

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من 1 يناير 2015 م إلى 31 ديسمبر 2015 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 31/12/2015 م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

1- 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 1430/07/05 هـ مصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم ت ن م/22/200911/11/29 بتاريخ 1430/11/29 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، وثائق الحوادث العامة، التأمين البحري، التأمين ضد الاخطاء الطبية.
- التأمين الصحي: ويشمل تقديم برامج تأمين صحي للأفراد والمجموعات تتماشى مع احتياجات السوق وبما يتلاءم مع نظام الضمان الصحي التعاوني.
- تأمين الحماية 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 وإسهامها في نتائج الشركة لعام 2015 م:

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	حماية وادخار	صحي	مركبات	عام	القطاع التشغيلي
1,361,890	12,605	216,156	986,920	146,209	إجمالي المساهمات المكتتبة
1,228,083	11,586	210,010	968,949	37,538	صافي المساهمات التكافل المكتتبة
1,019,394	10,747	196,901	791,003	20,743	صافي المساهمات المكتتبة
16,540	239	-	2,328	13,973	عمولات إعادة تأمين و ايرادات اخرى
1,035,934	10,986	196,901	793,331	34,716	إيرادات الاكتتاب
(715,554)	(255)	(124,760)	(584,455)	(6,084)	صافي المطالبات المدفوعة
(791,475)	(1,823)	(142,292)	(643,412)	(3,948)	صافي المطالبات المتعملة
(8,767)	(63)	(3,242)	(4,912)	(550)	رسوم إشراف وتفتيش
(31,410)	(944)	(10,814)	(10,599)	(9,053)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(16,941)	(4,746)	(6,918)	(297)	(4,980)	مصاريف أخرى
(848,593)	(7,576)	(163,266)	(659,220)	(18,531)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
187,341	3,410	33,635	134,111	16,185	فائض عمليات الاكتتاب للفترة
4,737					إيرادات الاستثمار
(137,450)					أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية

54,628
(49,165)

5,463



صافي فائض السنة
أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية
للمساهمين
صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق
التأمين

2- زيادة رأس مال الشركة

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه بتاريخ 1435/06/27 هـ 2014/04/27 م بزيادة رأس المال من 200,000,000 ريال إلى 400,000,000 ريال . وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية الإلزامية وفي تاريخ 1436/05/19 هـ الموافق 2014/03/10 م . وافقت الجمعية العامة الغير العادية على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة . وبالتالي كان تأثير الزيادة على حقوق المساهمين على النحو التالي :

- بلغ إجمالي المتحصل من زيادة رأس المال 200,000,000 ريال سعودي.
- بلغ إجمالي المصاريف المباشرة وغير المباشرة الخاصة بزيادة رأس المال مبلغ وقدره 4,064,290 ريال سعودي
- تعديل نظام الاساسي للشركة بعد موافقة وزارة التجارة والصناعة بخطاب رقم 34907 بتاريخ 1436/06/30 هـ

تفاصيل مراحل الاكتتاب .:

• مرحلة الاكتتاب الأول:

بدأت يوم الثلاثاء 26/05/1436 هـ (الموافق 17/03/2015 م) واستمرت حتى نهاية يوم الخميس 06/06/1436 هـ الموافق (26/03/2015 م)، تم الاكتتاب بعدد (15,368,287) سهم من الأسهم الجديدة للشركة بقيمة (153,682,870) ريال سعودي وبنسبة تغطية بلغت (76.84 %) من إجمالي الأسهم الجديدة للشركة.

• مرحلة الاكتتاب الثانية :

بدأت يوم الأحد 09/06/1436 هـ (الموافق 29/03/2015 م) واستمرت حتى نهاية يوم الثلاثاء 11/06/1436 هـ (الموافق 31/03/2015 م) تم الاكتتاب بعدد (3,478,555) سهم من الأسهم الجديدة بقيمة (34,785,550) ريال سعودي وبنسبة تغطية بلغت (17.39%) من إجمالي الأسهم الجديدة. ليصبح إجمالي عدد الأسهم التي تم الاكتتاب بها خلال المرحلتين الأولى والثانية (18,846,842) سهم من الأسهم الجديدة بقيمة (188,468,420) ريال سعودي وبنسبة تغطية بلغت (94.23%) من إجمالي الأسهم الجديدة.

• طرح المتبقي من اسهم الاكتتاب

انتهى طرح المتبقي في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين 17/06/1436 هـ (الموافق 06/04/2015 م) ، وقد تم خلالها عرض (1,153,158) سهماً على المستثمرين ذوي الطابع المؤسسي وتمت تغطيتها بنسبة (1477%)، حيث بلغ متوسط سعر بيع السهم (22.53) ريالاً سعودياً. وقد بلغت متحصلات عملية بيع الأسهم المتبقية (25,980,650) ريالاً سعودياً، كما بلغ صافي مبلغ التعويضات للملاك حقوق الأولوية (14,449,070) ريالاً سعودياً بواقع 12.53 ريال سعودي لكل سهم . وقد تم إيداع الأسهم الجديدة في حسابات المساهمين يوم الأحد 23/06/1436 هـ الموافق 25/06/2015 م.



أ.ج.س.

3- 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.

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة، وحيث أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق لذا تعمل الشركة من أجل تقليل مخاطر الخسائر الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين إلى تقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الانتماء 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. 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 المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

ج- المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.

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

4- النتائج المالية

فيما يلي تحليلاً بإجمالي الموجودات والمطلوبات ودخل ومصروفات عمليات التكافل للشركة لعام 2015 بالآلاف الريالات مقارنة بالسنوات السابقة.

2011/12/31	2012/12/31	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31	1-4 قائمة الأصول والخصوم كما في
482,446	522,789	634,152	827,116	1,209,373	موجودات عمليات التكافل
323,144	325,904	305,245	329,979	581,330	موجودات المساهمين
805,590	848,693	939,397	1,157,095	1,790,703	إجمالي الموجودات
482,446	522,789	634,152	827,116	1,209,373	مطلوبات عمليات التكافل
213,808	217,145	218,781	227,935	240,835	مطلوبات المساهمين
109,336	108,759	86,464	102,044	340,495	حقوق المساهمين
323,144	325,904	305,245	329,979	581,330	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
805,590	848,693	939,397	1,157,095	1,790,703	مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين



Handwritten signature



2011/12/31	2012/12/31	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31	2-4 قائمة نتائج عمليات التكافل
493,344	600,864	689,662	944,859	1,361,890	إجمالي المساهمات المكتتبة
346,666	446,303	555,809	855,738	1,228,083	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
269,434	406,084	506,444	711,570	1,019,394	صافي المساهمات المكتتبة
8,732	14,244	14,373	13,584	16,540	عمولات إعادة تأمين و إيرادات أخرى
278,166	420,328	520,817	725,154	1,035,934	إيرادات الاكتتاب
(163,276)	(284,040)	(441,026)	(527,738)	(715,554)	صافي المطالبات المدفوعة
(191,724)	(316,141)	(427,807)	(562,723)	(791,475)	صافي المطالبات المتحملة
(4,478)	(3,916)	(4,873)	(6,445)	(8,767)	رسوم إشراف وتفتيش
(18,472)	(26,482)	(23,504)	(26,620)	(31,410)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(8,557)	(2,078)	(580)	(2,446)	(16,941)	مصاريف أخرى
(223,231)	(348,617)	(456,764)	(598,234)	(848,593)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
54,935	71,711	64,053	126,920	187,341	فائض عمليات الاكتتاب للفترة
274	670	1,300	2,366	4,737	إيرادات استثمارات
(176,630)	(72,381)	(65,353)	(109,956)	(137,450)	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
(121,421)	-	-	19,330	54,628	صافي فائض الفترة/السنة
			(17,397)	(49,165)	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
			1,933	5,463	صافي الفائض القابل للتوزيع إلى حاملي وثائق التأمين

2011/12/31	2012/12/31	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31	3-4 قائمة عمليات المساهمين
176,630	72,381	65,353	109,956	137,450	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
-	-	-	17,397	49,165	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
4,393	9,243	14,350	881	(6,623)	إيرادات استثمار
181,023	81,624	79,703	128,234	179,992	إجمالي الإيرادات
(91,577)	(80,839)	(101,046)	(109,956)	(137,450)	مصاريف عمومية وإدارية
					مصاريف ما قبل التأسيس، صافي
(121,421)	-	-	-	-	صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل الأولية
(31,975)	785	(21,343)	18,278	42,542	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
(930)	(1,362)	(1,001)	(2,700)	(4,301)	الزكاة
(32,905)	(577)	(22,344)	15,578	38,241	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
(1.65)	(0.03)	(1.12)	0.54	1.04	ربح / (خسارة) السهم (ريال سعودي)



4



5- 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 ولا يوجد شركات تابعة لها في الخارج. وفيما يلي توزيع الأقساط المكتتبة على مناطق المملكة لعام 2015:

الاقساط المكتتبة بالالاف الريالات	المنطقة
1,258,109	الوسطى
49,629	الغربية
54,152	الشرقية
1,361,890	الإجمالي

6- النتائج التشغيلية والفروقات الجوهرية

- 6.1 بلغ صافي الربح قبل الزكاة خلال عام 2015 م 42,542 ألف ريال، مقابل صافي ربح قبل الزكاة 18,278 ألف ريال للعام السابق.
- 6.2 بلغت ربحية السهم خلال عام 2015 م 1.04 ريال، مقابل 0.54 ريال للسهم للعام السابق حسب المتوسط المرجح لعدد الاسهم بعد زيادة رأس المال من 200 مليون ريال ليصبح 400 مليون ريال ويزيد عدد الأسهم من 20 مليون سهم ليصبح 40 مليون سهم .
- 6.3 بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال عام 2015 م 187,341 ألف ريال، مقابل 126,920 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 47.61%.
- 6.4 بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال عام 2015 م 1,361,890 ألف ريال، مقابل 944,859 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 44,14 % . وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال عام 2015 م 1,228,083 ألف ريال، مقابل 855,738 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 43,51 %.
- 6.5 بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال عام 2015 م 791,475 ألف ريال، مقابل 562,723 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 40.65 %.
- 6.6 بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2015 م 4,737 ألف ريال، مقابل 2,366 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 100,21 % ، وبلغ صافي خسائر استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2015 م 6,623 ألف ريال، مقابل صافي أرباح استثمارات قدرها 881 ألف ريال للعام السابق .
- 6.7 يعود ارتفاع صافي الربح إلى زيادة قيمة إشتراكات التأمين المكتتبة بنسبة 44 % مما أدى لزيادة صافي إشتراكات التكافل المكتتبة بنسبة 43 % ، بالإضافة إلى ارتفاع قيمة إيرادات تأمين أخرى بنسبة 441 % ، وارتفاع صافي أرباح استثمارات أموال عمليات التكافل بنسبة 100 % ، على الرغم من ارتفاع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 84 % ، وتحقيق خسائر باستثمارات أموال المساهمين مقارنة بأرباح للفترة المقابلة من العام السابق فضلاً عن زيادة المصروفات العمومية والادارية بنسبة 25 %.



أ. ج. س.

7- معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة 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.

8- الشركات التابعة ونشاطها الرئيسي

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

اسم الشركة التابعة	نجم لخدمات التأمين
الشكل القانوني	شركة سعودية مساهمة مغلقة
النشاط الرئيسي	خدمات تأمين
الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	المملكة العربية السعودية
الدولة محل التأسيس	المملكة العربية السعودية
رأس المال	50 مليون وثمانون ريال سعودي
حصة الشركة	3.846%

9- سياسة توزيع الأرباح

حيث ان الشركة لم تطفئ خسائر رأس المال (كما تم ايضاحه في النتائج المالية أعلاه) فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة. وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقق الأرباح على اتخاذ القرار المناسب بحال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (44) والتي تنص على :

توزع ارباح المساهمين على الوجه التالي :-

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة 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 المبقتة.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.





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

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	عدد الأسهم المملوكة بداية الفترة	عدد الأسهم المملوكة نهاية الفترة	نسبة الملكية في أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر
عبدالله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	10600000	(ممثل بحصة شركة الراجحي للتأمين المحدودة - البحرين)	26.50% (ممثل بحصة شركة الراجحي للتأمين المحدودة - البحرين)	0
محمد بن عمران العمران	عضو مجلس الإدارة	2000		0.005%	0
أحمد سامر بن حمدي الزعيم	عضو مجلس الإدارة	32000		0.08%	0
عبدالعزیز بن صالح العثیم	عضو مجلس الإدارة	1000		0.0025%	0
أحمد سليمان عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	600,000		1.5%	0
سعود بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	600,000		1.5%	0
مؤید القرطاس	عضو مجلس الإدارة	0	0	0	0
ولید المقبل	عضو مجلس الإدارة	0	0	0	0
باتريك كلاود شوفيل	عضو مجلس الإدارة	0	0	0	0
ستيف بيرتاميي (ممثل مصرف الراجحي)	عضو مجلس الإدارة	9000000	0	22.50%	0

ملاحظة: 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 2015م.

12- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها 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 منحها الشركة.

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

أ.ج.



عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات دورية خلال الفترة من 2015/01/1 م إلى 2015/12/31 م وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

عدد الاجتماعات	الاجتماع التاسع والعشرون 2015/12/16	الاجتماع الثامن والعشرون 2015/10/22	الاجتماع السابع والعشرون 2015/08/27	الاجتماع السادس والعشرون 2015/04/26	الاجتماع الخامس والعشرون 2015/02/18	اسم العضو
5	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالله بن سليمان الراجحي
3	×	✓	✓	×	✓	عبدالعزیز بن صالح العثیم
3	×	✓	×	✓	✓	محمد بن عمران العمران
4	✓	✓	✓	✓	×	أحمد سامرین حمدي الزعیم
5	✓	✓	✓	✓	✓	أحمد بن سليمان الراجحي
4	×	✓	✓	✓	✓	سعود بن عبدالله الراجحي
1	×	×	×	×	✓	* مؤيد القرطاس
2	×	×	×	✓	✓	** وليد المقبل
1	✓	×	×	×	×	** ستيف بيرتاميبي
1	✓	×	×	×	×	*** باتريك كلاود شوفيل
0	*	*	*	*	*	*** يوسف بن عثمان الحزيم

* انتهاء العضوية بتاريخ 2015/04/16 .

** استقالة الدكتور وليد بن عبدالله المقبل بتاريخ 2015/10/22 لظروف خاصة وتعيين ممثل مصرف الراجحي السيد/ ستيف بيرتاميبي (عضو غير تنفيذي) بمجلس إدارة الشركة

*** استقالة عضو مجلس الإدارة الدكتور يوسف الحزيم بتاريخ 2015/06/28 م بعد ترشحه للدورة الثالثة التي بدأت بتاريخ 2015/04/16 م وتعيين السيد باتريك كلاود عضواً في مجلس الإدارة (مستقل) بتاريخ 2015/11/08 م

16- العقود مع ذوي العلاقة

أ- 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.
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. وقد تم إبرام الاتفاق على هذه التعاملات في السنوات السابقة وتأتي امتداد لعلاقات مستمرة بدأت قبل عام 2015 ويتم التجديد معها سنوياً، وفيما يلي تفاصيل تلك المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من 2015/1/1 م ولغاية 2015/12/31 م، كما وردت في إيضاحات القوائم المالية



أ.ح.س.



الرصيد بالآلاف الريالات السعودية	مبلغ المعاملة بالآلاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملة سنة ميلادية	طرف ذي علاقة
160,041	801,108	مساهمات الوثائق المكتتبه	- مصرف الراجحي (مساهم مؤسس)
242,721	729,892	مطالبات متكبدة والمبلغ عنها	والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الادارة (السابق) الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل وعضو مجلس الادارة الأستاذ/ ستيف بيرتاميي
96,177	-	تقديده وأرصدة لدى البنك لعمليات التكافل وعمليات المساهمين	
26,086	39,756	مساهمات الوثائق المكتتبه	- مجموعة الراجحي القابضة والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الادارة الأستاذ/ أحمد بن سليمان الراجحي.
16,851	51,593	مطالبات متكبدة والمبلغ عنها	
8,774	18,706	مساهمات الوثائق المكتتبه	- شركات اخرى مملوكة لرئيس مجلس الإدارة أو يساهم في ملكيتها
1,480	6,320	مطالبات متحملة والمبلغ عنها	
82,959		الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التكافل و المساهمين. الاستثمارات في الأسهم المصنفة كاستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.	شركة الراجحي للخدمات المالية منشأة خاضعة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات علاقة
77,314		دخل مستلم من بيع استثماري في صندوق الراجحي للمتاجرة بالسلع (أ) عمليات التكافل (ب) عمليات المساهمين	والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الادارة الأستاذ/ ستيف بيرتاميي و عضو مجلس الادارة (السابق) الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل
	3,296		
	1,300		
	4,596		
-		أرصدة مدينة مقابل عدة مصاريف مدفوعة/ مستحق من طرف ذو علاقة (أ) عمليات التكافل (ب) عمليات المساهمين	شركة الراجحي للتأمين المحدودة البحرين (مساهم مؤسس)
156	156		
13	13		
14	4,072	عمولات مستحق لطرف ذو علاقة	وكالة تكافل الراجحي (ARTA) والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الادارة الأستاذ/ ستيف بيرتاميي و عضو مجلس الادارة (السابق) الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل
7	89 14 103	مساهمات الوثائق المكتتبه تجاري مساهمات الوثائق المكتتبه خاصة	الشركة الدولية الخليجية لتجارة الميراميك ومواد البناء والأعضاء أصحاب العلاقة عضو مجلس الادارة الأستاذ/ أحمد سامر الزعيم



9



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

المبلغ بالآلاف الريال السعودي	بيان
4,301	الزكاة والدخل
6,514	رسوم الإشراف من قبل مؤسسة النقد
2,312	رسوم الاشراف من قبل مجلس الضمان الصحي اضافة الى رسوم التحميل
3,631	التأمينات الاجتماعية
16,758	الإجمالي

18- استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد استثمارات تم إنشائها لمصلحة موظفي الشركة، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 8,611 آلاف ريال. وتأمين الحماية 205 الف ريال

19- إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

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

20- لائحة حوكمة الشركات

تسمى 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 بالاحكام الإرشادية (الغير الزامية) فإن الشركة ملتزمة بتطبيقها بشكل كامل باستثناء ما تعكف الشركة على تحقيقها مستقبلاً وهي :

المادة	نص المادة	أسباب تطبيق المادة
السادسة / ب	استخدام طريقة التصويت التراكمي عند اختبار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تم استخدام طريقة التصويت العادي بناءً على النظام الأساسي للشركة .
السادسة / د	قيام المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم بالإفصاح عن سياستهم 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 ممن يحق لهم بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين لهم في مجلس الادارة بعدم التصويت على اختيار الاعضاء الاخرين في مجلس الادارة .	لا يمنع النظام الاساسي للشركة من قيام ممثلي الجهات الاعتبارية من التصويت على اختيار الاعضاء الاخرين في المجلس

21- الجزاءات والعقوبات

تلقت الشركة غرامة مالية بتاريخ 17/06/2015 من هيئة سوق المالية قدرها (100.000) مئة الف ريال بسبب عدم إبلاغ الشركة الهيئة والجمهور في الوقت النظامي المحدد عن طلبها من مؤسسة النقد العربي السعودي زيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 200,000,000 منتي مليون ريال . كما تلقت الشركة غرامة مالية بتاريخ 19/09/2015 من هيئة سوق المالية المقدرة قدرها (30.000) ثلاثون الف ريال بسبب تأخر الشركة في تحديث نموذج الإفصاح الإلكتروني رقم (5) للرئيس التنفيذي.



ح.س.



فيما يخص إعلانات الشركة والتي تم نشرها على موقع تداول خلال عام 2015م

تاريخ الاعلان	عنوان الاعلان
2015/01/01	ندعو شركة الراجحي للتأمين التعاوني مساهمها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية.
2015/01/15	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة في دورته القادمة
2015/01/19	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 31-12-2014 (اثناعشر شهراً)
2015/01/27	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن اضافة بنود جديد على جدول أعمال الجمعية العامة الغير عادية المتضمنة زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية
2015/01/27	إعلان تصحيحي من شركة الراجحي للتأمين التعاوني بخصوص فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة في دورته القادمة
2015/01/27	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن تجديد التأهيل السنوي لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني
2015/02/18	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن اضافة بند جديد على جدول أعمال الجمعية العامة الغير عادية المتضمنة زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية
2015/02/24	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية السنوية المنتهية في 31-12-2014
2015/02/24	إعلان إلحائي من شركة الراجحي للتأمين التعاوني بخصوص النتائج المالية السنوية المنتهية في 31-12-2014
2015/03/01	إعلان تذكيري ندعو شركة الراجحي للتأمين التعاوني مساهمها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية.
2015/03/02	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المؤقتة على منتجات لها
2015/03/10	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي تضمنت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة
2015/03/11	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تحديد مراحل الاككتاب في الاسهم الجديده وفترة تداول الحقوق
2015/03/17	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن بدء مرحلة الاككتاب الأولى وفترة تداول حقوق الأولوية.
2015/03/29	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن بدء مرحلة الاككتاب الثانية
2015/03/31	إعلان تذكيري من شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن آخر يوم لمرحلة الاككتاب الثانية
2015/04/02	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن نتائج مرحلتي اككتاب حقوق الأولوية وتفاصيل عملية بيع الأسهم التي لم يكتتب بها
2015/04/07	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن نتائج الطرح المتبقي وتخصيص أسهم حقوق الأولوية.
2015/04/12	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني توزيع مبالغ حقوق الأولوية للمساهمين الذين لم يمارسوا حقهم في اككتاب أسهم حقوق الأولوية
2015/04/19	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 31-03-2015 (ثلاثة اشهر)
2015/04/26	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المؤقتة على منتجات لها
2015/06/03	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المؤقتة على منتجات لها
2015/06/28	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن أستقالة عضو مجلس الإدارة
2015/07/23	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 30-06-2015 (سنة اشهر)
2015/08/16	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية
2015/08/16	إعلان إلحائي من شركة الراجحي للتأمين التعاوني بخصوص تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية.
2015/09/02	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المؤقتة على منتجات لها
2015/10/11	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على منتج لها
2015/10/15	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على منتج لها
2015/10/18	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 30-09-2015 (تسعة أشهر)
2015/10/25	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المؤقتة على منتجات لها
2015/10/25	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) عن تغيير ممثل مصرف الراجحي لدى مجلس إدارة الشركة.
2015/10/25	إعلان تصحيحي من شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) بخصوص تغيير ممثل مصرف الراجحي لدى مجلس إدارة الشركة.
2015/10/27	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية
2015/11/08	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تعيين عضو مجلس إدارة
2015/12/02	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد النهائية على منتجاتها



11

23- مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من 8 أعضاء ، وقد تم إعادة تشكيل المجلس في اجتماع الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ 2015/03/10م. لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2015/4/16م .

كما يتكون مجلس الإدارة المنتخب بتاريخ 2015/3/10م وفقاً لمتطلبات المادة الثانية عشر من لائحة حوكمة الشركات على النحو الآتي :

الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس ادارتها	فئة العضوية			الاسم
	مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي	
مصرف الراجحي		✓		عبدالله بن سليمان الراجحي
	✓			عبدالعزیز بن صالح العثیم
*شركة الاتصالات السعودية بنك ساب	✓			محمد بن عمران العمران
مجموعة الطهار للسفر والسباحة	✓			أحمد سامر بن حمدي الزعيم
شركة اسمنت حائل	✓			أحمد بن سليمان الراجحي
	✓			باتريك كلاود شوفيل
		✓		ستيف بيرتامي (ممثل مصرف الراجحي)
		✓		سعود بن عبدالله الراجحي

*انتهت عضوية الاستاذ / محمد بن عمران العمران في مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية في شهر ابريل من العام 2015م

لجان مجلس الإدارة

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

1.22- اللجنة التنفيذية والاستثمار

تتكون اللجنة من رئيس مجلس الادارة الاستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضويه كل من الأستاذ / محمد عمران العمران والدكتور / وليد عبدالله المقبل. وقد تم إعادة تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت 2015/04/16 وتقوم اللجنة بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص الموضوعات الحيوية مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل المتعلقة بسير العمل والأعمال و خطط الاستثمار ، ويقوم المجلس بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات ، وقد عقدت اللجنة التنفيذية خمس اجتماعات خلال عام 2015م .

2.22- لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من الدكتور / وليد عبدالله المقبل رئيساً وعضويه الأستاذ/ محمد مساعف ، وقد تم إعادة تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت في 2015/04/16 وتكونت من كل من الدكتور / وليد عبدالله المقبل رئيساً وعضويه الأستاذ/ محمد مساعف 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 أداء 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 تسع اجتماعات خلال عام 2015م.



السيد



تتكون من الأستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضويه كل من الدكتور / مؤيد عيسى القرطاس و الدكتور / وليد عبدالله المقبل. وقد تم إعادة تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ 2015/04/16 وتكونت من كل من الأستاذ/ أحمد سامر الزعيم رئيساً والأستاذ/ وليد المقبل والأستاذ/سعود الراجحي وتقوم اللجنة بالمهام المناطة بها وفق لائحها 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 ثلاث اجتماعات خلال عام 2015م.

4.22- الهيئة الشرعية

تتكون من الدكتور/ صالح منصور الجربوع رئيساً ، وعضويه كل من الدكتور/ صالح عبدالله اللحيدان والدكتور / يوسف بن عبدالله الشبيلي ، وتقوم الهيئة بالإشراف على التزام الشركة بأحكام الشريعة في جميع معاملاتها ، الإشراف والمصادقة على تطوير منتجات تأمينية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وقد عقدت الهيئة 12 اجتماعاً خلال عام 2015 م .

24- تفصيل المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين.

فيما يلي بيان بوضوح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2015م وخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من 01/01/2015 م إلى 31/12/2015 م بألاف الريالات:

بيان	أعضاء مجلس الادارة	كبار التنفيذيين بما فهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	لا يوجد	3,842
البدلات	131	1,052
المكافآت الدورية والسنوية	953	2,123
الإجمالي	1.084	7,017

25- 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.

26- مراجعو الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 2015/03/10 م على اقتراح مجلس الإدارة ببناء على توصية لجنة المراجعة بتعيين مكتب الدار و مكتب العمري للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية 2015.



أ.ع.



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 وتوجهاتهم المساندة لأعمال وأنشطة قطاع التأمين بشكل عام، كما يسر مجلس الإدارة أن يقدم شكره وامتنانه لمساهمي الشركة وعملائها على منحهم تقهم الغالية للشركة والمسؤولي وموظفي الشركة على جهودهم المستمرة . والله الموفق ...

راجحي

