

# جدول أعمال الاجتماع





البند	
1	الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م ومناقشته.
2	الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م ومناقشتها.
3	التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م بعد مناقشته.
4	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.
5	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وتحديد أتعابه، وذلك لفحص ومراجعة القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسني لعام 2026م، والربع الأول لعام 2027م.
6	التصويت على صرف مبلغ (2,590,000) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.
7	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
8	<p>التصويت على توصية مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم مجانية لمساهمي الشركة وفقاً لما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>المبلغ الإجمالي للزيادة هو 1,000,000,000 مليار ريال، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة 2,000,000,000 مليار ريال، بنسبة قدرها 100%</li> <li>رأس المال قبل الزيادة هو 1,000,000,000 مليار ريال</li> <li>عدد الأسهم قبل الزيادة هو 100,000,000 مليون سهم، وسيصبح بعد الزيادة 200,000,000 مليون سهم</li> <li>تهدف هذه التوصية إلى تعزيز مكانة الشركة المالية بما يسهم في تحقيق أهدافها الاستراتيجية</li> <li>ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ 1,000,000,000 مليار ريال، من حساب الأرباح المبقة، وذلك عن طريق منح سهم واحد لكل سهم ملوك.</li> <li>في حال وجود كسور أسهم، فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم الجديدة المستحقة لكل مساهم.</li> <li>في حال الموافقة على البند، سيكون تاريخ أحقية أسهم المنحة لمساهمي الشركة المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيد في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وفي حالة وجود كسور أسهم، سيتم تجميعها في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم، وتباع بسعر السوق، ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل حسب حصته، خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم.</li> <li>تعديل المادة (8) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة برأس المال (مرفق).</li> </ul>





<p>• تعديل المادة (9) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالاكتتاب في الأسهم (مرفق).</p>	
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة الراجحي المصرفية للاستثمار (مصرف الراجحي) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (6,624,448) ألف ريال.</p>	9
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة الفارابي للبتروكيماويات والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (15,196) ألف ريال.</p>	10
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة رنت تويو والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (4,292) ألف ريال.</p>	11
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة فرسان للسفر والسياحة والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (1,344) ألف ريال.</p>	12
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة مراي للصناعات الغذائية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (758) ألف ريال.</p>	13
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة إرث الأوطان للتطوير العقاري والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (524) ألف ريال.</p>	14
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة إرث الضيافة والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (503) ألف ريال.</p>	15
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة راد كير الطبية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (420) ألف ريال.</p>	16





17	التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة الراجحي الطبية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (392) ألف ريال.
18	التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة إرث الإنشاءات المحدودة والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (338) ألف ريال.
19	التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة ومجموعة شركة الراجحي القابضة والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (240) ألف ريال.
20	التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة مراعي للصناعات الغذائية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (211) ألف ريال.
21	التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة ومجموعة تكاتف القابضة والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (204) ألف ريال.
22	التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة سرايا الأوطان للتطوير العقاري والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (102) ألف ريال.
23	التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة إمكان للتمويل والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل، مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (85) ألف ريال.
24	التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة الرحلة الرقمية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (81) ألف ريال.
25	التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (أتمال) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (69) ألف ريال.





<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة الراجحي المالية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (59) ألف ريال.</p>	26
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة الراجحي المالية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن إيرادات ورسوم إدارة صناديق استثمارية دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (22) ألف ريال.</p>	27
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة الراجحي المالية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن إيرادات ورسوم إدارة صناديق استثمارية دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (3) ألف ريال.</p>	28
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة إرث جدة للتطوير العقاري والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (39) ألف ريال.</p>	29
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة ناجز للاستثمار والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (24) ألف ريال.</p>	30
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة علوم الضوء للصناعة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أحمد بن سامر الزعيم، مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (18) ألف ريال.</p>	31
<p>التصويت على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وشركة تقنيات للإنارة المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أحمد بن سامر الزعيم، مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط ومزايا تفضيلية ، مدتها عام واحد وحيث بلغت قيمة التعاملات خلال عام 2025م (17) ألف ريال.</p>	32



# تعديلات النظام الأساس





المادة قبل التعديل	المادة بعد التعديل
<p><b>المادة (8)</b> رأس المال</p> <p>حدد رأس مال الشركة المصدر بـ مليار ريال سعودي (1,000,000,000.0) ريال سعودي مقسم إلى (100,000,000) سهم أسعي متساوية القيمة، قيمة كل منها (10.0) ريال سعودي، وجميعها أسهم عادية مقابل حصص نقدية، وقيمة المدفوع منه مليار ريال سعودي (1,000,000,000.0) ريال سعودي، وقد تم إيداع المبالغ النقدية المدفوعة من رأس المال المصدر لدى أحد البنوك المرخص لها.</p>	<p><b>المادة (8)</b> رأس المال</p> <p>حدد رأس مال الشركة المصدر بـ مليار ريال سعودي (2,000,000,000.0) ريال سعودي مقسم إلى (200,000,000) سهم أسعي متساوية القيمة، قيمة كل منها (10.0) ريال سعودي، وجميعها أسهم عادية مقابل حصص نقدية، وقيمة المدفوع منه نقدياً مبلغ ملياري ريال سعودي (2,000,000,000.0) ريال سعودي، وقد تم إيداع المبالغ النقدية المدفوعة من رأس المال المصدر لدى أحد البنوك المرخص لها.</p>
<p><b>المادة (9)</b> الاكتتاب في الأسهم</p> <p>اكتتب المساهمون في كامل أسهم رأس المال المصدر البالغة 1,000,000,000.0 ريال سعودي مدفوعة بالكامل</p>	<p><b>المادة (9)</b> الاكتتاب في الأسهم</p> <p>اكتتب المساهمون في كامل أسهم رأس المال المصدر البالغة 2,000,000,000.0 ريال سعودي مدفوعة بالكامل</p>



# تقرير الفحص المحدود وتبليغ مجلس الإدارة إلى المساهمين حول الأعمال والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها













م	الطرف ذو علاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في الشركة	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ المعاملة بالآلاف الريالات
		الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي	نائب رئيس مجلس الإدارة	قربانة من الدرجة الأولى			بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	
		الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة				
13	شركة مجموعة تكاتف القابضة	الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	مالك	وثائق تأمين	عقود سنوية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	204
		الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مدير				
		الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	قربانة من الدرجة الأولى				
14	مجموعة سرايا الأوطان للتطوير العقاري	الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	مالك	وثائق تأمين	عقود سنوية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	102
		الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مدير				
		الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	قربانة من الدرجة الأولى				
15	شركة امكان للتمويل	الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل	عضو مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين	عقود سنوية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	85
81	شركة الرحلة الرقمية	الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	قربانة من الدرجة الأولى	وثائق تأمين	عقود سنوية	أعمال اعتيادية بدون أي	
		الأستاذ/ سعود بن	نائب رئيس مجلس	قربانة من الدرجة				



م	الطرف ذو علاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في الشركة	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ المعاملة بالآلاف الريالات
16		عبدالله الراجحي	الإدارة	الأولى			شروط أو مزايا تفضيلية	
			عضو مجلس الإدارة	مدير عام				
17	شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (أتمال)	الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل	عضو مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين	عقود سنوية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	69
18	شركة الراجحي المالية	الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل	رئيس مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين	عقود سنوية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	59
			عضو مجلس الإدارة	شركة مملوكة لمصرف الراجحي الذي يشغل فيه منصب العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي				
			نائب رئيس مجلس الإدارة	قربانة من الدرجة الأولى				
			عضو مجلس الإدارة	قربانة من الدرجة الأولى				
19	شركة الراجحي المالية	الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل	رئيس مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة	استثمار	عقود سنوية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا	22
			عضو مجلس الإدارة	شركة مملوكة لمصرف الراجحي الذي يشغل فيه				

شركة مساهمة "عامّة" خاضعة لإشراف ورقابة هيئة التأمين برأس مال: ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي

المكتب الرئيسي: حي الربيع - طريق النمامة ٣٤٨٥، رقم الوحدة: ٢٥، الرياض ١٣٣١٦ - ٨٤٥٠، المملكة العربية السعودية، هاتف: ٩٦٦٦ ١١ ٤٤٠ ٩٦٦٦ +

A "public" joint stock company, Under Insurance Authority Supervision and control. Capital: SAR 1,000,000,000

Main Office: 3485 - Ath Thumamah Rd., Unit No. 25, Riyadh 13316 - 8450, Kingdom of Saudi Arabia, Tel.: +966 11 440 9666

alrajhitakaful.com



م	الطرف ذو علاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في الشركة	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ المعاملة بالآلاف الريالات
		الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	قربانة من الدرجة الأولى			مزايا تفضيلية	
22	شركة ناجز للاستثمار	الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	قربانة من الدرجة الأولى	وثائق تأمين	عقود سنوية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	24
		الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي	نائب رئيس مجلس الإدارة	قربانة من الدرجة الأولى				
		الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	مدير عام				
23	شركة علوم الضوء للصناعة	أحمد سامر حمدي الزعيم	عضو مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين	عقود سنوية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	18
24	شركة تقنيات الإنارة المحدودة	أحمد سامر حمدي الزعيم	عضو مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين	عقود سنوية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	17

بالإضافة إلى أنه خلال عام 2025م، لا يوجد أي معاملات أخرى كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها أي مصلحة شخصية لأعضاء مجلس الإدارة.

موافقة مجلس الإدارة

Board Of Director Approval

<p>نايف بن عبدالله الراجحي (عضو مجلس الإدارة)</p> 	<p>عادل بن عبدالله الحمودي (عضو مجلس الإدارة)</p> 
<p>نبيل بن علي بن شعيب (عضو مجلس الإدارة)</p> 	<p>مهند بن قصي العزاوي (عضو مجلس الإدارة)</p> 
<p>وليد بن عبد الله المقبل (عضو مجلس الإدارة)</p> 	<p>أحمد بن سامر بن حمدي الزعيم (عضو مجلس الإدارة)</p> 
<p>عبدالله بن سليمان الراجحي (رئيس مجلس الإدارة)</p> 	<p>سعود بن عبدالله الراجحي (نائب رئيس مجلس الإدارة)</p> 



شركة ذات مسئولية محدودة مهنية  
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي  
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥  
٥٨ شارع الوطن العربي حي الحمراء  
ص.ب ٧٨٠ ، جسد ٢١٤٢١  
المملكة العربية السعودية  
ت: ٠١٢ ٦٦٥ ٨٧١١/٦٦٩ ٣٤٧٨  
ف: ٠١٢ ٦٦٠ ٢٤٣٢  
المركز الرئيسي  
[www.elayouty.com](http://www.elayouty.com)

### تقرير التأكيد المحدود

إلى السادة / المساهمين  
شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")  
(شركة مساهمة سعودية)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

### تقرير التأكيد المحدود حول التبليغ المقدم من مجلس الإدارة إلى مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود فيما يتعلق التبليغ المرفق لمصلحة أعضاء مجلس الإدارة في العقود والمعاملات المبرمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، من قبل مجلس إدارة الشركة والذي تم إعداده وفقاً للمعايير المطبقة المذكورة أدناه وذلك للالتزام بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات ("التبليغ").

### الموضوع

إن موضوع ارتباط التأكيد المحدود هو التبليغ المُعد من قبل إدارة الشركة والمعتمد من مجلس الإدارة كما هو مرفق بهذا التقرير والمقدم إلينا.

### الضوابط

إن الضوابط المطبقة هي متطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة، مع مراعاة أحكام المادة رقم (٢٧) من نظام الشركات، والتي تنص على أنه يتعين على أس عضو في مجلس الإدارة ("المجلس") له أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في المعاملات أو العقود المبرمة لحساب الشركة أن يُبلغ المجلس عن هذه المصالح للحصول على موافقة الجمعية العمومية للشركة. ويجب على عضو المجلس أن يبلغ المجلس بهذه المصلحة وإعفاء نفسه من التصويت في المجلس على الموافقة على هذه المعاملات أو العقود. يقوم المجلس بإبلاغ الجمعية العمومية بأية معاملات أو عقود يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها.

### مسؤوليات الإدارة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد التبليغ وفقاً للضوابط والتأكد من اكتمالها. وتتضمن هذه المسؤولية التصميم والتنفيذ والحفاظ على نظام الرقابة الداخلي المتعلق بإعداد التبليغ بدون تحريفات جوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

### آداب المهنة وإدارة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلال الواردة في الميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلقة بارتباط التأكيد المحدود في المملكة العربية السعودية؛ كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

تطبق الشركة المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم (١)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة، بما يتضمن سياسات أو إجراءات حول الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المطبقة.

### تقرير عن التأكيد المحدود

إلى السادة / المساهمين  
شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")  
(شركة مساهمة سعودية)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

#### مسؤولياتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج تأكيد محدود حول التبليغ بناءً على الإجراءات التي قمنا بتنفيذها والأدلة التي حصلنا عليها. أجرينا ارتباط التأكيد المحدود وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ (المعدل)، "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتطلب هذا المعيار أن نخطط وننفذ هذا الارتباط للحصول على تأكيد محدود بشأن ما إذا لفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن الشركة غير ملتزمة، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء استنتاجنا للتأكيد المحدود.

#### ملخص الأعمال المنجزة

قمنا بتخطيط وتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود حول التزام الشركة بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ:

- ناقشنا الإدارة فيما يتعلق بالإجراءات المتبعة للحصول على أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة على أعمال وعقود.
- حصلنا على التبليغ المرفق الذي يتضمن قائمة بجميع العقود والمعاملات المبرمة من قبل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر مع الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.
- راجعنا محاضر اجتماعات المجلس التي تشير إلى أن عضو المجلس أبلغ المجلس بالعقود والمعاملات المبرمة من قبل عضو المجلس المعني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وأن عضو المجلس لم يصوت على القرار الصادر في هذا الصدد خلال اجتماعات المجلس.
- فحصنا التأكيد الذي حصلنا عليه من الإدارة من أعضاء المجلس حول العقود والمعاملات المبرمة من قبل عضو المجلس خلال السنة.
- فحصنا توافق المعاملات والاتفاقيات المدرجة في التبليغ مع الإفصاح في الإفصاح رقم ٣١ حول القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

### تقرير عن التأكيد المحدود

إلى السادة / المساهمين  
شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")  
(شركة مساهمة سعودية)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

#### قيود ملازمة

تخضع إجراءاتنا المتعلقة بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات لقيود ملازمة، وعليه، فقد تحدث أخطاء أو مخالفات لا يتم اكتشافها.

ويُعد ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل جوهري في نطاقه من ارتباط التأكيد المعقول بموجب المعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ (المعدل) المعتمد في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، كانت طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات المبينة أعلاه لجمع الأدلة الكافية الملائمة محدودة بشكل متعمد مقارنة بتلك الخاصة بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي تم الحصول على قدر أقل من التأكيد من خلال ارتباط التأكيد المحدود بالمقارنة مع ارتباط التأكيد المعقول.

لم تتضمن إجراءاتنا أعمال مراجعة أو فحص تم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة أو استنتاج فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والرقابة حول إعداد التبليغ. يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالتبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، ولا يجب أن يعتقد بأنه يقدم تأكيداً لأي تواريخ أو فترات مستقبلية، حيث قد تطرأ تغييرات على الأنظمة والرقابة يمكن أن تؤثر على صحة استنتاجنا.

#### استنتاج التأكيد المحدود

استناداً على الأعمال المبينة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات المطبقة للمادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ.

#### قيود الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير حصراً، الذي يشمل استنتاجنا، بناءً على طلب إدارة الشركة، وذلك لمساعدة الشركة ومجلس إدارتها على الوفاء بالتزاماتهم المتعلقة برفع التقارير إلى الجمعية العمومية وفقاً للمادة رقم (٧١) من نظام الشركات. لا ينبغي استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه إلى أي أطراف أخرى، دون الحصول على موافقتنا المسبقة، باستثناء وزارة التجارة وهيئة السوق المالية ومساهمي الشركة. إلى الحد المسموح به نظاماً، لا تقبل أو تتحمل أي مسؤولية تجاه أي طرف خارجي.

عن السيد العيوطي وشركاه

**محمد العمش**

عبدالله أحمد بالعمش

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٤٥)



جدة في: ٣٠ ذي القعدة ١٤٤٧هـ

الموافق: ١٧ مايو ٢٠٢٦م

# تقرير لجنة المراجعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م



## مقدمة

يسر لجنة المراجعة أن ترفع تقريرها السنوي إلى مساهمي شركة تكافل الراجحي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وذلك وفقاً للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة، بما في ذلك نظام الشركات، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ولائحة حوكمة شركات التأمين الخاضعة لإشراف هيئة التأمين.

وقد عقدت اللجنة خلال العام ثمانية اجتماعات، ومارست اختصاصاتها المنصوص عليها في لائحة عملها، والتي شملت الإشراف على التقارير المالية، إدارة المخاطر ونظام الرقابة الداخلية، والالتزام، والمسائل القانونية، ومتابعة أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، والجهات الفنية والاستشارية ذات الصلة.

## تشكيل اللجنة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء مستقلين، من بينهم أعضاء يتمتعون بخبرة في الشؤون المالية والمحاسبية. وحتى تاريخ هذا التقرير، تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الأستاذ نبيل شعيب

رئيس لجنة المراجعة وعضو مستقل من داخل مجلس الإدارة

الأستاذ فهد الفواز

عضو مستقل في لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة

الأستاذ حاتم الوابل

عضو مستقل في لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة

## أبرز أعمال الإشراف التي قامت بها اللجنة خلال عام 2025

### مراجعة التقارير المالية

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



### تقييم أداء المراجعين الخارجيين

قامت اللجنة بتقييم أداء واستقلالية وكفاءة مكثبي المراجعة الخارجيين: مكتب الدكتور محمد العمري وشركاه (BDO) ومكتب السيد العيوطي وشركاه (Moore)، وذلك استنادًا إلى جودة أعمال المراجعة، والجاهزية الفنية، والالتزام بالخطة المعتمدة، ومعرفتهم بقطاع التأمين. كما شمل تقييم اللجنة الاطلاع على تقارير الشفافية الخاصة بالمكتبيين، بما يعزز تقييمها لاستقلاليتهم، وأنظمة الجودة لديهما، وجاهزيتهم المهنية، ويدعم الأساس الذي استندت إليه في تقييمها وتوصياتها.

### المراجعة الداخلية

راجعت اللجنة واعتمدت خطة المراجعة الداخلية لعام 2025، وتابعت تنفيذها ومخرجاتها، بما في ذلك التوصيات والإجراءات التصحيحية، كما أكدت استقلالية إدارة المراجعة الداخلية وفاعلية تمكينها من الوصول إلى المعلومات اللازمة لأداء مهامها ومسؤولياتها.

### 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.

### الاستشارات الاكتوارية والفنية

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

### مراجعة العمليات مع الأطراف ذات العلاقة

استعرضت اللجنة بشكل دوري العقود والتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، وذلك في إطار سياسة تعارض المصالح المعتمدة من مجلس الإدارة والإجراءات المعمول بها بالشركة. كما تابعت اللجنة استكمال التحقق من هذه التعاملات للتأكد من أنها تتم بشفافية، وبشروط مماثلة للشروط السائدة في تعاملات الشركة مع الآخرين، دون أي تمييز أو تحيز، وتطبيق مبدأ التعامل على أساس تجاري عادل، والالتزام بالمتطلبات النظامية وممارسات الحوكمة.

## رأي لجنة المراجعة بشأن فعالية نظام الرقابة الداخلية

إن الإدارة التنفيذية للشركة مسؤولة عن تصميم وتنفيذ والمحافظة على نظام رقابة داخلية فعال، وإطار مناسب لإدارة المخاطر بما يشمل الالتزام بالسياسات والإجراءات والعمليات التي تعتمد عليها الشركة تحت إشراف مجلس الإدارة، وبما يدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية وحماية الأصول وسلامة التقارير المالية والامتثال للمتطلبات النظامية. واستناداً إلى التقارير الدورية المعروضة على لجنة المراجعة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 من الإدارة التنفيذية وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والمراجعين الخارجيين، لم يتبين للجنة أي نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية من شأنها أن تؤثر سلباً وبشكل جوهري على عدالة البيانات المالية أو فعالية عمليات الرقابة الرئيسية. ومع ذلك، وبحكم طبيعة أي نظام رقابة داخلية، فإنه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً مهما بلغت درجة إحكام تصميمه أو فاعلية تطبيقه.

وفي رأي اللجنة، وبناءً على التقارير والمعلومات المقدمة إليها، وعلى الموضوعات التي تمت مناقشتها خلال اجتماعاتها، فقد حافظت الإدارة التنفيذية للشركة على نظام رقابة داخلية فعال يوفر درجة معقولة من التأكيد. وقد وفرت نتائج أعمال المراجعة ومداومات اللجنة خلال العام أساساً معقولاً لهذا الرأي.

والله الموفق ،،،

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

