



# التقرير السنوي عن العام المالي 2015 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 31 ديسمبر 2015م.

حقق المصرف نتائج جيدة خلال العام 2015م من خلال النمو في المؤشرات المالية الرئيسية نتيجة لتوسع أعمال المصرف وزيادة عملاءه محافظاً على مركزه القيادي خاصة في مجال قطاع الافراد. وقد استطاع المصرف تجاوز الصعوبات الناتجة عن المنافسة القوية وتأثير التغيير في انظمة تمويل الافراد.

نحن اليوم أحد أكبر المصارف الإسلامية في العالم، وبخبرة تقارب ستة عقود من العمل منذ انطلاق النشاط عام 1957م، وبتطورات مشهودة على مر تاريخنا حققنا الهدف النبيل المتمثل في لعب دور رئيسي وأساسي في سد الفجوة بين متطلبات المصرفية الحديثة والقيم الجوهرية للشريعة الإسلامية مؤسسين لمعايير مهنية يحتذى بها، ويتمثل نشاط المصرف في مزاوله 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 538 فرعاً في جميع مناطق المملكة، تدعمها أكبر شبكة للصراف الآلي قوامها 4,121 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 24 فرعاً، إضافة الى ذلك يوجد لدى مصرف الراجحي ستة 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.

### 1- النتائج المالية :

حقق المصرف أرباحاً صافية عن العام الماضي 2015م بلغت 7,130 مليون ريال، مقابل 6,836 مليون ريال للعام 2014م وذلك بنسبة ارتفاع قدرها 4.3% ، حيث بلغ صافي إيرادات التمويل والاستثمارات 9,959 مليون ريال في مقابل 9,817 مليون ريال في العام المالي 2014م بنسبة ارتفاع قدرها 1.4%، وبلغت إيرادات الخدمات المصرفية 2,704 مليون ريال في مقابل 2,738 مليون ريال وبنسبة انخفاض بلغت 1.3% ، فيما بلغ إجمالي دخل العمليات 13,746 مليون ريال مقابل 13,667 مليون ريال وبنسبة ارتفاع بلغت 0.6% .



وقد اتسمت محفظة التمويل بالتنوع ما بين منتجات الأفراد والشركات، حيث بلغ صافي أرصدها 210 مليار ريال مقارنة بمبلغ 206 مليار ريال في عام 2014م، بمعدل نمو قدره 2.1%، في حين ارتفعت حقوق المساهمين لتصل إلى 47 مليار ريال مقابل 42 مليار ريال وبنسبة زيادة بلغت 11.3%، وارتفعت إجمالي الموجودات إلى 316 مليار ريال في مقابل 308 مليار ريال لعام 2014م بنسبة زياده بلغت 2.6%، كما بلغت أرصدة العملاء 256 مليار ريال في مقابل 256 مليار ريال بنسبة ارتفاع بلغ 0.1%. هذا وقد حقق المصرف عائداً على معدل الموجودات بلغ 2.29% في حين بلغ العائد على معدل حقوق المساهمين 16.11% وبلغ ربح السهم الواحد 4.39 ريال.

### 1-1 أثر الأنشطة الرئيسية في المصرف:

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المصرف ودخل ومصروفات العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 31 ديسمبر 2014م للمصرف.

بآلاف الريالات السعودية					2015
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة		قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة			
315.619.648	2.678.647	91.459.316	55.517.678	165.964.007	إجمالي الموجودات
268.980.594	915.833	8.824.775	16.418.369	242.821.617	إجمالي المطلوبات
13.745.775	631.411	1.651.740	2.239.705	9.222.919	إجمالي دخل العمليات
(6.615.700)	(167.743)	(57.151)	(1.253.276)	(5.137.530)	إجمالي مصاريف العمليات
7.130.075	463.668	1.594.589	986.429	4.085.389	صافي الدخل
بآلاف الريالات السعودية					2014
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة		قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة			
307.711.555	6.311.941	85.087.710	63.217.884	153.094.020	إجمالي الموجودات
265.815.361	5.007.490	19.531.631	21.945.414	219.330.826	إجمالي المطلوبات
13.666.974	573.302	1.453.522	2.328.389	9.311.761	إجمالي دخل العمليات
(6.830.802)	(150.602)	(47.987)	(1.254.557)	(5.377.656)	إجمالي مصاريف العمليات
6.836.172	422.700	1.405.535	1.073.832	3.934.105	صافي الدخل



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

2011	2012	2013	2014	2015	
220,731,085	267,382,562	279,870,685	307,711,555	315,619,647	إجمالي الموجودات
179,115,784	212,484,007	226,386,283	248,489,583	250,094,732	صافي التمويل والاستثمارات
187,242,355	230,913,825	241,372,970	265,815,361	268,980,593	إجمالي المطلوبات
33,488,730	36,468,737	38,497,715	41,896,194	46,639,054	إجمالي حقوق الملكية
177,732,952	221,394,638	231,589,113	256,077,047	252,403,938	ودائع العملاء
7,378,268	7,884,706	7,437,987	6,836,172	7,130,075	صافي الأرباح
4.92	5.26	4.58	4.21	4.39	ربح السهم

1-2 التحليل الجغرافي للإيرادات :

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

من خارج المملكة	من داخل المملكة
319,304	13,426,471

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 2015/12/31م :

اسم الدولة (محل التأسيس)	اسم الدولة (محل العمليات)	طبيعة النشاط	رأس المال (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية		
				2014	2015	
السعودية	السعودية	خدمات مالية	500.000	100%	100%	شركة الراجحي المالية
ماليزيا	ماليزيا	خدمات بنكية	1.051.714	100%	100%	شركة الراجحي المصرفية للاستثمار المحدودة
السعودية	السعودية	خدمات تأمين	2.000	99%	99%	شركة وكالة تكافل الراجحي
السعودية	السعودية	نشاط عقاري	1.000	100%	100%	شركة الراجحي للتطوير المحدودة
السعودية	السعودية	خدمات	500	100%	100%	شركة الراجحي للخدمات الإدارية

- ويؤكد مصرف الراجحي أنه لا توجد أدوات 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 - يرحل ما لا يقل عن 25% من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي 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 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:

بيانات	بآلاف الريالات السعودية
أرباح العام	7,130,075
أرباح مبقاه من العام الماضي	4,828,845
أرباح مرحلية موزعة على المساهمين عن النصف الأول بواقع "0.50" ريال لكل سهم	812,500
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني بواقع "1" ريال لكل سهم	1,625,000
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-
زكاة مستحقة	850,000
الأرباح المبقاة لعام 2015	8,666,300

#### 4 - 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:

#### 1-4 تصنيف أعضاء مجلس الإدارة

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 - شركة شرق آسيا للتنمية والاستثمار الزراعي
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 بينع - شركة الصحراء للببتروكيماويات



6	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	- شركة صافولا - شركة هرفي
7	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	- شركة منافع القابضة - شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده - للإستثمار
8	مؤيد بن عيسى القرطاس	عضو مجلس الإدارة	مستقل	- الشركة السعودية لإنتاج الانابيب الفخارية - مجموعة شركات كابلات الرياض
9	علي بن صالح البراك	عضو مجلس الإدارة	مستقل	
10	خالد بن عبد الرحمن القويز	عضو مجلس الإدارة	مستقل	- مجموعة شركات كابلات الرياض - شركة سويكوروب للإستشارات المالية - الشركة العربية لتنمية المياه و الطاقة
11	علاء بن شكيب 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.

4- 2 عدد اجتماعات مجلس الإدارة وعدد مرات الحضور.  
عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال عام 2015م على النحو الآتي:

م	التاريخ	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء غير الحاضرين
1	2015/01/14	11	100%	-
2	2015/03/01	10	91%	محمد عبدالله الراجحي
3	2015/04/15	9	82%	سليمان صالح الراجحي + خالد عبدالرحمن القويز
4	2015/08/09	10	91%	علي صالح البراك
5	2015/10/20	10	91%	محمد عبدالله الراجحي
6	2015/12/21	10	91%	محمد عبدالله الراجحي



عدد مرات الحضور لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2015م:

م	الاسم	عدد مرات الحضور
1	عبد الله بن سليمان الراجحي	ست جلسات
2	محمد بن عبد الله الراجحي	ثلاث جلسات
3	صلاح بن علي أبا الخيل	ست جلسات
4	سليمان بن صالح الراجحي	خمس جلسات
5	سعيد بن عمر العيسائي	ست جلسات
6	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	ست جلسات
7	بدر بن محمد الراجحي	ست جلسات
8	مؤيد بن عيسى القرطاس	ست جلسات
9	علي بن صالح البراك	خمس جلسات
10	خالد بن عبد الرحمن القويز	خمس جلسات
11	علاء بن شكيب الجابري	ست جلسات

3-4 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.

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 و الصلاحيات التي حددها مجلس إدارة المصرف. وقد عقدت اللجنة خمس جلسات خلال عام 2015م.

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 أو يعزلون بقرار من مجلس الإدارة وتكون مدة عضوية اللجنة ثلاث سنوات أو تنتهي بانتهاء دورة المجلس ويجوز للمجلس دائماً إعادة تعيين أعضاء اللجنة. وترفع اللجنة توصياتها ونسخ من محاضر اجتماعاتها لمجلس الإدارة.





#### 4-3-2 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 2015م.

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 أو يعزلون بقرار من مجلس الإدارة وتكون مدة عضوية اللجنة ثلاث سنوات أو تنتهي بانتهاء دورة المجلس، ويجوز للمجلس دائماً إعادة تعيين أعضاء اللجنة. وترفع اللجنة توصياتها ونسخ من محاضر اجتماعاتها لمجلس الإدارة.

#### 4-3-3 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 ولأئحة 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 اربع جلسات خلال عام 2015م.

وتتكون لجنة الحوكمة من الأعضاء الآتية أسماؤهم: صلاح بن علي ابا الخيل (رئيساً)، علي بن صالح البراك، علاء بن شكيب الجابري. ويعين أعضاء اللجنة أو يعزلون بقرار من مجلس الإدارة وتكون مدة عضوية اللجنة ثلاث سنوات أو تنتهي بانتهاء دورة المجلس، ويجوز للمجلس دائماً إعادة تعيين أعضاء اللجنة. وترفع اللجنة توصياتها ونسخ من محاضر اجتماعاتها لمجلس الإدارة.

#### 4-3-4 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 إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وكذلك التوصية باختيار مراجعي الحسابات الخارجيين. ومن هذا المنطلق، تقوم اللجنة بالتحقق من استقلالية وفاعلية إدارة المراجعة الداخلية والموافقة على خطة المراجعة الداخلية ودراسة التقارير الصادرة عنها ومدى التزام إدارات المصرف بمعالجة ملاحظات المراجعة.

وفي إطار الإشراف على إدارة الالتزام تقوم اللجنة بتحديد كفاية وفاعلية إدارة الالتزام فيما يتعلق بتنفيذ سياسة ودليل الالتزام، واعتماد برنامج الالتزام السنوي ومراجعة تقارير الالتزام



الدورية والسنوية وضمن 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 ست جلسات خلال عام 2015م.

#### 4-3-5 لجنة المخاطر :

تم تشكيل هذه اللجنة بعد انتخاب المجلس في الدورة الحالية، ويتمثل الغرض الرئيس منها في مساعدة مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسئولياتهم في إدارة المخاطر في الاعمال والسوق والائتمان والاستثمار والاعمال 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 (رئيسا)، بدر بن محمد الراجحي، علي بن صالح البراك. وقد عقدت اللجنة خمس جلسات خلال عام 2015م.

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.



#### 4-4 ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين :

التغيير 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 2015	نسبة الملكية %	عدد الأسهم نهاية العام 2015	نسبة الملكية %	نسبة التغيير %
1	عبدالله بن سليمان الراجحي	32,678,804	2.011	35,221,483	2.167	0.156
2	محمد بن عبدالله الراجحي	928,920	0.0572	923,910	0.0569	- 0.0003
3	سليمان بن صالح الراجحي	3,607,120	0.222	4,290,052	0.264	0.042
4	سعيد بن عمر العيسائي	1,512,219	0.093	1,512,219	0.093	0
5	صلاح بن علي ابا الخيل	1,350,000	0.083	1,350,000	0.083	0
6	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	164,441,217	10.119	165,667,525	10.195	0.076
7	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي "ممثل التأمينات"	0	0	0	0	0
8	شركة منافع القابضة	33,353,641	2.053	33,343,641	2.052	- 0.001
9	بدر بن محمد الراجحي "ممثل شركة منافع القابضة"	12,928	0.0008	14,207	0.0009	0.0001
10	خالد بن عبدالرحمن القويز	1,000	0.0001	1,000	0.0001	0
11	مؤيد بن عيسى القرطاس	1,000	0.0001	1,000	0.0001	0
12	علاء بن شبيب الجابري	6,000	0.0004	6,000	0.0004	0
13	علي صالح البراك	10,400	0.0006	10,400	0.0006	0
14	عدنان بن عبد الله العليان	0	0	4,461	0.0003	-
15	صالح عبدالله الزميع	883	0.0001	0	0.0001	-
16	ايان مسكر جورج بلاكلو	6,082	0.0004	10,372	0.0006	0.0002

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 او بالتغيير الوظيفي

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام 2015	نسبة الملكية %	عدد الأسهم نهاية العام 2015	نسبة الملكية %	نسبة التغيير %
1	سليمان عبدالعزيز الزين	12,173	0.0007	انتهى تصنيفه بالاستقالة 2015/05/17م	-	-
2	هشام علي العقل	1,583	0.0001	انتهى تصنيفه بالتغيير الوظيفي 2015/03/04م	-	-

## 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 ولسته من كبار التنفيذيين في المصرف من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين / المستقلين	سته من كبار التنفيذيين (الرئيس التنفيذي والمدير المالي من ضمنهم)
الرواتب والتعويضات	لا يوجد	0	9,466,411
البدلات		375,000	654,026
المكافآت الدورية والسنوية		4,200,000	4,506,795
الخطط التحفيزية		0	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي		0	0
الإجمالي		4,575,000	14,627,232

## 6- العقوبات والجزاءات المفروضة على المصرف:

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري أوقعتها الجهات التنظيمية على المصرف خلال العام المالي 2015م، 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
هيئة السوق المالية	1	التأخر في الإفصاح للجمهور عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال المصرف في موقع السوق المالية السعودية قبل ساعتين على الأقل من بداية تداول يوم 2014/01/19	30,000
هيئة السوق المالية	1	التأخر في الإفصاح للجمهور عن توزيع أرباح عن النصف الثاني من العام 2013 في موقع السوق المالية السعودية قبل ساعتين على الأقل من بداية تداول يوم 2014/01/19	30,000
وزارة الشؤون البلدية والقروية	201	زيادة نسبة البناء وعدم وجود ارتدادات كافية في أجهزة الصراف الآلية	2,577,000
	28	وجود ملصقات دعائية على واجهات الفروع	134,000
مؤسسة النقد العربي السعودي	6	غرامات بخصوص العمليات البنكية للمصرف	723,820

7- 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 31 ديسمبر:

بالآلاف الريالات السعودية

2014	2015	
		<u>الجهات ذات العلاقة</u>
		أعضاء في مجلس الإدارة
1.407.259	914.942	• تمويل متاجرة
279.591	243.646	• تعهدات والتزامات محتملة *
40.301	42	• حسابات جارية
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
1.319.775	723.558	• تمويل متاجرة
18.945	-	• تعهدات والتزامات محتملة *
		مساهمين رئيسيين آخرين (يملكون أكثر من 5% من رأس مال المصرف)
3.226.989	2.758.530	• تمويل متاجرة
256.308	261.091	• تعهدات والتزامات محتملة *
-	42	• حسابات جارية
22.386	23.244	• مطلوبات أخرى
		صناديق مشتركة
365.471	1.201.924	• استثمارات في صناديق
		* بنود خارج قائمة المركز المالي

## 7- معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية		
2014	2015	
77.153	61.549	دخل التمويل
65.207	100.410	أتعاب المضاربة
12.197	5.272	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر طيران)*
850	960	إيجارات مباني
4.443	4.575	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

إن مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر هي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
2014	2015	
44.247	37.102	مزايا قصيرة الأجل
1.488	1.352	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

\* يوجد عقد تجاري تم عن طريق المنافسة مع شركة فرسان للسفر والسياحة - طرف ذو علاقة (رئيس المجلس) - لتقديم خدمات إصدار تذاكر السفر للموظفين، ولا يوجد أي مزايا تفضيلية ممنوحة للشركة من قبل المصرف تميزها عن الوكالات الأخرى التي شاركت في المنافسة



#### 8- المدفوعات النظامية المستحقة :

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على المصرف خلال العام المالي 2015م 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.

وبوضح الجدول التالي تفصيل المدفوعات النظامية:

الجهة	بآلاف الريالات السعودية
الزكاة المستحقة على المساهمين	850,000
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	216,416
ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى	8,763
المجموع	1,075,179

#### 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 2015 م (614) 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.

#### 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 و بما يتوافق مع تعميم هيئة السوق المالية رقم (2978/4) 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 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 :

• بناءً على تقييم الاطار 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 كفايتها و ملاءمتها.
- يتم تنفيذ معظم العمليات في المصرف بشكل آلي من خلال العديد من الأنظمة الآلية مما يحد من الأخطاء و يقلل فرص الاحتيال.
- يتم مراقبة العمل بشكل عام و كذلك اتخاذ القرارات الهامة من خلال لجان تم تشكيلها بهدف ضمان سير العمل بشكل سليم و المحافظة على سلامة و جودة أصول المصرف.
- لدى المصرف قطاعات مسؤولة عن تقييم/مراقبة الضوابط الرقابية والتي تشمل المراجعة الداخلية و ادارة الإلتزام و إدارة مكافحة الإحتيال و إدارة المخاطر المختلفة.
- وجود لجنة مراجعة و التزام فعالة تشرف على المراجعين الداخليين و الخارجيين مما يعزز من استقلاليتهم، و يقدم لها بصفة دورية و منتظمة تقارير عن الوحدات و الأنشطة 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 الإلتزام كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين. و كذلك 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 و العمل على متابعة تصويبها و وضع 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.

## 12- النظرة المستقبلية و المخاطر المحتملة للعام المالي 2016م

### التوقعات الاقتصادية :

تلعب المملكة العربية السعودية دوراً رئيسياً في أسواق النفط العالمية. حيث تمثل إيرادات النفط 73% من إجمالي إيرادات الدولة. ونتيجة للتخطيط الاقتصادي فقد ارتفعت الإيرادات غير النفطية بنسبة 29% في عام 2015 بالمقارنة مع عام 2014. ولا يزال الاقتصاد السعودي مقاوماً للضغوط الناجمة عن الانخفاض في اسعار النفط على المدى القصير.

وقد استطاعت المملكة العربية السعودية بناء الاحتياطات المالية الكبيرة على مدى العقد الماضي مما ساهم في زيادة قدرة الاقتصاد على امتصاص الصدمات. وقد تضمن اعلان ميزانية السنة المالية 2016 أساساً للإصلاحات الاقتصادية و المالية و الهيكلية الشاملة. و تبحث الدولة في الخيارات المختلفة لتمويل العجز حيث من المرجح أن تستمر في إصدار السندات الحكومية لهذا الغرض. و نتوقع أن يصمم هذا التمويل بحيث لا تؤثر سلباً على السيولة المحلية و ذلك لضمان نمو





القطاع الخاص للمساهمة في تحويل اقتصاد المملكة ليصبح أكثر استدامة وأقل اعتماداً على النفط، وعليه فإننا نتوقع أن الإصلاحات في سوق العمل، وتنظيم الأعمال والسياسة المالية سوف تساهم في تعزيز إمكانات الاقتصاد غير النفطي. لا تزال قطاعات الصحة والتعليم مستحوذة على الجزء الأكبر في مخصصات الميزانية للسنة المالية 2016.

### ممارسات إدارة المخاطر

تعتبر مجموعة الائتمان والمخاطر والتي يترأسها مدير عام المخاطر بالمصرف وظيفية 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 بالرفع بتقارير 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 توازن 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 المصرف لتحمل المخاطر (Risk Appetite). 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 الإدارة والتي يترأسها عضو مجلس مستقل 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 المصرف لتحمل المخاطر والرفع لمجلس الإدارة بما يتعلق بكافة القضايا ذات العلاقة بإدارة المخاطر، وتعمل 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.

يملك 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 تنضم عملية إدارة المخاطر بالمصرف لعلاقات 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

استمرار المصرف في المحافظة على تصنيف ائتماني مرتفع مع وكالات التصنيف الائتماني العالمية. إلا أنه ونتيجة لتخفيض التصنيف الائتماني السيادي للمملكة العربية السعودية ترتب على ذلك خفض في تصنيفات جميع المصارف المحلية الكبيرة. وكون مصرف الراجحي واحد من هذه المصارف فقد خفض التصنيف الائتماني الطويل الأجل من (A+) ليصبح (A) في حين تأكيد التصنيف القصير الأجل عند (1-A) من قبل ستاندرد آند بورز في نوفمبر 2015. وفي سياق هذه النظرة الاقتصادية السعودية فقد تم الاحتفاظ بنظرة مستقبلية سلبية للمصرف، مع توقعات حدوث زيادة معتدلة وقابلة للإدارة في خسائر الائتمان وانخفاض معدل نمو القروض/ الودائع. وتجدر الإشارة إلى أنه على الرغم من التصنيف المذكور أعلاه، إلا أن سناردر آند بورز تضع ربحية ورأس مال المصرف عند تصنيف "قوي جدا".

وكالة التصنيف الدولية (فيتش) أيضاً حافظت على تصنيف (A+) خلال 2015 على المدى الطويل وتصنيف (F1) على المدى القصير. ونظراً لوضع نظرة سلبية للتصنيف السيادي، فقد تم وضع المصرف على النظرة السلبية في سبتمبر عام 2015. ومنحت وكالة التصنيف كابيتال انتليجنس المصرف تصنيف (AA-) لقوة مركزه المالي ونظرة سلبية للعمليات الأجنبية. وصنفت وكالة التصنيف مووديز المصرف عند (A1) للمدى الطويل و(P-1) للمدى القصير ونظرة مستقبلية مستقرة. وقد انعكس التصنيف السيادي للمملكة على تصنيف جميع وكالات التصنيف بالإجماع لمصرف الراجحي، ولما لدى المصرف من قوة مالية تنعكس على واستدامة المركز المالي للمصرف.

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 (ج) من المادة الخامسة	يجب الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العامة ومكانه وجدول أعمالها قبل الموعد (بعشرين) يوماً على الأقل	لم يتمكن المصرف من إيجاد قاعة مناسبة لعقد الاجتماع ضمن تاريخ يمكن المصرف من الالتزام بهذا البند.
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 4 مارس 2013م، وأقرت الجمعية استمرار المصرف على أسلوب التصويت العادي، وعلى ذلك فلا يزال المصرف يقرر حق التصويت العادي.
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 للإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - إيراد الإفصاحات المذكورة ضمن تقاريرهم السنوية.

كما نود الإشارة بأن المادة (44) من النظام الأساس للمصرف أشارت إلى أن الجمعية العامة غير العادية تقرر بناءً على اقتراح مجلس الإدارة طريقة التصفية، وقد نص دليل الحوكمة الخاص بالمصرف بالفقرة رقم 7-12 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 2014 ويقوم بمراجعتها بشكل سنوي، كما أن المصرف مطبق لمعظم المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد في شهر يونيو 2012م والتحديث الأول الصادر في تاريخ 2014/03/23م، ومن جهة أخرى فقد تم وضع سياسة مستقلة للمصرف تتعلق بتعارض المصالح تطبيقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم (1-33-2011) وسياسة للعضوية في مجلس الإدارة واعتمدها من الجمعية العامة المنعقدة في 2013/3/4م 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 إعتقاد سياسة الكفاءات وعملية تخطيط الإحلال الوظيفي بمصرف الراجحي والتي تهدف إلى التعرف على الموظفين من ذوي الامكانات العالية بحيث يتم إعدادهم عبر خطط التطوير الوظيفي الخاصة لهذا الغرض، فضلا عن استعدادهم على تبوأ مناصب حساسة وصعبة تلبيةً للاحتياجات العمل الفورية والمستقبلية، و من السياسات المهمة التي تم إعتقادها 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 فضلا 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 2015م، من أهمها: سياسة مكافحة الإحتيال، سياسة ادارة التسويق والاتصالات المؤسسية، سياسة معاملات الاطراف ذات العلاقة، سياسة الإبلاغ عن المخالفات، سياسة إدارة البلاغات التقنية، سياسة الوسطاء.

كما تم إعتقاد التحديث على بعض السياسات ومن ضمنها: سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، سياسة مصرف الراجحي لتعارض المصالح، سياسة التعافي من الكوارث، سياسة الالتزام، سياسة الكفاءات وعملية تخطيط الإحلال الوظيفي بمصرف الراجحي، سياسة إدارة مخاطر تقنية المعلومات، مدونة قواعد السلوك المهني.

### د. مصفوفة تفويض الصلاحيات

قامت إدارة الحوكمة بعمل مراجعة شاملة لمصفوفة تفويض الصلاحيات المعتمدة والتي بناءً عليها تم إعتقادها من مجلس الإدارة بناء على توصية من لجنة الحوكمة، وقد تم توزيع هذه المصفوفة على كافة المجموعات بالمصرف للعمل بها.



#### ٥. 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 للإحتياجات 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.

#### ٥. الإعلانات الجوهرية

فيما يلي ملخص للإعلانات الجوهرية لمصرف الراجحي و التي تم نشرها على موقع تداول خلال عام 2015م.

تاريخ الإعلان	عنوان الإعلان
15/01/2015	إعلان النتائج المالية السنوية المنتهية في 31-12-2014.
15/01/2015	إعلان عن توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من العام المالي 2014 بواقع 0.75 ريال للسهم الواحد.
04/02/2015	إعلان الدعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية السادسة والعشرون.
02/03/2015	إعلان نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية السادسة والعشرون.
13/04/2015	إعلان النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 31-03-2015.
10/05/2015	إعلان استقالة الرئيس التنفيذي وتعيين رئيساً تنفيذياً جديداً.
08/07/2015	إعلان النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 30-06-2015.
08/07/2015	إعلان عن توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من العام 2015 بواقع 0.50 ريال للسهم الواحد.
13/10/2015	إعلان النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 30-09-2015.

#### ٥. الجمعية العمومية

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

#### 14- مراجعو الحسابات :

تم في الجمعية العامة العادية للمساهمين المنعقدة في 01/03/2015م تعيين السادة مكتب برايس ووتر هاوس كوبرز ومكتب كي بي ام جي كمراجعين قانونيين لحسابات المصرف للعام المالي 2015م. وستقوم الجمعية العامة القادمة . بإذن الله . بتعيين المراجعين الخارجيين للعام المالي 2016م، وذلك بناء على توصية لجنة المراجعة في هذا الشأن.

يعبّر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج إيجابية خلال العام 2015م، ويرفع بهذه المناسبة أسمى آيات شكره وامتنانه لخدام الحرمين الشريفين حفظه الله ورعا، 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