



للفترة من 1 يناير 2014 م الى 31 ديسمبر 2014 م

يسرك مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (نكافل الراجحي) أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الرابع مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإباحات للسنة المالية المنتهية في 31/12/2014 م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإباحات حسب اللوائح والأنظمة.

١- تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010270371 بتاريخ 05/07/1430 هـ، مصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم ت ٥ م/22/200911 بتاريخ 29/11/1430 هـ.

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، ونائق الحوادث العامة، التأمين البحري.
- التأمين الصحي: ويشمل تقديم برامج تأمين صحي للأفراد والمجموعات تتماشى مع احتياجات السوق وبما ينلأ مع نظام الضمان الصحي التعاوني.
- تأمين الحياة والادخار: ويشمل تقديم برامج تأمين وادخار للأفراد والمجموعات منها على سبيل المثال لا الحصر الاستثمار، التعليم، التقاعد، تأمين المجموعات وتأمين المديونيات. وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات وتأثيرها على حجم الاعمال واسهامها في نتائج الشركة لعام 2014م:

بيان ارباح المساهمون					
القطاع التشغيلي	عام	مركبات	صحي	حماية و ادخار	المجموع
اجمالي المساهمات المكتبة	94.816	658.381	188.023	3.639	944.859
صافي المساهمات التكافل المكتبة	16.948	652.772	183.321	2.697	855.738
صافي المساهمات المكتسبة	14.583	530.733	163.607	2.647	711.570
عمولات إعادة تأمين و ايرادات أخرى	12,485	1.045	-	54	13.584
ايرادات الاكتتاب	27.068	531.778	163.607	2.701	725.154
صافي المطالبات المدفوعة	(17.500)	(430.584)	(137.939)	(57)	(586.080)
صافي المطالبات الممنحمة	(5.748)	(445.801)	(110.957)	(217)	(562.723)
رسوم إشراف وتفتيش	(331)	(3.276)	(2.820)	(18)	(6.445)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(8.795)	(5.927)	(11.442)	(456)	(26.620)
مصاريف أخرى	(525)	(53)	(786)	(1,082)	(2,446)
مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى	(15.399)	(455.057)	(126.005)	(1.773)	(598.234)
فائض عمليات الاكتتاب لل فترة	11.669	76.721	37.602	928	126.920
ايرادات الاستثمار				2.366	
				(109.956)	

صافي فائض السلة
أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة
التنشيطية لمساهمين
صافي الفائض القابل للتوزيع إلى
حاملي وثائق التأمين





2- وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المحاطر

تماشياً مع الاستراتيجية العامة للشركة وتوجيهات مجلس الإدارة فإن إدارة الشركة تبذل قصارى جهودها لتعزيز قدراتها الفنية وتنمية الموارد البشرية والعمل على تطبيقات الأعمال الإلكترونية ورفع كفاءة البنية التحتية وذلك لتحقيق قدرتها الفنية وزيادة حضورها في السوق المحلي، والانتشار العقاري، والعمل على تحسين الأداء في كل من إدارات الكتاب والمطالبات والتسويق والمبيعات بما يضمن تحقيق نتائج أفضل.

كما اهتمت إدارة الموارد البشرية باستقطاب الكفاءات من أجل تدعيم الجهاز الفني والإداري للشركة، مع الالتزام بالتناسب المحدد من قبل الجهات الرقابية بخصوص السعودية وفقاً لخطة مدققة، مع تطبيقها على كافة المستويات الإدارية بالشركة.

وتتوقع الشركة أن تواجه مخاطر مستقبلية عدّة 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 المستندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق لذا تعمل الشركة من أجل تقليل مخاطر الخسائر الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين إلى تقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق حغرافية 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 التسويفات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة، وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الارباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

ج- المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.

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





-3 - التأمين المالي

فيما يلي تحليلًا بإجمالي الموجودات والمطلوبات ودخل ومصروفات عمليات التكافل للشركة لعام 2014 بالآلاف من الريالات مقارنة بالسنوات السابقة.

2010/12/31	2011/12/31	2012/12/31	2013/12/31	2014/12/31	1- قائمة الأصول والخصوم كما في
206,671	482,446	522,789	634,152	827,116	موجودات عمليات التكافل
232,255	323,144	325,904	305,245	329,979	موجودات المساهمين
438,926	805,590	848,693	939,397	1,157,095	إجمالي الموجودات
206,671	482,446	522,789	634,152	827,116	مطلوبات وفائض عمليات التكافل
88,869	213,808	217,145	218,781	227,935	مطلوبات المساهمين
143,386	109,336	108,759	86,464	102,044	حقوق المساهمين
232,255	323,144	325,904	305,245	329,979	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
438,926	805,590	848,693	939,397	1,157,095	مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

فانمه نماح عملیات التکافل 1-3

قائمة نتائج عمليات التكافل	2010/12/31	2011/12/31	2012/12/31	2013/12/31	2014/12/31
احمالي المساهمات المكتتبة	229,864	493,344	600,864	689,662	944,859
صافي مساهمات التكافل المكتتبة	161,876	346,666	446,303	555,809	855,738
صافي المساهمات المكتتبة	71,443	269,434	406,084	506,444	711,570
عمولات إعادة تأمين و ايرادات أخرى	8,373	8,732	14,244	14,373	13,584
ايرادات الاكتتاب	79,816	278,166	420,328	520,817	725,154
صافي المطالبات المدفوعة	(36,054)	(163,276)	(284,040)	(441,026)	(586,080)
صافي المطالبات المتجمعة	(43,886)	(191,724)	(316,141)	(427,807)	(562,723)
رسوم إشراف وتفتيش	(2,131)	(4,478)	(3,916)	(4,873)	(6,445)
تكليف اكتتاب وثائق تأمين	(3,436)	(18,472)	(26,482)	(23,504)	(26,620)
مصاريف أخرى	(2,336)	(8,557)	(2,078)	(580)	(2,446)
مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى	(51,789)	(223,231)	(348,617)	(456,764)	(598,234)
ناتج عمليات الاكتتاب للفترة	28,027	54,935	71,711	64,053	126,920
ايرادات استثمارات	11	274	670	1,300	2,366
أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل	(103,439)	(176,630)	(72,381)	(65,353)	(109,956)
صافي ناتج الفترة/السنة	(75,401)	(121,421)	-	-	19,330
أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين				(17,397)	
صافي الناتج القابل للتوزيع إلى حاملي وثائق التأمين					1,933

قائمة عمليات المساهمين					
2010/12/31	2011/12/31	2012/12/31	2013/12/31	2014/12/31	
103,439	176,630	72,381	65,353	109,956	أتعاب الادارة لإدارة عمليات التكافل
-	-	-	-	17,397	أتعاب الادارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
3,635	4,393	9,243	14,350	881	أيرادات استثمار
107,074	181,023	81,624	79,703	128,234	إجمالي الإيرادات
(70,501)	(91,577)	(80,839)	(101,046)	(109,956)	مصاريف عمومية وإدارية
(15,174)					مصاريف ما قبل التأسيس، صافي
(75,401)	(121,421)	-	-	-	صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل الأولية
(54,002)	(31,975)	785	(21,343)	18,278	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الركاة
(3,757)	(930)	(1,362)	(1,001)	(2,700)	الركاة
(57,759)	(32,905)	(577)	(22,344)	15,578	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
(2,88)	(1.65)	(0.03)	(1.12)	0.78	ربح / (خسارة) السهم (ريال سعودي)

4- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة والشركات التابعة خارج المملكة
تم أنشطة الشركة بوجه عام داخل المملكة العربية السعودية، أي أن أقساط التأمين المكتتبة هي لعملاء داخل المملكة و لا يوجد شركات تابعة لها في الخارج.

-5- السانج التشغيلية والفرق وقوافل الجوهرية

بلغ صافي الربح قبل الزكاة خلال عام 2014م 18,278 ألف ريال، مقابل صافي خسارة قبل الزكاة 21,343 ألف ريال للعام السابق ..

بلغت ربحية السهم خلال عام 2014م 0.78 ريال، مقابل خسارة للسهم (1.12) ريال للسهم العام السابق.

بلغ فائض عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال عام 2014م 126,920 ألف ريال، مقابل 64,053 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره % 98.2 5.3

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال عام 2014م 944,859 ألف ريال، مقابل 689,662 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 37 %. و بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال عام 2014م 855,738 ألف ريال، مقابل 555,809 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 54 %.

بلغ صافي المطالبات المتحمّلة خلال عام 2014م 562,723 ألف ريال، مقابل 427,807 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 31.5%.

بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2014م 2,366 ألف ريال، مقابل 1,300 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 82 %، وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2014م 881 ألف ريال، مقابل صافي أرباح استثمارات قدرها 14,350 ألف ريال للعام السابق بانخفاض 93.9 %.

يعود تحقيق صافي الربح إلى زيادة أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 37 % و انخفاض نسبة الخسارة بـ 5.4 % وهذا أدى إلى زيادة فائض عمليات التأمين بنسبة 98.2 % على الرغم من





انخفاض أرباح استثمارات اموال المساهمين بنسبة 93.9 % و زيادة المصروفات العمومية والادارية بنسبة 8.8 %.

6- معايير المحاسبة المتتبعة لقوائم 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 المتغيرة 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.

7- 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 محل الرئيسية لعملياتها	المملكة العربية السعودية
الدولة محل التأسيس	المملكة العربية السعودية
رأس المال	50 مليون وثمانون ريال سعودي
حصة الشركة	%3.846

8- سياسة توزيع الأرباح

حيث ان الشركة لم تطبق خسائر رأس المال (كما تم ابصراً في النتائج المالية أعلاه) فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة . وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقيق الأرباح على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يطلبها النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (44) والتي تنص على : توزيع أرباح المساهمين على النحو التالي :-

- تحجب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 - يحجب (20%) من الأرباح الصافية لتكون احتياطي نظامي، ويحوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 - للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تحجب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكون احتياطي إضافي ونخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 - يوزع من الباقى بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
 - يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
 - يحوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والمقدمة من الجهات المختصة.
- 9- إشارة الى المادة الخامسة والأربعون من قواعد التسجيل والإدراج فإن الشركة تلقت بلاغ عن تغييرات حدثت خلال السنة المالية الأخيرة في فئة الأسهم ذات الأحكام في التصويت تعود لكتاب المساهمين على النحو التالي :

الاسم	نسبة التملك خلال العام 2013	نسبة التملك خلال العام 2014	التغير
شركة الراجحي للتأمين المحدودة - البحرين	22.5	26.5	+4
شركة عمان للتأمين المساهمة العامة	10	6.00	-4



10- وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الادارة وكبار التنفيذيين وأرواحهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو شركاتها التابعة

اسم عضو مجلس الادارة	المنصب	عدد الأسهم المملوكة بداية الفترة	عدد الأسهم المملوكة نهاية الفترة	عدد الأسهم المملوكة في الشركة	نسبة الملكية في الشركة	عدد الأسهم المملوكة من الممتلكة الرؤوس والأولاد القصر
عبدالله بن سليمان الراجحي (ممثل شركة الراجحي للتأمين المحدودة - البدرى)	رئيس مجلس الادارة	4,500,000	5,300,000	% 26.50	0	
مؤيد بن عيسى القرطاسى	عضو مجلس الادارة	1000	1000	% 0.005	0	
وليد بن عبدالله المقليل (ممثل مصرف الراجحي)	عضو مجلس الادارة	4,500,000	4,500,000	% 22.5	0	
محمد بن عمران العمران (ممثل شركة قمة الراهن)	عضو مجلس الادارة	850,000	1000	% 0.005	0	
أحمد سامر بن حمدى الرعيم	عضو مجلس الادارة	1000	16000	% 0.08	0	
عبدالعزيز بن صالح العثيم	عضو مجلس الادارة	1000	1000	% 0.005	0	
أحمد بن سليمان عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الادارة	300,000	300,000	% 1.5	0	
سعود بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الادارة	300,000	300,000	% 1.5	0	

ملحوظه: أنه لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأي من كبار التنفيذيين في الشركة.

11- لا يوجد على شركة الراجحي للتأمين التعاوني أي قروض حتى نهاية عام 2014م.

12- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2014م.

13- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.

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

15- اجتماعات مجلس الادارة

عقد مجلس الادارة خمسة اجتماعات دورية خلال الفترة من 1/1/2014 م إلى 12/31/2014 م وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

اسم العضو	الاجتماع السادس والعشرون	الاجتماع الخامس والعشرون	الاجتماع الرابع والعشرون	الاجتماع الثالث والعشرون	الاجتماع الثاني والعشرون	الاجتماع الأول والعشرون	عدد الاجتماعات
عبدالله بن سليمان الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2014/12/14
مؤيد بن عيسى القرطاسى	✓	✓	-	✓	-	-	2014/10/29
وليد بن عبدالله المقليل	-	✓	✓	✓	✓	✓	2014/07/16
عبدالعزيز بن صالح العثيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2014/04/24
محمد بن عمران العمران	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2014/02/18
أحمد سامر بن حمدى الرعيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
أحمد بن سليمان الراجحي	✓	✓	-	✓	✓	✓	
سعود بن عبدالله الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

16- العقود مع ذوى العلاقة

- لا يرتبط أي من أعضاء المجلس بأية عقود توريد للشركة، ولا عقود تأجير، 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، وأحكام المادة (25) من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على " لا يجوز لأعضاء المجلس أن يبرموا عقود تأمين لهم مصلحة فيها إلا بموافقة مؤسسة النقد".





بـ- لا توجد عقود بين الشركة وكلأ من الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو مع أي شخص ذي علاقة باى منهما باستثناء عقود العمل.

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من 1/1/2014 م ولغاية 31/12/2014 م ،
كما وردت في إيضاحات القوائم المالية:

الرصيد بألاف الريالات السعودية	مبلغ المعاملة بألاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملة	طرف ذي علاقة
30,120	618,820	مساهمات الونائقي المكتتبة	مصرف الراجحي - (مساهم مؤسس)
138,777	466,456	مطالبات منكبة والمعاملة عنها	والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الادارة الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل
370,280	-	تقديمه ولرخصة لدى البنك لعمليات التكافل وعمليات المساهمين	
21,201	40,651	مساهمات الونائقي المكتتبة	مجموعة الراجحي القابضة
28,934	30,687	مطالبات منكبة والمعاملة عنها	والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الادارة الأستاذ/ احمد بن سليمان الراجحي.
1,208	12,878	مساهمات الونائقي المكتتبة	
1,883	982	مطالبات منكبة والمعاملة عنها	
37,678		الاستثمارات المتداولة للبيع لعمليات التكافل والمساهمين.	شركة الراجحي للخدمات المالية
52,004		الاستثمارات في الأسهم العصبة كاستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.	منشأة خاصة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات علاقة
	2,366	دخل مستلم من بيع استثمار في صندوق الراجحي للتجارة بالسلع أ) عمليات التكافل	والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الادارة الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل
	928	ب) عمليات المساهمين	
	3,294		
-	400	مصاريف (مدفوعة تبليغ عن) مسترددة من جهة ذات علاقة (عمليات التكافل)	شركة الراجحي للتأمين المحدودة (البحرين (مساهم مؤسس))
(107)	(1,911)	عمولات مستحقة لطرف ذو علاقة	وكالة تكافل الراجحي (ARTA) والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي و الأستاذ / وليد بن عبدالله المقبل.





-17- المدفوعات النظامية والمديونيات

لم توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع في حين يبين الجدول التالي المدفوعات المستحقات النظامية خلال العام.

بيان	المبلغ بآلاف الريال السعودي
الركاوة والدخل	2,700
رسوم الاشراف من قبل مؤسسة النقد	4,566
رسوم الاشراف من قبل مجلس الضمان الصحي اضافة الى رسوم التحمل	1,880
التأمينات الاجتماعية	3,667
الاجمالى	12,813

-18- استئمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة

١٥- استثمار أو اكتتاب في سندات موثقى الشركة لا توجد استثمارات تم إنشائها لمصلحة موظفي الشركة، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 6,776 ألف جل. وتأمين العمالة 217 الف جل.

-19

نقد الشركة بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
 - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم وتم تنفيذه بفاعلية.
 - أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

-20 لائحة حوكمة الشركات

تسعى الشركة ومن منطلق حرصها واهتمامها بمصالح المساهمين الى تطبيق أعلى مستويات الشفافية والافصاح والمشاركة في اتخاذ القرارات بما يحقق اهداف الشركة وتحللت عمالاتها ، لذا فإن الشركة تتلزم بتطبيق الاجراءات الواجبة بلاحقة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

ويفهم ما يتعذر تطبيقها بالشكل الكامل باستثناء ما تعكر
الشركة على تحقيقها مستقبلاً وهي:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
السادسة / ب	استخدام طريقة التصويت التراكمي عند اختيار اعضاء مجلس الادارة في الجمعية العامة	تم استخدام طريقة التصويت العادي بناء على النظام الأساسي للشركة .
السادسة / د	قيام المستثمرين من الاشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم بالإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلى في تقاريرهم السنوية.	لا تملك الشركة الصلاحية في الزام هذه الجهات بمتطلبات هذه الفقرة .
الثانية عشر / ط	الزام الاشخاص ذوي الصفة الاعتبارية ممن يحق لهم بحسب نظام الشركة تعيين ممثلي لهم في مجلس الادارة بعدم التصويت على اختيار الاعضاء الآخرين في المجلس	لا يمنع النظام الأساسي للشركة من قيام ممثلى الجهات الاعتبارية من التصويت على اختيار الاعضاء الآخرين في المجلس



21- مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من 8 أعضاء، وقد تم إعادة انتخابه في اجتماع الجمعية الغير عادية الأولى بتاريخ 16/04/2012م، لمدة ثلاث سنوات.
كما يتكون مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات المادة الثانية عشر من لائحة حوكمة الشركات على النحو الآتي:

الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	فترة المضوبيه			الاسم
	مستقل	غير تقييدي	تقييدي	
مصرف الراجحي شركة مجموعة الراجحي القابضة شركة العارضي للمقاولات شركة العارض للمقاولات	-1 -2 -3 -4	✓		عبدالله بن سليمان الراجحي
شركة إنمار للتطوير العقاري شركة الراجحي القابضة شركة أسممنت حائل شركة العارضي للمقاولات شركة أعمال المياه والطاقة الدولية	-1 -2 -3 -4 -5	✓		أحمد بن سليمان الراجحي
	-	✓		وليد بن عبدالله المقبل
كريديت سويس السعودية هيئة السكة الحديدية شركة الاتصالات السعودية بنك ساس	-1 -2 -3 -4	✓		محمد بن عمران العمران
مصرف الراجحي شركة الأنابيب العقارية مجموعة شركات كابلات الرياض شركة الصنبع والمصراء للأوانيات شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاق)	-1 -2 -3 -4 -5	✓		مؤيد بن عيسى القرطاس
الشركة السعودية الحدودية لصناعة المعادن و الكابلات واللاستيك الشركة السعودية الحدودية لصناعة الأساند والكابلات المتخصصة الشركة السعودية لصناعة الكابلات الهايفية شركة مجموعة كابلات الرياض مجموعة الطيار للسفر والسياحة شركة كابلات الرياض	-1 -2 -3 -4 -5 -6	✓		أحمد سامر بن حمدي الرعيم
شركة لازوردي شركة أسواف عبدالله العنيم	-1 -2	✓		عبدالعزيز بن صالح العنيم
	-	✓		سعود بن عبدالله الراجحي

22- لجان مجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة الشركة مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة الغير تقييديين ، فيما عدا لجنة المراجعة والتي يتكون غالبيه أعضائها من خارج المجلس .

1.22- اللجنة التنفيذية والاستثمار

ت تكون اللجنة من السادة كل من رئيس مجلس الإدارة الاستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضو كل من الأستاذ / محمد عمران العمران والاستاذ / وليد عبدالله المقبل . وتقوم اللجنة بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص الموضوعات الحيوية مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل المتعلقة بسير العمل والأعمال وخطط الاستثمار ، ويقوم المجلس بتفويض اللجنة التنفيذية ل القيام بمهامه في بعض الحالات . وقد عقدت اللجنة التنفيذية خمس اجتماعات خلال عام 2014م .





2.22 - لجنة المراجعة

تتكون من السادة كل من الاستاذ / وليد عبدالله المقبل رئيساً وعضويه كل من الاستاذ / محمد مساعف والاستاذ / فهد عبدالرحمن الرمبيع، وتقوم لجنة المراجعة بدور أساس وهام في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسؤوليات الإشراف والحكمة 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 وتطور نظم الرقابة وبالتالي حماية حقوق المساهمين والمستثمرين من خلال عدد من المهام ومنها : دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية المتتبعة ونظام الرقابة الداخلية وإبداء الرأي والتوصية في شأنها ، الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ودراسة تقاريرها والتحقق من مدى فاعليتها واستقلاليتها ، التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعين للحسابات الخارجيين ودراسة خططهم وإفالتهم وتحديد انعابهم . وقد عقدت اللجنة 10 اجتماعات خلال عام 2014م.

3.22 - لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون من الاستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضوين كل من الدكتور / مفيد عيسى القرطاس والاستاذ وليد عبدالله المقبل . وتقوم اللجنة بالمهام المنطة بها وفق لاحتياتها 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 الصعف 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 اجتماعاً واحداً خلال عام 2014م.

4.22 - الهيئة الشرعية

تتكون من الدكتور/ صالح منصور الغريوع رئيساً ، وعضوين كل من الدكتور/ صالح عبدالله الحيدان والدكتور / يوسف بن عبدالله الشيبيلي ، وتقوم الهيئة بالإشراف على التزام الشركة بأحكام الشريعة في جميع معاملاتها ، الإشراف والمصادقة على تطوير منتجات تأمينية متواقة مع الشريعة الإسلامية . وقد عقدت الهيئة 11 اجتماعاً خلال عام 2014 م .

23- تفصيل عن المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين.
فيما يلى بيان بوضوح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2014 وخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة فمن نلقو أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من 01/01/2014 م إلى 31/12/2014 م بالآلاف الريالات:

بيان	أعضاء، مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي عن 12 شهر 2014 بالآلاف الريالات
الرواتب والتعويضات	-	3,501
البدلات	150	1,001
المكافآت الدورية والسنوية	1,020	1,684
الإجمالي	1,170	6,186



- 24- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أساس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلى:

 - وجود إدارات متخصصة في مجال المراجعة ومراقبة الالتزام.
 - وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تماشياً مع لائحة الحكومة، 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 تبدى أي ملاحظات جوهرية حالياً.
 - يتم النظر في نتائج مراجعة نظام الرقابة الداخلية و مدى كفاية وفاعلية بعض الإجراءات الرقابية بحدبة تامة والعمل على متابعة أي ملاحظات وتصحيفها ووضع الضوابط الكفيلة لعدم تكرارها.

-25- مراجعو الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 24/04/2014 م على اقتراح مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المراجعة بالتحديد للسادة / كي بي أم جي الفوران والسادة / أرنست أند بونغ للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية 2014 م.

الحاتمة

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

