

## تقرير مجلس الإدارة

### للفترة من 1 يناير 2021 م إلى 31 ديسمبر 2021 م

يسر مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

#### 1. تعريف بالشركة

تأسست شركة الراجحي للتأمين التعاوني "تكاافل الراجحي" (الشركة) برأس مالٍ مدفوع يبلغ 200 مليون ريال سعودي، وفي عام 2015 م زادت رأس مالها إلى 400 مليون ريال، وهي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/35 وتاريخ 1429/06/27 هـ الموافق 2008/07/1 م، والقرار الوزاري رقم 182 وتاريخ 1429/06/07 هـ، وقد أنشأت الشركة بمدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم 1010270371 بتاريخ 1430/07/05 هـ، ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل البنك المركزي السعودي بموجب الترخيص رقم ت ن م/200911/22 وتاريخ 1430/11/29 هـ. وقد وفرت شركة تكاافل الراجحي للسوق السعودية على مدى الأعوام الماضية مجموعة متنوعة من خدمات التأمين مثل خدمات تأمين المركبات والتأمين الصحي وتأمين الممتلكات والتأمين ضد الإصابات الشخصية وتأمين الحماية والادخار والتأمين العام، إلى جانب العديد من منتجات التأمين الأخرى. كما تقوم الشركة بتوفير مجموعة من الحلول التأمينية المبتكرة والمتجددة للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وقطاع الشركات، وتفتخر شركة تكاافل الراجحي بالتزامها المستمر بالمبادئ والقيم التي تعزز تميزها في رعاية العملاء في جميع تعاملاتها.

#### 2. استراتيجية الشركة

تقوم تكاافل الراجحي باستثمار الفرص الواعدة في السوق على ضوء التطورات الإقتصادية المتوقعة لرؤية المملكة 2030، كما تعمل على التغلب على التحديات الموجودة في السوق من خلال تسخير جميع الموارد المتاحة، وعلى رأسها فريق العمل الذي يتمتع بخبرة عالية وعالمية في مجال التأمين، والمدعوم بمجموعة من المنتجات التأمينية المميزة والتي يتم تسويقها من خلال قنوات بيع متعددة ومواكبة للمتغيرات بما فيها التحول الرقمي وتسخير الإمكانيات التقنية بما يحقق تطلعات العملاء من الأفراد والشركات، للوصول إلى الهدف المنشود في أن تكون شركة تكاافل الراجحي الشركة الرائدة في مجال التأمين.

#### 3. التطورات الهامة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م:

##### أ- الجمعية العامة غير العادية

عقدت الجمعية العامة غير العادية عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 بتاريخ 1442/09/23 هـ الموافق 2021/05/05، وتناولت الأمور التالية

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2020/12/31 م.
2. الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي 2020/12/31 م.
3. الموافقة على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31 م.
4. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م.
5. الموافقة على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم بمبلغ إجمالي (1,110,000 ريال) عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م.



6. الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 2021/05/30م ولمدة ثلاث سنوات حيث تنتهي بتاريخ 2024/5/29م.
7. الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة والتي تبدأ من تاريخ 2021/05/30م وحتى انتهاء الدورة بتاريخ 2024/05/29م، وهم:  
الأستاذ/ نبيل بن علي بن شعيب - رئيس  
الأستاذ/ فهد بن محمد الفوز - عضو  
الأستاذ/ محمد بن علي المبارك - عضو
8. الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2021م والربع الأول من العام المالي 2022م وتحديد أتعابه.
9. الموافقة على تعديل المادة رقم (1) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالتأسيس.
10. الموافقة على تعديل المادة رقم (3) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بأغراض الشركة.
11. الموافقة على تعديل المادة رقم (4) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالمشاركة والتملك في الشركات.
12. الموافقة على تعديل المادة رقم (7) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة باستثمارات الشركة.
13. الموافقة على تعديل المادة رقم (8) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة برأس المال.
14. الموافقة على تعديل المادة رقم (9) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالاككتاب.
15. الموافقة على تعديل المادة رقم (12) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بتداول الأسهم.
16. الموافقة على تعديل المادة رقم (13) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بزيادة رأس المال.
17. الموافقة على تعديل المادة رقم (14) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بتخفيض رأس المال.
18. الموافقة على تعديل المادة رقم (15) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بإدارة الشركة.
19. الموافقة على تعديل المادة رقم (16) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بانتهاء عضوية المجلس.
20. الموافقة على تعديل المادة رقم (17) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالمركز الشاغر في المجلس.
21. الموافقة على تعديل المادة رقم (18) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بصلاحيات المجلس.
22. الموافقة على تعديل المادة رقم (19) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بمكافأة أعضاء المجلس.
23. الموافقة على تعديل المادة رقم (20) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بصلاحيات الرئيس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر.
24. الموافقة على تعديل المادة رقم (21) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة باجتماعات المجلس.
25. الموافقة على تعديل المادة رقم (22) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بنصاب اجتماع المجلس.
26. الموافقة على تعديل المادة رقم (24) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالاتفاقيات والعقود.
27. الموافقة على تعديل المادة رقم (25) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بحضور الجمعيات.
28. الموافقة على تعديل المادة رقم (26) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالجمعية التأسيسية.
29. الموافقة على تعديل المادة رقم (27) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة باختصاصات الجمعية التأسيسية.
30. الموافقة على تعديل المادة رقم (28) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة باختصاصات الجمعية العامة العادية.
31. الموافقة على تعديل المادة رقم (30) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بدعوة الجمعيات.
32. الموافقة على تعديل المادة رقم (32) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بنصاب اجتماع الجمعية العامة العادية.
33. الموافقة على تعديل المادة رقم (33) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بنصاب اجتماع الجمعية العامة غير العادية.
34. الموافقة على تعديل المادة رقم (39) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بتعيين مراجع الحسابات.
35. الموافقة على تعديل المادة رقم (41) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالتزامات مراجع الحسابات.
36. الموافقة على تعديل المادة رقم (43) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالوثائق المالية.



37. الموافقة على تعديل المادة رقم (45) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالزكاة والاحتياطي.
38. الموافقة على تعديل المادة رقم (49) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بمسؤولية أعضاء مجلس الإدارة.
39. الموافقة على تعديل المادة رقم (50) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بانقضاء الشركة.
40. الموافقة على العقود والأعمال التي ستنتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) وشركة الراجحي المصرفية للاستثمار والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ صالح بن عبدالله الزميع 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، والترخيص بها لعام قادم دون أي شروط أو مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2020م بلغت 720,610 ألف ريال.
41. الموافقة على العقود والأعمال التي ستنتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) والشركة السعودية لصناعة مستلزمات السجاد والتي لرئيس مجلس الادارة 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، والترخيص بها لعام قادم دون أي شروط أو مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2020م بلغت 159 ألف ريال.
42. الموافقة على العقود والأعمال التي ستنتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) وشركة الراجحي المالية والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وعضو مجلس الإدارة صالح بن عبدالله الزميع 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، والترخيص بها لعام قادم دون أي شروط أو مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2020م بلغت 1,032 ألف ريال.
43. الموافقة على العقود والأعمال التي ستنتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) وشركة الراجحي المالية والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وعضو مجلس الإدارة صالح بن عبدالله الزميع 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 إستثمارية، والترخيص بها لعام قادم دون أي شروط أو مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2020م بلغت 8,477 ألف ريال.
44. الموافقة على العقود والأعمال التي ستنتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) وشركة فرسان للسفر والسياحة والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي ونائب رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي وعضو مجلس الادارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين، والترخيص بها لعام قادم دون أي شروط أو مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2020م بلغت 1,154 ألف ريال.
45. الموافقة على العقود والأعمال التي ستنتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) وشركة فرسان للسفر والسياحة والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي ونائب رئيس مجلس الادارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي وعضو مجلس الادارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن خدمات سفر لمنسوبي الشركة، والترخيص بها لعام قادم دون أي شروط أو مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2020م بلغت 850 ألف ريال.
46. الموافقة على العقود والأعمال التي ستنتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) وشركة الفارابي للبتروكيماويات والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي وعضو مجلس الادارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين، والترخيص بها لعام قادم دون أي شروط أو مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2020م بلغت 8,090 ألف ريال.
47. الموافقة على العقود والأعمال التي ستنتم بين شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) ووكالة تكاافل الراجحي والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وعضو مجلس الادارة الأستاذ/ صالح بن عبدالله





الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين، والترخيص بها لعام قادم دون أي شروط أو مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات خلال عام 2020م بلغت 10 آلاف ريال.

#### ب- التطورات الهامة المتعلقة بالبنك المركزي السعودي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م :

استلمت الشركة موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) على تجديد ترخيص مزاوله نشاط التأمين يبدأ من تاريخ 1442-11-27هـ الموافق 2021-07-07م. ولمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 1445-11-26هـ الموافق 2024-07-06م

#### ج- التطورات الهامة المتعلقة بمجلس الضمان الصحي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م:

استلمت الشركة بريدًا إلكترونيًا من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ 1443/05/26هـ الموافق 2021/12/30م يتضمن تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة اعتباراً من 2022/01/03م

#### د. التطورات الهامة المتعلقة بالاتفاقيات الاستراتيجية المبرمة مع الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

1. توقيع عقد مع مصرف الراجحي لتقديم التغطية التأمينية لعملاء محفظة التمويل العقاري.
2. ترسية عقد مع بنك التنمية الاجتماعية لتقديم خدمات التأمين على الحياة للمحفظة الإقراضية وتأمين مركبات النقل الموجه.
3. تجديد عقد شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل والشركة المتحدة للبيع بالتقسيط لتقديم خدمات تأمين المركبات والذي تزيد قيمته عن 5% من إجمالي الأقساط المكتتبة للشركة للسنة المالية 2021م وذلك لمدة سنة واحدة اعتباراً من تاريخ 2022/01/01م.
4. توقيع عقد مع مصرف الراجحي لممارسة أعمال التأمين البنكي.

#### هـ. التطورات الهامة المتعلقة بعضوية مجلس الإدارة:

1. الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة الحالية والتي بدأت من تاريخ 2021/05/30م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 2024/5/29م، وهم:
  - 1- الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي
  - 2- الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي
  - 3- الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي
  - 4- الأستاذ/ أحمد سامر بن حمدي الزعيم
  - 5- الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل
  - 6- الأستاذ/ علي بن هادي آل منصور
  - 7- الأستاذ/ نبيل علي شعيب
  - 8- الأستاذ/ مهند بن قصي العزاوي
2. الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة والتي بدأت اعتباراً من تاريخ 2021/05/30م وتنتهي بتاريخ 2024/05/29م علماً أن المرشحين هم:
  - الأستاذ/ نبيل بن علي بن شعيب - رئيس

- الأستاذ/ فهد بن محمد الفوز – عضو
- الأستاذ/ محمد بن علي المبارك - عضو

#### 4. وصف لأنواع الأنشطة الرئيسية والخطط والقرارات والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

- تمارس الشركة نشاط التأمين داخل المملكة العربية السعودية وفقاً للتقسيم التالي:
- التأمين العام: ويشتمل على عدد من المنتجات منها على سبيل المثال لا الحصر التأمين على المركبات، التأمين الهندسي، الحريق، وثائق الحوادث العامة، التأمين البحري، التأمين ضد الأخطاء الطبية.
  - التأمين الصحي: ويشمل تقديم برامج تأمين صحي للمجموعات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة تتماشى مع احتياجات السوق وبما يتلائم مع نظام مجلس الضمان الصحي التعاوني.
  - تأمين الحماية والادخار: ويشمل تقديم برامج تأمين وادخار للأفراد والمجموعات منها على سبيل المثال لا الحصر الاستثمار، التعليم، التقاعد، تأمين المجموعات وتأمين المديونيات.
- وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات وتأثيرها على حجم الأعمال وإسهامها في نتائج الشركة لعام 2020 م:

#### نتائج قطاعات الشركة لعام 2021م بالآلاف الريالات السعودية:

المجموع	حماية وادخار	صحي	مركبات	عام	قائمة الدخل – حملة الوثائق
2,759,590	311,427	351,590	1,657,700	438,873	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
2,207,727	175,229	351,590	1,643,074	37,834	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
2,261,039	169,063	278,723	1,778,009	35,244	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
42,314	3,525	(10)	3,723	35,076	عمولات إعادة تأمين وإيرادات أخرى
2,303,353	172,588	278,713	1,781,732	70,320	مجموع إيرادات الاكتتاب
(1,841,859)	(168,241)	(235,491)	(1,420,250)	(17,877)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(1,722,155)	(89,846)	(271,113)	(1,352,335)	(8,861)	صافي المطالبات المتحملة
(191,027)	(9,789)	(20,239)	(147,899)	(13,100)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
(63,661)	(52,994)	(584)	(12,615)	2,532	مصاريف أخرى
(1,976,843)	(152,629)	(291,936)	(1,512,849)	(19,429)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
326,510	19,959	(13,223)	268,883	50,891	فائض عمليات الاكتتاب للفترة
5,748					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
58,829					إيرادات الاستثمار
-					إيرادات أخرى
(289,905)					أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية
101,182					صافي فائض السنة
(91,064)					أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
10,118					صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين



تأثير هذه الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة بآلاف الريالات السعودية وإسهامه في النتائج على النحو التالي:

نوع التأمين	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبه	النسبة
التأمين العام	438,873	15.9%
التأمين الصحي	351,590	12.7%
تأمين الحماية والادخار	311,427	11.3%
تأمين المركبات	1,657,700	60.1%
الإجمالي	2,759,590	100.00 %

#### 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

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 الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

#### ب- مخاطر إدارة رأس المال

تحدد مخاطر رأس المال من قبل البنك المركزي 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.

#### 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 بإجمالي الموجودات والمطلوبات ودخل ومصروفات عمليات التكافل للشركة لعام 2021 ميلادي بآلاف الريالات مقارنة بالسنوات السابقة.



2021	2020	2019	2018	2017	1-6 قائمة الأصول والخصوم كما في
3,181,959	3,056,016	2,618,488	2,857,512	2,416,264	موجودات عمليات التكافل
1,459,359	1,304,246	984,786	865,329	670,083	موجودات المساهمين
4,641,318	4,360,262	3,603,274	3,722,841	3,086,347	مجموع الموجودات
3,181,959	3,056,947	2,619,543	2,863,223	2,416,264	مطلوبات عمليات التكافل
191,798	190,934	108,512	91,217	72,023	مطلوبات المساهمين
1,267,561	1,112,381	875,219	768,401	598,060	حقوق المساهمين
1,459,359	1,303,315	983,731	859,618	670,083	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
4,641,318	4,360,262	3,603,274	3,722,841	3,086,347	مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

2021	2020	2019	2018	2017	2-6 قائمة نتائج عمليات التكافل
2,759,590	2,732,873	2,569,804	2,973,594	3,193,474	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
2,207,727	2,316,152	2,436,136	2,863,003	3,073,018	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
2,261,039	2,332,958	2,639,011	2,861,229	2,787,337	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
42,314	25,712	11,661	20,523	22,437	عمولات إعادة تأمين وإيرادات أخرى
2,303,353	2,358,670	2,650,672	2,881,752	2,809,774	مجموع إيرادات الاكتتاب
(1,841,859)	(1,493,216)	(2,331,524)	(2,178,187)	(2,073,776)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(1,722,155)	(1,604,466)	(2,208,377)	(2,321,015)	(2,347,538)	صافي المطالبات المتحملة
(191,027)	(149,515)	(110,352)	(109,522)	(94,456)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(63,661)	(63,742)	(49,261)	(50,946)	(38,670)	مصارييف أخرى
(1,976,843)	(1,817,723)	(2,367,990)	(2,481,483)	(2,480,664)	مجموع المطالبات والمصارييف الأخرى
326,510	540,947	282,682	400,269	329,110	فائض عمليات الاكتتاب للفترة
5,748	(44,143)	(17,759)	(50,528)	(5,317)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
58,829	62,805	72,738	70,918	38,816	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى
(289,905)	(298,019)	(241,195)	(232,963)	(173,601)	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
101,182	261,590	96,466	187,696	189,008	صافي فائض الفترة/السنة
(91,064)	(235,431)	(86,819)	(168,926)	(170,108)	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
10,118	26,159	9,647	18,770	18,900	صافي الفائض القابل للتوزيع إلى حاملي وثائق التأمين

2021	2020	2019	2018	2017	3-6 قائمة عمليات المساهمين
289,905	298,019	241,195	232,963	173,601	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
91,064	235,431	86,819	168,926	170,108	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين



24,319	16,415	22,066	16,101	12,762	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى
405,288	549,865	350,080	417,990	356,471	مجموع الإيرادات
(289,905)	(298,019)	(241,195)	(232,963)	(173,601)	مصاريف عمومية وإدارية
115,383	251,846	108,885	185,027	182,870	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
(16,912)	(24,800)	(22,700)	(19,500)	(15,500)	مخصص الزكاة
98,471	227,046	86,185	165,527	167,370	صافي الدخل للفترة بعد الزكاة
2.46	5.68	2.15	4.14	4.57	ربح السهم (ريال سعودي) بعد الزكاة

### 7. تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية

يظهر تقرير مراجعي الحسابات أن القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية، وليست هناك أية تحفظات تجاهها.

### 8. التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة والشركات التابعة خارج المملكة بحسب توزيع المخاطر

تم أنشئة الشركة بوجه عام داخل المملكة العربية السعودية، أي أن أقساط التأمين المكتتبة هي لعملاء داخل المملكة ولا يوجد شركات تابعة لها في الخارج. وفيما يلي توزيع الأقساط المكتتبة على مناطق المملكة لعام 2021م بحسب توزيع المخاطر:

المنطقة	الأقساط المكتتبة بآلاف الريالات
الوسطى	2,531,339
الغربية	138,629
الشرقية	89,622
الإجمالي	2,759,590

### 9. النتائج التشغيلية والفروقات الجوهرية

1. بلغ صافي الربح قبل الزكاة خلال عام 2021م 115,383 ألف ريال، مقابل صافي ربح قبل الزكاة 251,846 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 54.19%.
2. بلغت ربحية السهم خلال عام 2021م 2.46 ريال، مقابل 5.68 ريال للسهم للعام السابق بانخفاض قدره 56.69%.
3. بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال عام 2021م 42,353 ألف ريال، مقابل 198,785 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 78.69%.
4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال عام 2021م 2,759,590 ألف ريال، مقابل 2,732,873 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 0.98%.
5. بلغ صافي المطالبات المتحتملة خلال عام 2021م 1,722,155 ألف ريال، مقابل 1,604,466 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 7.34%.
6. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2021م 58,829 ألف ريال، مقابل 62,805 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 6.33%، وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2021م 23,291 ألف ريال، مقابل 15,553 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 49.75%.



7. يعود انخفاض صافي الربح قبل الزكاة بمبلغ قدره 136,463 ألف ريال وبنسبة (54.19%) بصفة أساسية لانخفاض صافي المساهمات المكتسبة بمبلغ قدره 71,919 ألف ريال وبنسبة (3.08%)، وارتفاع صافي تكلفة المطالبات بقيمة قدرها 117,689 ألف ريال وبنسبة (7.34%)، وارتفاع في تكاليف اكتتاب وثائق التأمين بقيمة قدرها 41,512 ألف ريال وبنسبة (27.76%). إن الارتفاع في التكاليف قابله ارتفاع جزئي في عمولات إعادة التكافل بقيمة قدرها 13,259 ألف ريال وبنسبة (58.50%)، وانخفاض في المصاريف العمومية والإدارية بقيمة قدرها 8,114 ألف ريال وبنسبة (2.72%).

#### 10. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتؤكد الشركة عدم وجود أي اختلافات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

#### 11. 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	55,769,320 ريال سعودي
حصة الشركة	3.45%

#### 12. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

تاريخ الطلب	أسباب الطلب
2021/12/01	إجراءات الشركة
2021/11/01	إجراءات الشركة
2021/10/04	إجراءات الشركة
2021/09/05	إجراءات الشركة
2021/06/08	إجراءات الشركة
2021/05/05	الجمعية العامة
2021/04/05	إجراءات الشركة
2021/02/15	الجمعية العامة
2021/01/24	إجراءات الشركة
مجموع الطلبات	9

### 13. سياسة توزيع الأرباح:

#### • آلية توزيع أرباح الأسهم :

يعتمد صرف أرباح الأسهم على تقييم وتوصيات مجلس إدارة الشركة استناداً إلى المادة (45) من النظام الأساسي للشركة بعد تفويض الجمعية العامة العادية، وذلك بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى على النحو التالي:

#### المادة الخامسة والأربعون: الزكاة والاحتياطي وتوزيع الأرباح

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة نظاماً.
2. تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ إجمالي الاحتياطي 100% من رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
4. توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ويخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطيات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة والزكاة نسبة لا تقل عن 5% - من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

#### المادة السادسة والأربعون: استحقاق الأرباح:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة.

بلغت حقوق ملكية المساهمين في نهاية عام 2021م 1,270,416 ألف ريال مقارنة بـ 1,112,381 ألف ريال للعام الماضي بارتفاع قدره 158,035 ألف ريال بنسبة 14.21% وبلغ الاحتياطي النظامي مبلغ 178,186 ألف ريال مقارنة مع 158,491 ألف ريال للعام الماضي بارتفاع قدره 19,695 ألف ريال بنسبة 12.43% في حين بلغت الأرباح المباه 595,551 ألف ريال مقارنة مع 516,775 ألف ريال بارتفاع قدره 78,776 ألف ريال بنسبة 15.24%. ونظراً لرغبة الإدارة في دعم الموقف المالي وتدعيم هامش الملاءة للشركة فلن يتم توزيع أرباح للمساهمين عن هذا العام. وستعمل الشركة مستقبلاً على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين.



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

عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر	نسبة الملكية في أسهم الشركة	( نهاية الفترة )		( بداية الفترة )		المنصب	اسم عضو مجلس الإدارة
		أدوات الدين	عدد الأسهم المملوكة	أدوات الدين	عدد الأسهم المملوكة		
0	% 26.50	0	10,600,000	0	10,600,000	رئيس مجلس الإدارة	عبدالله بن سليمان الراجحي (ممثلة بحصة شركة الراجحي للتأمين المحدودة - البحرين)
0	%1.5	0	600,000	0	600,000	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعود بن عبدالله الراجحي
0	%0.08	0	32,000	0	32,000	عضو مجلس الإدارة	أحمد سامر بن حمدي الزعيم
0	0	0	0	0	0	عضو مجلس الإدارة	ناصر بن عبدالله العوفي <sup>1</sup>
0	%22.50	0	9,000,000	0	9,000,000	عضو مجلس الإدارة	صالح عبدالله الزميع ( ممثل عن مصرف الراجحي) <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	عضو مجلس الإدارة	علي بن هادي ال منصور
0	% 0.17931	0	71,724	0	21,167	عضو مجلس الإدارة	نايف بن عبدالله الراجحي
0	0	0	0	0	0	عضو مجلس الإدارة	بليهد بن ناصر البليهد <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	عضو مجلس الإدارة	نبيل علي شعيب <sup>2</sup>
0	% 22.50	0	9,000,000	0	9,000,000	عضو مجلس الإدارة	وليد بن عبدالله المقبل ( ممثل عن مصرف الراجحي) <sup>2</sup>
0	%0.000025	0	10	0	10	عضو مجلس الإدارة	مهند بن قصي العزاوي <sup>2</sup>

<sup>1</sup> انتهت عضويته بانتهاء الدورة السابقة في 2021/05/29

<sup>2</sup> انضم إلى مجلس الإدارة في دورته الجديدة اعتبارًا من 2021/05/30

15. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة.

لا يوجد أي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة.

16. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة.

لا يوجد أي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة.

17. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة.

لا يوجد أي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة.

18. نبذة عن موظفي كبار التنفيذيين بالشركة.

**محمود بن سليم دحدولي:** الرئيس التنفيذي، سعودي الجنسية، حاصل على درجة الماجستير في المصرفية الإسلامية من جامعة ويلز في المملكة المتحدة وتقلد عدة مناصب قيادية خلال فترة عمله الممتدة لفترة تزيد عن 18 عاماً، كان آخرها رئيس إدارة التخطيط الاستراتيجي بالشركة عام 2019م، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب منها منصب رئيس قطاع التجزئة في صندوق التنمية العقارية بين 2018 و2019.

**روبرت بريرا:** المدير المالي كندي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية التجارة بجامعة كونكورديا في كندا عام 1987م، ويحمل رخصة محاسب قانوني من المعهد الكندي للمحاسبين القانونيين (CA) عام 2005م. كما أنه حاصل على دبلوم المحاسبة العامة من جامعة مكغيل بكندا عام 1989م. انضم إلى الشركة عام 2016م، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب في إدارة المخاطر والإدارة المالية في عدد من الشركات كان آخرها منصب رئيس العمليات بشركة عمان للتأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة حتى العام 2015م.

**ميغويل كولوميناس ليبارت:** رئيس تأمين المركبات إسباني الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الاكتوارية من جامعة برشلونه بإسبانيا عام 1991م. انضم إلى الشركة عام 2014م، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير الاكتتاب لتأمين المركبات بشركة سشويز للتأمين منذ العام 1991م وحتى عام 1996م، بالإضافة إلى عدد من الوظائف في شركة زيورخ للتأمين منذ العام 1996م وحتى العام 2014م كان آخرها رئيس التأمينات الشخصية لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا بالشركة.

19. اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات دورية خلال الفترة من 2021/01/1 م إلى 2021/12/31 م، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:



عدد الاجتماعات	الاجتماع 56	الاجتماع 55	الاجتماع 54	الاجتماع 53	اسم العضو
	2021/12/22	2021/09/14	2021/05/30	2021/02/25	
4	حضر	حضر	حضر	حضر	عبدالله بن سليمان الراجحي
4	حضر	حضر	حضر	حضر	سعود بن عبدالله الراجحي
4	حضر	حضر	حضر	حضر	أحمد سامر بن حمدي الزعيم
4	حضر	حضر	حضر	حضر	علي بن هادي آل منصور
4	حضر	حضر	حضر	حضر	نايف بن عبدالله الراجحي
1	-	-	-	حضر	ناصر بن عبدالله العوفي <sup>1</sup>
1	-	-	-	حضر	صالح بن عبدالله الزميع <sup>1</sup>
1	-	-	-	حضر	بليهيدي بن ناصر البليهيدي <sup>1</sup>
3	حضر	حضر	حضر	-	نبيل علي شعيب <sup>2</sup>
3	حضر	حضر	حضر	-	وليد بن عبدالله المقبل <sup>2</sup>
3	حضر	حضر	حضر	-	مهند بن قصي العزاوي <sup>2</sup>

<sup>1</sup> انتهت عضويته بانتهاء الدورة السابقة في 2021/05/29

<sup>2</sup> انضم إلى مجلس الإدارة في دورته الجديدة اعتبارًا من 2021/05/30



## 20. العقود مع ذوي العلاقة:

- أ- لا يرتبط أي من أعضاء المجلس بأية عقود تأجير للشركة. ولكن بطبيعة الحال يرتبط البعض من أعضاء المجلس بالشركة بعقود تأمين، حيث أن الشركة تقدم خدماتها التأمينية لجميع فئات المجتمع، مع الالتزام بقواعد البنك المركزي 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- أثناء العام المالي يوجد بعض التعاملات التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة.
- وفيما يلي تفاصيل تلك المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من 2021/01/1 م إلى 2021/12/31 م، كما وردت في إيضاحات القوائم المالية.

م	الطرف ذو علاقة	علاقته بالشركة	طبيعة المعاملة	مدة التعاقد	الشروط	الإيضاح	مبلغ المعاملة بالآلاف الريالات
1	<u>شركة الراجحي المصرفية للاستثمار</u> الأعضاء أصحاب المصلحة هم:	رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ صالح بن عبدالله الزميع <sup>1</sup>	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	709,180
		رئيس مجلس الإدارة مدير عام الرقمية والمدفوعات في مصرف الراجحي الرئيس التنفيذي في مصرف الراجحي قربانة من الدرجة الأولى قربانة من الدرجة الأولى					
2	<u>الشركة السعودية لصناعة مستلزمات السجاد</u> الأعضاء أصحاب المصلحة هم :	رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي.	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	60
		رئيس مجلس المديرين قربانة من الدرجة الأولى قربانة من الدرجة الأولى					
		عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل <sup>2</sup> نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي.					

<sup>1</sup> انتهت عضويته في مجلس الإدارة بانتهاء الدورة الرابعة بتاريخ 2021/5/29م

<sup>2</sup> بدأت عضويته في مجلس الإدارة مع بداية الدورة الخامسة بتاريخ 2021/5/30م

م	الطرف ذو علاقة	علاقته بالشركة	طبيعة المعاملة	مدة التعاقد	الشروط	الإيضاح	مبلغ المعاملة بآلاف الريالات
3	<u>شركة الراجحي المالية</u> الأعضاء أصحاب المصلحة هم :	رئيس مجلس الإدارة / عبدالله بن سليمان الراجحي عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ صالح بن عبدالله الزميع <sup>1</sup>	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	1,144
		رئيس مجلس الإدارة شركة مملوكة لمصرف الراجحي الذي يشغل فيه منصب مدير عام الرقمية والمدفوعات					
		عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل <sup>2</sup>					
		نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي					
		عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي					
4	<u>شركة الراجحي المالية</u> الأعضاء أصحاب المصلحة هم :	رئيس مجلس الإدارة / عبدالله بن سليمان الراجحي عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ صالح بن عبدالله الزميع <sup>1</sup>	استثمار	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	إيرادات صناديق استثمارية	5,380
		رئيس مجلس الإدارة شركة مملوكة لمصرف الراجحي الذي يشغل فيه منصب مدير عام الرقمية والمدفوعات					
		عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل <sup>2</sup>					
		نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي					
		عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي					
		شركة مملوكة لمصرف الراجحي الذي يشغل فيه منصب الرئيس التنفيذي				رسوم إدارة استثمارات مدفوعة	3,352
		قرابة من الدرجة الأولى					
		قرابة من الدرجة الأولى					

<sup>1</sup> انتهت عضويته في مجلس الإدارة بانتهاء الدورة الرابعة بتاريخ 2021/5/29م

<sup>2</sup> بدأت عضويته في مجلس الإدارة مع بداية الدورة الخامسة بتاريخ 2021/5/30م



م	الطرف ذو علاقة	علاقته بالشركة	طبيعة المعاملة	مدة التعاقد	الشروط	الإيضاح	مبلغ المعاملة بآلاف الريالات
5	<b>شركة فرسان للسفر والسياحة</b> الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	شريك شريك رئيس تنفيذي	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	1,108
6	<b>شركة فرسان للسفر والسياحة</b> الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	شريك شريك رئيس تنفيذي	خدمات السفر لمنسوبي الشركة	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	تكاليف السفر لمنسوبي الشركة	1,447
7	<b>شركة الفارابي للبترولوكيماويات</b> الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	رئيس مجلس إدارة قراية من الدرجة الأولى عضو مجلس إدارة	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	18,998
8	<b>وكالة تكافل الراجحي</b> الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ صالح بن عبدالله الزميع <sup>1</sup>	شركة مملوكة لمصرف الراجحي الذي يشغل فيه منصب رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس المديرين	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	(7)

<sup>1</sup> انتهت عضويته في مجلس الإدارة بانتهاء الدورة الرابعة بتاريخ 2021/05/29م



م	الطرف ذو علاقة	علاقته بالشركة	طبيعة المعاملة	مدة التعاقد	الشروط	الإيضاح	مبلغ المعاملة بآلاف الريالات
	<p>3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل<sup>1</sup></p> <p>4- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي</p> <p>5- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي</p>	<p>شركة مملوكة لمصرف الراجحي الذي يشغل فيه منصب الرئيس التنفيذي</p> <p>قرابة من الدرجة الأولى</p> <p>قرابة من الدرجة الأولى</p>					
9	<p><b>شركة مراعي للصناعات الغذائية</b></p> <p>الأعضاء أصحاب المصلحة هم :</p> <p>1. رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي</p> <p>2. نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي</p> <p>3. عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي</p>	<p>شريك</p> <p>قرابة من الدرجة الأولى</p> <p>عضو مجلس إدارة</p>	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	209
10	<p><b>شركة مدى للاستثمار الصناعي والتجاري</b></p> <p>الأعضاء أصحاب المصلحة هم :</p> <p>1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي</p> <p>2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي</p> <p>3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي</p>	<p>شريك</p> <p>قرابة من الدرجة الأولى</p> <p>قرابة من الدرجة الأولى</p>	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	502
11	<p><b>شركة الرحلة الرقمية</b></p> <p>الأعضاء أصحاب المصلحة هم:</p> <p>1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي</p> <p>2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي</p> <p>3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي</p>	<p>شريك</p> <p>قرابة من الدرجة الأولى</p> <p>مدير عام</p>	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	82

<sup>1</sup> بدأت عضويته في مجلس الإدارة مع بداية الدورة الخامسة بتاريخ 2021/05/30م

م	الطرف ذو علاقة	علاقته بالشركة	طبيعة المعاملة	مدة التعاقد	الشروط	الإيضاح	مبلغ المعاملة بآلاف الريالات
12	<u>شركة جيبيل السعودية لحللول أنسجة الأرضيات</u> الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	رئيس مجلس المديرين قراة من الدرجة الأولى قراة من الدرجة الأولى	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبة	25
13	<u>شركة سليمان الراجحي للأستثمارات العقارية</u> الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	قراة من الدرجة الأولى قراة من الدرجة الأولى قراة من الدرجة الأولى	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبة	19
14	<u>الشركة السعودية لعوازل المياه</u> الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	ملكية غير مباشرة لشركة يرأس مجلس إدارتها ( شركة الراجحي القابضة ) قراة من الدرجة الأولى قراة من الدرجة الأولى	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبة	97
15	<u>شركة الرؤية الخضراء</u> الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	رئيس مجلس المديرين قراة من الدرجة الأولى قراة من الدرجة الأولى	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبة	38

م	الطرف ذو علاقة	علاقته بالشركة	طبيعة المعاملة	مدة التعاقد	الشروط	الإيضاح	مبلغ المعاملة بآلاف الريالات
16	<b>شركة ترايو مدى بلاستيك الدولية</b> الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	ملكية غير مباشرة لشركة يرأس مجلس إدارتها ( شركة الراجحي القابضة ) قربة من الدرجة الأولى قربة من الدرجة الأولى	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	454
17	<b>شركة مجموعة تكاتف القابضة</b> الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	شريك شريك عضو مجلس إدارة	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	47
18	<b>شركة مجموعة الراجحي القابضة</b> الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	رئيس مجلس الإدارة قربة من الدرجة الأولى قربة من الدرجة الأولى	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	192
19	<b>شركة الروابي الخضراء للتطوير العقاري</b> الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	قربة من الدرجة الأولى مدير مدير	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	11



م	الطرف ذو علاقة	علاقته بالشركة	طبيعة المعاملة	مدة التعاقد	الشروط	الإيضاح	مبلغ المعاملة بآلاف الريالات
20	شركة إرث الأوطان للتطوير العقاري الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	مدير مدير قربانة من الدرجة الأولى	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	286
21	شركة إرث جدة للتطوير العقاري الأعضاء أصحاب المصلحة هم : 1- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي 2- نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي 3- عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي	قربانة من الدرجة الأولى شريك قربانة من الدرجة الأولى	وثائق تأمين	سنة ميلادية	أعمال اعتيادية بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	مساهمات الوثائق المكتتبه	3

## 21. المدفوعات النظامية والمديونيات

لا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات أو رسوم أو مبالغ واجبة الدفع ولم يتم سدادها خلال العام المالي 2021م في حين يبين الجدول التالي المدفوعات والمستحقات النظامية خلال العام.

بيان	المبلغ بألاف الريال السعودي
الزكاة والدخل مدفوع في 2021	20,721
رسوم الإشراف من قبل البنك المركزي المدفوعة والمستحقة عن العام	13,914
رسوم الإشراف من قبل مجلس الضمان الصحي إضافة إلى رسوم التحميل	3,666
التأمينات الاجتماعية (نصيب الشركة المدفوع والمحمل على العام)	9,823
تكاليف تأشيرات وجوازات	244
رسوم مكتب العمل	1,585
قيمة الضريبة المضافة	303,684
قيمة الضريبة المستقطعة	8,242
السوق المالية السعودية (تداول)	505
الإجمالي	362,384

## 22. استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد استثمارات تم إنشائها لمصلحة موظفي الشركة، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 24,635 ألف ريال. وتأمين الحماية 252 ألف ريال.

## 23. إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا يوجد على شركة الراجحي للتأمين التعاوني أية قروض حتى نهاية عام 2021.
- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2021م.
- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أوراق مالية تعاقدية 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.

## 24. لائحة حوكمة الشركات

تسعى الشركة ومن منطلق حرصها واهتمامها بمصالح المساهمين إلى تطبيق أعلى مستويات الشفافية والإفصاح والمشاركة في اتخاذ القرار بما يحقق أهداف الشركة وتطلعات عملائها، لذا فإن الشركة تلتزم بتطبيق الاحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

وفيما يتعلق بالأحكام الإرشادية (الغير إلزامية) فإن الشركة ملتزمة بتطبيقها بشكل كامل باستثناء ما تعكف الشركة على تحقيقها مستقبلاً وهي:

رقم المادة	المادة	أسباب عدم تطبيق المادة
الحادية والأربعون	(التقييم) تقييم أداء أعضاء المجلس واللجان المنبثقة	مادة استرشادية / تقوم الشركة بتقييم أداء أعضاء المجلس واللجان بشكل داخلي
السابعة والثمانون	المسؤولية الاجتماعية	مادة استرشادية / تقوم الشركة بالمساهمة في الأنشطة الاجتماعية من خلال بعض الفعاليات الخاصة
الخامسة والتسعون	تشكيل لجنة حوكمة الشركات	مادة استرشادية/ تم تشكيل الحد الإلزامي من لجان مجلس الإدارة

## 25. الجزاءات والعقوبات

- قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:

السنة المالية الحالية 2021		السنة المالية السابقة 2020		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
135,000	5	20,000	2	مخالفات تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
40,000	1	5,000	1	مخالفات تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
0	0	170,000	1	مخالفات تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### سبل علاج مخالفات البنك المركزي:

فيما يتعلق بالغرامات الخاصة بالبنك المركزي قامت الشركة بتحديث سياسات وإجراءات العمل لديها بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي.

المخالفات الأخرى:

م	الجهة	مبلغ المخالفة بالريال	تفاصيل المخالفة	سبل العلاج
1	وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان	39,000	- عدم وجود رخصة - عدم وجود متطلبات السلامة - استخدام الموقع لغير الاستخدامات المرخص له	- تم سداد المخالفة من قبل المالك - التوقيع على التعهدات الخطية لتصحيح المخالفات أو إخلاء الموقع - تم إخلاء الموقع

## 26. إعلانات الشركة

فيما يخص إعلانات الشركة والتي تم نشرها على موقع تداول خلال عام 2021م، هي:

م	عنوان الإعلان	تاريخ الإعلان
1	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن توقيع عقد مع شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل والشركة المتحدة للبيع بالتقسيط	2021/01/03
2	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) عن استقالة وتكليف الرئيس التنفيذي	2021/01/04
3	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة الشركة للدورة القادمة	2021/01/17
4	إعلان إلحاق من شركة الراجحي للتأمين التعاوني بخصوص فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة الشركة للدورة القادمة	2021/01/18
5	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن النتائج المالية السنوية المنتهية في 31-12-2020	2021/03/03
6	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية ( الاجتماع الأول )	2021/04/14
7	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية ( الاجتماع الأول )	2021/05/06
8	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 31-03-2021 ( ثلاثة أشهر )	2021/05/06
9	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني ضمن اتفاقية بيع منتج تأمين السفر الإلزامي للمواطنين خارج المملكة العربية السعودية	2021/05/10
10	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) عن تعيين رئيس تنفيذي للشركة	2021/07/21
11	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) عن حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي على تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين.	2021/07/22
12	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني - تكاافل الراجحي عن تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائبه	2021/07/04
13	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) عن توقيع عقد مع مصرف الراجحي على تقديم التغطية التأمينية لعملاء محفظة التمويل العقاري	2021/08/02
14	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 30-06-2021 ( ستة أشهر )	2021/08/11
15	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) عن ترسية عقد مع بنك التنمية الاجتماعية لتقديم خدمات التأمين على الحياة للمحظة الإقراضية وتأمين مركبات النقل الموجه	2021/09/27
16	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 30-09-2021 ( تسعة أشهر )	2021/11/03
17	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن توقيع عقد مع مصرف الراجحي	2021/11/17
18	تعلن شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) عن المحافظة على التصنيف الائتماني للقوة المالية للتأمين (IFSR) في الفئة A3 من وكالة Moody's بنظرة مستقبلية مستقرة.	2021/12/12
19	إعلان شركة الراجحي للتأمين التعاوني عن توقيع عقد مع شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل و الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط	2021/12/30



**27. بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:**

عقدت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين في تاريخ 2021/05/05 عبر وسائل التقنية الحديثة وقد حضر كل من عبدالله بن سليمان الراجحي (رئيس مجلس الإدارة)، ناصر بن عبدالله العوفي (عضو مجلس إدارة)، أحمد سامر بن حمدي الزعيم (عضو مجلس إدارة)، صالح بن عبدالله الزميع (عضو مجلس إدارة)، علي بن هادي ال منصور (عضو مجلس إدارة)، سعود بن عبدالله الراجحي (نائب رئيس مجلس الإدارة)، نايف بن عبدالله الراجحي (عضو مجلس إدارة)، وتغيب العضو بليهد بن ناصر بن بليهد (عضو مجلس إدارة).

**28. الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه – وبخاصة غير التنفيذيين – علما بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها**

يتولى أمين سر مجلس الإدارة مهام تلقي جميع المقترحات والملحوظات حيال الشركة وأدائها ورفعها لأعضاء مجلس الإدارة لمناقشتها خلال الإجتماعات الدورية.

**29. توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزلة وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها**

لا توجد توصيات للجنة المراجعة تتعارض مع قرارات مجلس الإدارة، ولم يرفض مجلس الإدارة أي توصيات بشأن تعيين مراجع حسابات للشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه.



### 30. مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من 8 أعضاء، وقد تم إعادة تشكيل المجلس في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2021/05/05م، لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2021/05/30م. كما يتكون مجلس الإدارة المنتخب وفقاً لمتطلبات المادة السادسة عشر من لائحة حوكمة الشركات على النحو الآتي:

فئة العضوية			الاسم
مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي	
	✓		عبدالله بن سليمان الراجحي
	✓		سعود بن عبدالله الراجحي
	✓		أحمد سامر بن حمدي الزعيم
✓			ناصر بن عبدالله العوفي <sup>1</sup>
	✓		صالح بن عبدالله الزميع (ممثل مصرف الراجحي) <sup>1</sup>
✓			علي بن هادي آل منصور
	✓		نايف بن عبدالله الراجحي
✓			بليهد بن ناصر البليهد <sup>1</sup>
✓			نبيل علي شعيب <sup>2</sup>
	✓		وليد بن عبدالله المقبل (ممثل مصرف الراجحي) <sup>2</sup>
✓			مهند بن قصي العزاوي <sup>2</sup>

<sup>1</sup> انتهت عضويته بانتهاء الدورة السابقة في 2021/05/29

<sup>2</sup> انضم إلى مجلس الإدارة في دورته الجديدة اعتباراً من 2021/05/30



31. أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

الكيان القانوني ( مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)	داخل / خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)	داخل / خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	اسم العضو
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مصرف الراجحي (الرئيس التنفيذي)	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مصرف الراجحي	عبدالله بن سليمان الراجحي
ذات مسؤولية محدودة		الشركة السعودية لصناعة مستلزمات السجاد	مساهمة مدرجة		شركة الراجحي للتأمين التعاوني	
ذات مسؤولية محدودة		شركة جبيل السعودية لحلول أنسجة الأرضيات	مساهمة مقفلة		شركة الراجحي المالية	
ذات مسؤولية محدودة		شركة الرؤيه الخضراء للانجيله الصناعيه	مساهمة مقفلة		شركة مجموعة الراجحي القابضة	
ذات مسؤولية محدودة		شركة الفارابي للاستثمار	مساهمة مقفلة		شركة الفارابي للبتروكيماويات	
ذات مسؤولية محدودة		شركة الفارابي ينبع للبتروكيماويات	مساهمة مقفلة		شركة حلول أنسجة الأرضيات الداخلية والخارجية القابضة	
ذات مسؤولية محدودة		شركة الفارابي للصناعات التحويلية	ذات مسؤولية محدودة		شركة الاجيال القابضة	
	ذات مسؤولية محدودة		شركة إرث الأوطان للتطوير العقاري			
	ذات مسؤولية محدودة		شركة ناجز للاستثمار القابضة			



			محدودة		شركة ميراث القابضة		
			ذات مسؤولية محدودة				
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة التوفيق للصناعات البلاستيكية المنسوجة المحدودة	ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	شركة أي أي بي لادارة الاستثمار	سعود بن عبدالله الراجحي	
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة هوبر المحدودة	ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة فرسان للسفر والسياحة		
			مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني		
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	الشركة السعودية لتنظيم المعارض و التسويق		
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة تكاتف القابضة		
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	الشركة السعودية الحديثة لصناعة الأسلاك والكابلات المتخصصة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	جمعية المكفوفين الاهلية "كفيف"	أحمد سامر بن حمدي الزعيم	
			مساهمة مدرجة		مجموعة سيرا القابضة		
			مساهمة مغلقة		شركة الراجحي للتأمين التعاوني		
			مساهمة مغلقة		الشركة السعودية الحديثة لصناعة المعادن والكابلات والبلاستيك		
			ذات مسؤولية محدودة		شركة مجموعة كابلات الرياض		
			ذات مسؤولية محدودة		الشركة السعودية لصناعة الكابلات الهاتفية		
		مساهمة مغلقة	شركة كابلات الرياض		ذات مسؤولية محدودة		الشركة الدولية لتجارة السيراميك ومواد البناء المحدودة
					ذات مسؤولية محدودة		الشركة الدولية الخليجية لتجهيزات المنزل
					ذات مسؤولية محدودة		الشركة السعودية الحديثة للكابلات المحدودة
					ذات مسؤولية محدودة		شركة تقنيات الإنارة المحدودة



			محدودة		الشركة الدولية الخليجية للمقاولات والاستثمار العقاري	
			ذات مسؤولية		المحدودة	
			محدودة		شركة الموحد الطبيعية للتجارة	
			ذات مسؤولية		شركة الكروان الفضي	
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الجوف الزراعية	شركة مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الاسمنت المتحدة الصناعية	
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة المنتجات الغذائية ( وفرة حاليا)	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات	ناصر بن عبدالله العوفي <sup>1</sup>
			مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مصرف الراجحي	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مصرف الراجحي	صالح بن عبدالله الزميع (ممثل مصرف الراجحي) <sup>1</sup>
			ذات مسؤولية		شركة الراجحي للخدمات	
			محدودة		شركة الراجحي للتطوير العقاري	
			ذات مسؤولية		شركة امكان للتمويل	
			محدودة		شركة الراجحي للتأمين التعاوني	
			شركة مساهمة مقله مدرجة	داخل المملكة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	علي بن هادي ال منصور
			ذات مسؤولية	داخل المملكة	شركة الرحلة الرقمية المحدودة	نايف بن عبدالله الراجحي

<sup>1</sup> انتهت عضويته بانتهاء الدورة السابقة في 2021/05/29



			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة تكاتف القابضة	
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة فرسان للسفر والسياحة	
			شركة غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الفارابي للبتروكيماويات	
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	الشركة السعودية لتنظيم المعارض والتسويق	
			ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة مراعي للصناعات الغذائية	
			حكومية غير ربحية	داخل المملكة	الغرفة التجارية بالرياض	
			مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	البنك الأهلي	ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	إجادة للإستشارات الإدارية	بليهد بن ناصر البليهد <sup>1</sup>
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الأهلي تكافل	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	الشركة السعودية للمعلومات الأثمانية (سمة)	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	وليد بن عبدالله المقبل <sup>2</sup> (ممثل مصرف الراجحي)
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة ساب تكافل	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	نبيل علي شعيب <sup>2</sup>

<sup>1</sup> انتهت عضويته بانتهاء الدورة السابقة في 2021/05/29

<sup>2</sup> انضم إلى مجلس الإدارة في دورته الجديدة اعتبارًا من 2021/05/30



شركة مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية				
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	HSBC العربية السعودية				
			هيئة عامة	داخل المملكة	الهيئة العامة للطيران المدني	مهند بن قصي العزاوي <sup>1</sup>
			هيئة عامة	داخل المملكة	الهيئة السعودية للمقاولين	
			هيئة عامة	داخل المملكة	الاتحاد السعودي للغولف	
			مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة ميريل لنش السعودية MLKSA	
			مساهمة مقفلة	داخل المملكة	مجموعة بن لادن العالمية القابضة BIHG	
			مساهمة مقفلة	داخل المملكة	بنك الخليج الدولي السعودي GIB-KSA	
			مساهمة مقفلة	داخل المملكة	الشركة السعودية للجولف GS	
			مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة طيبة للاستثمار	

<sup>1</sup> انضم إلى مجلس الإدارة في دورته الجديدة اعتبارًا من 2021/05/30

## نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة:

**عبدالله بن سليمان الراجحي:** رئيس مجلس الإدارة، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بالمملكة العربية السعودية. ويشغل حالياً عدة مناصب منها رئيس مجلس إدارة مصرف الراجحي، رئيس مجلس إدارة الراجحي المالية، رئيس مجلس إدارة شركة الفارابي للبتروكيماويات، رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الراجحي القابضة، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب في مصرف الراجحي منها الرئيس التنفيذي، عضو مجلس الإدارة المنتدب، رئيس اللجنة التنفيذية، نائب رئيس مجلس الإدارة.

**سعود بن عبدالله الراجحي:** نائب رئيس مجلس الإدارة، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من الجامعة الأمريكية في الإمارات العربية المتحدة عام 2017م، ويشغل حالياً عدة مناصب منها العضو المنتدب في شركة مجموعة تكاتف القابضة. رئيس مجلس إدارة شركة أي أي بي لإدارة الاستثمار في سنغافورا، عضو مجلس إدارة شركة الفرسان للسفر والسياحة، رئيس مجلس إدارة شركة التوفيق للصناعات البلاستيكية المنسوجة المحدودة، رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لتنظيم المعارض والتسويق، رئيس مجلس إدارة جمعية المكفوفين الأهلية بالرياض، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير مشروع مصنع مدى للأنسجة، ومدير مالي للقسم الصناعي في شركة مجموعة الراجحي القابضة.

**أحمد سامر بن حمدي الزعيم:** عضو مجلس الإدارة، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في لبنان عام 1987م، ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ولاية نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1992م، ويشغل حالياً عدة مناصب منها رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية الحديثة لصناعة الكابلات الهاتفية ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سيرا القابضة وعضو مجلس إدارة في شركة مجموعة كابلات الرياض ورئيس مجلس إدارة الشركة السعودية الحديثة لصناعة المعادن والكابلات والبلاستيك، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها عضو اللجنة الصناعية في الغرفة التجارية في الرياض.

**ناصر بن عبدالله العوفي:** عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1979م، ودرجة الماجستير في كل من المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة جنوب نيو هامبشير في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1985م. ويشغل حالياً عدة مناصب منها رئيس لجنة المراجعة في شركة الخزف السعودي وشركة الجوف الزراعية، وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة الإسمنت المتحدة الصناعية والشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات وعضو مجلس إدارة شركة أسمنت المتحدة الصناعية، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها عضوية لجنة المراجعة لعدة شركات منها شركة ملكية للاستثمار وشركة الجوف الزراعية والشركة الأهلية للتأمين وشركة طيبة القابضة وشركة مدينة المعرفة الاقتصادية، ورئيس لجنة المراجعة في شركة طيبة القابضة وعضو مجلس إدارة شركة الجوف الزراعية وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة المنتجات الغذائية (وفرة حالياً).

**صالح بن عبدالله الزميع:** عضو مجلس الإدارة، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بتاريخ 1997م، ويشغل حالياً عدة مناصب منها مدير عام الرقمية والمدفوعات في مصرف الراجحي، ورئيس مجلس المديرين في وكالة تكافل الراجحي، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب في مصرف الراجحي منها رئيس الاستثمارات في إدارة الخزينة.

**علي بن هادي آل منصور:** عضو مجلس الإدارة، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة نورث كارولينا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2002م، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 2008م، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي في شركة الأول للاستثمار، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها الرئيس التنفيذي لشركة الرائدة للاستثمار، مستشار إدارة الاستثمار في شركة جدوى للاستثمار ورئيس إدارة المحافظ في شركة أرامكو السعودية.

**نايف بن عبدالله الراجحي:** عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة سان فرانسيسكو في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2012م. ويشغل حالياً عدة مناصب منها الرئيس التنفيذي لشركة فرسان للسفر والسياحة ومدير عام ونائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الرحلة الرقمية المحدودة وعضو مجلس إدارة بكل من شركة تكاتف القابضة وشركة فرسان للسفر والسياحة وشركة الفارابي للبتروكيماويات والشركة السعودية لتنظيم المعارض والتسويق (سيمارك) وشركة مراعي للصناعات الغذائية وكذلك نائب رئيس مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية في الرياض ورئيس لجنة السياحة فيها ورئيس لجنة السياحة في مجلس الغرف التجارية السعودية.

**بليهد بن ناصر البليهد:** عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية هيريتج في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1983م. ويشغل حالياً عدة مناصب منها عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك البلاد ومدير عام شركة إجادة للإستشارات الإدارية، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مستشار لرئيس مجلس إدارة البنك الأهلي ونائب الرئيس للموارد البشرية في البنك الأهلي ورئيس مجلس إدارة شركة الأهلي تكافل.

**وليد بن عبدالله المقبل:** عضو مجلس الإدارة، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1995م، ودرجة الماجستير في المحاسبة المالية من جامعة ساوث امبتون في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2003م، ودرجة الدكتوراة في المحاسبة والمراجعة من جامعة كارديف في المملكة المتحدة عام 2006م. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي في مصرف الراجحي، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب منها رئيس مجموعة العمليات ومنصب المدير المالي في مصرف الراجحي.

**نبيل علي شعيب:** عضو مجلس الإدارة، سعودي الجنسية، حاصل على شهادة التعليم العامة من لندن في عام 1980م، ويشغل حالياً منصب عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للتمويل، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب منها عضو مجلس إدارة في كل من شركة ساب تكافل والشركة السعودية للمعلومات الإئتمانية (سمه)، ومن أبرز أعماله المهنية كان يشغل منصب العضو المنتدب لـ HSBC أمانة (المصرفية الإسلامية)، مدير عام المراجعة الداخلية في بنك ساب، رئيس العمليات ونائب الرئيس التنفيذي في HSBC العربية السعودية وآخرها الأمين العام في بنك ساب.

**مهند بن قصي العزاوي:** عضو مجلس الإدارة، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1993م، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية المحدودة (سايسب)، والرئيس التنفيذي للشركة السعودية للتقنية والتجارة المحدودة، والرئيس التنفيذي لشركة الوسطاء للتنمية.

### 32. لجان مجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة الشركة مهامه من خلال اللجان الرئيسية وهي :

### 33. اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة من رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضوية كل من الدكتور/ وليد بن عبدالله المقبل ونائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي. وقد أعيد تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ 2021/05/30م، وتقوم اللجنة بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص الموضوعات الحيوية مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل المتعلقة بسير العمل والأعمال، ويقوم المجلس بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات، وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال عام 2021م.



2021/12/08	2021/09/14	2021/06/10	2021/05/16	2021/03/21	2021/02/25	أعضاء اللجنة التنفيذية
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبدالله بن سليمان الراجحي – رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	وليد المقبل – عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	سعود بن عبدالله الراجحي – نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي

### نبذة عن أعضاء اللجنة التنفيذية:

**عبدالله بن سليمان الراجحي:** رئيس اللجنة التنفيذية سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بالمملكة العربية السعودية. ويشغل حالياً عدة مناصب منها رئيس مجلس إدارة مصرف الراجحي، رئيس مجلس إدارة الراجحي المالية، رئيس مجلس إدارة شركة الفارابي للبتروكيماويات، رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الراجحي القابضة، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب في مصرف الراجحي منها الرئيس التنفيذي، عضو مجلس الإدارة المنتدب، رئيس اللجنة التنفيذية، نائب رئيس مجلس الإدارة.

**سعود بن عبدالله الراجحي:** عضو اللجنة التنفيذية، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من الجامعة الأمريكية في الإمارات العربية المتحدة عام 2017م، ويشغل حالياً عدة مناصب منها العضو المنتدب في شركة مجموعة تكاتف القابضة. رئيس مجلس إدارة شركة أي بي لإدارة الاستثمار في سنغافورا، عضو مجلس إدارة شركة الفرسان للسفر والسياحة، رئيس مجلس إدارة شركة التوفيق للصناعات البلاستيكية المنسوجة المحدودة، رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لتنظيم المعارض والتسويق، رئيس مجلس إدارة جمعية المكفوفين الأهلية بالرياض، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير مشروع مصنع مدى للأنسجة، ومدير مالي للقسم الصناعي في شركة مجموعة الراجحي القابضة.

**وليد بن عبدالله المقبل:** عضو اللجنة التنفيذية، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1995م، ودرجة الماجستير في المحاسبة المالية من جامعة ساوث امبتون في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2003م، ودرجة الدكتوراة في المحاسبة والمراجعة من جامعة كارديف في المملكة المتحدة عام 2006م. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي في مصرف الراجحي، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب منها رئيس مجموعة العمليات ومنصب المدير المالي في مصرف الراجحي.

### 34. لجنة الاستثمار

تتكون اللجنة من نائب رئيس مجلس الإدارة الاستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي رئيساً وعضوية كل من الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله الفدى والأستاذ/ علي بن هادي آل منصور. وقد تم إعادة تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ 2021/05/30م. وتقوم اللجنة بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص خطط الاستثمار ومراقبة الأصول ومراقبة مخاطر سياسة الاستثمار، ويقوم المجلس بتفويض لجنة الاستثمار للقيام بمهامه في بعض الحالات، وقد عقدت لجنة الاستثمار ستة اجتماعات خلال عام 2021م:

2021/11/22	2021/10/06	2021/09/06	2021/06/28	2021/04/05	2021/02/22	أعضاء لجنة الإستثمار
حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	سعود بن عبدالله الراجحي - نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبدالرحمن بن عبدالله القدى - عضو مستقل - من خارج مجلس الإدارة
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	علي بن هادي آل منصور - عضو مجلس إدارة - مستقل

### نبذة عن أعضاء لجنة الإستثمار:

**سعود بن عبدالله الراجحي:** رئيس لجنة الاستثمار، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من الجامعة الأمريكية في الإمارات العربية المتحدة عام 2017م، ويشغل حالياً عدة مناصب منها العضو المنتدب في شركة مجموعة تكاتف القابضة. رئيس مجلس إدارة شركة أي أي بي لإدارة الاستثمار في سنغافورا، عضو مجلس إدارة شركة الفرسان للسفر والسياحة، رئيس مجلس إدارة شركة التوفيق للصناعات البلاستيكية المنسوجة المحدودة، رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لتنظيم المعارض والتسويق، رئيس مجلس إدارة جمعية المكفوفين الأهلية بالرياض، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير مشروع مصنع مدى للأنسجة، ومدير مالي للقسم الصناعي في شركة مجموعة الراجحي القابضة.

**عبدالرحمن بن عبدالله القدى:** عضو لجنة الاستثمار، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية بتاريخ 1996م، ويشغل حالياً منصب المدير المالي في مصرف الراجحي، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير عام الخزينة والاستثمار في البنك السعودي للاستثمار وعضو مجلس إدارة شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ومدير المتاجرة في البنك الأهلي التجاري ومدير المتاجرة في مجموعة سامبا المالية.

**علي بن هادي آل منصور:** عضو لجنة الاستثمار، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة نورث كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2002م، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 2008م، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي في شركة الاول للاستثمار، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها الرئيس التنفيذي لشركة الرائدة للاستثمار ومستشار إدارة الاستثمار في شركة جدوى للاستثمار و رئيس إدارة المحافظ في شركة أرامكو السعودية.

### 35. لجنة الترشيحات و المكافآت:

تتكون من الاستاذ/ علي بن هادي آل منصور رئيساً وعضوية كل من الأستاذ/ بليهد بن ناصر البليهد والأستاذ/ أحمد سامر بن حمدي الزعيم. وقد أعيد تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ 2021/05/30 برئاسة الأستاذ/ علي بن هادي آل منصور رئيساً وعضوية كل من الأستاذ/ مهند بن قصي العزاوي والأستاذ/ نايف بن عبدالله الراجحي. 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 أربعة اجتماعات خلال عام 2021م .

2020/12/09	2021/06/24	/04/08	2021/02/03	لجنة الترشيحات والمكافآت
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	علي بن هادي آل منصور – عضو مجلس إدارة – مستقل
-	-	حاضر	حاضر	بليهد بن ناصر البليهد – عضو مجلس إدارة - مستقل <sup>1</sup>
-	-	حاضر	حاضر	أحمد سامر بن حمدي الزعيم – عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي <sup>1</sup>
حاضر	حاضر	-	-	مهند بن قصي العزاوي – عضو مجلس إدارة - مستقل <sup>2</sup>
حاضر	حاضر	-	-	نايف بن عبدالله الراجحي - عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي <sup>2</sup>

#### نبذة عن أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

**علي بن هادي آل منصور:** رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة نورث كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2002م، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 2008م، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي في شركة الأول للاستثمار، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها الرئيس التنفيذي لشركة الرائدة للاستثمار، ومستشار إدارة الاستثمار في شركة جدوى للاستثمار ورئيس إدارة المحافظ في شركة أرامكو السعودية.

**أحمد سامر بن حمدي الزعيم:** عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في لبنان عام 1987م، ودرجة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة ولاية نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1992 م ويشغل حالياً عدة مناصب منها رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية الحديثة لصناعة الكابلات الهاتفية ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سيرا القابضة وعضو مجلس إدارة في شركة مجموعة كابلات الرياض ورئيس مجلس إدارة الشركة السعودية الحديثة لصناعة المعادن والكابلات والبلاستيك، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها عضو اللجنة الصناعية في الغرفة التجارية في الرياض.

**بليهد بن ناصر البليهد :** عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية هيريتج في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1983م. ويشغل حالياً عدة مناصب منها عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك البلاد ومدير عام شركة إجادة للاستشارات الإدارية، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مستشار لرئيس مجلس إدارة البنك الأهلي ونائب الرئيس للموارد البشرية في البنك الأهلي ورئيس مجلس إدارة شركة الأهلي تكافل.

<sup>1</sup> انتهت عضويته في اللجنة بانتهاء الدورة السابقة في 2021/05/29

<sup>2</sup> انضم إلى اللجنة في دورتها الحالية اعتباراً من 2021/05/30



**مهند بن قصي العزاوي:** عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1993م، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية المحدودة (سايسب)، والرئيس التنفيذي للشركة السعودية للتقنية والتجارة المحدودة، والرئيس التنفيذي لشركة الوسطاء للتنمية.

**نايف بن عبدالله الراجحي:** عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة سان فرانسيسكو في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2012م، ويشغل حالياً عدة مناصب منها الرئيس التنفيذي لشركة فرسان للسفر والسياحة ومدير عام ونائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الرحلة الرقمية المحدودة وعضو مجلس إدارة بكل من شركة تكاتف القابضة وشركة فرسان للسفر والسياحة وشركة الفارابي للبتروكيماويات والشركة السعودية لتنظيم المعارض والتسويق (سيمارك) وشركة مرامي للصناعات الغذائية وكذلك نائب رئيس مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية في الرياض ورئيس لجنة السياحة فيها ورئيس لجنة السياحة في مجلس الغرف التجارية السعودية.

### 36. لجنة المراجعة

تتكون من ثلاثة أعضاء هم الأستاذ/ ناصر بن عبدالله العوفي رئيساً وعضو مجلس الإدارة وعضوية كل من الأستاذ/ محمد مساعف والأستاذ/ محمد بن علي المبارك. وقد أعيد تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ 2021/05/30م برئاسة الأستاذ/ نبيل علي شعيب (عضو مجلس الإدارة) وعضوية كل من الأستاذ/ فهد الفوز، والأستاذ/ محمد المبارك. وتقوم لجنة المراجعة بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسئوليات الإشراف والحوكمة فيما يتعلق بسلامة القوائم المالية للشركة، وفعالية نظام الرقابة الداخلية في ضوء المخاطر التي تواجهها الشركة، وكفاءة واستقلال 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، والإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ودراسة تقاريرها والتحقق من مدى فاعليتها واستقلاليتها، والتوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين ودراسة خططهم وإقالتهم وتحديد أتعابهم. وقد عقدت اللجنة ثمانية عشر اجتماعاً خلال عام 2021م، تشمل اجتماعات معيار التقرير المالي الدولي رقم 17 (IFRS17).



12/21	11/30	11/01	09/07	09/05	08/29	08/08	07/07	04/28	04/20	04/14	03/23	03/14	03/02	02/28	02/24	02/17	01/27	أعضاء لجنة المراجعة
-	-	-	-	-	-	-	-	حضر	ناصر بن عبدالله العوفي <sup>1</sup> - عضو مجلس إدارة - مستقل									
-	-	-	-	-	-	-	-	حضر	محمد مساعف <sup>1</sup> - عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة									
حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نبيل علي شعيب <sup>2</sup> - عضو مجلس إدارة - مستقل
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فهد الفوز <sup>2</sup> - عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
لم يحضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد بن علي المبارك <sup>3</sup> - عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة

<sup>1</sup> انتهت عضويته في اللجنة بانتهاء الدورة السابقة في 2021/05/29

<sup>2</sup> انضم إلى اللجنة في دورتها الحالية اعتبارًا من 2021/05/30

<sup>3</sup> استمرت عضويته في اللجنة بعد إعادة تشكيلها

### نبذة عن أعضاء لجنة المراجعة:

**نبيل علي شعيب:** عضو مجلس الإدارة، سعودي الجنسية، حاصل على شهادة التعليم العامة من لندن في عام 1980م، ويشغل حالياً منصب عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للتمويل، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب منها عضو مجلس إدارة في كل من شركة ساب تكافل والشركة السعودية للمعلومات الإئتمانية (سمه)، ومن أبرز أعماله المهنية كان يشغل منصب العضو المنتدب لـ HSBC أمانة (المصرفية الإسلامية)، مدير عام المراجعة الداخلية في بنك ساب، رئيس العمليات ونائب الرئيس التنفيذي في HSBC العربية السعودية وآخرها الأمين العام في بنك ساب.

**ناصر بن عبدالله العوفي:** عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1979م، ودرجة الماجستير في كل من المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة جنوب نيو هامبشير في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1985م. ويشغل حالياً عدة مناصب منها رئيس لجنة المراجعة في شركة الخزف السعودي وشركة الجوف الزراعية، وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة الإسمنت المتحدة الصناعية والشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات وعضو مجلس إدارة شركة إسمنت المتحدة الصناعية، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها عضوية لجنة المراجعة لعدة شركات منها شركة ملكية للاستثمار وشركة الجوف الزراعية والشركة الأهلية للتأمين وشركة طيبة القابضة وشركة مدينة المعرفة الاقتصادية، ورئيس لجنة المراجعة في شركة طيبة القابضة وعضو مجلس إدارة شركة الجوف الزراعية وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة المنتجات الغذائية (وفرة حالياً).

**محمد عمر مساعف:** عضو لجنة المراجعة، مغربي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية الحقوق والاقتصاد في جامعة الملك محمد الخامس في مدينة الرباط عام 1973م، وشهادة حضور للسنة الأولى والثانية في ماجستير اقتصاد في عام 1974م و 1975م من نفس الكلية، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير تنفيذي في مجموعة العربية للتأمين – البحرين.

**فهد بن محمد الفواز:** عضو لجنة المراجعة، سعودي الجنسية، حاصل على درجة ماجستير إدارة الأعمال من جامعة سييري بريتانيا وبكالوريوس العلوم في الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للشركة الوطنية للسياحة، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب منها عضو اللجنة التنفيذية في شركة عبدالعزيز وسعد المعجل للتجارة، وعضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في شركة واحة الألياف الزجاجية.

**محمد بن علي المبارك:** عضو لجنة المراجعة، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية عام 2007م، ويشغل حالياً منصب مدير إدارة مراجعة الأصول المحلية في صندوق الاستثمارات العامة، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مدير إدارة المراجعة في شركة مركز إيداع الأوراق المالية وفي مكتب أرنست و يونق و مدير أول في مجموعة المراجعة الداخلية في مصرف الانماء.

### 37. لجنة إدارة المخاطر

ضمت اللجنة في دورتها السابقة التي انتهت في تاريخ 2021/05/29م الاستاذ/ عبدالعزيز بن سعد الرصيص رئيساً وعضوية كل من الأستاذ/ أحمد سامر الزعيم والأستاذ/ بليهد بن ناصر البليهد، وقد أعيد تشكيل اللجنة في دورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ 2021/05/30 برئاسة الأستاذ/ أحمد سامر الزعيم وعضوية كل من الأستاذ/ عبدالعزيز بن سعد الرصيص، والأستاذ/ نبيل علي شعيب. وتقوم اللجنة بتحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليته ووضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر، وقد عقدت لجنة إدارة المخاطر أربعة اجتماعات خلال عام 2021م.



2021/12/22	2021/09/13	2021/07/14	2021/03/22	أعضاء لجنة إدارة المخاطر
حضر	حضر	حضر	حضر	أحمد سامر بن حمدي الزعيم – عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي <sup>1</sup>
حضر	حضر	حضر	حضر	عبدالعزیز بن سعد الرصيص – عضو من خارج مجلس الإدارة <sup>2</sup>
-	-	-	حضر	بليهد بن ناصر البليهد عضو مجلس إدارة – مستقل <sup>3</sup>
حضر	حضر	حضر	-	نبيل بن علي شعيب <sup>4</sup> – عضو مجلس إدارة - مستقل

### نبذة عن أعضاء لجنة إدارة المخاطر:

**أحمد سامر بن حمدي الزعيم:** عضو مجلس الإدارة سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في لبنان عام 1987م، ودرجة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة ولاية نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1992م ويشغل حالياً عدة مناصب منها رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية الحديثة لصناعة الكابلات الهاتفية ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سيرا القابضة وعضو مجلس إدارة في شركة مجموعة كابلات الرياض ورئيس مجلس إدارة الشركة السعودية الحديثة لصناعة المعادن والكابلات والبلاستيك، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها عضو اللجنة الصناعية في الغرفة التجارية في الرياض.

**عبدالعزیز بن سعد الرصيص:** عضو لجنة إدارة المخاطر، بحريني الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية والتسويق من جامعة بورتلاند في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1999م، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديپاول الولايات المتحدة الأمريكية عام 2004م، ويشغل حالياً منصب رئيس المخاطر في مصرف الراجحي، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها نائب رئيس إدارة المخاطر في شركة مبادلة جي أي كابيتال، ومدير الاستثمار في شركة دار ثروات للاستثمار.

**بليهد بن ناصر البليهد:** عضو لجنة إدارة المخاطر، سعودي الجنسية، حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية هيريتج في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1983م. ويشغل حالياً عدة مناصب منها عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك البلاد ومدير عام شركة إجادة للإستشارات الإدارية، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مستشار لرئيس مجلس إدارة البنك الأهلي ونائب الرئيس للموارد البشرية في البنك الأهلي ورئيس مجلس إدارة شركة الأهلي تكافل.

**نبيل بن علي شعيب:** عضو لجنة إدارة المخاطر، حاصل على شهادة التعليم العامة من لندن في عام 1980م، ويشغل حالياً منصب عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للتمويل، وقد شغل قبل ذلك عدة مناصب منها عضو مجلس إدارة في كل من شركة ساب تكافل والشركة السعودية للمعلومات الإئتمانية (سمه)، ومن أبرز أعماله المهنية كان يشغل العضو المنتدب ل HSBC أمانة (المصرفية الاسلامية)، مدير عام المراجعة الداخلية في بنك ساب، رئيس العمليات ونائب الرئيس التنفيذي في HSBC العربية السعودية وآخرها الامين العام في بنك ساب.

<sup>1</sup> أصبح رئيساً للجنة في دورتها الجديدة اعتباراً من 2021/05/30 بعد أن كان عضواً في الدورة السابقة

<sup>2</sup> أصبح عضواً في اللجنة في دورتها الجديدة اعتباراً من 2021/05/30 بعد أن كان رئيساً لها في الدورة السابقة

<sup>3</sup> انتهت عضويته في اللجنة بانتهاء الدورة السابقة في تاريخ 2021/05/29

<sup>4</sup> انضم إلى اللجنة في دورتها الجديدة اعتباراً من 2021/05/30

## الهيئة الشرعية

تتكون من الدكتور/ صالح منصور الجربوع رئيساً، وعضوية 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 (5) اجتماعات خلال عام 2021م.

الاجتماع 151	الاجتماع 150	الاجتماع 149	الاجتماع 148	الاجتماع 147	اسم العضو
2021/12/13	2021/10/05	2021/07/14	2021/06/10	2021/05/04	الدكتور صالح بن منصور الجربوع
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور صالح بن عبدالله اللحيدان
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي
5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	مكافأة الحضور لكل عضو

## نبذة عن أعضاء الهيئة الشرعية:

**الدكتور صالح بن منصور الجربوع:** رئيس الهيئة الشرعية، سعودي الجنسية، حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه المقارن من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية عام 2006م، وعلى درجة ماجستير في القانون من الجامعة الأمريكية في واشنطن دي سي عام 1994م. ويشغل حالياً رئاسة عضوية الهيئة الشرعية لشركة الراجحي للخدمات المالية وهو محامي مرخص منذ عام 2007م حتى تاريخه، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب منها مديراً لإدارة الشؤون القانونية والرقابة على الالتزام بشركة الراجحي المصرفية للاستثمار.

**الدكتور صالح بن عبدالله اللحيدان:** عضو الهيئة الشرعية، سعودي الجنسية، حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي من المعهد العالي للقضاء بالرياض عام 1994م. ويعمل في الوقت الحالي متعاقدًا بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية على درجة أستاذ، ومدير عام المجموعة الشرعية بمصرف الراجحي، وعضوية الهيئة الشرعية به وأمينها. كما شغل قبل ذلك منصب عضو المجلس العلمي بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وشارك في عضوية عدد من اللجان العلمية داخل الجامعة وخارجها.

**الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي:** عضو الهيئة الشرعية، سعودي الجنسية، حاصل على درجة الدكتوراه من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية عام 2001م. ويشغل حالياً منصب أستاذ بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، والعديد من العضويات في الهيئات الشرعية في المؤسسات المالية والاقتصادية داخل المملكة وخارجها، وقد شغل قبل ذلك منصب وكيل قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء عام 1998م.

م	أعضاء الهيئة الشرعية	المكافئة السنوية	مكافئة حضور الاجتماعات	الإجمالي
1	د. صالح الجربوع	60,000 ريال	25,000 ريال	85,000 ريال
2	د. صالح اللحيدان	60,000 ريال	25,000 ريال	85,000 ريال
3	د. يوسف الشبيلي	60,000 ريال	25,000 ريال	85,000 ريال
	المجموع		255,000 ريال	

### 39. تفصيل المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة و اللجان وخمسة من كبار التنفيذيين.

#### أولاً:

1. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة المنتهية في 2021/05/29:  
بناء على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، يتقاضى أعضاء مجلس إدارة الشركة مكافأة سنوية قدرها 180,000 ريال لرئيس مجلس الإدارة و 120,000 ريال لعضو مجلس الإدارة نظير عضويتهم في المجلس. كما يتقاضى كل من رئيس وأعضاء المجلس مكافأة حضور قدرها 3000 ريال نظير كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس.
2. بناء على سياسة مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة :  
- يتقاضى عضو اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة مكافأة سنوية قدرها 60,000 ريال نظير عضويته في اللجنة.  
- كما يتقاضى عضو اللجنة مبلغ 1500 ريال نظير كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

#### ثانياً:

- 1- مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية اعتباراً من 2021/05/30:  
بناء على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة مكافأة سنوية قدرها 200,000 ريال نظير عضويتهم في المجلس. كما يتقاضى كل من رئيس وأعضاء المجلس مكافأة حضور قدرها 3000 ريال نظير كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس.
- 2- بناء على سياسة مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:  
- يتقاضى كل من رئيس وأعضاء لجنة المراجعة مكافأة سنوية قدرها 100,000 ريال نظير عضويتهم في اللجنة.  
- يتقاضى كل من رئيس وأعضاء اللجان الأخرى المنبثقة من مجلس الإدارة مكافأة سنوية قدرها 80,000 ريال نظير عضويتهم في اللجنة.  
- كما يتقاضى كل من رئيس وأعضاء كافة اللجان مبلغ 1500 ريال نظير كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.
- 3- آليات تحديد و دفع المكافآت والتعويضات:  
- يتم احتساب المكافآت والتعويضات المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة وفقاً للسياسة وذلك بصفة سنوية واعتمادها من المجلس والمصادقة عليها من الجمعية العامة.  
- يتم دفع بدل الحضور بشكل سنوي بناء على سجلات حضور اجتماعات المجلس واللجان.
- 4- مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين: يتم احتساب المكافأة السنوية للمدراء التنفيذيين من خلال التقييم السنوي ونتائج الشركة بناء على الأهداف المحددة بداية العام الميلادي.

فيما يلي بيان يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة واللجان وخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من 2021/01/01م إلى 2021/12/31م:

بيان	أعضاء مجلس الإدارة و اللجان	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	0	8,391,411
البدلات	336,000	377,003
المكافآت الدورية والسنوية	1,962,412	3,250,420
الإجمالي	2,262,412	12,018,834



مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة المنتهية من 2021/01/01 إلى 2021/05/29

الأعضاء الغير تنفيذيين

الأعضاء المستقلين

المجموع	نايف بن عبدالله الراجحي	سعود بن عبدالله الراجحي	صالح بن عبدالله الزميع	أحمد بن سامر الزعيم	عبدالله بن سليمان الراجحي	المجموع	علي بن هادي ال منصور	بليهد بن ناصر البليهد	ناصر بن عبدالله العوفي	المكافآت الثابتة
	269,424.65	48,986.30	48,986.30	48,986.30	48,986.30		73,479.45	146,958.90	48,986.30	
										مكافئة سنوية
15,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	9,000	3,000	3,000	3,000	بدل حضور جلسات المجلس
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مزايا عينية
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بيان ما قبضة أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات



0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء
<b>284,424.65</b>	51,986.30	51,986.30	51,986.30	51,986.30	76,479.45	<b>155,958.90</b>	51,986.30	51,986.30	51,986.30	المجموع

الأعضاء الغير تنفيذيين

الأعضاء المستقلين

المجموع	نايف بن عبدالله الراجحي	سعود بن عبدالله الراجحي	صالح بن عبدالله الزميع	أحمد بن سامر الزعيم	عبدالله بن سليمان الراجحي	المجموع	علي بن هادي ال منصور	بليهد بن ناصر البليهد	ناصر بن عبدالله العوفي	نسبة من الأرباح مكافآت	المكافآت المتغيرة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		



										دورية
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	خطط تحفيزية قصيرة الأجل
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	خطط تحفيزية طويلة الأجل
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	المجموع
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مكافأة نهاية الخدمة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بدل المصروفات
<b>284,424.65</b>	51,986.30	51,986.30	51,986.30	51,986.30	76,479.45	<b>155,958</b>	51,986	51,986	51,986	المجموع الكلي



مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية من تاريخ 2021/05/30 حتى 2021/12/31

الأعضاء الغير تنفيذيين						الأعضاء المستقلين				المكافآت الثابتة
المجموع	نايف بن عبدالله الراجحي	سعود بن عبدالله الراجحي	وليد بن عبدالله المقبل	أحمد بن سامر الزعيم	عبدالله بن سليمان الراجحي	المجموع	علي بن هادي ال منصور	مهند بن قصي العزاوي	نبيل علي شعيب	
591,780.80	118,356.16	118,356.16	118,356.16	118,356.16	118,356.16	355,068.49	118,356.16	118,356.16	118,356.16	مكافأة سنوية
45,000	9,000	9,000	9,000	9,000	9,000	27,000	9,000	9,000	9,000	بدل حضور جلسات المجلس
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مزايا عينية
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بيان ما قبضة أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضة نضير أعمال فنية



										أو إدارية أو استشارات
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء
<b>636,780.80</b>	127,356.16	127,356.16	127,356.16	127,356.16	127,356.16	<b>382,068.48</b>	127,356.16	127,356.16	127,356.16	المجموع
الأعضاء الغير تنفيذيين					الأعضاء المستقلين					
المجموع	نايف بن عبدالله الراجحي	سعود بن عبدالله الراجحي	وليد بن عبدالله المقبل	أحمد بن سامر الزعيم	عبدالله بن سليمان الراجحي	المجموع	علي بن هادي ال منصور	مهند بن قصي العزاوي	نبيل علي شعيب	



0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	نسبة من الأرباح	المكافآت المتغيرة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مكافآت دورية	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	خطط تحفيزية طويلة الأجل	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	المجموع	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مكافأة نهاية الخدمة	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بدل المصروفات	
<b>636,780.80</b>	127,356.16	127,356.16	127,356.16	127,356.16	127,356.16	<b>382,068.48</b>	127,356.16	127,356.16	127,356.16	المجموع الكلي	



مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات		المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)		أعضاء اللجان
	من تاريخ 2021/05/30	إلى تاريخ 2021/05/29	من تاريخ 2021/05/30 <sup>2</sup>	إلى تاريخ 2021/05/29 <sup>1</sup>	
					<b>اللجنة التنفيذية</b>
9,000	4,500	4,500	-	-	عبدالله بن سليمان الراجحي
33,493	4,500	4,500	-	24,493	وليد بن عبدالله المقبل
9,000	4,500	4,500	-	-	سعود بن عبدالله الراجحي
<b>51,493</b>	<b>13,500</b>	<b>13,500</b>		<b>24,493</b>	<b>المجموع</b>
					<b>لجنة الاستثمار</b>
7,500	6,000	1,500	-	-	سعود بن عبدالله الراجحي
80,835	6,000	3,000	47,342	24,493	عبدالرحمن بن عبدالله الفدي
9,000	6,000	3,000	-	-	علي بن هادي آل منصور
<b>97,335</b>	<b>18,000</b>	<b>7,500</b>	<b>47,342</b>	<b>24,493</b>	<b>المجموع</b>
					<b>لجنة الترشيحات والمكافآت</b>
6,000	3,000	3,000	-	-	علي بن هادي آل منصور
3,000	-	3,000	-	-	بليهد بن ناصر البليهد
3,000	-	3,000	-	-	أحمد سامر بن حمدي الزعيم
3,000	3,000	-	-	-	مهند العزاوي
3,000	3,000	-	-	-	نايف الراجحي
<b>18,000</b>	<b>9,000</b>	<b>9,000</b>	-	-	<b>المجموع</b>

<sup>1</sup> تاريخ نهاية الدورة السابقة

<sup>2</sup> تاريخ بداية الدورة الحالية



المجموع	بدل حضور جلسات		المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)		أعضاء اللجان
	من تاريخ 2021/05/30	إلى تاريخ 2021/05/29	من تاريخ 2021/05/30 <sup>2</sup>	إلى تاريخ 2021/05/29 <sup>1</sup>	
					<b>لجنة المراجعة</b>
39,493	-	15,000	-	24,493	ناصر بن عبدالله العوفي
39,493	-	15,000	-	24,493	محمد مساعف
69,678	10,500	-	59,178	-	نبيل علي شعيب
71,178	12,000	-	59,178	-	فهد الفواز
107,671	9,000	15,000	59,178	24,493.15	محمد بن علي المبارك
<b>327,513</b>	<b>31,500</b>	<b>45,000</b>	<b>177,534</b>	<b>73,479</b>	<b>المجموع</b>
					<b>لجنة المخاطر</b>
6,000	4,500	1,500	-	-	أحمد سامر بن حمدي الزعيم
1,500	-	1,500	-	-	بليهد بن ناصر البليهد
4,500	4,500	-	-	-	نبيل علي شعيب
77,835	4,500	1,500	47,342	24,493	عبدالعزیز الرصييص
<b>89,835</b>	<b>13,500</b>	<b>4,500</b>	<b>47,342</b>	<b>24,493</b>	<b>المجموع</b>

<sup>1</sup> تاريخ نهاية الدورة السابقة

<sup>2</sup> تاريخ بداية الدورة الحالية



#### 40. التنازل عن المصالح من قبل المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين

- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات.
- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من مساهمي الشركة عن حقوق لهم في الأرباح.

#### 41. تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه

يحرص مجلس الإدارة على إشراك جميع أعضائه في المهام والمسئوليات واللجان الفرعية، كما يحرص المجلس على مراجعة قراراته وتوصياته بالإضافة إلى توصيات اللجان المنبثقة عنه بشكل دوري للتأكد من نتائجها وانعكاساتها على أداء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأداء الشركة بشكل عام.

#### 42. 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 مطلعة على فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية لدى الشركة ولم تبد 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.
- بناءً على ذلك، فإن الشركة لديها نظام رقابة داخلي ملائم ومطمئن يعمل بشكل فعال ويتم مراقبته وتعزيزه باستمرار، مع الأخذ في الاعتبار أن أي نظام رقابة داخلي، بغض النظر عن مستوى تعقيده وفعاليتها، لا يمكن أن يوفر ضمانات مطلقة.

#### 43. رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة

أوضحت لجنة المراجعة مدى كفاية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة ولم يتبين للجنة أي أمور جوهرية ذات تأثير هام تتطلب الإفصاح لعام 2021م .

#### 44. مراجعوا الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 2021/05/05م على اقتراح مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المراجعة بتعيين شركة العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم (Crowe) وشركة الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية 2021م.

#### الخاتمة

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم الشكر والتقدير للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية والأمانة 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 ثقتهم الغالية للشركة ولمسؤولي وموظفي الشركة على جهودهم المستمرة.

والله الموفق ،،،