



التقرير السنوي عن العام المالي 2014 م مصرف الراجحي

المحتويات	رقم الصفحة
اعضاء مجلس الادارة	3
تقرير مجلس الادارة	5
القوائم المالية الموحدة	سترفق لاحقاً
تقرير مراجعي الحسابات	سترفق لاحقاً
ايضاحات حول القوائم المالية	سترفق لاحقاً

أعضاء مجلس الإدارة:

تمهيد :

تم انتخاب مجلس الإدارة لمصرف الراجحي في اجتماع الجمعية العامة العادية الخامسة والعشرين الذي عقد يوم الأحد 25 ذو الحجة 1435هـ الموافق 19 أكتوبر 2014م ولمدة ثلاثة سنوات تبدأ في 14/11/2014م . وبناء عليه فقد تم تضمين هذا التقرير أسماء أعضاء مجلس الإدارة في دورته السابقة المنتهية في 2014/11/13م وأيضاً أسماء أعضاء مجلس الإدارة في دورته الحالية التي بدأت اعتباراً من 2014/11/14م.

أولاً: أعضاء مجلس الإدارة حتى تاريخ 2014/11/13م

م	الاسم	المنصب
1	سليمان بن عبد العزيز الراجحي	رئيس مجلس الإدارة
2	عبد الله بن سليمان الراجحي	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	عبد الله بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة
4	صلاح بن علي أبا الخيل	عضو مجلس الإدارة
5	محمد بن عبد الله الراجحي	عضو مجلس الإدارة
6	سليمان بن صالح الراجحي	عضو مجلس الإدارة
7	علي بن أحمد الشدي	عضو مجلس الإدارة
8	سعيد بن عمر العيسائي	عضو مجلس الإدارة
9	محمد بن عثمان البشر	عضو مجلس الإدارة
10	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	عضو مجلس الإدارة - ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
11	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة منافع القابضة



ثانياً: أعضاء مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 20104/11/14م

الاسم	المنصب	
عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	1
محمد بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	2
صلاح بن علي أبا الخيل	عضو مجلس الإدارة	3
سليمان بن صالح الراجحي	عضو مجلس الإدارة	4
سعيد بن عمر العيسائي	عضو مجلس الإدارة	5
عبد العزيز بن خالد الغفيلي	عضو مجلس الإدارة - ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	6
بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة منافع القابضة	7
مؤيد بن عيسى القرطاس	عضو مجلس الإدارة	8
علي بن صالح البراك	عضو مجلس الإدارة	9
خالد بن عبدالرحمن القويز	عضو مجلس الإدارة	10
علاء بن شكيب الجابري	عضو مجلس الإدارة	11

تقرير مجلس الإدارة

حضرات الأخوة المساهمين الكرام :

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،
يسرّ مجلس الإدارة أن يضع بين يديكم تقريره السنوي عن نشاطات المصرف للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2014م.

لقد نجح المصرف في تحقيق النمو في أنشطته المختلفة بما يتواءم مع الأوضاع الاقتصادية المحلية و الظروف العالمية ، محققاً بذلك نتائج جيدة رغم شدة المنافسة محلياً وإقليمياً ليكون بنجاحه وإنجازاته جزءاً من المنظومة القوية والثابتة في الاقتصاد الوطني.

وتفيد المؤشرات للعام 2014م بأن الأنشطة الاقتصادية القطاعية للمملكة العربية السعودية قد حققت استقراراً ونموً إيجابياً وتوسعاً ملحوظاً في أنشطتها مما انعكس على توسيع قاعدة الاقتصاد الوطني وتنويعها .

كما تشير التوقعات الاقتصادية للعام المالي القادم 2015م إلى استمرار النمو في معظم القطاعات الاقتصادية المختلفة ومن ضمنها القطاع المصرفي بالرغم من الانخفاض العالمي في أسعار النفط ، وذلك نتيجة للسياسات المالية والنقدية الفاعلة التي تنتهجها المملكة ، واستمرار الإنفاق الحكومي على كافة الأصعدة إضافة إلى نمو مساهمة القطاع الخاص في الناتج الإجمالي المحلي.

وسيستمر المصرف بإذن الله في التركيز على تقوية موقعه الريادي في القطاع المصرفي على المستوى المحلي والدولي؛ وذلك من خلال تقديم أفضل المنتجات والخدمات المصرفية التي تناسب قطاعي الأفراد والشركات عبر امتلاك المصرف لأكبر شبكة فروع في المملكة العربية السعودية ، بالإضافة إلى الفروع العالمية ، كما يسعى المصرف دائماً إلى استخدام أفضل التقنيات الإلكترونية ، وتحسين وتطوير قنوات التواصل الأخرى مع العملاء.

1- النتائج المالية :

حقق المصرف أرباحاً صافية عن العام الماضي 2014م بلغت 6,836 مليون ريال، مقابل 7,438 مليون ريال للعام 2013م وذلك بنسبة انخفاض قدرها 8.09% - ، حيث بلغ صافي إيرادات التمويل والاستثمارات 9,817 مليون ريال في مقابل 9,649 مليون ريال في العام المالي 2013م بنسبة ارتفاع قدرها 1.74% ، وبلغت إيرادات الخدمات المصرفية 2,738 مليون ريال في مقابل 2,937 مليون ريال وبنسبة انخفاض بلغت 6.7% - ، فيما بلغ إجمالي دخل العمليات 13,667 مليون ريال مقابل 13,845 مليون ريال وبنسبة انخفاض بلغت 1.3% - .

وقد اتسمت محفظة التمويل بالتنوع ما بين منتجات الأفراد والشركات، حيث بلغ صافي أرصدها 206 مليار ريال مقارنة بمبلغ 187 مليار ريال في عام 2013م ، بمعدل نمو قدره 10% ، في حين ارتفعت حقوق المساهمين لتصل إلى 42 مليار ريال مقابل 38 مليار ريال وبنسبة زيادة بلغت 9% ، وارتفعت إجمالي الموجودات إلى 308 مليار ريال في مقابل 280 مليار ريال لعام 2013م بنسبة زياده بلغت 10% ، كما بلغت أرصدة العملاء 256 مليار ريال في مقابل 232 مليار ريال بنسبة ارتفاع 11% الأمر الذي يعكس ثقة المتعاملين مع المصرف ونمو حصته في القطاع المصرفي. هذا وقد حقق المصرف عائداً على معدل الموجودات بلغ 2.2% في حين بلغ العائد على معدل حقوق المساهمين 16.3% وبلغ ربح السهم الواحد 4.21 ريال .



1-1 أثر الأنشطة الرئيسية في المصرف:

فيما يلي تحليلٌ بأجمالي موجودات ومطلوبات المصرف ودخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014م و 31 ديسمبر 2013م للمصرف.

بآلاف الريالات السعودية

2014

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي	
إجمالي الموجودات	158,098,603	62,393,738	83,977,850	3,241,364	307,711,555
إجمالي المطلوبات	211,093,979	50,906,848	3,719,875	94,659	265,815,361
إجمالي دخل العمليات	10,240,130	1,557,091	1,310,474	559,279	13,666,974
إجمالي مصاريف العمليات	(5,048,904)	(1,351,080)	(69,038)	(361,780)	(6,830,802)
صافي الدخل	5,191,226	206,011	1,241,436	197,499	6,836,172



بآلاف الريالات السعودية

2013

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي	
141,604,240	58,082,365	77,280,922	2,903,158	279,870,685	إجمالي الموجودات
191,041,339	45,810,276	4,473,755	47,600	241,372,970	إجمالي المطلوبات
9,826,352	1,847,224	1,455,935	715,526	13,845,037	إجمالي دخل العمليات
(4,423,386)	(1,595,039)	(47,570)	(341,055)	(6,407,050)	إجمالي مصاريف العمليات
5,402,966	252,185	1,408,365	374,471	7,437,987	صافي الدخل

ملخص نتائج أعمال المصرف للخمس سنوات الماضية (بآلاف الريالات السعودية)

2014	2013	2012	2011	2010	
307,711,555	279,870,685	267,382,562	220,731,085	184,840,910	إجمالي الموجودات
248,489,583	226,386,283	212,484,007	179,115,784	148,311,549	صافي التمويل والاستثمارات
265,815,361	241,372,970	230,913,825	187,242,355	154,523,121	إجمالي المطلوبات
41,896,194	38,497,715	36,468,737	33,488,730	30,317,789	إجمالي حقوق الملكية
256,077,047	231,589,113	221,394,638	177,732,952	143,064,037	ودائع العملاء
6,836,172	7,437,987	7,884,706	7,378,268	6,770,829	صافي الأرباح
4.21	4.58	5.26	4.92	4.51	ربح السهم



2-1 التحليل الجغرافي للإيرادات :

يتحقق صافي دخل المصرف من نشاطاته في المملكة العربية السعودية وخارجها وذلك وفقا للجدول الآتي
(بآلاف الريالات السعودية) :

من داخل المملكة	من خارج المملكة
6,821,147	15,025

لا يوجد على المصرف أية قروض أو أدوات دين كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك.

2- الشركات التابعة :

يملك المصرف عدة شركات تابعة تساعد في إدارة أنشطته وتنويع إيراداته، ويوضح الجدول الآتي نسبة وطبيعة ملكية الشركات كما في 2014/12/31 م :

نسبة الملكية	طبيعة النشاط	اسم الدولة (محل العمليات)	اسم الدولة (محل التأسيس)	2013	2014
				100%	100%
شركة الراجحي المالية	خدمات مالية	السعودية	السعودية	100%	100%
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار المحدودة	خدمات بنكية	ماليزيا	ماليزيا	100%	100%
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار	خدمات بنكية	الكويت	السعودية	100%	100%
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار	خدمات بنكية	الأردن	السعودية	100%	100%
شركة وكالة تكافل الراجحي	خدمات تأمين	السعودية	السعودية	99%	99%
شركة الراجحي للتطوير المحدودة	نشاط عقاري	السعودية	السعودية	100%	100%
شركة الراجحي للخدمات الإدارية	خدمات	السعودية	السعودية	100%	100%

- ويؤكد مصرف الراجحي أنه لا توجد أسهم وأدوات دين صادرة لكل شركة تابعة.

3- سياسة توزيع الأرباح:

- توزع أرباح المصرف السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى ، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو الآتي :
- أ - تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين وتقوم الشركة بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
- ب - يرخل ما لا يقل عن 25% من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً - على الأقل - لرأس المال المدفوع.
- ج - يخصص من المتبقي من الأرباح مبلغ لا يقل عن 5% من رأس المال المدفوع، بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة وذلك 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.
- د - يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (أ) و (ب) و (ج) أعلاه على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
- تُدفع حصص الأرباح إلى المساهمين في الزمان والمكان اللذين يحددهما مجلس الإدارة، ويحق للشركة أن تحتجز حصة الأرباح المستحقة لأي مساهم وأن تستخدمها في السداد في حال كان بذمته ديون والتزامات للشركة ، ويوزع المصرف أرباحه الصافية بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وفقاً للمادة 41 من النظام الأساس للمصرف والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة. ونتيجة للأداء المتميز وما تحقق بفضل الله من صافي أرباح لهذا العام، يوصي مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو الآتي:

بـيـان	بـآلاف الريالات السعودية
أرباح العام	6,836,172
أرباح مبقاه من العام الماضي	1,586,423
أرباح مرحلية موزعة على المساهمين عن النصف الأول بواقع "1" ريال لكل سهم	1,625,000
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني بواقع "0.75" ريال لكل سهم	1,218,750
المحول إلى الاحتياطي النظامي	0
زكاة مستحقة	750,000
أرباح مبقاه ترحل للعام القادم	4,828,845

4 - مجلس الإدارة

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مكون من أحد عشر عضواً، تنتخبهم الجمعية العامة العادية كل ثلاث سنوات، ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم وهو ما يسمح به النظام الأساس للمصرف. ويتم تصنيف الأعضاء وفقاً للتعريفات الواردة بالمادة الثانية من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية، على النحو الآتي:

1-4 تصنيف أعضاء مجلس الإدارة في دورته السابقة المنتهية في 2014/11/13م

م	الاسم	المهام الوظيفية	صفة العضوية	العضوية في الشركات المساهمة الأخرى
1	سليمان بن عبد العزيز الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	شركة اسمنت ينبع، شركة نادك الزراعية
2	عبد الله بن سليمان الراجحي	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	شركة الراجحي للتأمين التعاوني
3	عبد الله بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	
4	صلاح بن علي أبا الخيل	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	
5	محمد بن عبد الله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	شركة تبوك للتنمية الزراعية
6	سليمان بن صالح الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	
7	سعيد بن عمر العيسائي	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	شركة اسمنت ينبع، شركة الصحراء للبتر وكيمويات،
8	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	عضو مجلس الإدارة (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	عضو غير تنفيذي	شركة صافولا شركة هرفي
9	علي بن أحمد الشدي	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	
10	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة (ممثل شركة منافع القابضة)	عضو مستقل	
11	محمد بن عثمان البشر	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	



تصنيف أعضاء مجلس الإدارة في دورته الحالية التي بدأت في 2014/11/14م

م	الاسم	المهام الوظيفية	صفة العضوية	العضوية في الشركات المساهمة الأخرى
1	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	شركة الراجحي للتأمين التعاوني
2	محمد بن عبد الله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	شركة تبوك للتنمية الزراعية
3	صلاح بن علي أبا الخيل	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	
4	سليمان بن صالح الراجحي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	
5	سعيد بن عمر العيسائي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	شركة أسمنت ينبع - شركة الصحراء للبنزوكيماويات
6	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	شركة صافولا - شركة هرفي
7	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	
8	مؤيد بن عيسى القرطاس	عضو مجلس الإدارة	مستقل	شركة التصنيع والصحراء للأوليفينات - شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاقة) - شركة الانابيب الفخارية - شركة الراجحي للتأمين التعاوني - مجموعة شركات كابلات الرياض
9	علي بن صالح البراك	عضو مجلس الإدارة	مستقل	
10	خالد بن عبد الرحمن القويز	عضو مجلس الإدارة	مستقل	كابلات الرياض - سويكوب للاوراق المالية - الشركة العربية لتطوير الطاقة
11	علاء بن شكيب الجابري	عضو مجلس الإدارة	مستقل	شركة تدوير النفايات الاولى - شركة الخدمات الطبية والصيدلانية - شركة مواد الإعمار القابضة - مجموعة شركات السليمان

- لا يوجد أية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين للمصرف عن أي راتب أو تعويض.
- لا يوجد أية ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي المصرف عن أي حقوق في الأرباح.



4- 2 عدد اجتماعات مجلس الإدارة وعدد مرات الحضور.

عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال عام 2014م على النحو الآتي:

م	التاريخ	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء غير الحاضرين
1	2014/01/16	11	100%	-
2	2014/04/14	8	73%	عبد الله عبد العزيز الراجحي + محمد بن عبد الله الراجحي + بدر محمد الراجحي
3	2014/06/24	9	82%	عبد الله بن عبد العزيز الراجحي + بدر بن محمد الراجحي
4	2014/09/24	9	82%	عبد الله بن عبد العزيز الراجحي + سليمان بن عبد العزيز الراجحي
5	2014/11/16	11	100%	
6	2014/12/28	11	100%	

عدد مرات الحضور لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2014م:

(عقد مجلس الإدارة حتى 2014/11/13م عدد أربع جلسات):

م	الاسم	عدد مرات الحضور
1	سليمان بن عبد العزيز الراجحي	ثلاث جلسات
2	عبد الله بن سليمان الراجحي	أربع جلسات
3	عبد الله بن عبد العزيز الراجحي	جلسة واحدة
4	صلاح بن علي أبا الخيل	أربع جلسات
5	محمد بن عبد الله الراجحي	ثلاث جلسات
6	سليمان بن صالح الراجحي	أربع جلسات
7	سعيد بن عمر العيسائي	أربع جلسات
8	علي بن أحمد الشدي	أربع جلسات
9	محمد بن عثمان البشر	أربع جلسات
10	بدر محمد عبد العزيز الراجحي	جلستين
11	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	أربع جلسات

(عقد مجلس الإدارة الجديد ابتداء من 2014/11/14م عدد جلستين):

م	الاسم	عدد مرات الحضور
1	عبد الله بن سليمان الراجحي	جلستين
2	محمد بن عبد الله الراجحي	جلستين
3	صلاح بن علي أبا الخيل	جلستين
4	سليمان بن صالح الراجحي	جلستين
5	سعيد بن عمر العيسائي	جلستين
6	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	جلستين
7	بدر بن محمد الراجحي	جلستين



8	مؤيد بن عيسى القرطاس	جلستين
9	علي بن صالح البراك	جلستين
10	خالد بن عبد الرحمن القويز	جلستين
11	علاء بن شكيب الجابري	جلستين

3-4 لجان المجلس :

يمارس مجلس إدارة المصرف مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة فيما عدا لجنة المراجعة التي تضم خمسة أعضاء منهم ثلاثة من خارج المصرف.

1-3-4 اللجنة التنفيذية:

يرأس اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بجميع المهام والسلطات الموكلة إليها من مجلس الإدارة، ومنها: تحملها المسؤولية عن عمليات أعمال مصرف الراجحي واتخاذ القرارات السريعة فيما يخص القضايا والأمور العاجلة المتعلقة بأعمال المصرف، وتكون اللجنة التنفيذية مسؤولة عن الموافقة على كافة التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة العليا للائتمان والموافقة على الضمانات العقارية الموثقة للتسهيلات المتعثرة وكذلك اعتماد العقود التي تتجاوز صلاحيات اللجان العاملة في المصرف والرئيس التنفيذي وذلك في حدود الموازنة المعتمدة، وذلك في حدود الصلاحيات التي حددها مجلس إدارة المصرف. وقد عقدت اللجنة 8 جلسات خلال عام 2014م. وتتكون اللجنة التنفيذية من الأعضاء الآتية أسماؤهم: سليمان بن عبد العزيز الراجحي (رئيسا)، عبد الله بن سليمان الراجحي، صلاح بن علي أبا الخيل، سليمان بن صالح الراجحي، عبد العزيز بن خالد الغفيلي.

وقد تم إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية اعتبارا من تاريخ 2014/11/16م وعقدت هذه اللجنة جلسة واحدة، ويتكون أعضاؤها من كل من : عبد الله بن سليمان الراجحي (رئيسا)، صلاح بن علي أبا الخيل، مؤيد بن عيسى القرطاس، عبد العزيز بن خالد الغفيلي، وعلاء بن شكيب الجابري، وبالتالي يكون إجمالي عدد الجلسات التي عقدتها اللجنة التنفيذية خلال عام 2014م (9) جلسات. ويعين أعضاء اللجنة أو يعزلون بقرار من مجلس الإدارة وتكون مدة عضوية اللجنة ثلاث سنوات ويجوز للمجلس دائما إعادة تعيين أعضاء اللجنة. وترفع اللجنة توصياتها ونسخ من محاضر اجتماعاتها لمجلس الإدارة.

2-3-4 لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة:

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الترشيحات والمكافآت في رفع التوصيات بشأن ترشيح أعضاء مجلس الإدارة في دورته الحالية واللجان وكبار التنفيذيين إلى مجلس الإدارة، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس وتقييم فاعلية وكفاءة أداء المجلس والإدارة العليا، والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين ومن التزام المصرف بسياسات الحوافز الداخلية وبقواعد ممارسات الحوافز الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وبمبادئ ومعايير المكافآت، وبما يحقق مصالح المودعين والمساهمين وأهداف المصرف الاستراتيجية. هذا بالإضافة إلى مهامها المتعلقة بالحوكمة قبل فصلها إلى لجنتين : لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الحوكمة.

وقد تكونت لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة في الدورة السابقة للمجلس من ثلاثة أعضاء هم : صلاح بن علي أبا الخيل (رئيسا) وسليمان بن صالح الراجحي، عضواً، وعبد العزيز بن خالد الغفيلي، عضواً. وقد عقدت هذه اللجنة خمس جلسات خلال عام 2014م.

وفي تاريخ 2014/11/16م بعد انتخاب المجلس في دورته الحالية تم تشكيل لجنتين منفصلتين : لجنة للترشيحات والمكافآت ولجنة للحوكمة. وقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت التي شكلت من كل من علي بن صالح البراك (رئيسا) ، عبد العزيز بن خالد الغفيلي ، وخالد بن عبد الرحمن القويز جلسة واحدة بعد تشكيلها، ويعين اعضاء اللجنة او يعزلون بقرار من مجلس الادارة وتكون مدة عضوية اللجنة ثلاث سنوات او تنتهي بانتهاء دورة المجلس، ويجوز للمجلس دائماً إعادة تعيين أعضاء اللجنة. وترفع اللجنة توصياتها ونسخ من محاضر اجتماعاتها لمجلس الادارة.

3-3-4 لجنة الحوكمة :

تم تشكيل لجنة الحوكمة من ثلاثة أعضاء هم : صلاح بن علي أبا الخيل (رئيسا) و علي بن صالح البراك، وعلاء بن شبيب الجابري . ويتمثل الغرض الرئيس من لجنة الحوكمة في المراجعة السنوية لهيكل مجلس الإدارة ولجانه والهيكل التنظيمي للمصرف بما يحقق أداء أفضل ، ومراجعة وتحديث السياسات المتعلقة بمجلس الإدارة واعضائه وبحوكمة المصرف وتعارض المصالح ، و تدعيم والحفاظ على تطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية والمضمنة في لائحته ، وقد عقدت اللجنة جلسة واحدة بعد تشكيلها. ويعين اعضاء اللجنة او يعزلون بقرار من مجلس الادارة وتكون مدة عضوية اللجنة ثلاث سنوات او تنتهي بانتهاء دورة المجلس، ويجوز للمجلس دائماً إعادة تعيين أعضاء اللجنة. وترفع اللجنة توصياتها ونسخ من محاضر اجتماعاتها لمجلس الادارة

4-3-4 لجنة المراجعة :

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة المراجعة في دراسة القوائم المالية الاولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الادارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها ودراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية للمجلس والإشراف على المدققين الداخليين والخارجيين، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة وإلى المساهمين باعتماد وتعيين وتحديد مكافآت وعزل المراجعين الخارجيين، ومراجعة واعتماد نطاق عمليات المراجعة ومعدل تنفيذها، واستلام تقارير التدقيق الأساسية، وضمان اتخاذ الإدارة العليا للإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب لمعالجة ضعف الرقابة أو عدم الالتزام بالسياسات والقوانين واللوائح أو أية مشكلات أخرى يحددها المراجعون. وفضلاً عما سبق تشرف لجنة المراجعة أيضاً على تنفيذ المصرف للسياسات والممارسات المحاسبية المعتمدة وضمان التزام المصرف للمعايير المصرفية العالمية.

وفي إطار مهمة الإشراف المنوطة باللجنة، تراقب اللجنة أداء لجنة الالتزام التابعة للإدارة ومجموعة الالتزام، بغية ضمان فاعلية قيامهما بالمهام والمسؤوليات المنوطة بها في المصرف.

وقد قامت اللجنة بدور أساسي وحيوي في مساعدة مجلس الإدارة، وذلك من خلال القيام بمسؤوليات الإشراف فيما يتعلق بسلامة القوائم المالية للمصرف، وفعالية نظام الرقابة الداخلية في ضوء المخاطر التي يواجهها المصرف، وكفاءة واستقلال أداء المراجعين الخارجيين والداخليين، كما تعمل على تحسين وتطوير نظم الرقابة وبالتالي حماية حقوق المساهمين والمستثمرين والمودعين من خلال المهام الآتية: 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، والإشراف على إدارة الالتزام والتحقق من مدى التزام المصرف بالتعليمات، والتوصية لمجلس الإدارة بشأن التعيين وإعادة التعيين وتغيير مراجعي الحسابات الخارجيين ودراسة خططهم وتحديد أنعابهم، وأية مهام وأعمال أخرى تكلف بها.

وقد شكلت هذه اللجنة من الأعضاء الآتية أسماؤهم: سليمان بن صالح الراجحي (رئيسا)، سلطان بن محمد السلطان، علي بن أحمد الشدي، عبد الله بن إبراهيم السيارى، محمد بن غازي التمام. ، وقد عقدت هذه اللجنة عدد (5) جلسات حتى تاريخ 2014/11/13م.

وفي تاريخ 2014/11/16م بعد انتخاب المجلس في دورته الحالية تم تغيير مسمى لجنة المراجعة الى لجنة المراجعة والالتزام، وأعضاءها هم : مؤيد بن عيسى القرطاس (رئيسا) ، محمد بن عبد الله الراجحي ، د. سلطان بن محمد السلطان من خارج المصرف وهو مختص بالشؤون المالية والمحاسبية، وتم اختيار عضوين آخرين احدهما محاسب قانوني وتم مخاطبة مؤسسة النقد العربي السعودي لطلب عدم ممانعة، وعقدت اللجنة الجديدة جلسة واحدة، وبالتالي يكون عدد الجلسات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2014م (6) جلسات.

ويتم تعيين أعضاء لجنة المراجعة ورئيسها بواسطة مجلس الإدارة لفترة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لفترتين اضافيتين كحد اقصى او تعيين لجنة أخرى في حالة انتخاب مجلس إدارة جديد. وترفع اللجنة توصياتها ونسخ من محاضر اجتماعاتها لمجلس الإدارة.

5-3-4 لجنة المخاطر :

تم تشكيل هذه اللجنة بعد انتخاب المجلس في الدورة الحالية التي يتمثل الغرض الرئيس منها في تقديم المشورة إلى مجلس الإدارة فيما يخص مدى تحمل/ تقبل المخاطر، واستراتيجية المخاطر، والإشراف على تنفيذ الإدارة لهذه الاستراتيجية. ويندرج تحت ذلك استراتيجيات إدارة رأس المال والسيولة وإدارة مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الالتزام ومخاطر السمعة وأي مخاطر أخرى تهدد المصرف.

وتكونت هذه اللجنة من الأعضاء الآتية أسماؤهم: الأستاذ / علاء بن شبيب الجابري (رئيسا) و الأستاذ / بدر بن محمد الراجحي (عضوا) و الأستاذ/ علي بن صالح البراك (عضوا) وقد عقدت اللجنة اجتماعا واحدا بعد تشكيلها خلال عام 2014م.

ويعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة المخاطر، وتكون مدة عضوية اللجنة ثلاث سنوات يجوز تمديدتها لمدة ثلاث سنوات اخرى طالما استوفى العضو لمعايير عضوية لجنة المخاطر التابعة للمجلس. وترفع اللجنة توصياتها ونسخ من محاضر اجتماعاتها لمجلس الإدارة.

6-3-4 ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين :

التغير في نسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين المصرف أو أي من شركاته التابعة.



وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة.

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام 2014م	نسبة الملكية %	عدد الأسهم نهاية العام 2014م	نسبة الملكية %	نسبة التغير في الملكية
1	سليمان بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي وأولاده القصر	5,425,205	0.362	*	-	-
2	عبدالله بن سليمان بن عبدالعزيز الراجحي وأولاده القصر	30,165,050	2.011	32,678,804	2.011	0%
3	عبدالله بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي وأولاده القصر	91,664,223	6.111	*	-	-
4	محمد بن عبدالله بن عبدالعزيز الراجحي وأولاده القصر	28,500	0.002	928,920	0.057	2,750%
5	سليمان بن صالح بن عبدالعزيز الراجحي وأولاده القصر	3,294,857	0.220	3,607,120	0.222	0.91%
6	سعيد بن عمر بن قاسم العيسائي وأولاده القصر	1,395,895	0.093	1,512,219	0.093	0%
7	علي بن احمد بن علي الشدي وأولاده القصر	380,000	0.025	*	-	-
8	صلاح بن علي بن عبدالله ابا الخيل وأولاده القصر	1,260,000	0.084	1,350,000	0.083	- 1.19%
9	محمد بن عثمان بن احمد البشر وأولاده القصر	399,777	0.027	*	-	-
10	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	151,791,893	10.119	164,441,217	10.119	0%
11	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي "ممثل التأمينات"	0	0	0	0	0
12	شركة منافع القابضة	29,416,129	1.961	33,353,641	2.053	4.69%
13	بدر بن محمد بن عبدالعزيز الراجحي "ممثل شركة منافع القابضة"	0	0	12,928	0.0008	-
14	خالد بن عبدالرحمن القويز وأولاده القصر	بداية العضوية 2014/11/14م	-	1,000	0.0001	-
15	مؤيد بن عيسى القرطاس وأولاده القصر	بداية العضوية 2014/11/14م	-	1,000	0.0001	-
16	علاء بن شكيب الجابري وأولاده القصر	بداية العضوية 2014/11/14م	-	6,000	0.0004	-
17	علي صالح البراك وأولاده القصر	بداية العضوية 2014/11/14م	-	10,400	0.0006	-

*انتهت العضوية في المجلس بتاريخ 13 نوفمبر 2014م.

** تم احتساب النسبة على أساس رأس المال 15,000 مليون ريال (مليار وخمسمائة مليون سهم).

*** تم احتساب النسبة على أساس رأس المال 16,250 مليون ريال (مليار وستمائة وخمسة وعشرون مليون سهم).



وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين المصرف أو أي من شركاته التابعة.

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام 2014م	نسبة الملكية %**	عدد الأسهم نهاية العام 2014م	نسبة الملكية %***	نسبة التغيير في الملكية
1	سليمان عبدالعزيز الزين وأزواجه وأولاده القصر	6,613	0.0004	12,173	0.0007	75%
2	اناند مورتى شارما وأزواجه وأولاده القصر	0	0	0	0	-
3	صالح عبدالله الزميع وأزواجه وأولاده القصر	تم تكليفه في 2014/10/22م	-	883	0.0001	-
4	محمد سليم احمد وأزواجه وأولاده القصر	تم تكليفه في 2014/11/20م	-	0	0	-
5	محمد عبدالله العمرو وأزواجه وأولاده القصر	تم تعيينه في 2014/11/17م	-	0	0	-
6	هشام علي العقل وأزواجه وأولاده القصر	تم تكليفه في 2014/03/03م	-	1,583	0.0001	-
7	ايمان مسكر جورج بلاكلو	تم تعيينه في 2014/03/03م	-	6,082	0.0004	-
8	عدنان بن عبد الله العليان وأزواجه وأولاده القصر	0	0	0	0	-

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين المصرف أو أي من شركاته التابعة، والذين انتهى تصنيفهم من قائمة كبار التنفيذيين إما بالاستقالة أو بالتغير الوظيفي

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام 2014م	نسبة الملكية %**	عدد الأسهم نهاية العام 2014م	نسبة الملكية %***	نسبة التغيير في الملكية
1	وليد عبدالله المقبل وأزواجه وأولاده القصر	0	0	انتهى تصنيفه بالتغير الوظيفي 2014/03/02م	-	-
2	عبدالله عبدالرحمن النملة وأزواجه وأولاده القصر	7,524	0.0005	انتهى تصنيفه بالاستقالة 2014/10/15م	-	-
3	طارق عبدالله حسن النعيم وأزواجه وأولاده القصر	0	0	انتهى تصنيفه بالاستقالة 2014/03/02م	-	-
4	احمد بن صالح الخلفي وأزواجه وأولاده القصر	7,669	0.0005	انتهى تصنيفه بالتغير الوظيفي 2014/11/17م	-	-
5	عبدالرحمن محمد الزويدي وأزواجه وأولاده القصر	0	0	انتهى تصنيفه بالاستقالة 2014/09/08م	-	-
6	داميان فيليب وايت وأزواجه وأولاده القصر	0	0	انتهى تصنيفه بالاستقالة 2014/01/14م	-	-

** تم احتساب النسبة على أساس رأس المال 15,000 مليون ريال (مليار وخمسمائة مليون سهم).
*** تم احتساب النسبة على أساس رأس المال 16,250 مليون ريال (مليار وستمائة وخمسة وعشرون مليون سهم).

5- المكافآت والتعويضات

يقوم المصرف بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه، كما يقوم بدفع رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين حسب العقود الموقعة معهم وبما يتوافق مع لائحة المكافآت والتعويضات الصادرة من مؤسسة النقد.

وفيما يلي تفاصيل المصاريف والمكافآت والرواتب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة ولسبعة من كبار التنفيذيين في المصرف من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

البيان	أعضاء مجلس الإدارة وكلهم غير تنفيذيين	كبار التنفيذيين (الرئيس التنفيذي والمدير المالي من ضمنهم)
الرواتب والتعويضات	0	9,326,710
البدلات	294,000	2,223,058
المكافآت الدورية والسنوية	3,960,000	3,155,000
الخطط التحفيزية	0	1,585,998
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	0	0
الإجمالي	4,254,000	16,290,766

6- العقوبات والجزاءات المفروضة على المصرف:

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري فُرضت على المصرف خلال العام المالي 2014م ومعظم ما فُرض على المصرف في هذا الشأن، هو جزاءات لأعمال تشغيلية وقد تمت معالجتها. وفي ما يلي، بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف من الجهات الإشرافية:

الجهة الإشرافية	عدد الغرامات	مجموع الغرامات بالريال
مؤسسة النقد العربي السعودي	6	1,020,810
وزارة الشؤون البلدية والقروية	121	1,294,700
هيئة السوق المالية	1	40,000

7 - العقود مع ذوي العلاقة:

بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (27)، في القوائم المالية، فلا يوجد مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم في أي عقود يكون المصرف طرفاً فيها.

8- المدفوعات النظامية المستحقة :

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على المصرف خلال العام المالي 2014م من الزكاة المستحقة على المساهمين، والمبالغ المدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمتمثلة باشتراكات التأمين للموظفين، والضرائب المتمثلة بشكل رئيس بضريبة الاستقطاع المفروضة على المستثمر الأجنبي.

ويوضح الجدول التالي تفصيل المدفوعات النظامية:

الجهة	بالآلاف الريالات السعودية
الزكاة المستحقة على المساهمين	750,000
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	209,204
ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى	6,627
المجموع	965,831

9- مزايا وبرامج الموظفين :

تدفع مزايا ومكافآت الموظفين في المصرف خلال مدة الخدمة أو في نهايتها، طبقاً لنظام العمل السعودي وسياسات المصرف، وقد بلغ رصيد مخصص نهاية الخدمة في نهاية عام 2014 م (653) مليون ريال. إضافةً إلى ذلك، يقدم المصرف العديد من المزايا لموظفيه، والتي من أبرزها:

- برنامج منح الموظفين أسهم المصرف:
- هو برنامج خاص لموظفي مصرف الراجحي وشركاتها التابعة المحلية. ويقوم البرنامج بمنح أسهم مجانية لكبار الموظفين الذين يرى المصرف أنهم من الأصول البشرية التي يجب الاحتفاظ بها، الأمر الذي يؤدي إلى تعزيز العلاقات الوظيفية طويلة الأمد وتوفير الحوافز المناسبة لهم اعترافاً بمساهماتهم البارزة، ولا يتم المنح إلا بموافقة مجلس الإدارة بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.

10 - دفاتر الحسابات:

يقوم المصرف بإعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد المصرف قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف . ويؤكد مجلس الإدارة على أنه:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعدّ على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك بشأن قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

11- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية :

يتمتع المصرف بنظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة جيدة من حيث التصميم والتطبيق ويتم تقييم هذا النظام بشكل مستمر والعمل على تحسينه وزيادة فاعليته كلما تبين وجود أي فجوات رقابية أو فرص للتحسين نظراً لتوفر المقومات الآتية :

- لدى المصرف مجموعة من السياسات والإجراءات التي تحكم نظام العمل، كما يعمل المصرف على مراجعة تلك السياسات والإجراءات بشكل دوري للتحقق من كفايتها وملاءمتها.
- يتم تنفيذ معظم العمليات في المصرف بشكل آلي من خلال العديد من الأنظمة الآلية مما يحد من الأخطاء ويقلل فرص الاحتيال.



- يتم مراقبة العمل بشكل عام وكذلك اتخاذ القرارات الهامة من خلال لجان تم تشكيلها بهدف ضمان سير العمل بشكل سليم والمحافظة على سلامة وجودة أصول المصرف.
- لدى المصرف قطاعات متخصصة في مجال المراجعة والالتزام وإدارة المخاطر المختلفة.
- وجود لجنة مراجعة فعالة تشرف على المراجعين الداخليين والخارجيين مما يعزز من استقلاليتهم ، ويقدم لها بصفة دورية و منتظمة تقارير عن الوحدات والأنشطة محل المراجعة .
- يتم مراجعة مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بشكل مستمر من قبل مجموعة المراجعة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من قبل لجنة المراجعة كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين، وكذلك من خلال أعمال الفحص الذي يتم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وللالتزام بمتطلبات مؤسسة النقد الخاصة بإرشادات نظام الرقابة الداخلية ، قام المصرف بتعيين شركة استشارات خارجية لمراجعة نظام الرقابة الداخلية في المصرف وجاري العمل حالياً على تنفيذ التوصيات الناتجة عن عملية المراجعة .
- تولي إدارة المصرف العناية الكافية لنتائج مراجعة نظام الرقابة الداخلية والتي تتمثل في مدى كفاية وفعالية بعض الإجراءات الرقابية، حيث يتم التعامل مع أية ملاحظات والعمل على متابعة تصويبها ووضع الضوابط الكفيلة بعدم تكرارها.

12- النظرة المستقبلية والمخاطر المحتملة للعام المالي 2015م :

التوقعات الاقتصادية :

- حقق الاقتصاد العالمي تحسناً ملحوظاً خلال العام 2014م، مما انعكس إيجابياً على التصنيف الائتماني للشركات وهذا بدوره أدى لوجود نظرة مستقبلية مستقرة لعام 2015م. وتلعب المملكة العربية السعودية دوراً مهماً في أسواق الطاقة العالمية واصبح اقتصادها يتمتع بالمرونة نتيجة لما تمتلكه المملكة من احتياطيات مالية تمكنت من بناءها خلال العقد الماضي مما أعطاها قابلية للتعامل مع الظروف الاقتصادية المختلفة .
- أكدت موازنة المملكة لعام 2015م عن نية الدولة على الاستمرار في خطط الانفاق الحكومي الكبيرة، حيث تركز خطط الانفاق الحكومي على البرامج الاستثمارية التي تساهم في تحقيق التنمية المستدامة وزيادة فرص العمل للمواطنين. ويتضح ذلك من خلال نمو القطاع غير النفطي نتيجة مساهمة برامج الانفاق الحكومي الهادفة إلى تنويع القاعدة الاقتصادية. يُرجح بأنه سيستمر الانفاق على المشاريع المضنية لقطاعات الانشاء، الصحة، الاتصالات، وقطاع التجارة والنقل. مما يساهم في حل مشاكل البطالة وكذلك الاسهام في حل قضايا السكن وذلك بالتزامن من صدور نظام الرهن العقاري. ونتيجة لذلك الانفاق الحكومي سيعطي زخماً في مجال نمو قطاع الخدمات المصرفية.

ممارسات إدارة المخاطر

- تعتبر مجموعة الائتمان والمخاطر والتي يترأسها مدير عام المخاطر بالمصرف وظيفة مستقلة ذات طابع استراتيجي من خلال الإدارة الفعالة للمخاطر بشكل تحوطي على نطاق المصرف ككل بما يساهم في تحقيق أهداف المصرف، وتشمل وظيفة إدارة المخاطر على إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر المشاريع، إدارة المخاطر التشغيلية. وتكون المسؤوليات والمهام المناطة بتلك الإدارات ضمن الإطار والسياسات المقررة من قبل مجلس إدارة المصرف. حيث تقوم مجموعة الائتمان والمخاطر بتقديم تقارير دورية لمجلس الإدارة من خلال اللجان المعنية والتي تغطي مجالات مخاطر الائتمان، جودة محفظة الأصول، الرقابة الداخلية ، المخاطر التشغيلية، مخاطر السيولة، مخاطر السوق، مخاطر السمعة والمخاطر القانونية.
- قد يكون للظروف الاقتصادية أثر سلبي على قدرة عملاء المصرف على الوفاء بالالتزامات الممنوحة لهم من قبل المصرف ضمن الشروط المتفق عليها. لذلك فإن هدف المصرف هو إيجاد علاقة متوازنة بين المخاطر المحتملة والعوائد المتوقعة وذلك من خلال وضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف عن المخاطر التي قد يواجهها المصرف وتحليلها. حيث يتضمن ذلك وضع أهداف ومعايير مختلفة للمخاطر يتم الموافقة عليها ضمن أهداف قابلية المخاطر للمصرف. حيث تمثل تلك الأهداف والمعايير عاملاً مهماً لزيادة قدرة المصرف على إدارة رأس ماله بشكل أكثر فاعلية مما يحقق عوائد مجدية ومستدامة للمساهمين.

- تعتبر لجنة المخاطر التابعة لمجلس بالمصرف الجهة ذات المهام الإشرافية على إطار إدارة المخاطر بالمصرف وذلك من خلال المراقبة والتأكد من أن أداء المصرف يقع ضمن الحدود والمعايير المنصوص عليها في أهداف قابلية المخاطر للمصرف والرفع لمجلس الإدارة بما يتعلق بكافة القضايا ذات العلاقة بإدارة المخاطر، ويتم عمل إدارة المخاطر ضمن الإطار التنظيمي الخاضع لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يتم وضع الإطار العام لإدارة المخاطر أهداف قابلية المخاطر بالإضافة إلى حوكمة المخاطر وذلك من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والتي يتم القيام بها بشكل دوري وتتم مراجعتها واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وإرسال التقرير المتضمن لنتائج التقييم إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بشكل سنوي.
- يمتلك المصرف شبكة فروع واسعة تخدم قاعدة عريضة من العملاء يساهمون في توفير مستوى مستقر من الودائع لها أثر إيجابي على مستوى السيولة لدى المصرف. يساهم تنوع قاعدة المصرف من عملاء مصرفية الأفراد في دعم الاداء المالي للمصرف وذلك مدعوماً أيضاً بوجود قاعدة قوية لعملاء مصرفية الشركات.
- سوف يركز المصرف على زيادة قاعدة العملاء من خلال تسويق منتجات مصرفية الأفراد ومصرفية الشركات، بالإضافة إلى التأكد من أن ممارسات إدارة المخاطر تتفق مع التعليمات التنظيمية والمعايير الدولية. حيث تتضمن عملية إدارة المخاطر بالمصرف علاقات العملاء من خلال منح الائتمان وتوفير نطاق عريض من المنتجات والذي بدوره يوفر للمصرف القدرة على امتلاك نظرة طويلة المدى تمنح المصرف الثقة في منح الائتمان خلال الدورات الاقتصادية المختلفة.

التصنيف الائتماني

- يعكس التصنيف الائتماني الخارجي للمصرف مدى قوة المصرف الحقيقية، حيث استطاع المصرف المحافظة على تصنيف ائتماني قوي من جميع وكالات التصنيف الدولية خلال السنوات الماضية. حيث تصنف وكالة ستاندرد اند بورز المصرف عند (A+) للالتزامات طويلة الأجل وكذلك (A-1) للالتزامات قصيرة الأجل. كما تمنح وكالة فitch المصرف تصنيف (A+) للالتزامات طويلة الأجل و (F1) للالتزامات قصيرة الأجل. كما منحت وكالة كابيتال انتليجنس المصرف درجة (AA-) للقوة المالية ودرجة (A1) للالتزامات قصيرة الأجل. في حين منحت وكالة موديز للتصنيف الائتماني المصرف درجة (A1) للالتزامات طويلة الأجل ودرجة (P-1) للالتزامات قصيرة الأجل. تحتفظ جميع وكالات التصنيف بنظرة مستقرة لمصرف الراجحي لما يمتلكه المصرف من مركز مالي قوي والذي ينعكس بدوره على استقرار وقوة المركز المالي لمصرف الراجحي.

13- الحوكمة:

يعمل المصرف وفقاً لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وقد طبقت إدارة المصرف أحكام اللائحة الإلزامية. حيث قام المصرف في عام 2011م بوضع واعتماد سياسة حوكمة خاصة به تراعي متطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال. وهذا العام تم إصدار دليل الحوكمة وملحق دليل الحوكمة ولوائح اللجان التابعة للمجلس ولجان الإدارة، كما أنه تم وضع سياسة مستقلة للمصرف تتعلق بتعارض المصالح تم اعتمادها في العام 2012م تطبيقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم (1-33-2011)، كما أن المصرف مطبق لمبادئ مؤسسة النقد للحوكمة الصادرة في شهر يونيو 2012م والتحديث الأول الصادر في تاريخ 2014/03/23م، ومن جهة أخرى فقد وضع المصرف سياسة للعضوية في مجلس الإدارة واعتمدها من الجمعية العامة المنعقدة في 2013/3/4م وصارت موضع التطبيق.

وفضلاً عن ذلك؛ ورغبة من مجلس الإدارة في تطوير شامل لنظام الحوكمة في المصرف والرقى بمستوى الحوكمة في المصرف ليس في التقيد بتعليمات لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية والتقيد بالمبادئ الرئيسة للحوكمة الصادرة من مؤسسة النقد فحسب، بل حتى بتطبيق المصرف لأفضل الممارسات العالمية في الحوكمة بشكل عام وحوكمة البنوك بشكل خاص، فقد تعاقد المصرف مع واحدة من أفضل كبريات الشركات الاستشارية على مستوى العالم وهي مجموعة بوسطن الاستشارية للقيام بمشروع تقييم مستوى الحوكمة في المصرف مقارنة بأفضل الممارسات العالمية ولتقديم مقترحات لتطوير مستوى الحوكمة. وقد تضمن المشروع كل ما يتعلق بعمل مجلس الإدارة واختيار أعضائه ولجانه والخبرات والمهارات اللازم توفرها فيهم ومكافاتهم، وآلية عمل المجلس بالإضافة إلى ما يتعلق باللجان المنبثقة من المجلس ومهامها وخبرات أعضائها بالشكل الذي يجعل لجان المجلس أكثر فاعلية لتحقيق

الدعم المطلوب منها إلى المجلس سواء في دراسة الموضوعات الداخلة في اختصاصها أو في إجراء الرقابة اللازمة على الإدارة التنفيذية في المصرف في مجال عمل كل لجنة.

وقد تضمن المشروع أيضاً دراسة لجميع السياسات والإجراءات الداخلية في المصرف ذات العلاقة بالحوكمة. وقد كان من ضمن إطار عمل المشروع دراسة ما يتعلق بلجان الإدارة التنفيذية ومهامها ولوائحها والمطلوب في أعضائها. وقد شمل المشروع أيضاً مسحاً لجميع الصلاحيات الهامة في المصرف وإعادة قولبتها في جدول واحد يوضح حدود الصلاحيات بمختلف درجات السلطات المخولة بها بدءاً من الجمعية العامة ومجلس الإدارة ثم نزولاً بلجان المجلس وما يتبعها من لجان وكبار التنفيذيين. وقد راجع المصرف المقترح المعد من قبل الاستشاري المذكور وأُعيد من قبل مجلس الإدارة وصار موضع التطبيق.

وقد طبقت إدارة المصرف أحكام اللائحة الاسترشادية، بالإضافة إلى متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بلائحة المكافآت وما جاء في نظام الشركات السعودي. كما يضمن المصرف من خلال سياساته وإجراءاته الداخلية التقيد بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية لأصحاب المصالح. كما يوجد لدى المصرف سياسة معتمدة للإفصاح عن البيانات والمعلومات المصرفية تتوافق مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، إضافة إلى أن المصرف ملتزم بجميع متطلبات الإفصاح كما جاء في أنظمة هيئة السوق المالية. كما أن لدى المصرف سياسة معتمدة للمسؤولية الاجتماعية يتم متابعة تطبيقها من قبل إدارة مستقلة في المصرف هي "إدارة الخدمة الاجتماعية" مرتبطة بإدارة التسويق ومهمتها تعزيز الدور الاجتماعي للمصرف بشكل أساسي. وكذلك فإن المصرف قام بوضع دليل لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل المصرف وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن إطلاعهم وتدريبهم إن لزم الأمر على المستجدات الحديثة التشريعية، النظامية، الاقتصادية وغيرها مما يساعد في أداء مهامهم كأعضاء للمجلس. وفيما يتعلق بالتصويت التراكمي فقد تم التصويت بشأنه في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في 4 مارس 2013م، وأقرت الجمعية استمرار المصرف على أسلوب التصويت العادي.

وفيما يتعلق بسياسة آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود بحيث توضح آليات تسوية الشكاوى أو الخلافات التي قد تنشأ بين المصرف وأصحاب المصالح، فإن المصرف لديه آليات لتسوية شكاوى العملاء ومراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. كما تشمل سياسة حوكمة الشركات المعتمدة في المصرف في عام 2011م على فقرة تخص حق المساهمين في الحصول على نصيب من موجودات المصرف عند التصفية.

وقد تم اعتماد عددا من السياسات في العام 2014م، من أهمها: سياسة قواعد السلوك المهني، سياسة أمن المعلومات، سياسة إدارة الكفاءات والإحلال الوظيفي، سياسة المكافآت والتعويضات، سياسة استمرارية العمل وإدارة الأزمات، دليل سياسة مخاطر الائتمان، دليل سياسة مخاطر السوق، سياسة إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية، سياسة المسؤولية الاجتماعية لمصرف الراجحي، سياسة إدارة التغييرات التقنية، سياسة إدارة تقنية المعلومات، سياسة إدارة مخاطر تقنية المعلومات، سياسة الإحلال الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة، وهيكل أمانة مجلس الإدارة، التعديلات على الهيكل التنظيمي للمصرف.

وتم اعتماد جدول تفويض الصلاحيات الذي بناءً عليه تم تحديد الصلاحيات المفوضة إلى الإدارة التنفيذية، وخطوات اتخاذ القرار، وقد تم توزيع هذا الجدول على كافة المجموعات بالمصرف للعمل به، كما أن الإدارة التنفيذية تعكف على تطبيق خطة المصرف الاستراتيجية واستراتيجية الموارد البشرية وإدارة المخاطر والتعامل مع الشكاوى بما يكفل حماية مصالح العملاء والمصرف على حد سواء.

وفيما يخص الجمعيات العمومية، فإن المصرف يقوم دائماً بالالتزام بأنظمة الجهات الحكومية المعنية في كل ما يتعلق بالجمعيات العمومية العادية أو غير عادية، وتكون جميع بنودها مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من اتخاذ قراراتهم، كما في الجمعية العامة في عام 2014م.

14- مراجعو الحسابات :

تم في الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة في 2014/04/14م إعادة تعيين السادة ديلويت اند توش (Deloitte and Touche) و (Price Waterhouse Coopers) كمراجعين قانونيين لحسابات المصرف للعام المالي 2014م. وستقوم الجمعية العامة القادمة - بإذن الله - بتعيين المراجعين الخارجيين للعام المالي 2015م، وذلك بناء على توصية لجنة المراجعة في هذا الشأن.

15 - الخاتمة:

يعبّر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج إيجابية خلال العام 2014م، ويرفع بهذه المناسبة أسمى آيات شكره وامتنانه لخدام الحرمين الشريفين حفظه الله ورعاه، وولي عهده حفظه الله ، ولي ولي العهد حفظه الله ولحكومتنا الرشيدة.

كما يقدم المصرف شكره الجزيل لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على تعاونهم ومساندتهم ودعمهم المتواصل لتطوير القطاع المصرفي مما كان له الأثر والدور الكبير في دعم الاقتصاد الوطني ونموه.

والشكر موصول لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية في المصرف على جهودهم المخلصة ومساهماتهم البناءة في إبداء الرأي الشرعي فيما يعرض عليهم من استفسارات تتعلق بالأعمال والأنشطة المصرفية والاستثمارية التي يقدمها المصرف لعملائه، وفي مراقبتهم للأداء الشرعي للمصرف، سائلين المولى عز وجل أن يجزيهم خير الجزاء.

وينتهد المجلس هذه الفرصة أيضاً ليعبر عن شكره وتقديره للأخوة المساهمين وعملاء المصرف الكرام ومراسليه الأعزاء على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للمصرف، كما ينقل خالص شكره وتقديره لجميع العاملين في المصرف، على جهودهم المخلصة وتقانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

مجلس الإدارة