سنة ميلادية	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	2,208
7	<u>شركة مدى للمنسوجات المحدودة</u> العضو صاحب العلاقة هو : رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	سنة ميلادية	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	1,041
8	<u>شركة التقنية لواجهات المباني</u> العضو صاحب العلاقة هو : رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	سنة ميلادية	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	0.199

703	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاي تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<u>شركة الراجحي الماليه</u> الأعضاء أصحاب العلاقة هم : 1-رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ صالح بن عبدالله الزميع	9
5,944	دخل مستلم من بيع استثمار في صندوق الراجحي للمتاجرة بالسلع			إستثمار		
3,251	رسوم إدارة إستثمارات مدفوعة					
55	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاي تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<u>شركة فرسان للسفر والسياحة</u> الأعضاء أصحاب العلاقة هم : 1-رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	10
3,081	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاي تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<u>شركة الفارابي للبترولكيماويات</u> الأعضاء أصحاب العلاقة هم : 1- رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الادارة المهندس/ أحمد سليمان الراجحي (1) 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	11
15	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاي تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<u>مؤسسة سليمان بن عبدالعزيز الراجحي الخيرية</u> الأعضاء أصحاب العلاقة هم : 1-رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الادارة المهندس/ أحمد سليمان الراجحي (1) 3- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 4- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	12
236	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاي تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<u>شركة مجموعة تكاتف القابضة</u> الأعضاء أصحاب العلاقة هم : 1-رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	13
15	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاي تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<u>شركة هوبر المحدودة</u> الأعضاء أصحاب العلاقة هم : 1-رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي	14
20	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاي تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<u>شركة تقنيات الإنارة المحدودة</u> العضو صاحب العلاقة هو : عضو مجلس الادارة الأستاذ/ أحمد سامر بن حمدي الزعيم	15

159	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاياف تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	مؤسسة الراجحي للتعبيدات الدولية العضو صاحب العلاقة هو : رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	16
60	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاياف تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	شركة أطعمة الشرق المحدودة العضو صاحب العلاقة هو : نائب رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي	17
13	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاياف تفضيلية	سنة ميلادية	عمولات وثائق تأمين	وكالة تكافل الراجحي الأعضاء أصحاب العلاقة هم : 1-رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ صالح بن عبدالله الزميع	18
1,558	عمولات مستحقه لطرف ذو علاقة					
9,896	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاياف تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	شركة الراجحي للتأمين التعاوني منسوبي شركة تكافل الراجحي	19
594	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاياف تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	شركة مجموعة الراجحي القابضة الأعضاء أصحاب العلاقة هم : 1- رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الادارة المهندس/ أحمد سليمان الراجحي (1)	20
724	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاياف تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	شركة مدى للجنس المحدودة العضو صاحب العلاقة هو : رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	21
221	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاياف تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	الشركة السعودية لعوازل المياه العضو صاحب العلاقة هو : رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	22
2	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاياف تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	شركة تمكين للتطوير العقاري العضو صاحب العلاقة هو : رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	23
539	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاياف تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	شركة ترايو مدى بلاستيك الدولية العضو صاحب العلاقة هو : رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	24
418	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاياف تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	شركة مصنع مدى للسجاد المحدودة العضو صاحب العلاقة هو : رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	25
(0.188)	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزاياف تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	شركة ارب للمقاولات العضو صاحب العلاقة هو : رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	26

1,231	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<p><u>شركة مرامي للصناعات الغذائية</u></p> <p>والأعضاء أصحاب العلاقة هم :</p> <p>1-رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي</p> <p>2- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي</p>	27
(0.05)	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<p><u>شركة العراب للتجارة المحدودة</u></p> <p>العضو صاحب العلاقة هو :</p> <p>رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي</p>	28

(1) إستقال معالي المهندس / أحمد بن سليمان الراجحي من منصبه كعضو مجلس إدارة وذلك إعتباراً من تاريخ (2018/06/04م)

21. المدفوعات النظامية والمديونيات

لا توجد على الشركة أية قروض او مديونيات أو رسوم أو مبالغ واجبة الدفع ولم يتم سدادها خلال العام المالي 2018م في حين يبين الجدول التالي المدفوعات والمستحقات النظامية خلال العام.

المبلغ بالآلاف الريال السعودي	بيان
12,301	الزكاة والدخل مدفوع في 2018 عن عام 2017
16,017	رسوم الإشراف من قبل مؤسسة النقد المدفوعة والمستحقة عن العام
7,093	رسوم الاشراف من قبل مجلس الضمان الصحي اضافة الى رسوم التحميل
9,280	التأمينات الاجتماعية (نصيب الشركة المدفوع والمحمل على العام)
719	تكاليف تأشيرات وجوازات
1,979	رسوم مكتب العمل
189,494	قيمة الضريبة المضافة
4,177	قيمة الضريبة المستقطعة
491	السوق المالية السعودية (تداول)
241,551	الإجمالي

22. استثمارات أو احتياجات لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد استثمارات تم إنشائها لمصلحة موظفي الشركة، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 15,119 ألف ريال. وتأمين الحماية 297 الف ريال .

23. إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد 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 2018م.
- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية 2018 م.
- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب ، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة.

- لا توجد أي استردادات أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

24. 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
السابعة والثمانون	المسئولية الإجتماعية .	مادة استرشادية / تقوم الشركة بالمساهمة في الأنشطة الإجتماعية من خلال بعض الفعاليات الخاصة
الخامسة والتسعون	تشكيل لجنة حوكمة الشركات	مادة استرشادية/ تم تشكيل الحد الإلزامي من لجان مجلس الإدارة

25. الجزاءات والعقوبات

لا يوجد أي جزاءات وعقوبات على الشركة خلال العام المالي 2018 م.

26. إعلانات الشركة

فيما يخص إعلانات الشركة والتي تم نشرها على موقع تداول خلال عام 2018 م، هي:

تاريخ الاعلان	عنوان الإعلان
2018/01/03	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن تجديد التأهيل السنوي لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني
2018/01/18	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن تعيين نائب لرئيس مجلس إدارتها للدورة الحالي
2018/01/30	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة
2018/02/18	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 31-12-2017 اثنا عشر (شهرًا).
2018/02/19	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة (إعلان تذكيري).

2018/02/28	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية.
2018/03/28	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية السنوية المنتهية في 2017-12-31.
2018/05/08	يدعو مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) السادة مساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول).
2018/05/10	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018-03-31 (ثلاثة اشهر).
2018/05/31	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية.
2018/06/04	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) عن استقالة نائب رئيس مجلس الإدارة.
2018/07/08	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) عن تعيين رئيس مجلس الإدارة.
2018/08/01	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018-06-30 (ستة اشهر).
2018/08/02	إعلان تصحيحي من شركة الراجحي للتأمين التعاوني بخصوص إعلان تصحيحي من شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) بخصوص النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018-06-30 (ستة اشهر).
2018/09/06	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) عن استلامها خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 41/15361 وتاريخ 25/12/1439 بخصوص ملاحظات المؤسسة فيما يتعلق بعدم التزام الشركة ببعض المتطلبات النظامية.
2018/11/11	اعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018-09-30 (تسعة أشهر).
2018/11/11	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن توقيع عقد مع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل والشركة المتحدة للبيع بالتقسيط.
2018/11/26	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) تعيين نائب رئيس مجلس إدارة.
2018/11/29	اعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تعيين عضو مجلس إدارة.
2018/12/25	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) عن توقيع عقد مع شركة الفنار.
2018/12/26	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) إعادة التأهيل لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة ثلاث سنوات.

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

عقدت الجمعية العمومية العادية للمساهمين في تاريخ 2018/05/30م وقد حضر كل من عبدالله بن سليمان الراجحي (رئيس مجلس الإدارة) ، احمد سامر بن حمدي الزعيم (عضو مجلس إدارة) ، عبدالعزيز بن صالح العثيم (عضو مجلس إدارة) ، صالح بن عبدالله الزميع (عضو مجلس إدارة) ، سعود بن عبدالله الراجحي (عضو مجلس إدارة).

28. الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه – وبخاصة غير التنفيذيين – علما 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 .

29. توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزلة وتحديد أتعابة وتقييم أدائه 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 أتعابة وتقييم أدائه

30. مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من 8 أعضاء ، وقد تم إعادة تشكيل المجلس في اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2018/05/30م. لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2018/05/30م . كما يتكون مجلس الإدارة المنتخب وفقاً لمتطلبات المادة السادسة عشر من لائحة حوكمة الشركات على النحو الآتي:

فئة العضوية

مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي	الاسم
	✓		عبدالله بن سليمان الراجحي
✓			ناصر بن عبدالله العوفي (1)
✓			عبدالعزیز بن صالح العثیم (2)
✓			محمد بن عمران العمران (2)
	✓		أحمد سامر بن حمدي الزعيم
	✓		أحمد بن سليمان الراجحي (3)
✓			باتريك كلاود شوفيل (2)
	✓		صالح بن عبدالله الزميع (ممثل مصرف الراجحي)
✓			قصي بن عبدالله الفاخري (1)
✓			علي بن هادي آل منصور (1)
	✓		سعود بن عبدالله الراجحي
	✓		نايف بن عبدالله الراجحي (3)

(1) بدأت عضويته في مجلس الإدارة مع إبتداء الدورة الرابعة بتاريخ (2018/05/30م)

(2) انتهت عضويته في مجلس الإدارة بعد إنتهاء الدورة الثالثة بتاريخ (2018/05/30م)

(3) إستقال معالي المهندس / أحمد بن سليمان الراجحي من منصبه كعضو مجلس إدارة وذلك إعتباراً من تاريخ (2018/06/04م) وتم تعيين الأستاذ / نايف بن عبدالله الراجحي بديلاً ومكماً للعضوية في مجلس الإدارة وذلك إبتداءً من تاريخ (2018/11/28م)

31. 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	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مصرف الراجحي	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة الراجحي للتأمين التعاوني					
	شركة الفارابي للبتروكيماويات					
	شركة مجموعة الراجحي القابضة					
	شركة الراجحي المالية					
	شركة فرسان للسفر والسياحة					
ناصر بن عبدالله العوفي (1)	شركة الاسمنت المتحدة الصناعية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	شركة الجوف الزراعية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة المنتجات الغذائية (وفرة حالياً)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
عبدالعزیز بن صالح العثیم (2)	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة أسواق العثيم	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة منازل للإنشاءات	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة لازوردي للذهب والمجوهرات	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
محمد بن عمران العمران (2)	إدارة شركة أسوار للتطوير العقاري	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة الإصالات السعودية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
	شركة الراجحي للتأمين التعاوني					
	بنك ساب					
	شركة أوريكس السعودية للتأجير					
	شركة ترابط للاستثمار والتنمية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	شركة كريدیت سویس السعودية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
	شركة الراجحي للتأمين التعاوني					



			مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مجموعة الطيار للسياحة والسفر	أحمد سامر بن حمدي الزعيم
			مساهمة مدرجة		شركة الراجحي للتأمين التعاوني	
			مساهمة مغلقة		الشركة السعودية الحديثة لصناعة المعادن والكابلات والبلاستيك	
			مساهمة مغلقة		شركة مجموعة كابلات الرياض	
			مساهمة مغلقة		الشركة السعودية الحديثة لصناعة الأسلاك والكابلات المتخصصة	
			مساهمة مغلقة		الشركة السعودية لصناعة الكابلات الهاتفية	
			مساهمة مغلقة		شركة كابلات الرياض	
			ذات مسؤولية محدودة		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	
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الشركة المتقدمة للبتروكيماويات	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة الراجحي القابضة	أحمد بن سليمان الراجحي (3)
مساهمة مغلقة			مساهمة مدرجة		شركة اسمنت حائل	
مساهمة مغلقة		شركة العراب للمقاولات	مساهمة مغلقة		شركة فارابي للبتروكيماويات	
	مساهمة مغلقة		شركة أعمال المياه والطاقة الدولية			
مساهمة مغلقة	شركة إنجاز للتطوير العقاري	مساهمة مغلقة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني			
		مساهمة مدرجة				
مساهمة مدرجة	خارج المملكة	شركة عمان للتأمين	مساهمة مدرجة		داخل المملكة	



مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مصرف الراجحي	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مصرف الراجحي	صالح بن عبدالله الزميع (ممثل مصرف الراجحي)
			ذات مسؤولية محدودة		شركة الراجحي للخدمات	
			مساهمة مدرجة		شركة الراجحي للتأمين التعاوني	
			مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	قصي بن عبدالله الفاخري (1)
			مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	علي بن هادي ال منصور (1)
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة هوبر المحدودة	ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	شركة أي أي بي لادارة الاستثمار	سعود بن عبدالله الراجحي
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة فرسان للسفر والسياحة	
			مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة التوفيق للصناعات البلاستيكية المنسوجة المحدودة	
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	الشركة السعودية لتنظيم المعارض والمؤتمرات	
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة تكاتف القابضة	
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة الرحلة الرقمية المحدودة	نايف بن عبدالله الراجحي (3)
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة تكاتف القابضة	
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة فرسان للسفر والسياحة	
			شركة غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الفارابي للبتروكيماويات	
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	الشركة السعودية لتنظيم المعارض والتسويق	
			مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	

(1) بدأت عضويته في مجلس الإدارة مع إبتداء الدورة الرابعة بتاريخ (2018/05/30م)

(2) انتهت عضويته في مجلس الإدارة بعد إنتهاء الدورة الثالثة بتاريخ (2018/05/30م)

(3) إستقال معالي المهندس / أحمد بن سليمان الراجحي من منسبة كعضو مجلس إدارة وذلك إعتباراً من تاريخ (2018/06/04م) وتم تعيين الإستاذ / نايف بن عبدالله الراجحي بديلاً ومكماً للعضوية في مجلس الإدارة وذلك إبتدأ من تاريخ (2018/11/28م)

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة:

عبدالله بن سليمان الراجحي : رئيس مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بالمملكة العربية السعودية عام 1979 م . ويشغل حالياً عدة مناصب منها رئيس مجلس إدارة مصرف الراجحي، رئيس مجلس إدارة الراجحي المالية، رئيس مجلس إدارة شركة الفارابي للببتروكيماويات، رئيس مجلس المديرين في شركة فرسان للسفر والسياحة، رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الراجحي القابضة. كما شغل قبل ذلك عدة مناصب في مصرف الراجحي منها الرئيس التنفيذي، عضو مجلس الإدارة المنتدب، رئيس اللجنة التنفيذية ، نائب رئيس مجلس الإدارة.

ناصر بن عبدالله العوفي : عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1979م، ودرجة الماجستير في كل من المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة جنوب نيو هامبشير في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1985م. ويشغل حالياً عدة مناصب منها رئيس لجنة المراجعة في شركة الخزف السعودي وشركة الجوف الزراعية ، وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة الاسمنت المتحدة الصناعية والشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها عضوية لجنة المراجعة لعدة شركات منها شركة ملكية للاستثمار وشركة الجوف الزراعية والشركة الاهلية للتأمين وشركة طبية القابضة وشركة مدينة المعرفة الاقتصادية ، ورئيس لجنة المراجعة في شركة طبية القابضة وعضو مجلس إدارة شركة الجوف الزراعية وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة المنتجات الغذائية (وفترة حالياً).

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 2000م. ويشغل حالياً عدة مناصب منها رئيس مجلس إدارة شركة منازل للإنشاءات ، رئيس مجلس إدارة شركة أسوار للتطوير العقاري، كما شغل قبل ذلك 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 درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1988م ودرجة الماجستير في الهندسة الإنشائية والإدارة من جامعة كاليفورنيا الجنوبية في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1990م. ويشغل حالياً عدة مناصب منها عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للخطوط الحديدية، عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة التشريعات والمكافآت في بنك ساب ، رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لشركة أوريكس السعودية للتأجير، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها 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 سامر بن حمدي الزعيم: عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في لبنان عام 1987م، و درجة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة ولاية نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1992 م ويشغل حالياً عدة مناصب منها 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 قبل ذلك عدة مناصب منها عضو اللجنة الصناعية في الغرفة التجارية في الرياض.

أحمد بن سليمان الراجحي: عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 1989 م. ويشغل حالياً عدة مناصب منها 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 قبل ذلك عدة مناصب ومنها الرئيس التنفيذي للمجموعة الوطنية للصناعة، رئيس مجلس إدارة شركة العراب للمقاولات، عضو مجلس إدارة الشركة المتقدمة للبتروكيماويات.

باتريك شوفيلد: عضو مجلس الإدارة فرنسي الجنسية، حاصل على درجة الماجستير من جامعة وايومنغ في الولايات المتحدة الأمريكية في الإدارة العامة عام 1969 م، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب ومنها الرئيس التنفيذي لشركة عمان للتأمين في الإمارات العربية المتحدة .

صالح بن عبدالله الزميع: عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بتاريخ 1997م، ويشغل حالياً عدة مناصب منها مدير عام خدمات الأفراد في مصرف الراجحي، ورئيس مجلس المديرين في وكالة تكافل الراجحي، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب في مصرف الراجحي منها رئيس الإستثمارات في إدارة الخزينة .

قصي بن عبدالله الفاخري: عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 2000م ، ويشغل حالياً منصب : الرئيس التنفيذي في شركة الأجيال القابضة ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها العضو المنتدب والرئيس التنفيذي في شركة طراز العربية ورئيس الاستثمار وتغطية المؤسسات المالية في شركة سوسيتيه جنرال العربية السعودية و رئيس الوساطة والاستشارات في شركة جدوى للاستثمار .

علي بن هادي آل منصور: عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة نورث كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2002م. ودرجة الماجستير في إدارة الاعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 2008 م ، ويشغل حالياً منصب: المدير التنفيذي للأسواق المالية والدولية في شركة رائدة للاستثمار ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مستشار إدارة الاستثمار في شركة جدوى للاستثمار ورئيس إدارة المحافظ في شركة أرامكو السعودية .

سعود بن عبدالله الراجحي: نائب رئيس مجلس الإدارة، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من الجامعة الأمريكية في الإمارات العربية المتحدة عام 2017م، ويشغل حالياً عدة مناصب منها مدير عام شركة 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، شريك ومدير عام شركة هوبر المحدودة ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير مشروع مصنع مدى للأنسجة، ومدير مالي للقسم الصناعي في شركة مجموعة الراجحي القابضة.

نايف بن عبدالله الراجحي: عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة سان فرانسيسكو في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2012 م، ويشغل حالياً عدة مناصب منها الرئيس التنفيذي لشركة فرسان للسفر والسياحة ومدير عام و نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الرحلة الرقمية المحدودة و عضو مجلس إدارة بكل من شركة تكاتف القابضة وشركة فرسان للسفر والسياحة وشركة الفارابي للبتروكيماويات والشركة السعودية لتنظيم المعارض والتسويق.

32. لجان مجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة الشركة مهامه من خلال اللجان الرئيسية وهي :

33. اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة من رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضوية كل من الأستاذ / وليد عبدالله المقبل ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالله الراجحي . وقد تم إعادة تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ 2018/09/19م 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 2018م .

2018/12/12	2018/10/24	2018/09/02	2018 /05/10	2018/02/27	أعضاء اللجنة التنفيذية
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبدالله بن سليمان الراجحي – رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	وليد المقبل – عضو غير تنفيذي من خارج مجلس الإدارة
لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	سعود بن عبدالله الراجحي – نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي

نبذة عن أعضاء اللجنة التنفيذية:

عبدالله بن سليمان الراجحي: رئيس اللجنة التنفيذية. سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بالمملكة العربية السعودية عام 1979م . ويشغل حالياً عدة مناصب منها رئيس مجلس إدارة مصرف الراجحي، رئيس مجلس إدارة شركة الراجحي المالية، رئيس مجلس إدارة شركة الفارابي للبترول وكيمويات، رئيس مجلس المديرين في شركة فرسان للسفر والسياحة، رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الراجحي القابضة، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب في مصرف الراجحي منها الرئيس التنفيذي، عضو مجلس الإدارة المنتدب، رئيس اللجنة التنفيذية ، نائب رئيس مجلس الإدارة.

وليد بن عبدالله المقبل: عضو اللجنة التنفيذية ، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1995م، ودرجة الماجستير في المحاسبة المالية من جامعة ساوث امبتون في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2003م، ودرجة الدكتوراة في المحاسبة والمراجعة من جامعة كارديف في المملكة المتحدة عام 2006م. ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي في مصرف الراجحي، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب منها رئيس مجموعة العمليات ومنصب المدير المالي في مصرف الراجحي.

سعود بن عبدالله الراجحي: عضو اللجنة التنفيذية، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من الجامعة الأمريكية في الإمارات العربية المتحدة عام 2017 ، ويشغل حالياً عدة مناصب منها مدير عام شركة 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، شريك ومدير عام شركة هوبر المحدودة ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير مشروع مصنع مدى للأنسجة، ومدير مالي للقسم الصناعي في شركة مجموعة الراجحي القابضة.

34. لجنة الإستثمار

تتكون اللجنة من نائب رئيس مجلس الادارة الاستاذ / سعود بن عبدالله الراجحي رئيساً وعضوية كل من الأستاذ / عبدالرحمن بن عبدالله الفدى والأستاذ / علي بن هادي آل منصور . وقد تم إعادة تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ 2018/09/19م 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 خمسة إجتماعات خلال عام 2018م:

أعضاء لجنة الإستثمار 2018/05/13 2018/05/31 2018/07/24 2018/10/15 2018/11/18

حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	سعود بن عبدالله الراجحي – نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي (1)
-	-	-	-	لم يحضر	محمد بن عمران العمران – عضو مجلس الإدارة – مستقل (1)
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبدالرحمن بن عبدالله الفدى - عضو مستقل - من خارج مجلس الإدارة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-	علي بن هادي آل منصور – عضو مجلس إدارة - مستقل

(1) انتهت رئاسة الأستاذ / محمد بن عمران العمران للجنة الإستثمار بانتهاء الدورة الثالثة بتاريخ (2018/05/30م) وتم تعيين الأستاذ / سعود بن عبدالله الراجحي رئيساً للجنة الإستثمار بتاريخ (2018/09/19م)

نبذة عن أعضاء لجنة الإستثمار:

سعود بن عبدالله الراجحي: رئيس لجنة الإستثمار، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من الجامعة الأمريكية في الإمارات العربية المتحدة عام 2017 ، ويشغل حالياً عدة مناصب منها مدير عام شركة 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، شريك ومدير عام شركة هوبر المحدودة ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير مشروع مصنع مدى للأنسجة، ومدير مالي للقسم الصناعي في شركة مجموعة الراجحي القابضة.

عبدالرحمن بن عبدالله الفدى: عضو لجنة الإستثمار، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية بتاريخ 1996م ، ويشغل حالياً منصب مدير عام مجموعة الخزينة في مصرف الراجحي، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير عام الخزينة والإستثمار في البنك السعودي للإستثمار وعضو مجلس إدارة شركة أملاك العالمية لتمويل العقاري ومدير المتاجرة في البنك الأهلي التجاري ومدير المتاجرة في مجموعة سامبا المالية.

علي بن هادي آل منصور: عضو لجنة الإستثمار، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة نورث كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2002م. ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 2008 م ، ويشغل حالياً منصب : المدير التنفيذي للأسواق المالية والدولية في شركة رائدة للإستثمار ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مستشار إدارة الاستثمار في شركة جدوى للإستثمار ورئيس إدارة المحافظ في شركة أرامكو السعودية .

35. لجنة الترشيحات و المكافآت:

تتكون من الاستاذ / أحمد سامر بن حمدي الزعيم رئيساً وعضوية كل من الأستاذ / قصي بن عبدالله الفاخري والأستاذ / علي بن هادي آل منصور. وقد تم إعادة تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ 2018/11/28م. وتقوم اللجنة بالمهام المناطة بها وفق لائحتهما 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 2018 م .

2018/12/12	2018/02/25	لجنة الترشيحات و المكافآت
حضر	حضر	أحمد سامر بن حمدي الزعيم – عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي
-	حضر	الدكتور فهد بن موسى الزهراني – عضو مستقل – من خارج مجلس الإدارة (1)
حضر	-	قصي بن عبدالله الفاخري – عضو مجلس إدارة - مستقل
حضر	-	علي بن هادي آل منصور – عضو مجلس إدارة - مستقل
-	حضر	سعود بن عبدالله الراجحي – عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي (1)

(1) انتهت عضويته في اللجنة وذلك بعد إنتهاء الدورة الثالثة بتاريخ (2018/05/30م)

نبذة عن أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت:

أحمد سامر بن حمدي الزعيم: رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في لبنان عام 1987م، و درجة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة ولاية نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1992 م ويشغل حالياً عدة مناصب منها 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 قبل ذلك عدة مناصب منها عضو اللجنة الصناعية في الغرفة التجارية في الرياض.

فهد بن موسى الزهراني: عضو لجنة الترشيحات و المكافآت، سعودي الجنسية، حاصل على درجة الدكتوراة في الهندسة الكهربائية من جامعة ولاية كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1996م و درجة الماجستير في عام 1993م و درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة تينيسي في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1989 م . ويشغل حالياً عضوية لجنة الترشيحات و المكافآت في كل من شركة اليسر وشركة البلاد المالية وشركة أكوا باور، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب ومنها مدير عام شركة نون الدولية للتعليم والتدريب، نائباً لرئيس الموارد البشرية في شركة حديد الراجحي، نائباً اول للرئيس التنفيذي للموارد البشرية ومدير أول للتدريب والتطوير في شركة موباي.

قصي بن عبدالله الفاخري: عضو لجنة الترشيحات و المكافآت، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 2000م ، ويشغل حالياً منصب : الرئيس التنفيذي في شركة الأجيال القابضة ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها العضو المنتدب والرئيس التنفيذي في شركة طراز العربية و رئيس الاستثمار وتغطية المؤسسات المالية في شركة سوسيتيه جنرال العربية السعودية و رئيس الوساطة والاستشارات في شركة جدوى للاستثمار.

علي بن هادي آل منصور: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة نورث كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2002م. ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 2008 م ، ويشغل حالياً منصب : المدير التنفيذي للأسواق المالية والدولية في شركة الرائدة للاستثمار ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مستشار إدارة الاستثمار في شركة جدوى للاستثمار ورئيس إدارة المحافظ في شركة أرامكو السعودية .

سعود بن عبدالله الراجحي: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من الجامعة الأمريكية في الإمارات العربية المتحدة عام 2017 ، ويشغل حالياً عدة مناصب منها 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، شريك ومدير عام شركة هوبر المحدودة ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير مشروع مصنع مدى للأنسجة، ومدير مالي للقسم الصناعي في شركة مجموعة الراجحي القابضة.

36. لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاث أعضاء وهم الأستاذ / ناصر بن عبدالله العوفي رئيساً وعضو مجلس إدارة وعضويه كل من الأستاذ/ محمد مساعف والأستاذ / محمد بن علي المبارك . وقد تمت موافقة الجمعية العمومية العادية للشركة على تشكيل أعضاء اللجنة بتاريخ 2018/05/30م 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 سبعة اجتماعات خلال عام 2018م .

أعضاء لجنة المراجعة	/01/25 2018	/03/08 2018	/03/18 2018	/05/02 2018	/07/23 2018	/10/23 2018	/12/13 2018
ناصر بن عبدالله العوفي - عضو مجلس إدارة - مستقل. (1)	-	-	-	-	حضر	حضر	حضر
محمد مساعف - عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة .	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
محمد بن علي المبارك - عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة .	-	-	-	-	حضر	حضر	حضر
احمد سامر بن حمدي الزعيم - عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي. (1)	حضر	حضر	حضر	حضر	-	-	-
بشار كيالي - عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة . (2)	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	-	-	-

- (1) انتهت رئاسة الأستاذ / أحمد سامر بن حمدي الزعيم للجنة المراجعة بإنهاء الدورة الثالثة بتاريخ (2018/05/30م) وتم الحصول على موافقة الجمعية العمومية على تعيين الأستاذ / ناصر بن عبدالله العوفي ليصبح رئيس لجنة المراجعة بتاريخ (2018/05/30م)
- (2) انتهت عضوية في اللجنة وذلك بعد إنتهاء الدورة الثالثة بتاريخ (2018/05/30م)

نبذة عن أعضاء لجنة المراجعة:

ناصر بن عبدالله العوفي : عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1979م، ودرجة الماجستير في كل من المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة جنوب نيوهامبشير في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1985م. ويشغل حالياً عدة مناصب منها رئيس لجنة المراجعة في شركة الخبز السعودي وشركة الجوف الزراعية ، وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة الاسمنت المتحدة الصناعية والشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها عضوية لجنة المراجعة لعدة شركات منها شركة ملكية للاستثمار وشركة الجوف الزراعية والشركة الاهلية للتأمين وشركة طبية القابضة وشركة مدينة المعرفة الاقتصادية ، ورئيس لجنة المراجعة في شركة طبية القابضة وعضو مجلس إدارة شركة الجوف الزراعية وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة المنتجات الغذائية (وفرة حالياً).

محمد عمر مساعف : عضو لجنة المراجعة ، مغربي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإقتصاد من كلية الحقوق والإقتصاد في 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 قبل ذلك عدة مناصب ومنها مدير تنفيذي في مجموعة العربية للتأمين – البحرين.

محمد بن علي المبارك : عضو لجنة المراجعة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 2007م، ويشغل حالياً منصب: مدير إدارة المراجعة الداخلية في شركة مركز إيداع الأوراق المالية ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير مراجعة في مكتب أرنست ويونق ومدير اول في مجموعة المراجعة الداخلية في مصرف الانماء .

أحمد سامر بن حمدي الزعيم : رئيس لجنة المراجعة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في لبنان عام 1987 م، ودرجة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة ولاية نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1992 م ويشغل حالياً عدة مناصب منها 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 الطيران للسفر والسياحة، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب ومنها عضو اللجنة الصناعية في الغرفة التجارية في الرياض.

بشار طلال كيالي : عضو لجنة المراجعة، أمريكي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الاردن عام 1996م، وشهادة CPA من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1998م، ويشغل حالياً منصب : مستشار شركة بارمونت فالويل للاستشارات، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها رئيس المصرفية الدولية ببنك دوتشييه – السعودي، المدير المالي للشركات ببنك الخليج الدولي – السعودية.

37. لجنة إدارة المخاطر

تتكون اللجنة من الاستاذ / أحمد بن سليمان الراجحي رئيساً وعضوية كل من الأستاذ / محمد مساعف و الأستاذ / عبدالعزيز بن سعد الرصييص، 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 خمسة إجتماعات خلال عام 2018م موضحة أدناه:

2018/12/13	2018/10/23	2018/09/09	2018/04/24	2018/01/24	اعضاء لجنة إدارة المخاطر
-	-	-	حضر	حضر	احمد بن سليمان الراجحي – عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي. (1)
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد عمر مساعف- عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة.
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبدالعزیز بن سعد الرصييص – عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة.

(1)تقدم بأستقالته بتاريخ (2018/06/04 م)

نبذة عن أعضاء لجنة إدارة المخاطر:

أحمد بن سليمان الراجحي : . رئيس لجنة إدارة المخاطر سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 1989 م. ويشغل حالياً عدة مناصب منها 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 الإقتصادية، عضو مجلس إدارة الهيئة العليا لتطوير مدينة الرياض، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها الرئيس التنفيذي للمجموعة الوطنية للصناعة، رئيس مجلس إدارة شركة العراب للمقاولات، عضو مجلس إدارة الشركة المتقدمة للبتروكيماويات.

محمد عمر مساعف .: عضو لجنة إدارة المخاطر ، مغربي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإقتصاد من كلية الحقوق والاقتصاد في 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 الرصييص.: عضو لجنة إدارة المخاطر بحريني الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية والتسويق من جامعة بورتلاند في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1999م، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديپاول الولايات المتحدة الأمريكية عام 2004م، ويشغل حالياً منصب مدير إدارة إئتمان الشركات في مصرف الراجحي، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها نائب رئيس إدارة المخاطر في شركة مبادلة جي أي كابيتال، ومدير الإستثمار في شركة دار ثروات للأستثمار.

38. الهيئة الشرعية

تتكون من الدكتور/ صالح منصور الجربوع رئيساً، وعضوية 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 (15) اجتماعاً خلال عام 2018 م .

الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	أسم العضو
132	131	130	129	128	127	126	125	124	123	122	121	120	119	118	
/12/24 م2018	/12/13 م2018	/11/19 م2018	/8/12 م2018	/8/5 م2018	/6/25 م2018	/6/7 م2018	/6/5 م2018	/5/31 م2018	/2/18 م2018	/2/11 م2018	/2/4 م2018	/1/23 م2018	/1/8 م2018	/1/3 م2018	
لم يحضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	الدكتور صالح بن منصور الجربوع
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور صالح بن عبدالله اللحيان
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي
5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	مكافأة الحضور لكل عضو

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 2006م، وعلى درجة ماجستير في القانون من الجامعة الأمريكية في واشنطن دي سي عام 1994م، ويشغل حالياً رئاسة عضوية الهيئة الشرعية لشركة الراجحي للخدمات المالية وهو محامي مرخص منذ عام 2007م حتى تاريخه ، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مديراً لإدارة الشؤون القانونية والرقابة على الالتزام بشركة الراجحي المصرفية للاستثمار.

الدكتور صالح بن عبدالله اللحيدان: عضو الهيئة الشرعية، سعودي الجنسية، حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي من المعهد العالي للقضاء بالرياض عام 1994م ، يشغل حالياً منصب أستاذ مشارك بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، ومدير عام المجموعة الشرعية بمصرف الراجحي، وعضوية الهيئة الشرعية به وأمينها. كما شغل قبل ذلك منصب عضو المجلس العلمي بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وشارك في عضوية عدد من اللجان العلمية داخل الجامعة وخارجها.

الدكتور يوسف بن عبدالله الشيبلي: عضو الهيئة الشرعية، سعودي الجنسية، حاصل على درجة الدكتوراه من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية عام 2001م، ويشغل حالياً منصب أستاذ مشارك بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، والعديد من العضويات في الهيئات الشرعية في المؤسسات المالية والاقتصادية داخل المملكة وخارجها ، وقد شغل قبل ذلك منصب وكيل قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء عام 1998م.

م	أعضاء الهيئة الشرعية	المكافئة السنوية	مكافئة حضور الاجتماعات	الإجمالي
1	د. صالح الجربوع	8.000 ريال	10.000 ريال	18.000 ريال
2	د. صالح اللحيدان	60.000 ريال	75.000 ريال	135.000 ريال
3	د. يوسف الشيبلي	60.000 ريال	75.000 ريال	135.000 ريال
	المجموع		288.000 ريال	

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

1- مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة :

بناء على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، يتقاضى أعضاء مجلس إدارة الشركة مكافأة سنوية قدرها 180.000 ريال لرئيس مجلس الإدارة و 120.000 ريال لعضو مجلس الإدارة نظير عضويتهم في المجلس كما يتقاضى كل من رئيس وأعضاء المجلس مكافأة حضور قدرها 3000 ريال نظير كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس.

2- بناء على سياسة مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة :

- يتقاضى عضو اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة مكافأة سنوية قدرها 60.000 ريال نظير عضويته في اللجنة .
- كما يتقاضى عضو اللجنة مبلغ 1500 ريال نظير كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

3- آليات تحديد ودفح المكافآت والتعويضات :

- يتم احتساب المكافآت والتعويضات المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة والأعضاء من خارج المجلس وفقا للسياسة وذلك بصفة سنوية واعتمادها من المجلس والمصادقة عليها من الجمعية العامة.
- يتم دفع بدل الحضور بشكل سنوي بناء على سجلات حضور إجتماعات المجلس واللجان .
- 3- مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين: يتم احتساب المكافأة السنوية للمدراء التنفيذيين من خلال التقييم السنوي ونتائج الشركة بناء على الأهداف المحددة بداية العام الميلادي.

فيما 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 فهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من 2018 /01/01 م إلى 2018/12/31 م:

بيان	أعضاء مجلس الادارة و اللجان	كبار التنفيذيين بما فهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي
الرواتب والتعويضات	0	5,965,500
البدلات	219,000	633,986
المكافآت الدورية والسنوية	1,317,947	2,473,670
الإجمالي	1,536,947	9,073,156



مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

الأعضاء الغير تنفيذيين

الأعضاء المستقلين

المجموع	نايف بن	سعود بن	صالح بن	أحمد بن	احمد بن	عبدالله بن	المجموع	علي بن	قصي بن	باتريك	محمد بن	عبدالعزیز	ناصر بن	مكافئة سنوية	بدل حضور جلسات المجلس	مزايا عينية	بيان ما قبضة أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضة نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات
	عبدالله الراجحي (3)	عبدالله الراجحي	عبدالله الزميع	سامر الزعييم	سليمان الراجحي (3)	سليمان الراجحي		هادي ال منصور (1)	عبدالله الفاخري (1)	كلاود شوفيل (2)	عمران العمران (2)	بن صالح العثيم (2)	عبدالله العوفي (1)				
602,137	11,178	120,000	120,000	120,000	50,959	180,000	360,987	71,014	71,014	49,315	49,315	49,315	71,014				
75,000	3,000	18,000	18,000	12,000	6,000	18,000	48,000	12,000	12,000	6,000	3,000	3,000	12,000				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				

المكافآت الثابتة



														مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	المجموع	
677137	14,178	138,000	138,000	132,000	56,959	198,000	408987	83,014	83,014	55,315	52,315	52,315	83,014			
الأعضاء الغير تنفيذيين							الأعضاء المستقلين									
المجموع	نايف بن عبدالله الراجحي (3)	سعود بن عبدالله الراجحي	صالح بن عبدالله الزميع	أحمد بن سامر الزعيم	احمد بن سليمان الراجحي (3)	عبدالله بن سليمان الراجحي	المجموع	علي بن هادي ال منصور (1)	قصي بن عبدالله الفاخري (1)	باتريك كلاود شوفيل (2)	محمد بن عمران العمران (2)	عبدالعزیز بن صالح العثيم(2)	ناصر بن عبدالله العوفي (1)			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	نسبة من الأرباح	المكافآت المتغيرة	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مكافآت دورية		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	خطط		



														تحفيزية قصيرة الأجل
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	خط تحفيزية طويلة الأجل
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	المجموع
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مكافأة نهاية الخدمة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بدل المصروفات
677,137	14,178	138,000	138,000	132,000	56,959	198,000	408,987	83,014	83,014	55,315	52,315	52,315	83,014	المجموع الكلي

(1) بدأت عضويته في مجلس الإدارة مع إبتداء الدورة الرابعة بتاريخ (2018/05/30م)

(2) انتهت عضويته في مجلس الإدارة بعد إنتهاء الدورة الثالثة بتاريخ (2018/05/30م)

(3) إستقال معالي المهندس / أحمد بن سليمان الراجحي من منسبة كعضو مجلس إدارة وذلك إعتباراً من تاريخ (2018/06/04م) وتم تعيين الإستاذ / نايف بن عبدالله الراجحي بديلاً ومكماً للعضوية في مجلس الإدارة وذلك إبتدأً من تاريخ (2018/11/28م)

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء اللجنة التنفيذية			
7,500	7,500	0	عبدالله بن سليمان الراجحي
66,000	6,000	60,000	وليد بن عبدالله المقبل
6,000	6,000	0	سعود بن عبدالله الراجحي
79,500	19,500	60,000	المجموع
أعضاء لجنة الإستثمار			
7,500	7,500	0	سعود بن عبدالله الراجحي (1)
0	0	0	محمد بن عمران العمران (1)
67,500	7,500	60,000	عبدالرحمن بن عبدالله الفدى
6,000	6,000	0	علي بن هادي آل منصور
81,000	21,000	60,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
3,000	3,000	0	أحمد سامر بن حمدي الزعيم
26,158	1,500	24,658	فهد بن موسى الزهراني (2)
1,500	1,500	0	قصي بن عبدالله الفاخري
1,500	1,500	0	علي بن هادي آل منصور
1,500	1,500	0	سعود بن عبدالله الراجحي (2)
33,658	9,000	24,658	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
4,500	4,500	0	ناصر بن عبدالله العوفي (3)
69,000	9,000	60,000	محمد مساعف
40,007	4,500	35,507	محمد بن علي المبارك

6,000	6,000	0	أحمد سامر بن حمدي الزعيم (3)
29,158	4,500	24,658	بشار كيالي (2)
148,665	28,500	120,165	المجموع
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
3,000	3,000	0	أحمد بن سليمان الراجحي (4)
37,500	7,500	30,000	محمد مساعف
67,500	7,500	60,000	عبدالعزیز بن سعد الرصييص
108,000	18,000	90,000	المجموع

(1) انتهت رئاسة الأستاذ / محمد بن عمران العمران للجنة الإستثمار بانتهاء الدورة الثالثة بتاريخ (2018/05/30م) وتم تعيين الأستاذ / سعود بن عبدالله الراجحي رئيساً للجنة الإستثمار بتاريخ (2018/05/31م)

(2) انتهت عضوية في اللجنة وذلك بعد إنتهاء الدورة الثالثة بتاريخ (2018/05/30م)

(3) انتهت رئاسة الأستاذ / أحمد سامر بن حمدي للجنة المراجعة بنهاء الدورة الثالثة بتاريخ (2018/05/30م) وتمت الموافقة على الأستاذ / ناصر بن عبدالله العوفي ليصبح رئيس لجنة المراجعة بتاريخ (2018/05/30م)

(4) تقدم بالسفقالته بتاريخ (2018/06/04م)

40. 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.

41. تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه

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

42. 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 فعالية إجراءات الرقابة الداخلية لدى الشركة ولم تبدي أي ملاحظات جوهرية حيالها.

- يتم النظر في نتائج مراجعة نظام الرقابة الداخلية ومدى كفاية وفاعلية بعض الإجراءات الرقابية بجدية تامة والعمل على متابعة أي ملاحظات وتصحيحها ووضع الضوابط الكفيلة لعدم تكرارها.

43. 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 2018م.

44. مراجعوا الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 2018/05/30م على اقتراح مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المراجعة بتعيين مكتب الدارو ومكتب برايس ووترهاوس كوبر PWC للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية 2018م .

الخاتمة

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم الشكر والتقدير لمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والامانة 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 الغالية للشركة ومسؤولي وموظفي الشركة على جهودهم المستمرة.

والله الموفق ...