



**تقرير مجلس الإدارة
للفترة من 1 يناير 2012 م إلى 31 ديسمبر 2012 م**

يسير مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإفصاحات للسنة المالية المنتهية في 12/12/2012 م وبمضمنها أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

1- تعریف 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، مصر لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم ت ٢٢/٢٠٠٩١١ م/٢٢/٢٠١١ هـ.

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

- التأمين العام: ويشمل على سبيل المثال لا الحصر التأمين على المركبات، التأمين الهندسي، الحريق، وثائق التأمينات العامة، التأمين المبولي.
- التأمين الصحي: ويشمل تقديم برامج تأمين صحي تتماشى مع احتياجات السوق وبما ينلائمه مع نظام الضمان الصحي التعاوني.
- تأمين الحياة والادخار: حيث يتم التقطيع في حالة الوفاة والعجز الكلي الدائم خلال عدد معين من السنوات يحدده العميل.

وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات وتأثيرها على حجم الاعمال وإسهامها في نتائج الشركة لعام 2012 م:

بآلاف الريالات السعودية					
المجموع	صحي	مركبات	عام	القطاع التشغيلي	إجمالي المساهمات المكتسبة
600.864	125.067	379.988	95.809	صافي المساهمات المكتسبة	إجمالي المساهمات المكتسبة
446.303	54.993	376.206	15.104	صافي المساهمات التكافل المكتسبة	صافي المساهمات التكافل المكتسبة
406.084	85.027	305.870	15.187	صافي المساهمات المكتسبة	صافي المطالبات المدفوعة
14.244	-	1.511	12.733	أتعاب ودخل عمولات	صافي المطالبات المكتسبة
420.328	85.027	307.381	27.920	إيرادات الإكتتاب	إيرادات الإكتتاب
(284.040)	(42.832)	(239.624)	(1.584)	صافي المطالبات المكتسبة	صافي المطالبات المكتسبة
(316.141)	(35.674)	(277.620)	(2.847)	رسوم إشراف وتفتيش	صافي المطالبات المكتسبة
(3.916)	(1.683)	(1.894)	(339)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	رسوم إشراف وتفتيش
(26.482)	(11.155)	(9.442)	(5.885)	مصاريف أخرى	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(2.078)	(433)	(1.315)	(330)	مجموع المطالبات	مصاريف أخرى
(348.617)	(48.945)	(290.271)	(9.401)	والعساريف الأخرى	مجموع المطالبات
71.711	36.082	37.110	18.519	فائض عمليات الإكتتاب	والعساريف الأخرى
670				للفترة	للفترة
(72.381)				إيرادات الإستثمار	إيرادات الإستثمار
				أتعاب إدارة	أتعاب إدارة
				صافي نتيجة السنة	صافي نتيجة السنة





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

تماشياً مع الاستراتيجية العامة للشركة وتحفيزها مجلس الإدارة فإن إدارة الشركة تبذل قصارى جهدها لتعزيز قدراتها الفنية وتنمية الموارد البشرية والعمل على تطبيقات الأعمال الإلكترونية ورفع كفاءة البيئة التحتية وذلك لتحقيق قدراتها الفنية وزيادة حصتها في السوق المحلي، والانتشار الجغرافي، والعمل على تحسين الأداء في كل من إدارات الإكتتاب 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 السعودة وفقاً لخطة مدروسة، مع تطبيقها على كافة المستويات الإدارية بالشركة.

ونتوقع الشركة أن تواجه مخاطر مستقبلية عدّة يمكن أن تؤثّر على إنجاز أعمالها وهي:

- مخاطط 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 تتحمل الشركة من أجل تقليل مخاطر الخسائر الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين حيث تقوم الشركة بتعويض الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الإنتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

بـ- مخاطر إداره رأس المال

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

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

جـ- المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.

تُخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وإن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاط فحسب، بل وتحضر بعض الفيود مثل كعابة رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معبدى التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند بشرؤها.

3- الناتج المالي

فيما يلي تحليلًا بالجملاني للموجودات والمطلوبات ودخل ومصروفات عمليات التكافل للشركة لعام 2012م بآلاف الريالات مقارنة بعام 2011م، والفترات المنتهية في 31/12/2010م (19 شهر).

1-3 قائمة الأصول والخصوم كما في		2010/12/31	2011/12/31	2012/12/31
		206,671	482,446	522,789
		232,255	323,144	325,904
	438,926	805,590	848,693	
	206,671	482,446	522,789	مطلوبات عمليات التكافل موجودات المساهمين
	88,869	213,808	217,145	مطلوبات المساهمين حقوق المساهمين
	143,386	109,336	108,759	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
	232,255	323,144	325,904	مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات حقوق المساهمين
	438,926	805,590	848,693	



م 2010/12/31 م 2011/12/31 م 2012/12/31

229,864	493,344	600,864	إجمالي المساهمات المكتسبة
161,876	344,805	446,303	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
71,443	269,434	406,084	صافي المساهمات المكتسبة
8,373	8,732	14,244	أتعاب ودخل عمولات
79,816	278,166	420,328	إيرادات الإكتتاب
(36,054)	(163,276)	(284,040)	صافي المطالبات المدفوعة
(43,886)	(191,724)	(316,141)	صافي المطالبات المتقدمة
(2,131)	(4,478)	(3,916)	رسوم إشراف وعمليات
(3,436)	(18,472)	(26,482)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(2,336)	(8,557)	(2,078)	مصاريف أخرى
(51,789)	(223,231)	(348,617)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
28,027	54,935	71,711	فائض عمليات الإكتتاب للفترة
11	365	670	إيرادات استثمارات
(103,439)	(176,721)	(72,381)	أتعاب الوكالة
(75,401)	(121,421)	-	صافي نتجة الفترة

3-3 فاندمة عمليات المساهمين

م 2010/12/31 م 2011/12/31 م 2012/12/31

103,439	176,721	72,381	أتعاب وكالة
3,635	4,302	9,243	إيرادات استثمار
107,074	181,023	81,624	إجمالي الإيرادات
(70,501)	(91,577)	(80,839)	مصاريف عمومية وإدارية
(15,174)	-	-	مصاريف ما قبل التأسيس، صافي
(75,401)	(121,421)	-	صافي العجز المحول من فاندمة عمليات التكافل الأولية
(54,002)	(31,975)	785	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الركاه
(3,757)	(930)	(1,362)	الزكاه
(57,759)	(32,905)	(577)	صافي الخسارة للفترة
(2,88)	(1.65)	(0.03)	خسارة السهم (ريال سعودي)

4- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركه والشركات التابعة خارج المملكه

تم انتسنه الشركه بوجه عام داخل المملكه العربيه السعوديه، أي أن أقساط التأمين المكتسبة هي لعملاء داخل المملكه ولا يوجد شركات تابعة لها في الخارج.



5- النتائج التشخيصية والغروبات

١. بلغ صافي الربح قبل الزكاة حلال عام 2012م **785** ألف ريال، مقابل صافي خسارة قبل الزكاة **فدره 31,975** ألف ريال للعام السابق ، وبلغ صافي الخسارة بعد الزكاة حلال عام 2012م **577** ألف ريال، مقابل صافي خسارة بعد الزكاة **فدره 32,905** ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره **98.3%**.
 ٢. بلغت خسارة السهم حلال عام 2012م **0.03** ريال، مقابل خسارة للسهم **1.65** ريال للسهم للعام السابق.
 ٣. بلغ فائض عمليات التأمين ممحوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال عام 2012م **71,711** ألف ريال، مقابل **54,935** ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره **30.5%**.
 ٤. بلغ [جمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)] خلال عام 2012م **600,864** ألف ريال، مقابل **493,344** ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره **21.8%**. و بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال عام 2012م **446,303** ألف ريال، مقابل **344,805** ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره **29.4%**.
 ٥. بلغ صافي المطالبات المتکبدة حلال عام 2012م **316,141** ألف ريال، مقابل **191,724** ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره **64.9%**.
 ٦. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2012م **670** ألف ريال، مقابل **365** ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره **83.6%**، وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2012م **9,243** ألف ريال، مقابل صافي أرباح استثمارات قدرها **4,302** ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره **114.9%**.
 ٧. يعود سبب تحسين النتائج خلال عام 2012م مقارنة للعام السابق لزيادة صافي المساهمات المكتتبة بنسبة **51%** و زيادة صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين وحملة الوثائق بنسبة **112%** وكذلك انخفاض المصروفات العمومية والأدارية بنسبة **12%** على الرغم من ارتفاع قيمة المطالبات المتکبدة بنسبة **65%**.

6- معايير المحاسبة المتبعه للفوائم المالية

حسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي وبناء على فرار هيئة السوق المالية بتاريخ 27/08/2008 م والذي سمح بإصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، فقد تم إعداد العوائد المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ونؤكّد الشركة عدم وجود أي اختلافات جوهريّة أو ثانويّة 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 ذاتية سواء داخل المملكة أو خارجها . باستثناء مساهمتها بشركة نجم لخدمات التأمين على النحو الآتي :

اسم الشركة التابعة	نجم لخدمات التأمين
الشكل القانوني	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة
النشاط الرئيسي	خدمات تأمين
الدولة الممثل الرئيسي لعملياتها	المملكة العربية السعودية
الدولة محل التأسيس	المملكة العربية السعودية
رأس المال	25 مليون ريال سعودي
حصة الشركة	% 7,69

- ساسة توزيع الأرباح 8

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن المواد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، والنظام الأساسي للشركة والذي تم إعتماده من قبل الجمعية التأسيسة للشركة، حيث يحدد المادة (44) من النظام الأساسي سياسة الشركة في توزيع الأرباح كالتالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. يتحبب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي بظاهري، ويحظر للجمعية العامة العادلة وقف هذا التحبيب حتى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالى رأس المال المدفوع.
 3. للجمعية العامة العادلة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة منوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
 5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
 6. يحظر نقدام من مجلس الإدارة يوزيع أرباح دورية نخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

علمًا بأنه لم توزع أية أرباح حتى الآن نظرًا لعدم تحقيق الشرطة لأرباح ماله.

٩- لا توحد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الاحقية في التصويت تعود لأشخاص فاموا بإبلاغ الشركة بذلك الحقوق بموجب العادة الخامسة والأربعون من قواعد التسجيل والإدراج، ولا توحد تعديلات في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.

10- وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لاعضاء مجلس الادارة وكبار التنفيذيين وزرائهم وأولادهم الفضل في أسهم أو أدوات دين الشركه أو شركاتها التابعة

اسم عضو مجلس الإدارة	العنص	عدد الأسهم الم المملوكة بداية الفترة	عدد الأسهم الم المملوكة نهاية الفترة	نسبة الملكية في الشركة	عدد الأسمون المملوكة من الرؤوبات والأولاد العصر
عبدالله بن سليمان الراجحي (ممثل شركة الراجحي للتأمين المحدودة -البحرين)	رئيس مجلس الإدارة	4,500,000	4,500,000	0 % 22,5	
مؤيد بن عيسى القرطاس	عضو مجلس الإدارة	1000	1000	0 %0,00005	
وليد بن عبدالله المقبل (ممثل مصرف الراجحي)	عضو مجلس الإدارة	4,500,000	4,500,000	0 % 22,5	
محمد بن عمران العبران (ممثل شركة فضة الرايمان)	عضو مجلس الإدارة	1,000,000	1,000,000	0 % 5	
أحمد سامر بن حمدي الرعيم	عضو مجلس الإدارة	1000	1000	0 %0,00005	
عبدالعزيز بن صالح العثيم	عضو مجلس الإدارة	1000	1000	0 %0,00005	
أحمد بن سليمان عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	300,000	300,000	0 %1,5	
سعود بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	300,000	300,000	0 %1,5	

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

11- لا يوجد على شركة الراجحي للتأمين التعاوني أية قروض حتى نهاية عام 2012م.

12- لا توحد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسمهم، أو أي حموم خيارات أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق متساوية أصدرتها أو ينبع منها الشركة خلال السنة المالية 2012م.

13- لا يوجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق حيار أو مذكرات حقوق اكتتاب أو حقوق مسابقة أصدرتها أو منحتها الشركة.

14- لا يوجد أي استردادات أو قبراء أو القاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.



تكافل الراجحي

الرقم ٣٢٠١٢ تاريخ ٢٣/١٢/٢٠١٢

١٥- اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات دورية خلال الفترة من ١/١/٢٠١٢ م إلى ٣١/١٢/٢٠١٢ م و فيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

اسم العضو	الاجتماع السادس ٢٠١٢/٠٢/١٨	الاجتماع الخامس ٢٠١٢/٠٤/١٦	الاجتماع الرابع عشر ٢٠١٢/١٠/١٦	الاجتماع الثالث عشر ٢٠١٢/١٠/١٥	عدد الاجتماعات
عبدالله بن سليمان الراجحي	✓	✓	✓	✓	٥
مؤيد بن عيسى الفراتس	✓	✓	✓	✓	٥
طه بن عبدالله المفل	✓	✓	✓	✓	٥
عبدالعزيز بن صالح العثيم	✓	✓	-	✓	٤
محمد بن عمران العمران	✓	✓	✓	-	٥
أحمد سامر بن حمدي الرعيم	✓	✓	✓	-	٥
أحمد بن سليمان الراجحي	✓	✓	-	✓	٤
سعود بن عبدالله الراجحي	✓	✓	✓	✓	٥

١٦- العقود مع ذوي العلاقة

- أ- لا يربط أي من أعضاء المجلس بأية عقود توريد للشركة، ولا عقود تاجير، 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 (٢٥) من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على " لا يجوز لأعضاء المجلس أن سرموا عقود تأمين لهم مصلحة فيها إلا بموافقة مؤسسة النقد".
- ب- لا يوجد عقود بين الشركة وكلأ من الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو مع أي شخص ذي علاقة بأي منهما باستثناء عقود العمل .

في ما يلى تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من ١/١/٢٠١٢ م ولغاية ٣١/١٢/٢٠١٢ م ، كما وردت في إصلاحات القوائم المالية:

طريق ذي علاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة بالآلاف الريالات السعودية	الرصيد بالآلاف الريالات السعودية
- مصرف الراجحي (مساهم مؤسس)	مساهمات الوثائق المكتتبة	٣٣٤,٩١٣	٣٢,٦١٠
- مجموعة الراجحي العلياية	مساهمات الوثائق المكتتبة مطالبات مكتتبة والبالغ عنها تقديه ولرصدة لدى البنك	٢٢١,٧٤٥	٣٢,٥٦٧
- شركات بمساهم رئيس مجلس الإدارة في ملكيتها	الاستثمارات في الأسهم المصنفة كاستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١,٤٩١	٣٠,٣٤٩
- شركة الراجحي للخدمات المالية منشأة خاصة لتأمير جوهرى من قبل أطراف ذات العلاقة	مساهمات للوثائق المكتتبة	٥٢,٦٦٢	٣٥,٠٢٦
- سرقة الراجحي للتأمين المحدودة البحرين (مساهم مؤسس)	الاستثمارات المتاحة للبيع لعملات التكافل و المساهمين دخل بيع استثمار في صندوق الراجحي للخدمات المالية لعمليات التكافل دخل بيع استثمار في صندوق الراجحي للخدمات المالية لعمليات المساهمين	(١,٢٤٤)	٣٤٧
- وكالة تكافل الراجحي (ARTA)	ارصده مدته مقابل عدة مصاريف مدفوعة مستحق من طرف ذو علاقة	١,٤٦٠	(٢٢٠)
	عمولات مستحقة لطرف ذو علاقة		



17- المدفوعات النظامية والمديونيات

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

بيان	المبلغ بآلاف الريال السعودي
الزكاة والدخل	1,362
رسوم الإشراف	3,916
التأمينات الاجتماعية	2,298
الإجمالي	7,576

18- استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد استثمارات تم إنشائها لمصلحة موظفي الشركة، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 3,455 ألف ريال.

19- إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم وتم تنفيذه بعمالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قرارة الشركة على مواصلة نشاطها.

20- لائحة حوكمة الشركات

تسعى الشركة ومن منطلق حرصها واهتمامها بمصالح المساهمين إلى تطبيق أعلى معايير الشفافية والأفصاح والمشاركة في اتخاذ القرار بما يحقق أهداف الشركه وتعلقات عملائها ، لذا فإن الشركة تلتزم بتطبيق الأحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية . وفيما يتعلق بالأحكام الإرشادية (غير الرامية) فإن الشركة ملتزمة بتطبيقها بشكل كامل باستثناء ما تتعکف الشركة على تجنبها مستفيلاً وهي :

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
السادسة / ب	استخدام طريقة التمويل التراكمي عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تم استخدام طريقة التصويت العادي بناء على النظام الأساسي للشركة .
السادسة / د	قيام المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم بالإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية.	لا تملك الشركة الصلاحية في الزام هذه الجهات بمتطلبات هذه الفقرة .
الثانية عشر / ط	الزام الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية - من يخف لهم بحسب نظام الشركة تعين ممثلي لهم في مجلس الإدارة - بعدم التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة .	لا يمنع النظام الأساسي للشركة من قيام ممثلين الجهات الاعتبارية من التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في المجلس .



نکافل الراجحي

1972-1973

21- مجلس الادارة

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

الاسم	فمه العمومية	مسجل		
		مسجل	غير مسجل	مسمى
عبدالله بن سليمان الراجحي	السركاب المسماهه الاجرى الذى يشارك فى عصوبه مجلس إدارتها	-1 مصرى الراجحى -2 سركه الراجحى العاصمه -3 شركه العلائى للبروكهاوب	✓	
احمد بن سليمان الراجحي		-1 سركه الراجحى للعاصمه -2 سركه العلائى للبروكهاوب -3 سركه اسبيكت جازيل -4 السركه السعوديه لصاعات مستلزمات المساجد -5 سركه اعمال الملاهي والطاوه الدوليه -6 السركه المصعدنه للبروكهاوب -7 سركه وادى الرياض للعصبه	✓	
وليد بن عبدالله المفضل			✓	
محمد بن عمران العمران		-1 شركه الانصالان السعوديه -2 العصركه السعوديه للسوسيريه -3 سك ساپ -4 سعودي اوريكسن للتأجير العموملى	✓	
مؤيد بن عيسى المرطان		-1 سركه المصعد الوطنية -2 سركه المصعد والصخراء للأدوات -3 السركه السعوديه للأنابيب العقارية	✓	
احمد سامر بن حمدى الرعن		-1 سركه مجموعة الطيار للمسعر المسماهه	✓	
عبدالغفار بن صالح العجم		-1 سركه لاورودي	✓	
سعود بن عبدالله الراجحي			✓	

-22- لجان مجلس الادارة

يمارس مجلس إدارة الشركة مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة، فيما عدا لجنة المراجعة والتي يكون غالبية أعضائها من خارج المجلس.

١.٢٢- اللجنـة التـنـعـيـذـية وـالـاسـتـثـمار

ت تكون اللجنة كل من رئيس مجلس الادارة الاسناد / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعصوبه كل من الأستاذ / محمد عمران العمران والدكتور / وليد عبدالله المغيل . وتقوم اللجنة بتقديم التوصيات إلى مجلس الادارة بخصوص الموضوعات الحيوية مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل المتعلقة بسر العمل والأعمال وخطط الاستثمار . ويقوم المجلس بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات . وقد عقدت اللجنة التنفيذية اجتماعين خلال عام 2012م .

- 2.22 - لجنة المراجعة

ت تكون من السادة كل من الدكتور / وليد عبدالله المفضل رئيساً وعضويه كل من الدكتور / فهد صالح العليان والأسناد / فهد عبد الرحمن الزمعي، وتقوم لجنه المراجعة بدور أساس وهام في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسؤوليات الإشراف والحكمة فيما يتعلق بسلامة القوائم المالية للشركة، وفعاليه نظام الرقابه الداخلية في صوه المخاطر التي تواجهها الشركة، وكفاءة واستقلال وإداء المراجعين الخارجيين والداخليين، كما تعمل على تحسين وتطوير نظم الرقابة وبالتالي حمايتها.



حقوق المساهمين والمستثمرين والمودعين من خلال المهام الآتية: دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية المتبقية 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 وإقالتهم وتحديد أتعابهم. وقد عقدت اللجنة 9 اجتماعات خلال عام 2012م.

3.22- لجنة الترشيحات والكافات

ت تكون من الاستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضويه كل من الدكتور / مفيد عبسى القرطاسى و الدكتور / وليد عبدالله المقابل. تقم اللجنة بالمهام المساطة بها وفق لاحتتها التنفيذية، وأهمها: التوصية لمجلس الادارة بالترشيح لعضويه المجلس او اللجان أو لشغل المراكز القيادية وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، المراجعة السنوية ل الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الادارة ومراجعة هيكل مجلس الادارة وتحديد جوانب الصعف والقوة ورفع التوصيات بذلك، وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت اعضاء مجلس الادارة وكبار التنفيذيين في الشركة ورفع اقتراح سنوي لمجلس الادارة بالميزانية السنوية للمكافآت والحوافز الخاصة بكمائهم التنفيذيين، وقد عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال عام 2012م.

-4.22- الهيئة الشرعية

ت تكون من الدكتور/ صالح منصور الحريبي رئيساً، وعضويه كل من الدكتور/ صالح عبدالله المحيدان والشيخ/ سعد محمد السيف، وتقوم الهيئة بالإشراف على التزام الشركة بأحكام الشريعة في جميع معاملاتها، الإشراف والمصادقة على تطوير منتجات تأمينية متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وقد عقدت الهيئة 8 اجتماعات خلال عام 2012م.

23- تفصيل عن المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذين.

فيما يلي بيان بوضوح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من 01/01/2012 م إلى 31/12/2012 م:

بيان	أعضاء مجلس الادارة	كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير العالمي
الروابط والمعويضات	لم يتم صرف أية مكافآت أو	3,021 ألف ريال
البدلات	معويضات لأعضاء مجلس الادارة	955 ألف ريال
المكافآت الدورية والسنوية	خلال عام 2012م	1,199 ألف ريال
الخطط التحفيزية		-
الإجمالي		5,175 ألف ريال

-24- العقوبات والجزاءات

حصلت الشركة على غرامات مالية من قبل هيئة السوق المالية وقدرها (175,000) ريال، وذلك على
الوجه التالي:

- غرامة مالية وقدرها (100,000) ريال بتاريخ 16/01/2012م، لعدم إصدار الجمعية العامة للشركة قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة. علماً أنه تم اعتماد قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة في الجمعية العامة للشركة الأولى بتاريخ 16/04/2012م.

- غرامة مالية وقدرها (75,000) ريال بتاريخ 29/05/2012م، لعدم إبلاغ الهيئة عن تغير ممثل مصرف الراجحي، في مخالص إداراتية الشكوى.

غرامة من مؤسسة النقد العربي السعودي : (4,721) ريال، للتأخر في سداد تكاليف الإشراف والنفقات المرتبطة بالمخالفات المذكورة في الفقرة الأولى من المادة (١٣) من اللائحة التنفيذية لقانون تنمية وتحفيز الريادة والابتكار، وذلك في تاريخ 31/10/2012م، حيث تم سداد الرسوم بتاريخ 04/11/2012م.



-25- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أساس سلامة و يتم تدعيم فاعليته من خلال مابلي:

- يتم النظر في نتائج مراجعة نظام الرقابة الداخلية و مدى كفاية وفاعلية بعض الإجراءات الرقابية بحدة تامة والعمل على منابع أي ملاحظات وتصحيحها ووضع الضوابط الكفيلة لعدم تكرارها.

-26- مراجعة الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 16/04/2012 م على اقتراح مجلس الادارة بناءً على توصية لجنة المراجعة بالتجديد للسادة / كي بي إم جي الفوزان ويعين السادة / أرنسست أند بونغ للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية 2012م.

الباحثة

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