



الجمعية العامة غير العادية لشركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي)

المرفقات:

أ. مرفق بند 11

ب. تقرير لجنة المراجعة

تقرير لجنة المراجعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024:

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للشركة عن العام المالي 2024م

يسر لجنة المراجعة أن تقدم لمساهمي شركة تكافل الراجحي تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وفقاً للمتطلبات النظامية المعمول بها. خلال العام، عقدت اللجنة اجتماعات دورية لأداء مهامها، والتي شملت الرقابة على التقارير المالية، ونظام الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والامتثال التنظيمي، ومتابعة أداء وحدات المراجعة الداخلية والخارجية، والجهات الفنية والاستشارية ذات العلاقة. أبرز أنشطة اللجنة:

مراجعة التقارير المالية:

قامت اللجنة بمراجعة القوائم المالية الربعية والسنوية مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين لضمان عدالتها واكتمالها وامتثالها للمعايير المحاسبية والتنظيمية المعتمدة.

تقييم أداء المراجعين الخارجيين:

قيمت اللجنة أداء واستقلالية وكفاءة مكثبي المراجعة الخارجيين: مكتب الدكتور محمد العمري وشركاه (BDO) ومكتب السيد العيوطي وشركاه (Moore)، استناداً إلى جودة العمل، الجاهزية الفنية، الالتزام بالخطّة، ومعرفتهم بقطاع التأمين.

المراجعة الداخلية:

راجعت اللجنة واعتمدت خطة المراجعة الداخلية لعام 2024، وتابعت تنفيذ التوصيات الرقابية، وأكدت استقلالية الإدارة واطلاعتها الكامل على المعلومات اللازمة.

الإشراف على الالتزام:

اطلعت اللجنة على خطة الالتزام السنوية والتقارير الدورية المتعلقة بالمجالات الرئيسية، كما تابعت تنفيذ الإجراءات التصحيحية ومدى الالتزام بالمتطلبات النظامية.

مراجعة الشؤون القانونية:

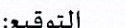
استعرضت اللجنة تقارير إدارة الشؤون القانونية بشأن الدعاوى القضائية القائمة، والمطالبات ذات الأثر المالي، والنزاعات التنظيمية.

الاستشارات الاكتوارية والفنية:

استعرضت اللجنة تقارير الخبير الاكتواري المعين بشأن احتياطات الاكتتاب والمطالبات، وتمت مناقشة مدى توافقها مع النتائج المالية ومتطلبات الجهات الرقابية.

إن الإدارة التنفيذية للشركة مسؤولة عن التأكد من وجود نظام فعال للرقابة الداخلية، والذي يتضمن الالتزام بالعمل بالسياسات والإجراءات والعمليات التي وضعتها الإدارة التنفيذية - تحت إشراف من مجلس إدارة الشركة - لضمان تحقيق أهدافها الاستراتيجية وحماية أصولها. واستناداً إلى التقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة خلال العام المالي المنتهي بتاريخ 31 ديسمبر 2024م من قبل إدارة المراجعة الداخلية، وإدارة الالتزام، ومراجعي الحسابات الخارجيين فإنه لم يتبين للجنة المراجعة وجود أي ملحوظات جوهرية تؤثر على ملائمة النظام الرقابي للشركة بما قد يؤثر سلباً وبشكل جوهري على سلامة وعدالة القوائم المالية و إن نظام الرقابة الداخلي للشركة فعال وكذلك النظم والضوابط والإجراءات المالية والتشغيلية مع الأخذ بالاعتبار بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مستوى تعقيده وفعاليتها، لا يمكن أن يوفر ضمانات مطلقة.

وفي رأينا وبناء على ما ذكر أعلاه فإن الإدارة التنفيذية في الشركة قد حافظت على نظام فعال للرقابة الداخلية يوفر تأكيدات معقولة، وأن نتائج عمليات المراجعة وكذلك مناقشات اللجنة خلال الاجتماع وفرت أساساً معقولاً لهذا الرأي.

رئيس اللجنة نبيل بن علي شعيب	عضو اللجنة فهد بن محمد الفوز	عضو اللجنة حاتم محمد الوابل
التوقيع:	التوقيع:	التوقيع:
		



مرفقات البند (الحادي عشر):



شركة الراجحي للتأمين التعاوني

بيان الامتثال وفقاً للمادة ١٧ (٣)، الجزء ٦، الفصل ١ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات للشركات المساهمة المدرجة.

(أ) كفاية رأس المال العامل

التاريخ المتوقع لإتمام عملية إعادة شراء الأسهم المقترحة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

رأس المال العامل المتوقع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (التاريخ المتوقع لإتمام عملية إعادة شراء الأسهم المقترحة) و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ م (أي بعد ١٢ شهراً من التاريخ المتوقع لإتمام عملية إعادة شراء الأسهم المقترحة):

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ م
الموجودات المتداولة	١٤,٥٣٧,٠٧٢	١٨,٩٩٤,٤٢٧
المطلوبات المتداولة	(١٣,٨٥٢,٥٣٧)	(١٧,٧٣٢,٠٣٩)
الفائض في رأس المال العامل (المتوقع)	٦٨٤,٥٣٥	١,٢٦٢,٣٨٨

(ب) ملخص للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

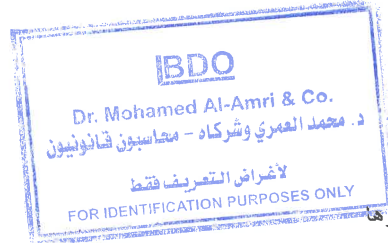
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٢,٠٨٧,٤٠٧	١٢,٠٨٧,٤٠٧
(١٠,٠٠٦,٩٨٢)	(١٠,٠٠٦,٩٨٢)
(٣٥,٢٠٢)	(٣٥,٢٠٢)
٢,٠٤٥,٢٢٣	٢,٠٤٥,٢٢٣
(٣٨,٢٢٠)	(٣٨,٢٢٠)
٢,٠٠٧,٠٠٣	٢,٠٠٧,٠٠٣

اجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات
اجمالي المطلوبات المحتملة
صافي الموجودات
التكلفة التقديرية لشراء اسهم الخزينة (١٢٧,٤ * ٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)
الحد الأقصى لعدد الاسهم المطلوب شراؤها (٣٠٠,٠٠٠ سهم) * السعر
التقديري للسهم الواحد (١٢٧,٤ ريال سعودي)
صافي الموجودات بعد إعادة شراء الاسهم

(ت) أسهم الخزينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٦٥٨,٢٤٨	٦٥٨,٢٤٨
(٣٨,٢٢٠)	(٣٨,٢٢٠)
٦٢٠,٠٢٨	٦٢٠,٠٢٨

الأرباح المبقة
التكلفة التقديرية لأسهم الخزينة المراد شراؤها
الأرباح المبقة بعد إعادة شراء الاسهم



الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

إلى مجلس الإدارة،

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الرياض، المملكة العربية السعودية

تقرير تأكيد محدود مستقل حول جدول المعلومات المُعدّ وفقاً لللائحة التنفيذية لنظام الشركات للشركات المساهمة المدرجة والمتعلق بعملية إعادة شراء الأسهم المقترحة.

مقدمة

لقد قمنا بالتعاقد مع شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") لتنفيذ ارتباط تأكيد محدود بخصوص جدول المعلومات المرفق فيما يتعلق بإعادة شراء الأسهم المقترحة ("الجدول")، والمعد وفقاً للمعايير المطبقة المذكورة أدناه.

الموضوع محل الارتباط

إن موضوع ارتباط التأكيد المحدود هو الجدول الذي أعدته الشركة، والمرفق بهذا التقرير في الملحق (أ).

الضوابط المنطبقة

الضوابط المنطبقة هي الضوابط الواردة في الجزء السادس، الفصل الأول، المادة ١٧ (٣) من اللائحة التنفيذية لنظام الشركات للشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة السوق المالية ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٤ م (بصيغته المعدلة) ("اللائحة التنفيذية" أو "الضوابط").

مسؤولية إدارة الشركة

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد الجدول وفقاً للضوابط والتأكد من اكتماله ودقته. كما أن إدارة الشركة مسؤولة أيضاً عن تصميم وتنفيذ والحفاظ على نظام رقابة داخلية ذي صلة بأعداد الجدول، وأنه خالي من أي تحريف جوهري، سواء كان ناتج عن احتيال أو خطأ، وكذلك مسؤولية احتساب متطلبات رأس المال العامل وتقييم كفاية رأس المال العامل وفقاً للضوابط.

أخلاقيات المهنة وإدارة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بارتباط تأكيدنا المحدود، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لإدارة الجودة ١، المعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب من المكتب تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات المتعلقة بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المعمول بها.

مسؤوليتنا

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج ضمان محدود في الجدول بناءً على الإجراءات التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بمهمتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام الضمان ٣٠٠٠ (المُعدل)، "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة وفحص المعلومات المالية الأخرى"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتطلب هذا المعيار منا تخطيط وتنفيذ هذا الارتباط للحصول على تأكيد محدود بشأن ما إذا كان قد نما إلى علمنا أي أمر يدعونا إلى الاعتقاد بأن الجدول غير مُعدّ، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمتطلبات القواعد والإجراءات التنظيمية المعمول بها والمتعلقة بإعادة شراء الأسهم المقترحة.

تعتمد الإجراءات المختارة على تقديرنا، بما في ذلك تقييم المخاطر مثل فشل الأنظمة والضوابط، سواء كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ. عند إجراء تقييمات المخاطر هذه، نأخذ في الاعتبار الاعتبارات الداخلية ذات الصلة بامتثال الشركة لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن هيئة السوق المالية عند إعداد الجدول. وشملت إجراءاتنا فحصاً، بشكل اختياري، الأدلة الداعمة للأنظمة والضوابط المتعلقة بإعداد الجدول وفقاً لمتطلبات اللوائح التنفيذية.

نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لاستنتاجنا المتعلق بالتأكد المحدود.

ملخص الإجراءات المتخذة

قمنا بتخطيط وتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود حول مدى التزام الشركة لمتطلبات اللائحة التنفيذية عند إعداد الجدول:

- ١- مراجعة محاضر اجتماع مجلس إدارة الشركة المنعقد في ٣ أكتوبر ٢٠٢٤م، والذي تمت فيه الموافقة على القرار المتعلق بإعادة شراء الأسهم المقترح.
- ٢- الحصول على الجدول كما في ٦ مايو ٢٠٢٥م، الذي يتضمن حسابات الشركة بما في ذلك العدد المقترح للأسهم لإعادة الشراء والتي تدعم المتطلبات المحددة في اللوائح التنفيذية المتعلقة بإعادة شراء الأسهم المقترحة.
- ٣- الحصول على سعر السوق لكل سهم من أسهم الشركة السائد في تاريخ الجدول من تداول، والتأكد من توافقه مع الحسابات ذات الصلة الواردة في الجدول لحساب التكلفة المقدرة لعملية إعادة شراء الأسهم المقترحة.
- ٤- الحصول على فهم الأساس إعداد احتساب رأس المال العامل التقديري الذي أعدته الإدارة بناءً على تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات.
- ٥- مطابقة توقعات رأس المال العامل التقديري للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦م، كما هو موضح في القسم (أ) من الجدول، مع تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات المُعد من قبل إدارة الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦م..
- ٦- التحقق من الدقة الحسابية لتحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات المُعد من قبل إدارة الشركة.
- ٧- مطابقة إجمالي الموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، كما هو مذكور في القسم (ب) من الجدول، مع القوائم المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.
- ٨- التحقق من الدقة الحسابية لاحتساب صافي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م كما هو مذكور في القسم (ب) من الجدول (أي إجمالي الموجودات المتبقية بعد خصم إجمالي المطلوبات والمطلوبات المحتملة وتكلفة الشراء المقدرة للأسهم المقترحة لإعادة الشراء).
- ٩- مطابقة الأرباح المحتجزة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، كما هو مذكور في القسم (ج) من الجدول، مع القوائم المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.
- ١٠- التحقق من الدقة الحسابية لاحتساب فائض الأرباح المحتجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (أي الفائض في الأرباح المحتجزة بعد خصم أسهم الخزينة التي تحتفظ بها الشركة بعد إعادة شراء الأسهم المقترحة) كما هو مذكور في القسم (ج) من الجدول.

القيود الجوهرية

تخضع إجراءاتنا لقيود جوهرية، وبالتالي، قد تحدث أخطاء أو مخالفات دون أن يتم اكتشافها.

علاوة على ذلك، ونظرًا لمتطلبات الإعلان الصادرة عن هيئة السوق المالية، صدر تقريرنا قبل التاريخ المتوقع لعملية إعادة شراء الأسهم المقترحة. ونتيجةً لذلك، قد يختلف سعر سهم الشركة في التاريخ الفعلي لتنفيذ عملية إعادة شراء الأسهم المقترحة اختلافًا جوهريًا عن سعر السهم المستخدم في تحديد تكلفة الشراء المقدرة لعملية إعادة شراء الأسهم المقترحة في الجدول كما في التاريخ الذي أعدته الإدارة والمرفق بتقريرنا. بالإضافة على ذلك، قد يختلف رأس المال العامل بعد عملية إعادة شراء الأسهم المقترحة اختلافًا جوهريًا عن الاحتساب الذي أجرته الإدارة والموضح في الجدول.

يُعد نطاق ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل جوهري من نطاق ارتباط التأكيد المعقول بموجب المعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ (المعدل)، كما هو مُعتمد في المملكة العربية السعودية. وبالتالي، فإن طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات الموضحة أعلاه لجمع أدلة كافية ومناسبة كانت محدودة بشكل متعمد مقارنةً بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي يتم الحصول على تأكيد أقل من خلال مهمة التأكيد المحدود مقارنةً بعملية التأكيد المعقول.

إجراءاتنا لا تشكل مراجعة أو فحصًا وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لارتباط الفحص، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه، فإننا لا نُبدي رأيًا تدقيقياً أو استنتاجاً فحص فيما يتعلق بمدى كفاية الأنظمة والضوابط. علاوةً على ذلك، لم تتضمن إجراءاتنا اختبار أو تقييم أي جداول تقديرية أو معلومات أخرى.

يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالجدول كما في ٦ مايو ٢٠٢٥ م، ولا ينبغي اعتباره تأكيداً لأي تواريخ أو فترات مستقبلية، إذ قد تؤثر التغييرات في الأنظمة أو الضوابط من صحة استنتاجنا.

لفت انتباه

نحن نلفت الانتباه إلى القسم (أ) من الجدول (الملحق أ) الذي يعرض رأس المال العامل المتوقع، وحقيقة أنه يتم احتسابه على أنه الموجودات المتداولة مطروحاً منها المطلوبات المتداولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (الموازنة) و٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ م (التوقعات) بناءً على تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المدقق للشركة.

كما نلفت الانتباه إلى القسم (ب) من الجدول (الملحق أ) والذي يعرض الحد الأقصى المقترح للأسهم التي تعتزم الشركة إعادة شراؤها، والذي تم تحديده بناءً على خطة الإدارة ويخضع لموافقة مجلس الإدارة والجمعية العامة وفقاً للمتطلبات المعمول بها في اللائحة التنفيذية المتعلقة بإعادة شراء الأسهم المقترحة.

لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذه الأمور.

استنتاج التأكيد المحدود

بناءً على الإجراءات التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها، لم يتم إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن الجدول المرفق كما في ٦ مايو ٢٠٢٥ م غير معد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمتطلبات المعمول بها في اللائحة التنفيذية المتعلقة بإعادة شراء الأسهم المقترحة.

تقييد الاستخدام

أعدّ هذا التقرير، بما في ذلك استنتاجنا، بناءً على طلب مجلس إدارة الشركة فقط، وذلك لمساعدة الشركة ومجلس إدارتها على الوفاء بالتزاماتها بتقديم التقارير إلى هيئة السوق المالية وفقاً لللائحة التنفيذية. لا يجوز استخدام التقرير لأي غرض آخر أو نشره إلا وفقاً لما هو مسموح به بموجب شروط اتفاقيتنا. وإلى أقصى حد يسمح به القانون، لا نقبل أو نتحمل أي مسؤولية تجاه أي طرف ثالث.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢

الرياض - المملكة العربية السعودية

التاريخ: ٨ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ

الموافق: ٦ مايو ٢٠٢٥ م