

التقرير السنوي عن العام المالي 2012 م مصرف الراجحي

رقم الصفحة	المحتويات
2	أعضاء مجلس الإدارة
3	تقرير مجلس الإدارة
17	ملخص النشاط خلال العام
24	القوائم المالية الموحدة
25	تقرير مراجعي الحسابات
31	إيضاحات حول القوائم المالية

أعضاء مجلس الإدارة

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

تقرير مجلس الإدارة

حضرات الأضوة المساهمين الكرام:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الإدارة أن يضع بين يديكم تقريره السنوي عن نشاطات المصرف للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2012م.

لقد نجح المصرف في تحقيق النمو المتوقع في أنشطته المختلفة بما يتواءم مع الأوضاع الاقتصادية المحلية واستطاع تحقيق نتائج جيدة رغم الظروف العالمية ليؤكد قوة ومثانة الاقتصاد الوطني، حيث تفيد المؤشرات بأن الأنشطة الاقتصادية القطاعية للمملكة العربية السعودية قد حققت استقراراً ونموً إيجابياً وتوسعاً ملحوظاً في أنشطتها مما انعكس على توسيع قاعدة الاقتصاد الوطني وتنويعها.

كذلك تشير التوقعات الاقتصادية، بمنسبة الله، إلى استمرار النمو في قطاعات المملكة الاقتصادية المختلفة ومن ضمنها، القطاع المصرفي خلال العام المالي القادم 2013م.

لقد أنهى المصرف عامه الخامس والعشرين العام المتصمم مختلفاً بالعديد من الإنجازات، إذ تم التركيز على تطوير الخدمات المصرفية وتقديم منتجات تمويلية تلائم احتياجات العملاء - الأفراد والشركات- وذلك تعزيزاً لدوره الريادي في عالم الخدمات المصرفية الإسلامية.

1- النتائج المالية

حقق المصرف أرباحاً إضافية عن العام الماضي 2012م بلغت 7,885 مليون ريال، مقابل 7,378 مليون ريال للعام 2011م وذلك بنسبة ارتفاع قدرها 7%. حيث بلغ صافي إيرادات التمويل والاستثمارات 9,501 مليون ريال في مقابل 9,070 مليون ريال في العام المالي 2011م بنسبة ارتفاع قدرها 5%. وبلغت إيرادات الخدمات المصرفية 3,086 مليون ريال في مقابل 2,298 مليون ريال وبنسبة ارتفاع بلغت 34%. فيما بلغ إجمالي صافي الإيرادات 13,983 مليون ريال مقابل 12,502 مليون ريال وبنسبة ارتفاع بلغت 12%.

وقد اتسمت محفظة السويل بالتنوع ما بين منتجات الأفراد والشركات، حيث بلغ صافي أرباحها 172 مليار ريال مقارنة بمبلغ 140 مليار ريال في عام 2011م، بمعدل نمو قدره 23%. في حين ارتفعت حقوق المساهمين لنصل إلى 36 مليار ريال مقابل 33 مليار ريال وبنسبة زيادة بلغت 9%. وارتفع إجمالي الموجودات إلى 267 مليار ريال في مقابل 221 مليار ريال لعام 2011م بنسبة زياده بلغت 21%. كما بلغت أرضة العملاء 221 مليار ريال في مقابل 178 مليار ريال بنسبة زيادة 24% الأمر الذي يعكس ثقة السخاملين مع المصرف وسبو حصه في القطاع المصرفي.

هذا وقد حقق المصرف عائداً على معدل الموجودات بلغ 3.23% في حين بلغ العائد على صافي حقوق المساهمين 22.54% ويبلغ ربح السهم الواحد 5.26 ريال.

1-1 أثر الأنشطة الرئيسية في المصرف

فيما يلي تحليل إجمالي مبيعات ومطلوبات المصرف ودخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و 31 ديسمبر 2011م للمصرف.

2012 بآلاف الريالات السعودية					
	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخبزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
إجمالي الموجودات	3,035,142	81,303,527	54,591,453	128,452,440	267,382,562
إجمالي المطلوبات	74,131	2,517,174	54,324,761	173,997,759	230,913,825
إجمالي دخل العمليات	1,250,184	1,250,441	1,925,775	9,356,617	13,983,017
إجمالي مصاريف العمليات	(271,752)	(48,849)	(1,355,078)	(4,472,673)	(6,098,311)
صافي الدخل	978,432	1,201,592	570,697	5,153,985	7,884,706

2011 بآلاف الريالات السعودية					
	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخبزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
إجمالي الموجودات	4,274,138	61,668,892	47,556,774	104,231,281	220,731,085
إجمالي المطلوبات	1,241,049	2,897,285	28,307,169	154,796,852	187,242,355
إجمالي دخل العمليات	715,314	1,107,327	1,831,557	8,847,921	12,502,119
إجمالي مصاريف العمليات	(308,142)	(42,476)	(1,083,848)	(3,689,385)	(5,123,851)
صافي الدخل	407,172	1,064,851	747,709	5,158,536	7,378,268

ملخص نتائج أعمال المصرف الخمس السنوات الماضية (بآلاف الريالات السعودية)

	2008	2009	2010	2011	2012
إجمالي الموجودات	163,373,224	170,779,729	184,840,910	220,731,085	267,382,562
صافي التمويل والاستثمارات	142,287,129	139,286,715	148,311,549	179,115,781	212,821,539
إجمالي المطلوبات	136,341,125	141,988,845	154,573,131	187,242,355	230,913,825
إجمالي حقوق الملكية	27,031,799	28,740,884	30,317,789	33,488,730	36,468,737
ودائع العملاء	118,741,042	122,861,840	143,064,037	177,732,952	221,347,916
صافي الأرباح	6,374,604	6,767,228	6,770,829	7,378,268	7,884,706
ربح السهم	1.35	1.51	4.31	4.92	5.26

1- التحليل الجغرافي للإيرادات

يحقق صافي دخل المصرف من نشاطاته في المملكة العربية السعودية وخارجها وذلك وفقاً للجدول التالي:

من داخل المملكة	من خارج المملكة
7,899,737	(قارة آسيا) (15,031)

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 التالي نسبة وطبيعته ملكية الشركات كما في 2012/12/31م:

اسم الشركة	اسم الدولة (محل)	طبيعة النشاط	نسبة الملكية		شركة الراجحي المالية
			2011	2012	
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار المحدودة (ماليزيا)	ماليزيا	خدمات مالية	100%	99%	شركة الراجحي المالية
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (الكويت)	الكويت	خدمات مالية	100%	100%	شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (الكويت)
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (الأردن)	الأردن	خدمات مالية	100%	100%	شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (الأردن)
شركة وكالة تكافل الراجحي	السعودية	خدمات تأمين	99%	99%	شركة وكالة تكافل الراجحي
شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض	السعودية	نشاط عقاري	100%	100%	شركة الراجحي للتطوير المحدودة / الرياض

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

3- توزيع الأرباح

توزع أرباح المصرف السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وضمان الاستثمارات والالتزامات الحاضرة التي يرق مجلس الإدارة خطورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوصيات مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

أ - تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين وتقوم الشركة بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.

ب - يرسل ما لا يقل عن 25% من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي بحيث يصح للاحتياطي المذكور مساويا، 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 المستحقه 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.

يدفع حصص الأرباح إلى المساهمين في الفرمان واليكان اللذين يحددهما مجلس الإدارة. وبحق للشركة أن تحتجز حصة الأرباح المستحقه لأي مساهم وأن تستخدمها في السداد في حال كان بذمته ديون والتزامات للشركة.

بورع المصرف أرباحه الصافية بعد خصم جميع المصروفات العامة والركاه والكاليف الأخرى وفقاً المادة 41 من النظام الأساس للمصرف والأحكام والالتزامات ذات العلاقة وتبعية الأداء المتميز وما ذكره في فصل أنه من صافي أرباح هذا العام، يوصي مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو التالي:

بـ	بـ
بـ	بـ
أرباح العام	7,884,706
أرباح سبقة من العام الماضي	32,279
أرباح مرحلية موزعة على المساهمين عن النصف الأول بواقع 1.25 ريال لكل سهم	1,875,000
أرباح مقترحة توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني بواقع 2 ريال لكل سهم	3,000,000
المحول إلى الاحتياطي النظامي	1,043,549
احتياطي عام	0
ركاه مستحقة	850,000
أرباح منقاة ترحل للعام القادم	1,148,436

4- مجلس الإدارة

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مكون من 11 عضواً، تنتخبهم الجمعية العامة العادية كل ثلاث سنوات. ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم وهو ما يسمح به النظام الأساسي للمصرف. ويتم تصنيف الأعضاء وفقاً للتصنيفات الواردة بالمادة الثانية من لائحة حكومة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية، على النحو الآتي:

3-4 تصنيف أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المهام الوظيفية	صفة العضوية	الخصومية هي الشركات المساهمة الأخرى
سليمان بن عبد العزيز الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	شركة اسمنت بئع، شركة نادك الزراعية
عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو تنفيذي	شركة الراجحي للتأمين التاجاوي
سليمان بن صالح الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	
عبد الله بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	
صالح بن علي أبو الخيل	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	
بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	عضو مستقل	
محمد بن عبد الله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	شركة تبوك الزراعية
علي بن أحمد الشوي	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	
سعيد بن عبد العيسوي	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	شركة اسمنت بئع، شركة الصمراء، شركة سند
محمد بن عثمان البشر	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	
عبد العزيز بن خالد الخليلي	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	عضو غير تنفيذي	شركة صافولا شركة هركي

- 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 مساهبي المصرف عن أي حقوق في الأرباح.
- تم التوضيح بوجود تسهيلات أعضاء مجلس الإدارة ضمن القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الواردة في الإخراج رقم (28) من القوائم المالية.

2-4 عدد اجتماعات مجلس الإدارة وعدد مرات الحضور
عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال عام 2012م على النحو الآتي:

م	التاريخ	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء غير الحاضرين
1	2012/01/17	10	91%	عبدالعزیز بن خالد العقباني
2	2012/03/04	11	100%	-
3	2012/05/13	11	100%	-
4	2012/07/15	11	100%	-
5	2012/09/24	10	91%	بدر محمد عبد العزیز الراجحي
6	2012/11/18	11	100%	-
7	2012/12/26	10	91%	سعيد بن عمر العيسوي

عدد مرات الحضور لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2012:

الاسم	عدد مرات الحضور
سليمان بن عبد العزيز الراجحي	سبع جلسات
عبد الله بن سليمان الراجحي	سبع جلسات
سليمان بن صالح الراجحي	سبع جلسات
عبد الله بن عبد العزيز الراجحي	سبع جلسات
صلاح بن علي أبو الخيل	سبع جلسات
بدر محمد عبد العزيز الراجحي	ست جلسات
محمد بن عبد الله الراجحي	سبع جلسات
علي بن أحمد الشدي	سبع جلسات
سعيد بن عمر العيسوي	ست جلسات
محمد بن عثمان البشر	سبع جلسات
عبد العزيز بن خالد الخفيلي	ست جلسات

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 غير تنفيذيين.

1 3 4 اللجنة التنفيذية

تعمل اللجنة التنفيذية تحت إشراف رئيس مجلس الإدارة حيث يقوم بجميع المهام والسلطات الموكلة إليها من مجلس الإدارة. ومنها: الموافقة على كافة أنواع التسهيلات الائتمانية والاطفاعات وإعداد الديون وكافة الضمانات التي تتجاوز صلاحية اللجنة العليا للائتمان، هي المصرف، الموافقة على بيع الضمانات العقارية الموثقة للتسهيلات المتجرية، اعتماد العقود التي تتجاوز صلاحيات اللجان العاملة في المصرف والرئيس التنفيذي، ودراسة كافة الأمور التي يتطلب المجلس تقديم توصيات بشأنها أو اتخاذ القرارات المناسبة حيالها، و99 عقدت اللجنة 7 جلسات خلال عام 2012م، ويتكون من الأعضاء الآتية أسماؤهم وسأبدهم: ابن عبد العزيز الراجحي (رئيساً)، عبد الله بن سليمان الراجحي، صلاح بن علي أبو الخيل، سليمان بن صالح الراجحي، عبد العزيز بن خالد الخفيلي.

3-4-2 لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء وهم: صلاح بن علي أبا الخيل (رئيساً) وسليمان بن صالح الراجحي، عضواً. وعبد العزيز العفيلتي، عضواً. وتقوم اللجنة بالمهام المناطة بها وفق لائحتها التنفيذية، أهمها: التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس أو اللجان أو لشغل المراكز الشاغرة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة. مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتحديد جوانب الضعف والقوة ورفع التوصيات بذلك، وضع سياسات واضحة لعضويات المكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في المصرف ورفع اقتراح سنوي لمجلس الإدارة بالميزانية السنوية للمكافآت والحوافز الخاصة بكبار التنفيذيين. وقد عقدت اللجنة جلستين خلال عام 2012هـ، كما أصدرت عدد (12) قراراً بالتمديد.

3-4-3 لجنة المراجعة

تقوم لجنة المراجعة بدور أساسي وحيوي في مساعدة مجلس الإدارة، وذلك من خلال القيام بمسؤوليات الإشراف والحوكمة فيما يتعلق بسلامة القوائم المالية للمصرف، وفعالية نظام الرقابة الداخلية في ضوء المخاطر التي يواجهها المصرف، وكفاءة و استقلالية 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 وإيلاء الرأي والتوصية في شأنها. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ودراسة تقاريرها والتحقق من مدى فاعليتها واستقلاليتها. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مرابي الحسابات الخارجيين ودراسة خططهم وإقالتهم وتحديد أتعابهم. أية مهام وأعمال أخرى يكلف بها. وتكون اللجنة من الأعضاء الآتية اسمائهم: سليمان بن صالح الراجحي (رئيساً)، سلطان بن محمد السلطان، علي بن أحمد السدي، عبد الله ابن إبراهيم السيار، محمد بن غازي النمام، وقد عقدت اللجنة خمس جلسات خلال عام 2012هـ.

4-4-1 آلية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

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

جدول 1-4-4 وضع لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة

م	الاسم	بداية العام عدد الأسهم	نهاية العام عدد الأسهم	صافي التغير	نسبة التغير
1	سليمان بن عبد العزيز بن صالح الراجحي	301,780,074	301,997,157	217,083	0.07 %
2	عبدالله بن سليمان بن عبدالعزير الراجحي	30,165,283	30,165,283	-	0.00 %
3	عبد الله بن عبد العزيز بن صالح الراجحي	90,230,427	90,839,996	609,569	0.68 %
4	محمد بن عبد الله بن عبدالعزير الراجحي	5,888	1,021,788	1,015,900	17.25 %

5	سليمان بن صالح بن عبدالعزيز الراجحي	34,141	3,694,857	3,660,716	10.722.35 %
6	محمد بن فوز بن قاسم العيسوي	2,608,155	2,394,155	-214,000	-8.21 %
7	علي بن أحمد بن علي الشدي	298,111	400,000	101,889	34.18 %
8	صالح بن علي بن عبد الله ابوالخيل	1,260,000	1,260,000	-	0.00 %
9	محمد بن عثمان بن أحمد البندر	399,777	399,777	-	0.00 %
10	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	148,694,166	148,694,166	-	0.00 %
11	عبد العزيز بن خالد بن علي العسيلي * ممثل التأمينات	-	-	-	0.00 %
12	شركة منافع القمحة	32,752,680	30,751,184	-2,001,496	-6.11 %
13	بدر بن محمد بن عبدالعزيز الراجحي * ممثل شركة منافع القمحة	-	152,565	152,565	0.00 %

جدول 4-2: وصف أي مصلحة تعود لغير التنفيذيين وأولادهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين المصرف أو أي من شركاته التابعة

م	الاسم	بداية العام عدد الأسهم	نهاية العام عدد الأسهم	صافي التغير	نسبة التغير
1	سليمان عبد العزيز الزين	795	2,721	1,926	242.26 %
2	سعيد عبد الحمادي	7,197	استقال بتاريخ 04/03/2012	-	0.00 %
3	أحمد بن صالح الخليلي	1,250	3,469	2,219	177.52 %
4	راشد بن دنانة الوكيل	15,000	15,000	15,000	100.00 %
5	عبد الله عبد الرحمن النملة	1,023	3,176	2,153	210.46 %
6	ذميان قبيلب وانت	-	-	-	0.00 %
7	عبدان عبد الله العليان	2,576	-	-2,576	-100.00 %
8	عبدون عبد الله الفاخري	1,125	تعاقد الإدارة بتاريخ 01/09/2012	-	0.00 %
9	طارق عبد الله حسن النعيم	تم التعيين بتاريخ 20/11/2012	-	-	0.00 %
10	علي أحمد عبد الله الفزني	تم التعيين بتاريخ 17/04/2012	-	-	0.00 %
11	انار مويبي شارفا	تم التعيين بتاريخ 02/09/2012	-	-	0.00 %

5- المكافآت والتحويلات

يقوم المصرف بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجالس الإدارة وأعضاء اللجان التنفيذية منه. استناداً للبادء (19) من النظام الأساس للمصرف، كما يقوم بدفع رواتب

ومكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين حسب العقود الموقعة معهم وبما يتوافق مع اللوائح والمكافآت 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	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	كبار التنفيذيين (الرئيس التنفيذي والمدير المالي من ضمنهم)
الرواتب والتعويضات	0	0	9,346,120
البدلات	114,000	0	2,134,740
المكافآت الدورية والسنوية	2,760,000	0	4,102,433
الخطط التحفيزية	0	0	1,256,336
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	0	0	0
الإجمالي	2,874,000	0	16,839,629

6- العقود والجزاءات المفروضة على المصرف

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري فرضت على المصرف خلال العام المالي 2012م ومعظم ما فرض على المصرف في الأشهر الثلاثة الأخيرة من العام، وجزاءات لأعمال تشغيلية وقد تمت معالجتها.

وفي ما يلي، بيان بالغررامات التي فرضت على المصرف من الجهات الإشرافية:

الجهة الإشرافية	عدد الغرامات	مجموع الغرامات
مؤسسة النقد العربي السعودي	18	839,667
وزارة الشؤون البلدية والقروية	2	2,601,650

7- المدفوعات النظامية المستحقة

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على المصرف خلال العام المالي 2012 من الزكاة المستحقة على المساهمين، والمبالغ المدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمتمثلة بالاشتراكات التأمينية للموظفين، والضرائب المتمثلة بشكل رئيس بصريية الاستقطاع المفروضة على المستثمر الأجنبي.

ويوضح الجدول التالي تفصيل المدفوعات النظامية:

الجهة	بآلاف الريالات السعودية
الزكاة المستحقة على المساهمين	850,000
الرسوم العامة للتأمينات الاجتماعية	165,461
ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى	4,089
المجموع	1,019,550

8- مزايا وبرامج الموظفين

تدفع مزايا وتعويضات الموظفين في المصرف خلال مدة الخدمة أو في نهايتها، طبقاً لنظام العمل السعودي وسياسات المصرف، وقد بلغ رصيد مخصص نهاية الخدمة في نهاية عام 2012 بم (549) 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، ويقوم البرنامج بمنح أسهم مجانية لموظفي المصرف، الأمر الذي يؤدي إلى تعزيز العلاقات الوظيفية طويلة الأمد وتوفير الحوافز المناسبة لهم اعترافاً بمساهماتهم البارزة.

9 دفاتر الحسابات

يؤكد مجلس الإدارة على أنه:

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

10- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

لدى المصرف نظام رقابة داخلي سليم وفعال و بدرجة جيدة من حيث التصميم والتطبيق، ويتم تقييم هذا النظام بشكل مستمر والعمل على تحسينه وزيادة فاعليته كلما تبين وجود أية فجوات رقابية، أو وجدت فرصاً للتحسين، وتتوفر في نظام المصرف المقومات الآتية:

- لدى المصرف مجموعة من السياسات والإجراءات التي تحكم نظام العمل، ويعمل المصرف على تحديث ومراجعة تلك السياسات والإجراءات بشكل دوري للتحقق من صحتها وملائمتها.
- يتم تنفيذ معظم العمليات في المصرف بشكل آلي من خلال العديد من الأنظمة الإلكترونية مما يحد من الأخطاء و يقلل 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 وجود أصول المصرف.
- لدى المصرف قطاعات متخصصة في مجال المراجعة الداخلية والالتزام وإدارة المخاطر المضلقة.
- وجود لجنة مراجعة فعالة منبثقة من مجلس الإدارة تشرف على المراجعين الداخليين والخارجيين مما يعزز من استقلاليتهم، ويقدم لها بصفة دورية وسنتظمة تقارير عن الوجدات والأنشطة محل المراجعة
- يتم مراجعة مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بشكل مستمر من قبل مجموعة المراجعة الداخلية وفقاً لخطة سنوية محددة من قبل لجنة المراجعة كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين، وكذلك من خلال أعمال الفحص التي تتم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- تولي إدارة المصرف العناية الكافية لنتائج مراجعته نظام الرقابة الداخلية والتي تتمثل في مدى كفاية وفاعلية بعض الإجراءات الرقابية، بحيث يتم التعامل مع أية ملاحظات بصننف بجدية والعمل على متابعتها تصويها ووضع الضوابط الكفيلة بحلها.

11 النظرة المستقبلية والمخاطر المحتملة للعام الهادي 2013

ما زالت الآثار الناتجة عن الأزمة المالية العالمية تمثل تهديداً حقيقياً للاقتصاد العالمي، لذلك تسعى دول كبيرة وفي مقدمتها الولايات المتحدة الأمريكية ومعظم دول منطقة اليورو إلى تجاوز تلك الأزمة وذلك من خلال وضع الخطط اللازمة لتنفيذ الاقتصاد والعمل المستمر للحد من الآثار السلبية الناتجة عن العجز في موازنات تلك الدول .

وتشير التوقعات إلى أن الاقتصاد السعودي سوف يستمر في تحقيق معدلات نمو إيجابية لتفجره المقبلة، وذلك من خلال الدور الذي سوف تلعبه سياسة الإنفاق الحكومي كمحرك رئيسي لعجلة النمو المتوقع. ويبدو ذلك جلياً من خلال حجم الإنفاق المعتمد لمشاريع البنية التحتية ومشاريع النقل العام والصحة والتعليم والتي تشمل مناطق سختلفه من المملكة والذي تضمنته ميزانية المملكة للعام المقبل .

وفي ظل هذه التوقعات الإيجابية للاقتصاد السعودي لفترة القادمة فإن لدى مصرف الراجحي فرصاً حقيقية للنمو والتوسع في قاعدة الإقراض وذلك نظراً لما يملكه المصرف من إمكانيات تؤهله الاستفادة من امتيازاته المحلية الكبيرة المتمثلة في عدد الفروع وكذلك الانتشار الجغرافي والذي يغطي معظم مناطق المملكة.

وبناء على ذلك، فإن المصرف سيستمر في التوسع في قاعدته العملاء الرئيسية من خلال النمو في القاعدة الائتمانية (الأفراد والشركات) وكذلك تقديم منتجات تناسب مع احتياجات العملاء وسأساهم بشكل مباشر في زيادة القدرة التنافسية للمصرف وذلك من خلال الحد من المخاطر المحتملة لزيادة الشركات الائتمانية .

أن التعرض للمخاطر المتعلقة بالنشاط المصرفي سواء كانت مخاطر عالية أو تشغيلية يعد أمراً حتمياً بالنسبة لأي مصرف، ولذلك تقوم مجموعة الائتمان والمخاطر في المصرف بهيئة إدارة المخاطر في المصرف وذلك من خلال العمل على تطبيق السياسات والإجراءات الرامية لدراسة وتحليل وتقييم المخاطر المحتملة بهدف الحد من آثار تلك المخاطر على أداء المصرف وذلك من خلال تحقيق التوازن الدائم بين المخاطر المحتملة والعائد المتوقع.

حيث يقوم المصرف وبشكل مستمر بمراجعته السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة مخاطر النشاط المصرفي (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل) بهدف المساهمة في ضمان تحقيق المصرف لأهدافه كما تقوم إدارة المخاطر بالتأكد من الالتزام بتطبيق جميع المعايير والتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية (مؤسسة النقد، معاليير بارل) والالتزام بمخاطر النشاط المصرفي، حيث سيشهد عام 2013 البدء بتطبيق معايير بارل 3 والرامية إلى حد المصارف على الاحتفاظ بمستويات سيولة كافية وكذلك الاحتفاظ بمعدلات رأس مال ملائمة بهدف المساهمة في زيادة استقرار وسلامة الأسواق المالية.

12- لائحة حوكمة الشركات

يعمل المصرف وفقاً لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وقد طبقت إدارة المصرف أحكام اللائحة الإلزامية، حيث قام المصرف في عام 2011 بوضع واعتماد سياسة حوكمة خاصة به تراعي متطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال، كما أنه تم وضع سياسة مستقلة للمصرف تتعلق بتعارض المصالح التي تم اعتمادها في العام 2012. تطبيقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم (1-13-2011)، كما يحكم المصرف حالنا على تطبيقه مع مؤسسة النقد للحوكمة الصادرة في شهر يونيو 2012 م.

وقد طبقت إدارة المصرف معظم 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 من عملاء وموردين وموظفين ومقرضين، كما يوجد لدى المصرف سياسة معتمدة عن الإفصاح 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 مستوحاة من مسؤولية الاجتماعية والتي هي إحدى ركائز عمله في الوقت الحالي يتم متابعة تطوراتها من قبل إدارة مستقلة في المصرف هي " إدارة الخدمة الاجتماعية" مرتبطة بإدارة التسويق ومهمتها تعزيز الدور الاجتماعي للمصرف بشكل أساسي.

وفيما يتعلق بالادكام الاستراتيجية الواردة في لائحة الحوكمة والتي لم يتم تطبيقها من قبل المصرف في العام المالي 2012 م، والتي سيعمل المصرف على الالتزام بها، فهي على النحو الآتي:

- 1- إعداد سياسة مكتوبة تنبئ على معايير وإجراءات واضحة وسديدة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ، كما سيتم وضع إجراءات مكتوبة لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل المصرف وبخاصة الجوانب المالية والإدارية فضلاً عن اطلاعهم وتدريبهم إن لزم الأمر على المستجدات الحديثة التشريعية، النظامية، الاقتصادية وغيرها مما يساعد في أداء مهامهم كأعضاء للمجلس.
- 2- اعتماد سياسة موحدة تتعلق بتفويض مجلس الإدارة لصلاحياته بحيث تكفل تحديد الصلاحيات المفوضة إلى الإدارة التنفيذية، وإجراءات اتخاذ القرار وحدة التفويض، علماً بأن لدى المصرف حالياً سياسات موحدة تتعلق بالصلاحيات التي فوضها مجلس الإدارة إلى فريق الإدارة التنفيذية ذات العلاقة بتطبيق استراتيجيات الموارد البشرية، والمخاطر والتعامل مع الشكاوى بها كقفل حماية مصالح العملاء والمصرف على حد سواء.
- 3- تطوير سياسة تحدد آليات منح أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود وتوضح آليات تسوية الشكاوى أو الطافات التي قد تنشأ بين المصرف وأصحاب المصالح.
- 4- وهيما يتوافق بالتحديث البراكسي، فسيتم التصويت عليه في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي ستعقد في شهر مارس 2013 م
- 5- كما لم يرد في النظام الأساس للمصرف حي المساهمين في الحصول على نصيب من موجودات المصرف عند التصفية باعتبار أن ما يتعلق بحقوق المساهمين محكوم بالأنظمة الخاصة بالشركات وتصفيتها.
- 6- وهيما يتوافق بإعلام مجلس إدارة المصرف بعقود أو أعمال مع المصرف والتي تخضع لسياسة تدارس المصالح التي تبناها المصرف في شهر يونيو 2012 م، فسيتم عرض أية عقود أو أعمال لأي من أعضاء المجلس مصلحة فيها في اجتماع الجمعية العامة في الربع الأول من العام 2014م، علماً بأن جميع هذه العقود هي عقود إيجار لمباني يتم استغلالها كفروع للمصرف أو مكاتب للصراف الآلي
- 7- ويؤكد المصرف أنه سيتم مراعاة إلزام جميع الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يرق لهم بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين لهم في مجلس الإدارة . عدم التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة، حيث تم إدراج هذه المتطلبات ضمن سياسة حوكمة المصرف المعتمدة لضمان الالتزام بها
- 8- ونتتير أخيراً إلى أن جميع بنود الجمعية العامة في العام 2011م، كانت مذكورة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من اتخاذ قراراتهم بما يحلها بعد الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديدة فلم يكن مصحوباً بالسيرة الذاتية للأعضاء المرشحين نظراً لأن غالبية الأعضاء قد تم إعادة ترشيحهم وبعد أخذ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء عضو واحد جديد، وسيلتزم المصرف بتوفير السيرة الذاتية لأي مرشح لعضوية مجلس الإدارة بحيث يتم عرضه على الجمعية مستقبلاً.

13- مراجعو الحسابات

تم في الجمعية العامة العادية للمساهمين المنعقدة في 2012/03/04م إعادة تعيين السادة إرنست ويونغ (ERNST&YOUNG) و (Price Waterhouse Coopers) كمراجعين قانونيين

لحسابات المصرف للعام المالي 2012هـ، وستقوم الجهة المختصة بالاجابة الواجبة القادمة - بإذن الله - بإعادة تعيين المراجعين الحاليين أو اختيار غيرهم للعام المالي 2013م، وذلك بناء على توصية لجنة المراجعة في هذا الشأن.

14- الحائمة

يؤثر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج ايجابية خلال العام 2012هـ، ويرفع بهذه المناسبة اسمى آيات شكره وامتنانه لخدم الزملاء الشريفيين الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود حفظه الله ورعاه، ووالي هذه صاحب السمو الملكي سلمان بن عبدالعزيز آل سعود نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع، حفظه الله ورعاه ولحكومتنا الرشيدة.

كما يقدم شكره الجزيل لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على تعاونهم وساندهم ودعمهم المتواصل المتواصل القوي الذي كان له الأثر والدور الكبير في دعم الاقتصاد الوطني ونهوه.

والشكر هو ل لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية في المصرف على جهودهم الكريمة ومساهماتهم البناءة في إبداء الرأي الشرعي فيما يخص عليهم من استفسارات تتعلق بالأعمال والأنشطة المصرفية والاستثمارية التي يقدمها المصرف لعملائه، سائلين المولى عز وجل أن يجزيهم خير الجزاء.

ويتنزه المجلس هذه الفرصة أيضاً ليعبر عن شكره وتقديره للاجوة المساهمين وعماله الكرام ومراسليه الأجراء 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 الكريمة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

مجلس الإدارة