



تدعو شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاful الراجحي) عن دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول)

يسر مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاful الراجحي) دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول) بمدينة الرياض عن طريق وسائل التقنية الحديثة بأستخدام منظومة تداولتي والمقرر إنعقادها بمشيئة الله في تمام الساعة العاشرة مساء يوم الأحد 1441-09-03 هـ (حسب تقويم أم القرى) الموافق 2020-04-26 م .

بناء على تعميم هيئة السوق المالية رقم (ص/20/2109/5) وتاريخ 1441/07/21 هـ الموافق 2020/03/16 م و القاضي بالاكْتفاء بعقد جمعيات الشركات المساهمة المدرجة عبر وسائل التقنية الحديثة عن بُعد و تعليق عقدها حضورياً حتى إشعار آخر، وذلك حرصاً على سلامة المتعاملين في السوق المالية و ضمن دعم الجهود و الاجراءات الوقائية و الاحترازية من قبل الجهات الصحية المختصة و ذات العلاقة للتصدي لفيروس كورونا الجديد (COVID-19)، و امتداداً للجهود المتواصلة التي تبذلها كافة الجهات الحكومية في المملكة العربية السعودية في اتخاذ التدابير الوقائية اللازمة لمنع انتشاره.

كما يحق لكل مساهم من المساهمين المقيدون في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية تسجيل الحضور الالكتروني والتصويت باستخدام منظومة تداولتي في اجتماع الجمعية وبحسب الأنظمة واللوائح. علماً بأن أحقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد الجمعية وأحقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الأصوات.

ويكون اجتماع الجمعية العامة (العادية) صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون (ربع رأس المال على الأقل). وإذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد هذا الاجتماع، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً (أيا كان عدد الأسهم الممثلة فيه).

علماً بأنه سيكون بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولتي التصويت عن بعد على بنود الجمعية ابتداءً من الساعة العاشرة صباحاً يوم (الإربعاء) 1441/09/03 هـ الموافق 2020/04/22 م وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية ، وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي: www.tadawulaty.com.sa

وذلك للتصويت على البنود المرفقة

وفي حال وجود استفسار نأمل التواصل مع إدارة علاقات المساهمين
(Shareholders@alrajhitakaful.com /0505553819/ 0555011022)

والله ولي التوفيق،،،



1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2019/12/31 م .
2. التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي 2019/12/31م
3. التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31/12/2019م.
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.
5. التصويت على مكافئة أعضاء مجلس الادارة بمبلغ 1,107,329 ريال عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 م .
6. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2020م والربع الأول من العام المالي 2021م، وتحديد أتعابهم.
7. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ بليهد بن ناصر بن بليهد (عضواً مستقلاً) في مجلس الإدارة إعتباراً من تاريخ تعيينه 2019/12/03م، لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ إنتهاء الدورة الحالية في 2021/05/30م خلفاً للعضو المستقيل الأستاذ/ قصي بن عبدالله الفاخري (عضو مستقلاً). (مرفق).
8. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) وشركة الراجحي المصرفية للاستثمار والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي و عضو مجلس الإدارة الاستاذ / صالح بن عبدالله الزميع مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 793,746 الف ريال. (مرفق).
9. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) و الشركة السعودية لصناعة مستلزمات السجاد والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت (1,275) الف ريال. (مرفق).
10. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) و شركة الراجحي المالية والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 672 الف ريال. (مرفق).
11. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) و شركة الراجحي المالية والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن إيرادات صناديق إستثمارية ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 6,772 الف ريال. (مرفق).
12. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) و شركة الراجحي المالية والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن رسوم إدارة إستثمارات مدفوعة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 2,829 الف ريال . (مرفق).
13. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) و شركة فرسان للسفر والسياحة والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و لنائب رئيس مجلس الإدارة الاستاذ / سعود بن عبدالله الراجحي و لعضو مجلس الإدارة الاستاذ / نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 1,639 الف ريال. (مرفق).
14. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) و شركة فرسان للسفر والسياحة والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و لنائب رئيس مجلس الإدارة الاستاذ / سعود بن عبدالله الراجحي و لعضو مجلس الإدارة الاستاذ / نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي



- عبارة عن تكاليف سفر منسوبي الشركة حسب وثائق الشركة المعتمدة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .
علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 2,490 الف ريال. (مرفق).
15. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) و شركة الفارابي للبتروكيماويات والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و لعضو مجلس الإدارة / نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 308 الف ريال. (مرفق).
16. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) و شركة مجموعة تكاتف القابضة والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي ولنائب رئيس مجلس الإدارة الاستاذ / سعود بن عبدالله الراجحي و لعضو مجلس الإدارة الاستاذ / نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 18 الف ريال. (مرفق).
17. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) و شركة هوبر المحدودة والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي ولنائب رئيس مجلس الإدارة الاستاذ / سعود بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 19 الف ريال. (مرفق).
18. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) ووكالة تكافل الراجحي والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و لعضو مجلس الإدارة الاستاذ / صالح بن عبدالله الزميع مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 68,134 الف ريال. (مرفق).
19. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) و وكالة تكافل الراجحي والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و لعضو مجلس الإدارة الاستاذ / صالح بن عبدالله الزميع مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عمولات مستحقة لطرف ذو علاقة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 4,739 الف ريال (مرفق).
20. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) و شركة مجموعة الراجحي القابضة والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و لعضو مجلس الإدارة الاستاذ / نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 23 الف ريال. (مرفق).
21. التصويت على العقود والأعمال التي ستتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) و شركة مرابي للصناعات الغذائية والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي و لعضو مجلس الإدارة الاستاذ / نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة ، والترخيص بها لعام قادم دون أي مزايا تفضيلية .علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2019م بلغت 831 الف ريال. (مرفق).



مرفقات البند السابع

التصويت على قرار مجلس الادارة بتعيين الاستاذ / بليهد بن ناصر العتيبي
عضو مجلس إدارة (مستقل) بديلاً عن العضو المستقيل الأستاذ/ قصي بن
عبدالله الفاخري عضو مجلس إدارة (مستقل)، على أن يكمل دورة المجلس
اعتباراً من 2019/12/03م حتى انتهاء الدورة بتاريخ 2021/05/30م (مرفق)



نموذج السيرة الذاتية للمرشح

1- البيانات الشخصية للعضو المرشح

الاسم رباعي	بليهد بن ناصر العتيبي		
الجنسية	سعودي	تاريخ الميلاد	1376/09/23 هـ

2- المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة
1	بكالوريوس	إدارة أعمال	1983	كلية هيريتيج في الولايات المتحدة الأمريكية

3- الخبرات العملية للعضو المرشح

م	الفترة	مجالات الخبرة
1	سبتمبر 2018م – مارس 2019م	مستشار لرئيس مجلس إدارة البنك الأهلي
2	مارس 2013م – مارس 2018م	نائب الرئيس للموارد البشرية في البنك الأهلي
3	يونيو 2013م – مارس 2018م	رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي تكافل
4	2007م – حتى تاريخه	مؤسس ومدير عام إجادة للاستشارات الإدارية

4- العضوية الحالي في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط	صفة العضوية	طبيعة العضوية	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	بنك البلاد	بنك	مستقل	مستقل	عضو لجنة الترشيحات	شركة مساهمة عامة



مرفقات البند الثامن وحتى الحادي والعشرون

1. تبليغ رئيس مجلس الإدارة (وفقاً للمادة 71 من نظام الشركات) للمعاملات والعقود المبرمة وفيها مصلحة مع أطراف ذات علاقة.
2. تقرير المراجع الخارجي حول التبليغ المقدم من رئيس المجلس عن الأعمال والعقود مع أعضاء مجلس الإدارة.

تبلغ رئيس مجلس الإدارة (وفقاً للمادة ٧١ من نظام الشركات) للمعاملات والعقود المبرمة وفيها مصلحة مع أطراف ذات علاقة

مبلغ المعاملة بالآلاف الريالات	الأيضاح	الشروط	مدة التعاقد	طبيعة المعاملة	الطرف ذي علاقة
1,639	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<p>شركة فرسان للسفر والسياحة الأعضاء أصحاب العلاقة هم :</p> <p>١- الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي (رئيس مجلس المديرين) ٢- الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي (عضو مجلس المديرين) ٣- الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي (رئيس تنفيذي)</p>
2,490	تكاليف سفر منسوبي الشركة			خدمات السفر لمنسوبي الشركة	
308	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<p>شركة الفارابي للبيروكيماويات الأعضاء أصحاب العلاقة هم :</p> <p>١- الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي (رئيس مجلس الإدارة) ٢- الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي (عضو مجلس إدارة)</p>
18	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<p>شركة مجموعة تكاتف القابضة الأعضاء أصحاب العلاقة هم :</p> <p>١- الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي (رئيس مجلس الإدارة) ٢- الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي - (عضو مجلس إدارة) ٣. الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي - (عضو مجلس إدارة)</p>
١٩	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	<p>شركة هوير المحدودة الأعضاء أصحاب العلاقة هم:</p> <p>١. الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي (شريك) ٢. الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي (مدير عام)</p>
68,134	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق وعمولات تأمين	<p>وكالة تكافل الراجحي الأعضاء أصحاب العلاقة هم :</p> <p>١- الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي شركة مملوكة لمصرف الراجحي الذي يشغل فيه منصب رئيس مجلس الإدارة ٢- الأستاذ/ صالح بن عبدالله الزميع - رئيس مجلس إدارة</p>
4,739	عمولات مستحقه لطرف ذو علاقة				



تبليغ رئيس مجلس الإدارة (وفقاً للمادة ٧١ من نظام الشركات) للمعاملات والعقود المبرمة وفيها مصلحة مع أطراف ذات علاقة

مبلغ المعاملة بالآلاف الريالات	الأيضاح	الشروط	مدة التعاقد	طبيعة المعاملة	الطرف ذي علاقة
23	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	شركة مجموعة الراجحي القابضة العضو صاحب العلاقة هو: الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي (رئيس مجلس الإدارة)
٨٣١	مساهمات الوثائق المكتتبه	اعمال اعتيادية بدون أي شروط او مزايا تفضيلية	سنة ميلادية	وثائق تأمين	شركة مراحي للصناعات الغذائية الأعضاء أصحاب العلاقة هم: ١. الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي (شريك) ٢. الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي (عضو مجلس إدارة)

بالإضافة إلى أنه خلال عام ٢٠١٩م، لا يوجد أي معاملات كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها أي مصلحة شخصية لأعضاء مجلس الإدارة.

رئيس مجلس الإدارة


عبدالله بن سليمان الراجحي







**تقرير المراجع المستقل عن تأكيد محدود إلى أعضاء مجلس الإدارة
حول مصلحة شخصية عن الأعمال والعقود للسادة شركة الراجحي للتأمين التعاوني
بموجب المادة ٧١ من نظام الشركات**

بناء على طلب إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")، قمنا بتنفيذ مهمة تأكيد محدود لبيان ما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا يجعلنا نعتقد بأن موضوع التأكيد المفصل أدناه ("موضوع التأكيد") لم يتم التقرير عنه وعرضه بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير ذات العلاقة المبينة أدناه ("المعايير").

موضوع التأكيد

موضوع التأكيد لمهمة التأكيد المحدود هذه هو بلاغ رئيس مجلس الإدارة عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة حول تقرير الجمعية العمومية العادية للإبلاغ عن الأنشطة والعقود التي تقوم بها الشركة والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة فيها مصلحة شخصية بشكل مباشر أو غير مباشر.

المعايير المعمول بها:

قمنا باستخدام المعايير التالية:

- ١) المادة ٢٤ من النظام الأساسي للشركة.
- ٢) المادة ٧١ من نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية.
- ٣) المادة ٢٠ من لائحة حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية الصادرة بموجب القرار رقم ٨-١٦-٢٠١٧ بتاريخ ١٦ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ الموافق ١٣ فبراير ٢٠١٧ م.

مسؤولية إدارة الشركة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد موضوع التأكيد والعرض العادل له وفقاً للمعايير المعمول بها، كما أنها مسؤولة عن اختيار الطرق المستخدمة في المعايير. كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن وضع والمحافظة على ضوابط رقابية داخلية ملائمة لإعداد وعرض موضوع التأكيد بدون أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وكذلك اختيار والعمل بالمعايير الملائمة، والإحتفاظ بسجلات كافية، وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة التأكيد المحدود على موضوع التأكيد بناءً على مهمة التأكيد المحدود التي تم تنفيذها وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات التأكيد (٣٠٠٠) "ارتباطات التأكيد بخلاف عمليات مراجعة وفحص المعلومات المالية التاريخية" الصادر عن مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولية والمعتمد بالمملكة العربية السعودية وكذلك الشروط المرجعية لتكليفنا بالقيام بالعمل وفقاً للإتفاقية مع الشركة.

تم تصميم إجراءاتنا بهدف الحصول على مستوى محدود من التأكيد الذي يعتمد عليه إستنتاجنا، وعليه، فإنه لا يوفر كافة الأدلة التي قد تكون ضرورية لتقديم مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات التي قمنا بها على الحكم المهني للممارس الذي يقوم بعملية التأكيد بما في ذلك مخاطر وجود تحريفات هامة في موضوع التأكيد، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعلى الرغم من أننا أخذنا في الاعتبار فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة وحجم إجراءاتنا، إلا أن مهمة التأكيدات هذه لم تصمم لتوفير تأكيد حول نظام الرقابة الداخلية.

الاستقلالية و ضبط الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الإستقلالية وسلوك المهنة الأخرى الواردة في قواعد وسلوك المهنة للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس معايير آداب وسلوك المحاسبين الدولي والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والتي تعتمد على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية المهنية والسرية والسلوك المهني.

يقوم مكتبنا بتطبيق معيار رقابة الجودة (١) وعليه يحافظ على نظام شامل لمراقبة الجودة يشمل سياسات وإجراءات موثقة تتعلق بالالتزام بمتطلبات آداب وسلوك المهنة والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والرقابية ذات العلاقة.

ملخص الإجراءات

تتفاوت الإجراءات التي يتم تنفيذها في ارتباط تأكيد محدود في طبيعتها وتوقيتها عن ارتباط التأكيد المعقول وتعد أقل في المدى منها. وتبعاً لذلك، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباطات التأكيد المحدودة يعد أقل بصورة جوهرية من التأكيد الذي يتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد معقول. وعليه، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

اشتملت إجراءاتنا، ولكن لم تقتصر على:

- مطابقة الأعمال المفصح عنها في بلاغ رئيس مجلس الإدارة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتي بها مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية وسجلات المعاملات.
- التأكد بأن يتم الإفصاح عن الشيء نفسه في محضر الاجتماع.

نتيجة التأكيد المحدود

وبناء على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات الواردة في موضوع التأكيد لم يتم عرضها بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعايير.

القيود على استخدام تقريرنا

تم إعداد تقريرنا بناءً على طلب إدارة الشركة للوفاء بمتطلبات المعايير المعمول بها فيما يتعلق بالأنشطة والعقود التي قامت بها الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والتي كان لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية بها بشكل مباشر أو غير مباشر.

الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه



عبدالله بن محمد البصري
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)

الرياض في: ٥ شعبان ١٤٤١هـ

الموافق: ٢٩ مارس ٢٠٢٠م



تقرير لجنة المراجعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م



ملخص تقرير لجنة المراجعة

السادة مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني

مقدمة:

فوضت الجمعية العامة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني لجنة المراجعة بالاضطلاع بمسؤولية الإشراف والرقابة المستقلة على دراسة التقارير الأولية، والسنوية للشركة وأنظمة الرقابة الداخلية. قامت اللجنة بتقديم مهامها وأعمالها من خلال صلاحياتها المعتمدة وفي ضوء القوائم المالية والمعلومات المقدمة من الإدارة التنفيذية ومراقب الحسابات وإطار الرقابة الداخلية المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

نطلق العمل:

يتضمن نطاق عمل لجنة المراجعة لعام 2019 م :-

أولاً: التقارير المالية وأعمال مراقب الحسابات

ثانياً: المراجعة الداخلية

ثالثاً: مراجعة الالتزام

رابعاً: مراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر

رأي لجنة المراجعة

في ضوء نطاق العمل أعلاه، وإستناداً على التقارير الدورية المقدمة من رئيس المراجعة الداخلية ومراقب الحسابات والإدارة التنفيذية وتأكيدات الإدارة حول سلامة النظام الرقابي للشركة ضمن تقريرها السنوي، لم يتبين للجنة أمور جوهرية ذات تأثير هام تتطلب الإفصاح لعام 2019 م .

والله الموفق ،،،

عضو اللجنة

محمد مساعف

عضو اللجنة

محمد بن علي المبارك

رئيس اللجنة

ناصر بن عبدالله العوفي