

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من 1 يناير 2016 م إلى 31 ديسمبر 2016 م

يسر مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 2016 /12/31 م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

1. تعريف بالشركة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة عامه سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/ 35 وتاريخ 1429/06/27 هـ الموافق 2008/07/1 م. والقرار الوزاري رقم 181 وتاريخ 1429/06/27 هـ والموافق 2008/06/30 م وقد أنشئت الشركة في مدينة الرياض 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/200911/22 بتاريخ 1430/11/29 هـ. الموافق 2011/11/17 م.

2. استراتيجية الشركة

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

3. التطورات الهامة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 م :

أ- الجمعية العمومية العادية

عقدت الجمعية العمومية العادية عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 بتاريخ 1437/08/19 هـ الموافق 2016/05/26 م وتناولت الأمور التالية .:

1. الموافقة على القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 م.
2. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المنتهية في 2015/12/31 م.
3. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 م.
4. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنقضية 2015 م
5. الموافقة على صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2015/12/31 م بواقع 180 الف ريال لرئيس مجلس الادارة و 120 الف ريال لأعضاء مجلس الإدارة.
6. اعتماد سياسة الحوكمة.

7. الموافقة على تعيين السيد / باتريك كلاود شوفيل عضواً في مجلس الإدارة (غير تنفيذي) وذلك في المنصب الشاغر وذلك بعد استقالة عضو مجلس الإدارة السابق الدكتور / يوسف بن عثمان الحزيم (مستقل) المعلن عنها بتاريخ 2015/06/28 م ويسري هذا التعيين اعتباراً من 2015/11/08 م.
8. الموافقة على تعيين السيد / ستيف بيرتاميني (عضو غير تنفيذي) ممثلاً لمصرف الراجحي في مجلس ادارة الشركة اعتباراً من تاريخ 2015/10/22 م بديلاً ومكماً لعضوية الدكتور/ وليد بن عبدالله المقبل (عضو غير تنفيذي) و الذي تقدم باستقالته بتاريخ 2015/10/22 م.
9. الموافقة على إختيار مدققي الحسابات بناء على توصية لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية 2016 وتحديد أتعابهم وهم كالتالي :
 - الدكتور محمد العمري وشركاء
 - الدار لتدقيق الحسابات
10. الموافقة على جميع العقود والمعاملات التي تمت بين الشركة وبين أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة خلال السنة المنتهية 2015 م .

ب - التطورات الهامة المتعلقة بمؤسسة النقد العربي السعودي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م :

استلمت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 1437/11/13 هـ الموافق 2016/08/16 م الموافق النهائية على المنتجات التالية:

- 1- تأمين الحوادث الشخصية للمجموعات .
- 2- تأمين المنازل.
- 3- تأمين الحريق و الصواعق.
- 4- تأمين النقل البري.
- 5- تأمين النقل البحري.
- 6- تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير .
- 7- تأمين المسؤولية المهنية.
- 8- تأمين جميع الاخطار للممتلكات.
- 9- تأمين الحوادث الشخصية للأفراد.
- 10- تأمين الأخطاء الطبية.

ج - التطورات الهامة المتعلقة بمجلس الضمان الصحي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م:

1. أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني خطابه رقم 581 / 3531 وتاريخ 1437/04/22 هـ الموافق 2016/02/01 م قرار بتعليق طلب إعادة التأهيل للشركة بسبب عدم استيفاء اشتراطات التأهيل وهذا ماسيترتب عليه عدم امكانية الشركة اصدار وثائق التأمين الصحي على نظام اصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني ، ان هذا التعليق كان له اثر سلبي في انخفاض مبيعات الشركة للتأمين الصحي بالربع الاول لعام 2016 م .
2. أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني بموجب خطاب رقم 650 / 3531 وتاريخ 1437/05/06 هـ الموافق 2016/02/15 م قرار اعادة تأهيل الشركة لمدة ثلاث سنوات تنتهي في 1440/04/04 هـ والذي يمكّن الشركة من إصدار وتجديد وثائق التأمين الصحي للمجموعات مع استمرار إيقاف إصدار وثائق التأمين الصحي للأفراد.

3. أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني بموجب خطاب رقم 1027 / 3531 وتاريخ 1437/06/08 هـ الموافق 2016/03/17م قرار إعادة فتح نظام إدارة الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني لإصدار وثائق التأمين الطبي للأفراد . وهذا القرار سيكون له أثر إيجابي في ارتفاع مبيعات الشركة ابتداءً من الربع الثاني للعام 2016م .

د. التطورات الهامة المتعلقة بالاتفاقيات الإستراتيجية المبرمة مع الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتأجير المحدودة و الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة بتاريخ 1438/03/23 هـ الموافق 2016/12/22م ، تقوم من خلالها شركة الراجحي للتأمين التعاوني بالمشاركة مع شركة اكسا للتأمين التعاوني بتوفير غطاء تأميني للمركبات المملوكة لشركة عبداللطيف جميل المتحدة للتأجير المحدودة و شركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة على أن تبدأ التغطية التأمينية بتاريخ 2017/01/1م ولمدة سنة ميلادية، وتتوقع ادارة الشركة أنرا ماليا إيجابيا لهذا الاتفاق على النتائج المالية للعام 2017م.

4. وصف لأنواع الأنشطة الرئيسية بالشركة:

- 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، ووثائق الحوادث العامة، التأمين البحري ، التأمين ضد الأخطاء الطبية .
 - التأمين الصحي: ويشمل تقديم برامج تأمين صحي للأفراد و المجموعات تتماشى مع احتياجات السوق وبما يتلائم مع نظام الضمان الصحي التعاوني.
 - تأمين الحماية 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 علي حجم الاعمال وإسهامها في نتائج الشركة لعام 2016 م:

نتائج قطاعات الشركة لعام 2016م بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	حماية و ادخار	صحي	مركبات	عام	القطاع التشغيلي
1,948,650	27,948	216,936	1,583,626	120,140	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبه
1,856,353	21,686	215,073	1,567,402	52,192	صافي مساهمات التكافل المكتتبه
1,536,182	22,316	206,454	1,290,897	16,515	صافي مساهمات التكافل المكتتبه
19,162	207	-	8,351	10,604	عمولات إعادة تأمين و إيرادات اخرى
1,555,344	22,523	206,454	1,299,248	27,119	مجموع إيرادات الاكتتاب
(1,128,852)	(3,658)	(165,623)	(928,726)	(30,845)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(1,284,885)	(733)	(155,853)	(1,126,796)	(1,503)	صافي المطالبات المتحملة

(11,634)	(139)	(3,255)	(7,838)	(402)	رسوم إشراف وتفقيش
(45,136)	(3,519)	(12,205)	(22,775)	(6,637)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(13,024)	(9,635)	(865)	(2,047)	(477)	مصاريف أخرى
(1,354,679)	(14,026)	(172,178)	(1,159,456)	(9,019)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
200,665	8,497	34,276	139,792	18,100	فائض عمليات الاكتتاب للفترة
21,786					إيرادات الاستثمار
(135,297)					أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية
87,154					صافي فائض السنة
(78,439)					أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
8,715					صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

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

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

أ- مخاطر إعادة التأمين

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

6. النتائج المالية

فيما يلي تحليلاً إجمالي الموجودات والمطلوبات ودخل ومصروفات عمليات التكافل للشركة لعام 2016 بألاف الريالات مقارنة بالسنوات السابقة.

2012/12/31	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31	2016/12/31	6-1 قائمة الأصول والخصوم كما في
522,789	634,152	827,116	1,209,373	1,848,384	موجودات عمليات التكافل
325,904	305,245	329,979	581,330	678,144	موجودات المساهمين
848,693	939,397	1,157,095	1,790,703	2,526,528	مجموع الموجودات
522,789	634,152	827,116	1,209,373	1,848,384	مطلوبات عمليات التكافل
217,145	218,781	227,935	240,835	248,781	مطلوبات المساهمين
108,759	86,464	102,044	340,495	429,363	حقوق المساهمين
325,904	305,245	329,979	581,330	678,144	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
848,693	939,397	1,157,095	1,790,703	2,526,528	مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

6-2 قائمة نتائج عمليات التكافل

2012/12/31	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31	2016/12/31	
600,864	689,662	944,859	1,361,890	1,948,650	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
446,303	555,809	855,738	1,228,083	1,856,353	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
406,084	506,444	711,570	1,019,394	1,536,182	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
14,244	14,373	13,584	16,540	19,162	عمولات إعادة تأمين و إيرادات أخرى
420,328	520,817	725,154	1,035,934	1,555,344	مجموع إيرادات الاكتتاب
(374,024)	(441,026)	(586,080)	(746,905)	(1,128,852)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(316,141)	(427,807)	(562,723)	(791,475)	(1,284,885)	صافي المطالبات المتحملة
(3,916)	(4,873)	(6,445)	(8,767)	(11,634)	رسوم إشراف وتفتيش
(26,482)	(23,504)	(26,620)	(31,410)	(45,136)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(2,078)	(580)	(2,446)	(16,941)	(13,024)	مصاريف أخرى
(348,617)	(456,764)	(598,234)	(848,593)	(1,354,679)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
71,711	64,053	126,920	187,341	200,665	فائض عمليات الاكتتاب للفترة
670	1,300	2,366	4,737	21,786	إيرادات استثمارات
(72,381)	(65,353)	(109,956)	(137,450)	(135,297)	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
-	-	19,330	54,628	87,154	صافي فائض الفترة/السنة
		(17,397)	(49,165)	(78,439)	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
		1,933	5,463	8,715	صافي الفائض القابل للتوزيع إلى حاملي وثائق التأمين

2012/12/31 2013/12/31 2014/12/31 2015/12/31 2016/12/31 **6-3 قائمة عمليات المساهمين**

72,381	65,353	109,956	137,450	135,297	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
-	-	17,397	49,165	78,439	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
9,243	14,350	881	(6,623)	20,588	إيرادات استثمار و إيرادات اخرى
81,624	79,703	128,234	179,992	234,324	مجموع الإيرادات
(80,839)	(101,046)	(109,956)	(137,450)	(135,297)	مصاريف عمومية وإدارية
785	(21,343)	18,278	42,542	99,027	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
(1,362)	(1,001)	(2,700)	(4,301)	(10,400)	الزكاة
(577)	(22,344)	15,578	38,241	88,627	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
(0.03)	(1.12)	0.54	1.04	2.22	ربح / (خسارة) السهم (ريال سعودي)

7. التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة والشركات التابعة خارج المملكة

تتم أنشطة الشركة بوجه عام داخل المملكة العربية السعودية، أي أن أقساط التأمين المكتتبه هي لعملاء داخل المملكة و لا يوجد شركات تابعة لها في الخارج. وفيما يلي توزيع الأقساط المكتتبه على مناطق المملكة لعام 2016م :

الاقساط المكتتبه بالالف الريالات	المنطقة
1,788,289	الوسطى
52,818	الغربية
107,543	الشرقية
1,948,650	الاجمالي

8. النتائج التشغيلية والفروقات الجوهرية

1. بلغ صافي الربح قبل الزكاة خلال عام 2016 م 99,027 ألف ريال، مقابل صافي ربح قبل الزكاة 42,542 ألف ريال للعام السابق.
2. بلغت ربحية السهم خلال عام 2016 م 2.22 ريال، مقابل 1.04 ريال للسهم للعام السابق حسب المتوسط المرجح لعدد الاسهم و قدره 36,625 ألف سهم في 31 ديسمبر 2015 حيث تم زيادة رأس المال من 200 مليون ريال إلى 400 مليون ريال و زيادة عدد الأسهم من 20 مليون سهم إلى 40 مليون سهم .
3. بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال عام 2016 م 200,665 ألف ريال، مقابل 187,341 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 7.11% .
4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال عام 2016 م 1,948,650 ألف ريال، مقابل 1,361,890 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 43.08% . و بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه (NWP) خلال عام 2016 م 1,856,353 ألف ريال، مقابل 1,228,083 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 51.16% .
5. بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال عام 2016 م 1,284,885 ألف ريال، مقابل 791,475 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 62.34% .
6. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2016 م 21,786 ألف ريال، مقابل 4,737 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 359.91%، وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2016 م 18,804 ألف ريال، مقابل صافي خسائر استثمارات قدرها 6,623 ألف ريال للعام السابق .
7. يعود ارتفاع صافي الربح قبل الزكاة إلى ارتفاع ارباح استثمارات اموال التكافل بنسبة 359.91% و تحقيق أرباح باستثمارات اموال المساهمين قدرها 18,804 الف ريال مقارنة بخسائر قدرها 6,623 الف ريال للعام السابق ، بالإضافة إلى ارتفاع فائض عمليات التكافل بنسبة 7.11% ، نتيجة زيادة حجم أعمال الشركة .

9. 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.

10. 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	50 مليون وثمانون ريال سعودي
حصة الشركة	3.846%

11. سياسة توزيع الأرباح

بلغت حقوق ملكية المساهمين في نهاية العام 429,363 ألف ريال مقارنة مع 340,495 ألف ريال للعام الماضي بارتفاع قدره 26.10% و شرعت الشركة في تكوين احتياطي نظامي حسب النظام قدره 17,725 ألف ريال بنسبة 20% من الأرباح الصافية و يتبقى 11,136 ألف ريال بحساب الأرباح المبقاه وهي أقل من 5% من رأس المال المدفوع، وعلى ذلك فلن يتم توزيع أرباح للمساهمين لهذا العام دعماً للموقف المالي للشركة. وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقيق الأرباح على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (44) .

12. 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 الاسهم المملوكة (بداية الفترة)	عدد الاسهم المملوكة (نهاية الفترة)	نسبة الملكية في أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر
عبدالله بن سليمان الراجحي (ممثلة بحصة شركة الراجحي للتأمين المحدودة – البحرين)	رئيس مجلس الإدارة	10,600,000	10,600,000	26.50%	0
محمد بن عمران العمران	عضو مجلس الإدارة	2,000	2,000	0.005%	0
أحمد سامر بن حمدي الزعيم	عضو مجلس الإدارة	32,000	32,000	0.08%	0
عبدالعزیز بن صالح العثیم	عضو مجلس الإدارة	1,000	1,000	0.0025%	0
أحمد سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	600,000	600,000	1.5%	0
سعود بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	600,000	600,000	1.5%	0
باتريك كلاود شوفيل	عضو مجلس الإدارة	0	0	0	0
ستيف بيرتاميني (ممثل عن مصرف الراجحي)	عضو مجلس الإدارة	9,000,000	9,000,000	22.50%	0

13. نبذه عن موظفي كبار التنفيذيين بالشركة.

عبدالعزيز بن محمد السديس : الرئيس التنفيذي سعودي الجنسية، حاصل على البكالوريوس في الأدب الانجليزي من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية 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 2008م وقد شغل عدة مناصب منها منصب رئيس تحويل الراجحي (القطاع الخاص بتحويل الأموال وصرف العملات الأجنبية في مصرف الراجحي) منذ عام 2006م إلى 2008م وشغل قبلها منصب مدير أمانة سجل المساهمين منذ عام 2005م وحتى عام 2006 م .

ميغويل كولوميناس ليارت : مدير تكافل المركبات ، اسباني الجنسية ، حاصل على البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الاكتوارية من جامعة أفدا دياغونال باسبانيا في عام 1991 م ولديه خبرة في مجال التأمين والتسعير والمسائل المتعلقة بالاكنتاب لتأمين المركبات والتأمينات الشخصية . انضم إلى الشركة عام 2014م وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب ومنها الرئيس الاقليمي لمنطقة الشرق الاوسط وافريقيا للتأمينات الشخصية والمركبات في شركة زيورخ للتأمين الشرق الاوسط بمدينة دبي من عام 2010م إلى 2014م .

روبرت بريرا : المدير المالي ، كندي الجنسية ، حاصل على شهادة محاسب قانوني من المعهد الكندي للمحاسبين القانونيين CA 2005م . حاصل على دبلوم المحاسبة العامه من جامعة مكغيل بكندا عام 1989 م . حاصل بكالوريوس من كلية التجارة تخصص محاسبة عام 1987م ، لدية من الخبرة أكثر من 25 سنة ، تقلد عدة مناصب أخرها مدير العمليات بشركة عمان للتأمين بدولة الامارات العربية المتحدة عام 2015م ، مدير التوزيع بنفس الشركة 2012 م ، وعمل بشركة إي أي جي وتقلد عدة مناصب منها المدير المالي بالشرق الاوسط ، ومدير المخاطر ، والمدير الاقليمي من 1992م إلى 2011 م .

عبدالعزيز عبدالرحمن الجربوع : أمين سر مجلس الادارة و مدير الإدارة القانونية والالتزام ، سعودي الجنسية ، حاصل على شهادة البكالوريوس في القانون عام 1997م ودبلوم متخصص في مكافحة جرائم غسل الاموال وتمويل الأرهاب في عام 2009 م ، شغل عدد من الوظائف القانونية والرقابية في القطاع الحكومي والخاص .

14- اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة اربعة اجتماعات دورية خلال الفترة من 2016/01/1 م إلى 2016/12/31 م وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

عدد الاجتماعات	الاجتماع 33	الاجتماع 32	الاجتماع 31	الاجتماع 30	اسم العضو
	2016/12/15	2016/10/20	2016/05/26	2016/02/18	
4	✓	✓	✓	✓	عبدالله بن سليمان الراجحي
1	لم يحضر	لم يحضر	✓	لم يحضر	عبدالعزیز بن صالح العثیم
2	لم يحضر	✓	لم يحضر	✓	محمد بن عمران العمران
2	لم يحضر	✓	✓	لم يحضر	أحمد سامر بن حمدي الزعيم
4	✓	✓	✓	✓	أحمد بن سليمان الراجحي
3	لم يحضر	✓	✓	✓	سعود بن عبدالله الراجحي
3	✓	لم يحضر	✓	✓	ستيف بيرتاميني
4	✓	✓	✓	✓	باتريك كلاود شوفيل

15. 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 طرفا فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة . وقد تم ابرام الاتفاق على هذه التعاملات في السنوات السابقة وتأتي امتداد لعلاقات مستمرة بدأت قبل عام 2016 م ويتم التجديد معها سنويا ، وفيما يلي تفاصيل تلك المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من 2016/1/1 م إلى 2016/12/31 م ، كما وردت في إيضاحات القوائم المالية

الرصيد بآلاف الريالات السعودية	مبلغ المعاملة بآلاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملة سنه ميلادية	طرف ذي علاقة
201,912	1,017,324	مساهمات الوثائق المكتتبه	- مصرف الراجحي (مساهم مؤسس)
217,135	876,195	مطالبات متكبدة والمبلغ عنها	والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الادارة الأستاذ/ ستيف بيرتاميني
217,802	-	نقدية وأرصدة لدى البنك لعمليات التكافل وعمليات المساهمين	
27,685	35,429	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.
10,319	23,352	مطالبات متكبدة والمبلغ عنها	-شركات اخرى مملوكة لرئيس مجلس الإدارة أو يساهم في ملكيتها
6,345	17,520	مساهمات الوثائق المكتتبه	
7,256	15,103	مطالبات متحملة والمبلغ عنها	
99,476		الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التكافل و المساهمين.	شركة الراجحي للخدمات المالية منشأة خاضعة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات علاقة
82,047		الاستثمارات في الأسهم المصنفة كاستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.	والأعضاء أصحاب العلاقة هم رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الادارة الأستاذ/ ستيف بيرتاميني
	2,444	دخل مستلم من بيع استثمار في صندوق الراجحي للمتاجرة بالسلع (أ) عمليات التكافل	
	758	(ب) عمليات المساهمين رسوم إدارة إستثمارات مدفوعة	
	3,202		

	1,623 1,484 <u>3,107</u>	أ) عمليات التكافل ب) عمليات المساهمين	
-		أرصدة مدينة مقابل عدة مصاريف مدفوعة/ مستحق من طرف ذو علاقة	شركة الراجحي للتأمين المحدودة البحرين (مساهم مؤسس)
592 13	748 -	أ) عمليات التكافل ب) عمليات المساهمين	
1,093	4,806	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 بيرتاميني

16. المدفوعات النظامية والمديونيات

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

المبلغ بالآلاف الريال السعودي	بيان
10,400	الزكاة والدخل
9,525	رسوم الإشراف من قبل مؤسسة النقد
2,219	رسوم الإشراف من قبل مجلس الضمان الصحي اضافة الى رسوم التحميل
4,200	التأمينات الاجتماعية
26,344	الإجمالي

17. استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد استثمارات تم إنشائها لمصلحة موظفي الشركة، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 9,871 ألف ريال. وتأمين الحماية 213 ألف ريال .

18. 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 2016م.
- 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 2016 م.
- 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.
- لا توجد أي استردادات أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

19. 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 ملتزمة 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 :

المادة	نص المادة	أسباب تطبيق المادة
السادسة / ب	استخدام طريقة التصويت التراكمي عند اختيار 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 الإدارة 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

20. الجزاءات والعقوبات

لا توجد أي عقوبات أو جزاءات على الشركة خلال العام المالي 2016 م .

21. إعلانات الشركة

فيما يخص إعلانات الشركة والتي تم نشرها على موقع تداول خلال عام 2016 م .

تاريخ الاعلان	عنوان الاعلان
19/01/2016	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 31-12-2015 (اثنا عشر شهراً)
26/01/2016	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية
02/02/2016	تعلم شركة تكافل الراجحي للتأمين التعاوني بشأن تعليق طلب إعادة التأهيل للشركة من مجلس الضمان الصحي
15/02/2016	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن استلامها موافقة الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني على إعادة تأهيل الشركة لمدة ثلاث سنوات (لممارسة أعمال التأمين الصحي للمجموعات)
18/02/2016	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية السنوية المنتهية في 31-12-2015م
20/03/2016	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن استلامها خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني المتضمن إعادة فتح نظام إدارة الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني
18/04/2016	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 31-03-2016 (ثلاثة اشهر)
27/04/2016	تدعو شركة الراجحي للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول)
02/05/2016	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية
16/05/2016	إعلان إلحاق من شركة الراجحي للتأمين التعاوني بخصوص دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول)
19/05/2016	تدعو شركة الراجحي للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول) (اعلان تذكيري)
22/05/2016	إعلان إلحاق من شركة الراجحي للتأمين التعاوني بخصوص دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول)
23/05/2016	تدعو شركة الراجحي للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول) (اعلان تذكيري)
29/05/2016	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية
25/07/2016	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 30-06-2016 (سنة اشهر)
4/08/2016	تعلم شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية

17/08/2016	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد النهائية على منتجاتها
28/08/2016	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن مراحل التحول لمعايير المحاسبة الدولية
19/10/2016	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 30-09-2016 (تسعة اشهر)
30/10/2016	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية
22/12/2016	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن توقيع اتفاقية مع شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتأجير المحدودة و الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة
25/12/2016	إعلان تصحيحي من شركة الراجحي للتأمين التعاوني بخصوص توقيع اتفاقية مع شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتأجير المحدودة و الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة

22. مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من 8 أعضاء ، وقد تم اعادة 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 الاخرى التي يشارك في عضوية مجلس ادارتها	فئة العضوية			الاسم
	مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي	
مصرف الراجحي		✓		عبدالله بن سليمان الراجحي
	✓			عبدالعزیز بن صالح العثیم
بنك ساب	✓			محمد بن عمران العمران
مجموعة الطيار للسفر والسياحة	✓			أحمد سامر بن حمدي الزعيم
شركة اسمنت حائل	✓			أحمد بن سليمان الراجحي
		✓		باتريك كلاود شوفيل
		✓		ستيف بيرتاميني (ممثل مصرف الراجحي)
		✓		سعود بن عبدالله الراجحي

23. لجان مجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة الشركة مهامه من خلال اللجان الرئيسية .

اللجنة التنفيذية و الاستثمار

تتكون اللجنة من رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضوية كل من الأستاذ / محمد عمران العمران والأستاذ / وليد عبدالله المقبل. وقد تم إعادة تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت 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 ثلاث اجتماعات خلال عام 2016م .

2016/12/07	2016/10/20	2016/04/18	أعضاء اللجنة التنفيذية والإستثمار
✓	✓	✓	عبدالله بن سليمان الراجحي – رئيس مجلس الإدارة
✓	✓	✓	محمد العمران – عضو مجلس إدارة- مستقل
✓	✓	✓	وليد المقبل – عضو غير تنفيذي من خارج مجلس الإدارة

لجنة الترشيحات و المكافآت

تتكون من الأستاذ / أحمد سامر الزعيم رئيساً وعضوية كل من الأستاذ / سعود عبدالله الراجحي و الأستاذ / وليد عبدالله المقبل المنتهية عضويته بتاريخ 2016/07/13 م وتم تعيين الدكتور/ فهد موسى الزهراني من تاريخ 2016/11/23هـ . وقد تم إعادة تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ 2015/04/16م. وتقوم اللجنة بالمهام المناطة بها وفق لائحته 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 2016م .

2016/10/18	2016/02/10	لجنة الترشيحات و المكافآت
✓	✓	أحمد سامر الزعيم – عضو مجلس إدارة - مستقل
✓	✓	سعود بن عبدالله الراجحي – عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
*	*	الدكتور فهد الزهراني – عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
**	✓	الدكتور وليد المقبل – عضو غير تنفيذي من خارج مجلس الإدارة

* بداية عضوية الدكتور فهد الزهراني بتاريخ 2016/11/23م

** انتهاء عضوية الدكتور وليد المقبل بتاريخ 2016/07/31م

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاث أعضاء وهم الأستاذ / أحمد سامر الزعيم رئيساً وعضو مجلس إدارة المعين بتاريخ 2016/08/23م وعضويه كل من الأستاذ/ محمد مساعف عضو خارج المجلس و الأستاذ/ وليد المقبل المنتهية عضويته بتاريخ 2016/07/31 م وتعين الأستاذ / بشار كيالي عضو خارج المجلس بتاريخ 2016/04/16 م . وقد تم إعادة تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت في 2015/04/16 و تقوم لجنة المراجعة بدور أساس وهام في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسؤوليات 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 سنة اجتماعات خلال عام 2016م .

عدد الاجتماعات	16-Oct-16	21-Jul-16	01-Jun-16	14-Apr-16	10-Feb-16	14-Jan-16	أعضاء لجنة المراجعة
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أحمد سامر الزعيم - عضو مجلس إدارة - مستقل
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد مساعف - عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
5	*	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور وليد المقبل – عضو غير تنفيذي من خارج مجلس الإدارة
3	✓	✓	✓	**	**	**	بشار كيالي – عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة

* انتهاء عضوية الدكتور وليد المقبل بتاريخ 2016/07/31م.

** تم تعيين الأستاذ / بشار كيالي عضو خارج المجلس بتاريخ 2016/04/16 م

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 ، والإشراف والمصادقة على تطوير منتجات تأمينية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وقد عقدت الهيئة 9 اجتماعات خلال عام 2016 م كما بالجدول التالي :

الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	أسم العضو
102	101	100	99	98	97	96	95	94	
/12/26 2016	/11/09 2016	/10/30 2016	/10/24 2016	/04/25 2016	/04/18 2016	/04/11 2016	/03/31 2016	/03/24 2016	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صالح بن منصور الجربوع
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صالح بن عبدالله اللحيدان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي

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

فيما يلي بيان يوضح 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 فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من 2016 /01/01 م إلى 2016/12/31 م بالآلاف الريالات:

بيان	أعضاء مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي
الرواتب والتعويضات	لا يوجد	4,708
البدلات	93	1,491
المكافآت الدورية والسنوية	1,020	2,638
الإجمالي	1,113	8,837

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 2016/05/26 م على اقتراح مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المراجعة بتعيين مكتب الدار و مكتب العمري للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية 2016 م .

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 ثقهم الغالية للشركة ولمسؤولي وموظفي الشركة على جهودهم المستمرة . والله الموفق ،،،