



التقرير السنوي عن العام المالي ٢٠١٦ م مصرف الراجحي

تقرير مجلس الإدارة

حضرات الأخوة المساهمين الكرام :

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسرّ مجلس الإدارة أن يقدم لكم تقريره السنوي عن نشاطات المصرف للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

حقق المصرف نتائج جيدة خلال العام ٢٠١٦م من خلال النمو في المؤشرات المالية الرئيسية نتيجة لتوسع اعمال المصرف وزيادة عملاءه محافظاً على مركزه القيادي خاصة في مجال قطاع الافراد.

نفخر أننا اليوم أحد أكبر المصارف الإسلامية في العالم، يقوم المصرف بلعب دور رئيسي وأساسي في سد الفجوة بين متطلبات المصرفية الحديثة والقيم الجوهرية للشريعة الإسلامية مؤسسين لمعايير مهنية يحتذى بها، ويتمثل نشاط المصرف في مزاولة الأعمال المصرفية و الإستثمارية لحسابه أو لحساب الغير داخل المملكة و خارجها وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وكافة الأنظمة الأخرى النافذة في المملكة العربية السعودية.

محلياً يعتبر مصرف الراجحي صاحب أكبر شبكة للفروع قوامها ٥٥٤ فرعاً في جميع مناطق المملكة، تدعمها أكبر شبكة للصراف الآلي قوامها ٤,٤٧٥ جهاز كما أن لديه قاعدة كبيرة من العملاء في المملكة وخارجها، ويتبعه داخل المملكة أربع شركات هي : شركة الراجحي المالية، شركة وكالة تكافل الراجحي ، وشركة الراجحي للخدمات، وشركة الراجحي للتطوير العقاري.

دولياً يعمل المصرف في ثلاث دول في تجربة رائدة للقطاع المصرفي السعودي حيث يمتلك شركة تابعة هي " مصرف الراجحي ماليزيا" والتي تمتلك ٢٢ فرعاً، إضافة الى ذلك يوجد لدى مصرف الراجحي سبعة فروع في الأردن ، وفرع واحد في دولة الكويت.

سيواصل المصرف بأذن الله جهوده الرامية الى تعزيز موقعه الريادي في القطاع المصرفي على المستويين المحلي والدولي؛ وذلك من خلال تقديم أفضل المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تناسب كافة قطاعات العملاء ، كما سيستمر المصرف في جهود تطوير وتحديث انظمة المعلومات والاتصالات من اجل تحقيق الريادة في الخدمات الالكترونية سعياً لتحقيق افضل الخدمات لجميع عملاء المصرف.

١- النتائج المالية :

حقق المصرف أرباحاً صافية عن العام الماضي ٢٠١٦م بلغت ٨,١٢٦ مليون ريال، مقابل ٧,١٣٠ مليون ريال للعام ٢٠١٥م وذلك بنسبة ارتفاع قدرها ١٤,٠ % ، حيث بلغ صافي إيرادات التمويل والاستثمارات ١١,١٦٥ مليون ريال في مقابل ٩,٩٥٩ مليون ريال في العام المالي ٢٠١٥م بنسبة ارتفاع قدرها ١٢,١%، وبلغت إيرادات الخدمات المصرفية ٢,٩٥٠ مليون ريال في مقابل ٢,٧٠٤ مليون ريال وبنسبة ارتفاع بلغت ٩,١%، فيما بلغ إجمالي دخل العمليات ١٥,٢٨٤ مليون ريال مقابل ١٣,٧٤٦ مليون ريال وبنسبة ارتفاع بلغت ١١,٢ %



وقد اتسمت محفظة التمويل بالتنوع ما بين منتجات الأفراد والشركات، حيث بلغ صافي أرصدها ٢٢٥ مليار ريال مقارنة بمبلغ ٢١٠ مليار ريال في عام ٢٠١٥م ، بمعدل نمو قدره ٧,٠%، في حين ارتفعت حقوق المساهمين لتصل إلى ٥٢ مليار ريال مقابل ٤٧ مليار ريال وبنسبة زيادة بلغت ١١,٤%، وارتفعت إجمالي الموجودات إلى ٣٤٠ مليار ريال في مقابل ٣١٦ مليار ريال لعام ٢٠١٥م بنسبة زيادة بلغت ٧,٦%، كما بلغت أرصدة العملاء ٢٧٣ مليار ريال في مقابل ٢٥٨ مليار ريال بنسبة ارتفاع بلغ ٥,٧%، هذا وقد حقق المصرف عائداً على معدل الموجودات بلغ ٢,٥% في حين بلغ العائد على معدل حقوق المساهمين ١٦,٥% وبلغ ربح السهم الواحد ٥,٠٠ ريال .

١-أثر الأنشطة الرئيسية في المصرف:

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المصرف ودخل ومصرفات العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م للمصرف:

٢٠١٦					
بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	إجمالي
١٧٧,١٧٨,٣٥٣	٦١,٧٩٦,٦٩٩	٩٨,٥٠٤,٠٣٠	٢,٢٣٢,٧٣٥	٣٣٩,٧١١,٨١٧	إجمالي الموجودات
٢٤٣,٥١٧,٠٧٤	٣٣,٣٠٧,٥٤٩	١,٨٠٥,٥٨٩	١٣٤,٧٣٣	٢٨٧,٧٦٤,٩٤٥	إجمالي المطلوبات
١٠,٩٦٤,٩٤٩	١,٩٥٤,٨٥٩	١,٧٩٤,٨٥٦	٥٦٨,٩٤٧	١٥,٢٨٣,٦١١	إجمالي دخل العمليات
(٥,٦٦,٤٧٣)	(١,١٨٦,٣٧٠)	(١٥,٠٣٤٤)	(١٦٠,٤٦٤)	(٧,١٥٧,٦٥١)	إجمالي مصاريف العمليات
٥,٣٠٤,٤٧٦	٧٦٨,٤٨٩	١,٦٤٤,٥١٢	٤٠٨,٤٨٣	٨,١٢٥,٩٦٠	صافي الدخل
٢٠١٥					
بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	إجمالي
١٦٩,٩٧٢,٠٧٦	٥٤,٥٢٠,٠٤٠	٨٩,٧٩٤,٢٠٤	١,٣٣٣,٣٢٨	٣١٥,٦١٩,٦٤٨	إجمالي الموجودات
٢٤٥,٨٣٢,٥٥٩	١٨,٠٩٢,٥٣٤	٤,٩٣٨,٣٨٦	١١٧,١١٥	٢٦٨,٩٨٠,٥٩٤	إجمالي المطلوبات
١,٣٨٠,٦٩٩	١,٦٥٢,٧٥١	١,٠٨٠,٩١٣	٦٣١,٤١٢	١٣,٧٤٥,٧٧٥	إجمالي دخل العمليات
(٥,١٤٦,٢٧٣)	(١,٢٤٥,٥٩٧)	(٥٦,٠٨٨)	(١٦٧,٧٤٢)	(٦,٦١٥,٧٠٠)	إجمالي مصاريف العمليات
٥,٢٣٤,٤٢٦	٤٠٧,١٥٤	١,٠٢٤,٨٢٥	٤٦٣,٦٧٠	٧,١٣٠,٠٧٥	صافي الدخل



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

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٦٧,٣٨٢,٥٦٢	٢٧٩,٨٧٠,٦٨٥	٣٠٧,٧١١,٥٥٥	٣١٥,٦١٩,٦٤٨	٣٣٩,٧١١,٨١٧	إجمالي الموجودات
٢١٢,٤٨٤,٠٠٧	٢٢٦,٣٨٦,٢٨٣	٢٤٨,٤٨٩,٥٨٣	٢٥٠,٠٩٤,٧٣٢	٢٥٩,٠٢٧,٠٠٣	صافي التمويل والاستثمارات
٢٣٠,٩١٣,٨٢٥	٢٤١,٣٧٢,٩٧٠	٢٦٥,٨١٥,٣٦١	٢٦٨,٩٨٠,٥٩٤	٢٨٧,٧٦٤,٩٤٥	إجمالي المطلوبات
٣٦,٤٦٨,٧٣٧	٣٨,٤٩٧,٧١٥	٤١,٨٩٦,١٩٤	٤٦,٦٣٩,٠٥٤	٥١,٩٤٦,٨٧٢	إجمالي حقوق الملكية
٢٢١,٣٩٤,٦٣٨	٢٣١,٥٨٩,١١٣	٢٥٦,٠٧٧,٠٤٧	٢٥٧,٨٢١,٦٤١	٢٧٢,٥٩٣,١٣٦	ودائع العملاء
٧,٨٨٤,٧٠٦	٧,٤٣٧,٩٨٧	٦,٨٣٦,١٧٢	٧,١٣٠,٠٧٥	٨,١٢٥,٩٦٠	صافي الأرباح
٤,٨٥	٤,٥٨	٤,٢١	٤,٣٩	٥,٠٠	ربح السهم

٢-١ التحليل الجغرافي للإيرادات :

تتحقق إيرادات المصرف من نشاطاته في المملكة العربية السعودية وخارجها وذلك وفقاً للجدول الآتي (بآلاف الريالات السعودية) :

من خارج المملكة	من داخل المملكة
٣١٨,٩٣٥	١٤,٩٦٤,٦٧٦

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

٢- الشركات التابعة :

يملك المصرف عدة شركات تابعة تساعد في إدارة أنشطته وتنويع إيراداته، ويوضح الجدول الآتي نسبة وطبيعة ملكية الشركات كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ :

اسم الدولة (محل التأسيس)	اسم الدولة (محل العمليات)	طبيعة النشاط	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية	
				٢٠١٦	٢٠١٥
السعودية	السعودية	خدمات مالية	٥٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
ماليزيا	ماليزيا	خدمات بنكية	١,٠٥١,٧١٤	% ١٠٠	% ١٠٠
السعودية	السعودية	خدمات تأمين	٢,٠٠٠	% ٩٩	% ٩٩
السعودية	السعودية	نشاط عقاري	١,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
السعودية	السعودية	خدمات الإدارية	٥٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠

٣- سندات الدين والصكوك المصدرة:

يؤكد مصرف الراجحي أنه لا توجد سندات دين أو صكوك صادرة من المجموعة.

٤- 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 - يرّحل ما لا يقلّ عن ٢٥% 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 ٥% 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. ونتيجة للأداء المتميز وما تحقق بفضل الله من صافي أرباح لهذا العام، يوصي مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو الآتي:

بيان	بآلاف الريالات السعودية
أرباح العام	٨,١٢٥,٩٦٠
أرباح مبقاه من العام الماضي	٨,٦٦٦,٣٠٠
أرباح مرحلية موزعة على المساهمين عن النصف الأول بواقع "٠,٧٥" ريال لكل سهم	١,٢١٨,٧٥٠
أرباح مقترحة توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني بواقع "١,٥" ريال لكل سهم	٢,٤٣٧,٥٠٠
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-
زكاة مستحقة	٩٠٠,٠٠٠
الأرباح المبقاة لعام ٢٠١٦	١٢,٢٣٦,١٠٠

٥ - مجلس الإدارة

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



٥-١ تصنيف أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	المهام الوظيفية	صفة العضوية	العضوية في مجالس إدارات الشركات المساهمة
١	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	- شركة الراجحي للتأمين التعاوني - شركة مجموعة الراجحي القابضة - شركة الفارابي للبتروكيماويات - شركة العراب للمقاولات
٢	محمد بن عبد الله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	- شركة تبوك للتنمية الزراعية - شركة شرق آسيا للتنمية والاستثمار الزراعي
٣	صلاح بن علي أبا الخيل	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	- شركة البيطرة الوطنية
٤	سليمان بن صالح الراجحي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	
٥	سعيد بن عمر العيسائي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	- شركة أسمنت ينبع - شركة الصحراء للبتروكيماويات
٦	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	- شركة صافولا - شركة هرفي - شركة بئدة
٧	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	- شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار
٨	مؤيد بن عيسى القرطاس	عضو مجلس الإدارة	مستقل	- الشركة السعودية لإنتاج الانابيب الفخارية - شركة مجموعة كابلات الرياض
٩	علي بن صالح البراك	عضو مجلس الإدارة	مستقل	- شركة المهندسون العرب - شركة بمكو العربية
١٠	خالد بن عبد الرحمن القويز	عضو مجلس الإدارة	مستقل	- شركة مجموعة كابلات الرياض - شركة سويكوب للاستشارات المالية - الشركة العربية لتنمية المياه و الطاقة - شركة تبريد السعودية
١١	علاء بن شبيب الجابري	عضو مجلس الإدارة	مستقل	- شركة مواد الإعمار القابضة

- 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.

٢-٥ عدد اجتماعات مجلس الإدارة وعدد مرات الحضور.
عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٦م على النحو الآتي:

م	التاريخ	عدد الحضور	نسبه الحضور	الأعضاء غير الحاضرين
١	٢٠١٦/٠٢/٠٧	١٠	%٩١	سعيد بن عمر العيسائي
٢	٢٠١٦/٠٣/٢٨	١٠	%٩١	محمد بن عبد الله الراجحي
٣	٢٠١٦/٠٥/١٥	١٠	%٩١	سليمان بن صالح الراجحي
٤	٢٠١٦/٠٨/١٥	١١	%١٠٠	-
٥	٢٠١٦/٠٨/١٦	١١	%١٠٠	-
٦	٢٠١٦/١٠/١٨	١٠	%٩١	محمد بن عبد الله الراجحي
٧	٢٠١٦/١٢/١٩	١٠	%٩١	محمد بن عبد الله الراجحي

عدد مرات الحضور لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦م:

م	الاسم	عدد مرات الحضور
١	عبد الله بن سليمان الراجحي	سبع جلسات
٢	محمد بن عبد الله الراجحي	أربع جلسات
٣	صالح بن علي أبا الخيل	سبع جلسات
٤	سليمان بن صالح الراجحي	ست جلسات
٥	سعيد بن عمر العيسائي	ست جلسات
٦	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	سبع جلسات
٧	بدر بن محمد الراجحي	سبع جلسات
٨	مؤيد بن عيسى القرطاس	سبع جلسات
٩	علي بن صالح البراك	سبع جلسات
١٠	خالد بن عبد الرحمن القويز	سبع جلسات
١١	علاء بن شبيب الجابري	سبع جلسات

٣-٥ لجان المجلس :

تمارس اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة مهامها وفقاً للوائحها المعتمدة وبما يتناسب مع التعليمات التنظيمية، وفيما يلي وصف مختصر للجان المنبثقة عن المجلس ومهامها.

١-٣-٥ 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 و الصلاحيات التي حددها مجلس إدارة المصرف، وقد عقدت اللجنة ثمان جلسات خلال عام ٢٠١٦م.

وتتكون اللجنة التنفيذية من الأعضاء الآتية أسماؤهم: عبد الله بن سليمان الراجحي (رئيساً) ، صلاح بن علي أبا الخيل ، مؤيد بن عيسى القرطاس ، عبد العزيز بن خالد الغفيلي، و علاء بن شكيب الجابري، ويعين أعضاء اللجنة او يعزلون بقرار من مجلس الادارة وتكون مدة عضوية اللجنة ثلاث سنوات أو تنتهي بإنهاء دورة المجلس ويجوز للمجلس دائماً إعادة تعيين أعضاء اللجنة. وترفع اللجنة توصياتها ونسخ من محاضر اجتماعاتها لمجلس الادارة.

٥-٣-٢ لجنة الترشيحات والمكافآت:

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الترشيحات والمكافآت في رفع التوصيات بشأن ترشيح أعضاء مجلس الإدارة و اللجان 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. وقد عقدت اللجنة ثلاث جلسات خلال عام ٢٠١٦م.

وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من الأعضاء الآتية أسماؤهم: علي بن صالح البراك (رئيساً) ، عبد العزيز بن خالد الغفيلي ، خالد بن عبد الرحمن القويز، وسعيد بن عمر العيسائي. ويعين أعضاء 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.

٥-٣-٣ لجنة الحوكمة :

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الحوكمة في المراجعة السنوية لهيكل مجلس الإدارة ولجانه وإطار الحوكمة في المصرف، ومراجعة وتحديث السياسات المتعلقة بمجلس الإدارة وأعضائه وبحوكمة المصرف وتعارض المصالح ، وتدعيم والحفاظ على تطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية، بالإضافة إلى متابعة تطبيق دليل الحوكمة وملحقاته ومصفوفة الصلاحيات الخاصة بالمصرف ومتابعة عمل اللجان الإدارية، وقد عقدت اللجنة ثلاث جلسات خلال عام ٢٠١٦م.

وتتكون لجنة الحوكمة من الأعضاء الآتية أسماؤهم: صلاح بن علي أبا الخيل (رئيساً)، علي بن صالح البراك، علاء بن شكيب الجابري. ويعين أعضاء 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.

٥-٣-٤ لجنة المراجعة والالتزام:

يتمثل الغرض الرئيس من هذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة على الإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية ومراقبة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية، والإشراف على أعمال مجموعة المراجعة الداخلية والتحقق من مدى فعاليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة وكذلك التوصية باختيار مراجعي الحسابات الخارجيين. ومن هذا المنطلق، تقوم اللجنة بالتحقق من استقلالية وفاعلية إدارة المراجعة الداخلية والموافقة على

خطة المراجعة الداخلية السنوية ودراسة التقارير الصادرة عنها ومدى التزام إدارات المصرف بمعالجة ملاحظات المراجعة.

وفي إطار الإشراف على مجموعة الالتزام تقوم اللجنة بتحديد كفاية وفاعلية مجموعة الالتزام فيما يتعلق بتنفيذ سياسة ودليل الالتزام، واعتماد برنامج الالتزام السنوي ومراجعة تقارير الالتزام الدورية والسنوية وضمان التصحيح الفعال لأي فجوات أو ملاحظات يتم تحديدها وكذلك مراجعة محاضر اجتماعات لجنة الالتزام والتقارير الصادرة عن الجهات التنظيمية.

وتتكون لجنة المراجعة والالتزام من خمسة أعضاء وهم: الدكتور/ مؤيد بن عيسى القرطاس (رئيس اللجنة) والأستاذ/ محمد بن عبدالله الراجحي وكلاهما أعضاء في مجلس الإدارة، والدكتور/ سلطان بن محمد السلطان و الأستاذ/ فراج بن منصور ابوثنين و الأستاذ/ وليد بن عبدالله تميرك وهم أعضاء من خارج مجلس الإدارة، وقد عقدت اللجنة سبع جلسات خلال عام ٢٠١٦م.

٥-٣-٥ لجنة المخاطر :

تم تشكيل هذه اللجنة بعد انتخاب المجلس في الدورة الحالية، ويكمن الغرض من لجنة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة في المحافظة على مسؤولية الإشراف على الأنشطة والقرارات المتعلقة بإدارة المخاطر في الائتمان والمخاطر التشغيلية والأعمال والسوق والائتمان والاستثمار والأعمال المالية والسمعة. كما يشمل ذلك تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يخص مدى تحمل/ تقبل المخاطر واستراتيجية المخاطر وإدارة راس المال (ICAAP) وسياسة الائتمان والمخصصات وإطار سياسة السيولة والتعامل مع حدود التمويل و السيولة. كما ان اللجنة مسؤولة عن اعتماد الخسائر الناتجة عن (العمليات البنكية والاحتيايل واخطاء النظام وتعويض العملاء) والتي تتعدى صلاحية لجنة ادارة المخاطر .

وتتكون لجنة المخاطر من الأعضاء الآتية أسماؤهم: علاء بن شكيب الجابري (رئيساً)، بدر بن محمد الراجحي، علي بن صالح البراك. وقد عقدت اللجنة ست جلسات خلال عام ٢٠١٦م.

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

٥-٤ 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 وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة.



م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام ٢٠١٦	نسبة الملكية %	عدد الأسهم نهاية العام ٢٠١٦	نسبة الملكية %	نسبة التغيير %
١	عبدالله سليمان عبدالعزيز الراجحي	٣٥,٢٢١,٤٨٣	٢,١٦٧٥	٣٥,٢٢١,٤٨٣	٢,١٦٧٥	-
٢	محمد عبدالله عبدالعزيز الراجحي	٩٢٣,٩١٠	٠,٠٥٦٩	٢,٢٩٣	٠,٠٠١	(٠,٠٥٦٨)
٣	سليمان صالح عبدالعزيز الراجحي	٤,٣٠٠,٨٨٦	٠,٢٦٤٧	٣,٥٦٩,٦٧٨	٠,٢١٩٧	(٠,٠٤٥٠)
٤	سعيد عمر قاسم العيسائي	١,٥١٢,٢١٩	٠,٠٩٣١	٢,١١٥,٩٨٢	٠,١٣٠٢	٠,٣٧٢
٥	صلاح علي عبدالله ابا الخيل	١,٣٥٠,٠٠٠	٠,٠٨٣١	١,٣٥٠,٠٠٠	٠,٠٨٣١	-
٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٦٥,٦٦٧,٥٢٥	١,١٩٤٩	١٦٥,٦٦٧,٥٢٥	١,١٩٤٩	-
٧	عبدالعزیز خالد علي الغفيلي "ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية"	-	-	-	-	-
٨	شركة محمد عبدالعزيز الراجحي واولاده للاستثمار	٣٣,٣٤٣,٦٤١	٢,٠٥١٩	٣٣,٣٤٣,٦٤١	٢,٠٥١٩	-
٩	بدر محمد عبدالعزيز الراجحي "ممثل شركة محمد عبدالعزيز الراجحي واولاده للاستثمار"	١٤,٢٠٧	٠,٠٠٠٩	١٤,٢٠٧	٠,٠٠٠٩	-
١٠	خالد عبدالرحمن عبدالله القويز	١,٠٠٠	٠,٠٠٠١	١,٠٠٠	٠,٠٠٠١	-
١١	مؤيد عيسى القرطاس	١,٠٠٠	٠,٠٠٠١	١,٠٠٠	٠,٠٠٠١	-
١٢	علاء شكيب الجابري	٦,٠٠٠	٠,٠٠٠٤	٦,٠٠٠	٠,٠٠٠٤	-
١٣	علي صالح البراك	١,٤٠٠	٠,٠٠٠٦	١,٤٠٠	٠,٠٠٠٦	-

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 بالتغيير الوظيفي

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام ٢٠١٦	نسبة الملكية %	عدد الأسهم نهاية العام ٢٠١٦	نسبة الملكية %	نسبة التغيير %
١	عدنان بن عبد الله العليان	٤,٤٦١	٠,٠٠٠٣	انتهى تصنيفه بالاستقالة ٢٠١٦/٠٣/٣١	-	-
٢	ايمان مسكر جورج بلاكلو	١,٣٧٢	٠,٠٠٠٦	انتهى تصنيفه بالاستقالة ٢٠١٦/٠٢/٠٤	-	-

٦- 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 ولخمسة من كبار التنفيذيين في المصرف من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة / غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين (الرئيس التنفيذي والمدير المالي من ضمنهم)
الرواتب والتعويضات	لا يوجد	.	٩,٥٢٦,٢٤٨
البدلات		٤٤١,٠٠٠	٣,٩٧٠,٣٤٥
المكافآت الدورية والسنوية		٣,٩٦٠,٠٠٠	١٦,٤٤٢,٥٠٠
الخطط التحفيزية		.	.
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي		.	.
الإجمالي		٤,٤٠١,٠٠٠	٢٩,٩٣٩,٠٩٣

٧- العقوبات والجزاءات المفروضة على المصرف:

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري أوقعتها الجهات التنظيمية على المصرف خلال العام المالي ٢٠١٦م، ومعظم هذه الغرامات هي جزاءات لأعمال تشغيلية وقد تمت معالجتها. وفي ما يلي، بيان بهذه الغرامات:

الجهة الإشرافية	عدد الغرامات	طبيعة الغرامات	مجموع الغرامات بالريال
وزارة الشؤون البلدية والقروية	٢٧٤	(زيادة نسبة البناء للصرافات الآلية و عدم وجود ارتدادات - انتهاء أو عدم وجود تراخيص لمواقع المصرف).	١,٧٩٣,٠٦٠
	٢٤	وجود ملصقات دعائية على الصرافات وواجهات الفروع	٦٢٧,٠٠٠
مؤسسة النقد العربي السعودي	٤١	غرامات تتعلق بالعمليات البنكية للمصرف	٦,٦٥٦,٣٧٧



٨- معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذوي علاقة. وتخضع تلك المعاملات مع أطراف ذوي علاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. فيما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٥	٢٠١٦		
		<u>الجهات ذات العلاقة</u>	
		أعضاء في مجلس الإدارة	
٩١٤,٩٤٢	٨٣٧,٤٩٨	• تمويل متاجرة	
٢٤٣,٦٤٦	٣,٥٩٤	• تعهدات والتزامات محتملة *	
٤٢	٤٠,٩٧١	• حسابات جارية	
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة	
٧٢٣,٥٥٨	٥٥,٠٠٩	• تمويل متاجرة	
—	١٧٥,٨٧٥	• تعهدات والتزامات محتملة *	
		مساهمين رئيسيين آخرين (يملكون أكثر من ٥% من رأس مال المصرف)	
٢,٧٥٨,٥٣٠	٢,٨٥٩,٥٧١	• تمويل متاجرة	
٢٦١,٠٩١	١٧١,٦٦٨	• تعهدات والتزامات محتملة *	
٤٢	٢٦,٣٩	• حسابات جارية	
٢٣,٢٤٤	٢٦,٢٣٠	• مطلوبات أخرى	
		صناديق مشتركة	
١,٢٠١,٩٢٤	٥٤,٣١٨	• استثمارات في صناديق	

* بنود خارج قائمة المركز المالي



فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦١,٥٤٩	١٧٠,٩٤٥	دخل التمويل
١٠٠,٤١٠	٦١,٤٨٤	أتعاب المضاربة
٥,٢٧٢	٤,٢٧٤	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر طيران)
١,١٠٦	١,١٠٦	إيجارات مباني
٤,٥٧٥	٤,٤٠١	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مجموعة من الأعمال والعقود التي تتم لحساب المصرف والتي يمتلك فيها السادة أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذو علاقة بأي منهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها وهي على الشكل التالي :

أولاً: العلاقات التجارية

اسم الطرف المعني	اسم الشركة المتعاقد معها	طبيعة الأعمال والعقود	شروط الأعمال والعقود	مدة الأعمال والعقود	مبلغ الأعمال والعقود خلال عام ٢٠١٦
عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي (عضو مجلس الإدارة)	شركة فرسان للسفر والسياحة وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة المعني	عقد تأمين تذاكر سفر للموظفين	عقد عن طريق المنافسة	عقد سعري يتجدد تلقائياً كل سنة	٤ ملايين و ٢٧٤ ألف ريال سعودي



ثانياً: عقود الإيجار

اسم الطرف المعني	اسم الشركة المتعاقد معها	طبيعة الأعمال والعقود	شروط الأعمال والعقود	مدة الأعمال والعقود	مبلغ الأعمال والعقود خلال عام ٢٠١٦
عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي (عضو مجلس الإدارة)	شركة بركة للتجزئة (يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها)	عقد إيجار موقع صراف	عقد تأجيري	٥ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	٤٥ ألف ريال سعودي
عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي (عضو مجلس الإدارة)	شركة بركة للتجزئة (يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها)	عقد إيجار موقع صراف	عقد تأجيري	٥ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	٢٥ ألف ريال سعودي
عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي (عضو مجلس الإدارة)	شركة بركة للتجزئة (يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها)	عقد إيجار موقع صراف	عقد تأجيري	٥ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	٣٥ ألف ريال سعودي
عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي (عضو مجلس الإدارة)	شركة بركة للتجزئة (يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها)	عقد إيجار موقع صراف	عقد تأجيري	٥ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	٤٠ ألف ريال سعودي
بدر بن محمد بن عبد العزیز الراجحي (عضو مجلس الإدارة)	شركة محمد عبد العزیز الراجحي وأولاده للاستثمار (يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها)	عقد إيجار مبنى الإدارة الإقليمية الجنوبية	عقد تأجيري	١٠ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	٢٤٦ ألف ريال سعودي
بدر بن محمد بن عبد العزیز الراجحي (عضو مجلس الإدارة)	شركة محمد عبد العزیز الراجحي وأولاده للاستثمار (يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها)	عقد إيجار مكتب المبيعات المباشرة في أبها	عقد تأجيري	٩ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	٤٠ ألف ريال سعودي



اسم الطرف المعني	اسم الشركة المتعاقد معها	طبيعة الأعمال والعقود	شروط الأعمال والعقود	مدة الأعمال والعقود	مبلغ الأعمال والعقود خلال عام ٢٠١٦
بدر بن محمد بن عبد العزيز الراجحي (عضو مجلس الإدارة)	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار (يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها)	عقد إيجار موقع صراف	عقد تأجيري	٥ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	٣٥ ألف ريال سعودي
عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي (عضو مجلس الإدارة)	عقد مباشر مع العضو	عقد إيجار موقع صراف	عقد تأجيري	٣ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	٩٠ ألف ريال سعودي
عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي (عضو مجلس الإدارة)	عقد مباشر مع العضو	عقد إيجار مركز البطحاء للصرافة والتحويل	عقد تأجيري	٣ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	٥٥ ألف ريال سعودي

إن مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥	٢٠١٦
------	------

٣٧,١٠٢

٤٤,٩٣٥

مزايا قصيرة الأجل

١,٣٥٢

٢,٠٢٤

مخصص مكافأة نهاية خدمة

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر

٩- المدفوعات النظامية المستحقة:

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على المصرف خلال العام المالي 2016م 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	بآلاف الريالات السعودية
الزكاة المستحقة على المساهمين	٩٠٠,٠٠٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢٤٢,٤٧٠
ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى	٩,٧٨٣
المجموع	١,١٥٢,٢٥٣

١٠- 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 2016 م (761) مليون ريال. إضافة 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 بناء على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.

١١ - دفاتر الحسابات:

يقوم المصرف بإعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية و بما يتوافق مع تعميم هيئة السوق المالية رقم (٤/٢٩٧٨) و الخاص بتطبيق معايير المحاسبة الدولية. 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 أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك بشأن قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

١٢- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

بناءً على تقييم الإطار العام للضوابط الرقابية الداخلية، يتمتع المصرف بشكل عام بنظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة جيدة من حيث التصميم والتطبيق ويتم تقييم هذا النظام بشكل مستمر والعمل على تحسينه و زيادة فاعليته كلما تبين وجود أي فجوات رقابية أو فرص للتحسين نظراً لتوفر المقومات الآتية :

- قام المصرف بإعداد إطار عام للحوكمة يتم من خلاله فرض الرقابة المناسبة على مستوى المصرف حيث يوضح الأدوار و المسؤوليات المناطة بجميع المستويات بما في ذلك مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه واللجان الإدارية الأخرى.
- لدى المصرف مجموعة من السياسات و الإجراءات التي تحكم نظام العمل، كما يعمل المصرف على مراجعة تلك السياسات و الإجراءات بشكل دوري للتحقق من كفاءتها و ملاءمتها.
- 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 مسؤولة عن تقييم/مراقبة الضوابط الرقابية والتي تشمل المراجعة الداخلية و ادارة الالتزام و إدارة مكافحة الاحتيال وإدارة المخاطر المختلفة.
- وجود لجنة مراجعة و التزام فعالة تشرف على المراجعين الداخليين والخارجيين مما يعزز من استقلاليتهما، 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 و الالتزام 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.
- تولي إدارة المصرف العناية الكافية لنتائج مراجعة نظام الرقابة الداخلية والتي تتمثل في مدى كفاية وفاعلية بعض الإجراءات الرقابية، حيث يتم التعامل مع أية ملاحظات والعمل على متابعة تصويبها ووضع الضوابط الكفيلة بعدم تكرارها.

وعليه فإن لجنة المراجعة تؤكد على سلامة اجراءات الرقابة الداخلية للمصرف وعدم وجود ملاحظات جوهرية تؤثر على سلامة القوائم المالية للمصرف.

١٣- الرؤية المستقبلية والمخاطر المحتملة للعام المالي ٢٠١٧م

التوقعات الاقتصادية :

تؤدي المملكة العربية السعودية دوراً رئيسياً في أسواق النفط العالمية. حيث مثلت إيرادات النفط ٦٢٪ من إجمالي إيرادات المملكة في عام ٢٠١٦. وارتفعت الإيرادات غير النفطية بنحو ٢٠٪ في عام ٢٠١٦ مقارنةً بعام ٢٠١٥ بفضل التخطيط الاقتصادي. ومازال الاقتصاد السعودي صامداً أمام الضغوط الناجمة عن انخفاض أسعار النفط على المدى القصير.

هذا وتمكنت المملكة العربية السعودية من تحقيق احتياطات مالية ضخمة على مدار العقد الماضي، مما ساهم في زيادة طاقة الاقتصاد بما يمكنه من استيعاب الصدمات. إلى ذلك، شمل بيان السنة المالية لعام ٢٠١٧ الإصلاحات الاقتصادية والمالية والهيكلية الشاملة، وتتطلع المملكة إلى عرض خيارات مختلفة لتمويل العجز حيث إنه من المحتمل أن يجري الاستمرار في إصدار السندات الحكومية تحقيقاً لهذا الغرض. ونتوقع أن يجري تخصيص هذا التمويل لتجنب أي تأثير سلبي على السيولة المحلية وضمان نمو القطاع الخاص للمساهمة في تحويل اقتصاد المملكة ليصبح أكثر استدامة وأقل اعتماداً على النفط. وبناءً عليه، نتوقع أن تساهم الإصلاحات التي ستطرأ على سوق العمل ومنظمة العمل المالي والسياسة المالية في تعزيز إمكانات الاقتصاد غير النفطي.

ممارسات إدارة المخاطر

تُعد مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل من بين أهم أنواع المخاطر التي تواجه المجموعة.

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم تمكن الطرف المقابل في أي معاملة مالية من الوفاء بالتزاماته مما يعرض المجموعة لتكبد خسائر مالية.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات الدفعات المتعلقة بالتزاماتها المالية بحلول موعد استحقاقها.

وتشمل مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار. تظهر مخاطر السوق عندما تتقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأي أداة مالية نظراً لما يطرأ من تغييرات على أسعار السوق. ويُطبق ذلك على معدل ربح المنتجات والعملات الأجنبية ومنتجات صناديق الاستثمار المشترك، حيث من المتوقع أن يتعرض كل ما سبق لتحركات السوق والتغيرات التي تطرأ على مستوى تقلب أسعار أو معدلات السوق كمعدلات الربح ومعدلات صرف الصرف الأجنبي وأسعار السوق المعروضة.

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو الأحداث الداخلية أو فشلها، وتكمن المخاطر التشغيلية في معظم أنشطة المصرف مما يتطلب منهج كامل لتحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ورصدها.

تؤدي مجموعة الائتمان والمخاطر التي يرأسها رئيس مجموعة المخاطر وظيفة مستقلة تُعتبر وظيفة استراتيجية لتحقيق هدف المصرف من حيث الإدارة الرشيدة والفعالية في المصرف. وتشمل هذه الوظيفة إدارة مخاطر الائتمان وإدارة المخاطر التشغيلية وإدارة المخاطر المؤسسية. إلى ذلك، تنفذ مسؤوليات هذه الوظيفة وأنشطتها ضمن أطر المخاطر وسياساتها التي يعتمدها مجلس الإدارة.

هذا وتقدم مجموعة الائتمان والمخاطر تقارير دورية إلى مجلس الإدارة ولجانه المعنية بشأن جميع جوانب المخاطر، والتي تشمل تغطيتها مخاطر الائتمان وجودة أصول المحفظة والضوابط الداخلية والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر الإضرار بالسمعة والمخاطر القانونية وما إلى ذلك. وقد تؤدي الظروف التجارية أو الاقتصادية المعاكسة إلى عدم وفاء الأطراف المقابلة والعملاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط المتفق عليها. ولهذا، يهدف مصرف الراجحي إلى تحقيق التوازن بين المخاطر والإيرادات المحتملة من خلال وضع السياسات والإجراءات الرامية إلى المساعدة في تحديد المخاطر التي يواجهها المصرف وتحليلها. وتشمل هذه العملية الموافقة على درجات المخاطر المختلفة بناءً على قابلية المصرف للمخاطر. وتعد ممارسات إدارة المخاطر المفتاح الذي يدفع المصرف لإدارة رأسماله إدارة فعالة وتقديم إيرادات مستدامة وقوية إلى المساهمين.

تُشرف لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على إطار إدارة مخاطر المصرف وترصد أداء المصرف ضمن حدود قابلية المصرف للمخاطر وتوعز إلى مجلس الإدارة بشأن جميع المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر. ويرأس هذه اللجنة عضو مجلس إدارة مستقل وتؤدي اللجنة وظيفة إدارة المخاطر ضمن الإطار التنظيمي الذي تنتهجه إدارة المخاطر والذي تضعه مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ويختزل التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إطار إدارة المخاطر الذي ينتهجه المصرف ويحدد رغبة المصرف في المخاطر ومنهج إدارة المخاطر وضوابط المخاطر الرئيسية، ويعتبر التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بمثابة عملية مستمرة يستعرضها مجلس الإدارة ويعتمدها ويعرضها على مؤسسة النقد العربي السعودي سنوياً. كما تراجع لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة سياسة الائتمان والمخصصات وسياسات المخاطر التشغيلية وسياسة القابلية للمخاطر وسياسة الإفصاح عن الركيزة الثالثة لبازل ٣ ومخاطر السوق والسيولة وسياسة أمن المعلومات وتوصي بالحصول على موافقة المجلس عليهم.

تنتج شبكة فروعنا قاعدة عملاء أوفياء مما يخلق مستوى عال من الودائع المستقرة تحت الطلب، فضلاً عما يعكسه من آثار إيجابية على سيولة المصرف. ويوفر نموذج الأعمال الموجه لصالح عملاء خدمات الأفراد لدى المصرف بيان مخاطر متنوع يدعم أداء المصرف المالي، وهو ما تكمله قاعدة عملاء الخدمات المصرفية للشركات الموثوقة والقوية لدى المصرف.

وللاستمرار في ذلك سيركز المصرف على زيادة قاعدة العملاء من خلال الترويج لمنتجات قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وقطاع خدمات الشركات، فيما سيضمن استمرار تطبيق أفضل الممارسات في إدارة المخاطر للمتطلبات التنظيمية والمعايير الدولية. وتنظم ممارسات إدارة



المخاطر عملية استدعاء عملاء جدد وإصدار الائتمان وتقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لعملائنا. وتعطي هذه الخصائص المصرف نظرة طويلة المدى وثقة في الإقراض طيلة دورة الأعمال.

التصنيف الائتماني

وكالة التصنيف	طويل الأجل	قصير الأجل
ستاندرد أند بورز (فبراير ٢٠١٦)	A	A-2
ستاندرد أند بورز (مارس ٢٠١٦)	BBB+	A-2
فيتش	A	F1
وكالة موديز	A1	P-1
كابيتال انتليجنس	AA-	A1

١٤- الحوكمة:

أ. لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

يعمل المصرف وفقاً لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وقد طبقت إدارة المصرف أحكام اللائحة الإلزامية و معظم أحكام اللائحة الاسترشادية باستثناء ما يلي :

المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم التطبيق
الفقرة (ب) من المادة السادسة	يجب اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	تم التصويت بشأنه في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٤ مارس ٢٠١٣م، وأقرت الجمعية استمرار المصرف على أسلوب التصويت العادي، وعلى ذلك فلا يزال المصرف يقرر حق التصويت العادي، وسيقوم المصرف من خلال الجمعية العامة القادمة بتعديل النظام الأساس للمصرف لإقرار أسلوب التصويت التراكمي وذلك لكي يتماشى مع متطلبات نظام الشركات الجديد.
الفقرة (د) من المادة السادسة	وجوب قيام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، مثل صناديق الاستثمار الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	لا يملك المصرف الصفة القانونية لإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - بإيراد الإفصاحات المذكورة ضمن تقاريرهم السنوية.

كما نود الإشارة بأن المادة (٤٤) من النظام الأساس للمصرف أشارت إلى أن الجمعية العامة غير العادية تقر بناءً على اقتراح مجلس الإدارة طريقة التصفية، وقد نص دليل الحوكمة الخاص بالمصرف بالفقرة رقم ٧-١٢ على حق المساهمين في الحصول على نصيب من موجودات المصرف عند التصفية.

ب. دليل الحوكمة و السياسات المتعلقة بالحوكمة

قام المصرف بإصدار و اعتماد دليل الحوكمة وملحق دليل الحوكمة ولوائح اللجان التابعة للمجلس ولجان الإدارة في عام ٢٠١٤م ويقوم بمراجعتها بشكل سنوي، حيث تم اعتماد الهيكل المحدث للحوكمة في المصرف ودليل الحوكمة المحدث ومصفوفات الصلاحيات المحدث الخاصة بالمصرف بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٦م، وقد بدأ العمل بها في ١ يناير ٢٠١٧م، كما أن المصرف مطبق لمعظم المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد في شهر يونيو ٢٠١٢م والتحديث الأول الصادر في تاريخ ٢٣/٣/٢٠١٤م، ومن جهة أخرى فقد تم وضع سياسة مستقلة للمصرف تتعلق بتعارض المصالح تطبيقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم (١-٣٣-٢٠١١) وسياسة للعضوية في مجلس الإدارة واعتمدها من الجمعية العامة المنعقدة في ٢٠١٣/٣/٤م وصارت موضع التطبيق، بالإضافة لذلك تم اعتماد سياسة معاملات الاطراف ذات العلاقة التي تهدف

لإنشاء قواعد للتعامل مع المعاملات التي يقوم بها اطراف ذوي علاقة بمصرف الراجحي كما تم اعتماد سياسة الكفاءات وعملية تخطيط الإحلال الوظيفي بمصرف الراجحي والتي تهدف إلى التعرف على الموظفين من ذوي الامكانيات العالية بحيث يتم إعدادهم عبر خطط التطور الوظيفي الخاصة لهذا الغرض، فضلا عن استعدادهم على تبوأ مناصب حساسة وصعبة تلبية لاحتياجات العمل الفورية والمستقبلية، و من السياسات المهمة التي تم اعتمادها أيضا سياسة الإبلاغ عن المخالفات والتي تهدف إلى توفير أي معلومات من شأنها إرشاد إدارات المصرف إلى الاضطلاع بواجباتها من خلال الإبلاغ عن المخالفات والسلوكيات الخاطئة والأفعال المخالفة للأنظمة والتعليمات أو التصرفات غير الأخلاقية أو تلك التي تخالف سياسات وإجراءات المصرف وتعليماته.

وقد طبقت إدارة المصرف 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 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 اطلاعهم وتدريبهم إن لزم الأمر على المستجدات الحديثة التشريعية، النظامية، الاقتصادية وغيرها مما يساعد في أداء مهامهم كأعضاء في المجلس.

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.

ج. سياسات المصرف

تم اعتماد عددا من السياسات في العام ٢٠١٦م، من أهمها: سياسة الحظر، سياسة حماية العملاء بمصرف الراجحي، سياسة إدارة الهاتف المصرفي، سياسة ادارة المؤسسات المالية، سياسة التوسعات وتطوير الفروع، سياسة سقف التحويل اليومي للعملاء على القنوات الآلية الإلكترونية، السياسة العامة لإدارة شبكة الفروع الرجالية والنسائية، سياسة العقود والمشتريات.

كما تم اعتماد التحديث على بعض السياسات ومن ضمنها: سياسة الاطلاع على أرصدة وعمليات حسابات العملاء، سياسة الإفصاح، سياسة الموارد البشرية، سياسة السداد المبكر لمنتجات تمويل الشركات، دليل السياسات المحاسبية، سياسة المخاطر التشغيلية، سياسة التعامل مع الأشخاص المعرفين سياسيا، سياسة التظلم، سياسة إدارة الرقابة الشرعية، سياسة المصرف لإسناد مهام لطرف ثالث، سياسة ممارسة الصلاحيات المالية، سياسة إدارة مخاطر سيولة المجموعة، سياسة مخاطر الأسواق للمجموعة وإدارة الأصول والخصوم، سياسة تحويل الراجحي.



د. مصفوفة تفويض الصلاحيات

قامت إدارة الحوكمة بعمل مراجعة شاملة لمصفوفة تفويض الصلاحيات المعتمدة والتي تم اعتمادها من مجلس الإدارة بناءً على توصية من لجنة الحوكمة، وقد تم توزيع هذه المصفوفة على كافة المجموعات بالمصرف للعمل بها بدءاً من ١ يناير ٢٠١٧.

هـ. تقييم أداء المجلس و اللجان

قامت إدارة الحوكمة بتطوير آلية متكاملة وخطة زمنية لعملية تقييم عمل مجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس إضافة لتطوير آلية لزيادة الاستفادة من نتائج التقييم وعليه تم تطوير خطة عمل لتوظيف نتائج التقييم في عملية الترشيح لعضوية المجلس واللجان وتحديد الرؤية المستقبلية للاحتياجات التدريبية.

بالإضافة لذلك قامت إدارة الحوكمة بتطوير آلية الرقابة على عمل اللجان بالمصرف وتمكين مجلس الإدارة ممثلاً في لجنة الحوكمة من متابعة أداء اللجان و التأكد من حسن سير عملها.

و. الإعلانات الجوهرية

فيما يلي ملخص للإعلانات الجوهرية لمصرف الراجحي و التي تم نشرها على موقع تداول خلال عام ٢٠١٦م.

تاريخ الإعلان	عنوان الإعلان
٢٠١٦/٠١/٢١	إعلان النتائج المالية السنوية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٥.
٢٠١٦/٠١/٢١	إعلان عن توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من العام المالي ٢٠١٥ بواقع ١ ريال للسهم الواحد.
٢٠١٦/٠٢/٢٩	إعلان الدعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية السابعة والعشرون.
٢٠١٦/٠٣/٠٣	إعلان عن إضافة بند جديد على جدول أعمال الجمعية العامة العادية السابعة والعشرون
٢٠١٦/٠٣/٢٩	إعلان نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية السابعة والعشرون.
٢٠١٦/٠٤/١٧	إعلان النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١-٠٣-٢٠١٦.
٢٠١٦/٠٧/١٨	إعلان النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠-٠٦-٢٠١٦.
٢٠١٦/٠٧/٢٠	إعلان عن توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من العام ٢٠١٦ بواقع ٧٥ ريال للسهم الواحد.
٢٠١٦/٠٧/٢٤	إعلان المصرف عن طريقة وتاريخ صرف الأرباح على المساهمين عن النصف الأول من العام المالي ٢٠١٦م
٢٠١٦/٠٨/٣١	إعلان المصرف بأن قوائمته المالية معدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS).
٢٠١٦/١٠/١٧	إعلان النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠١٦.

ز. الجمعية العامة

فيما يخص الجمعيات العامة، فإن المصرف يقوم دائماً بالالتزام بأنظمة الجهات الحكومية المعنية في كل ما يتعلق بالجمعيات العامة العادية او غير العادية، وتكون جميع بنودها مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من اتخاذ قراراتهم.

١٥- مراجعو الحسابات :

تم في الجمعية العامة العادية للمساهمين المنعقدة في ٢٨/٣/٢٠١٦م تعيين السادة مكتب برايس وتر هاوس كوبرز ومكتب كي بي ام جي كمراجعين قانونيين لحسابات المصرف للعام المالي ٢٠١٦م. وستقوم الجمعية العامة القادمة - بإذن الله - بتعيين المراجعين الخارجيين للعام المالي ٢٠١٧م. وذلك بناء على توصية لجنة المراجعة في هذا الشأن.

١٦ - الخاتمة:

يعبّر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج إيجابية خلال العام ٢٠١٦م. ويرفع بهذه المناسبة أسمى آيات شكره وامتنانه لخدام الحرمين الشريفين حفظه الله ورعاه، وولي عهده حفظه الله ، وولي 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.

وينتهز 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 وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

مجلس الإدارة