



محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالثة عشرة لمساهمي مصرف الراجحي

بعد أن تعذر اكتمال النصاب القانوني للاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الثالثة عشرة، عقد الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية الثالثة عشرة بعد ساعة من تعذر انعقاد الاجتماع الأول وذلك في قاعة بريده، فندق انتركونتننتال الرياض، في يوم الاربعاء ٢٧ رجب ١٤٤٠هـ الموافق ٣ أبريل ٢٠١٩م في تمام الساعة التاسعة والنصف مساءً، بناء على دعوة مجلس إدارة المصرف الموجهة إلى السادة المساهمين، وذلك للنظر في بنود جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية الثالثة عشرة.

الحضور

أ- السادة أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

"رئيس مجلس الإدارة - رئيس اللجنة التنفيذية".	عبد الله بن سليمان الراجحي	-
"نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيس لجنة المكافآت والترشيحات".	علاء بن شكيب الجابري	-
"رئيس لجنة الحوكمة".	صلاح بن علي أبا الخيل	-
"رئيس لجنة المخاطر".	خالد بن عبدالرحمن القويز	-
"رئيس لجنة المراجعة والالتزام".	امين بن فهد الشدي	-
	بدر بن محمد الراجحي	-
	عبداللطيف بن علي السيف	-
	حمزه بن عثمان خشيم	-
	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	-
	راند بن عبدالله التميمي	-
	ابراهيم بن فهد الغفيلي	-

ب- أعضاء الهيئة الشرعية التالية أسماؤهم :

	معالي الشيخ / د. يوسف بن محمد الغفيص	-
	فضيلة الشيخ / أ.د. عبدالله بن ناصر السلمي	-
	معالي الشيخ / عبدالعزيز بن حمين الحمين	-
(عضو وأمين عام الهيئة الشرعية)	فضيلة الشيخ / أ.د. صالح بن عبدالله اللحيدان	-

وقد تولى رئاسة الجلسة الاستاذ / عبد الله بن سليمان الراجحي - رئيس مجلس الإدارة في البداية، رحب رئيس الجمعية بأعضاء الهيئة الشرعية وجميع الحضور من مساهمين ومراجعين خارجيين وهم السادة/ برايس وتر هاوس كوبرز و كي بي إم جي، وكذلك رحب بمندوب هيئة السوق المالية الاستاذ/ ماجد بن مشيب العمري.



بعدها اطلع رئيس الجمعية على كشف حضور المساهمين والمتضمن أن عدد الحاضرين (٤٧٦) مساهماً منهم عدد (٣٦٠) مساهماً تم تسجيل حضورهم عبر نظام التصويت الالكتروني، وعدد الأسهم الممثلة في الاجتماع أصالة ووكالة (٧٧٧,٤١٧,٩٧٩) سهماً تمثل ما نسبته (٤٧,٨٤%) منها عدد (٣٣٠,١٨٧,٩٦٥) سهماً تمثل ما نسبته (٢٠,٣١%) سهماً تم تسجيلها عن طريق نظام التصويت الالكتروني، وأعلن بعدها انعقاد الجمعية.

وافتحت الجلسة بآيات من الذكر الحكيم، ثم تمت الموافقة على اختيار سكرتير للجمعية وفارزين للأصوات على النحو التالي:

- الأستاذ/ عمر بن محمد المدرع سكرتيراً للجمعية.
- الأستاذ/ وائل بن عبدالعزيز المرشد عضو لجنة فرز الأصوات.
- الأستاذ/ يوسف عبدالعزيز الدوسري عضو لجنة فرز الأصوات.

بعد ذلك طلب سعادة رئيس الجمعية النظر في بنود جدول أعمال الجمعية و كانت على النحو الآتي:

- (١) التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.
- (٢) التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.
- (٣) التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.
- (٤) التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.
- (٥) التصويت على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٥م بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بواقع (٢,٠٠) ريال وبنسبة (٢٠%) من قيمة السهم الإسمية.
- (٦) التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وقدرها (٣٦٥٦,٢٥) مليون ريال سعودي بواقع (٢,٢٥) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (٢٢,٥%) من قيمة السهم الإسمية، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح الموزعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ وقدره (٦٩٠٦,٢٥) مليون ريال سعودي بواقع (٤,٢٥) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (٤٢,٥%) من قيمة السهم الإسمية. على أن تكون أحقية الأرباح الموزعة لمساهمي المصرف المسجلين لدى مركز الإيداع بنهاية تداول يوم الجمعية والتي تظهر بياناتهم ثاني يوم تداول بعد يوم انعقاد الجمعية. علماً بأن صرف الأرباح سيكون بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/١١م.
- (٧) التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال المصرف عن طريق منح اسهم مجانية وفقاً لما يلي :
 - (أ) المبلغ الاجمالي للزيادة هو ٨,٧٥٠ مليون ريال سعودي.
 - (ب) رأس المال قبل الزيادة ١٦,٢٥٠ مليون ريال سعودي، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة ٢٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي بنسبة قدرها ٥٣,٨%.
 - (ج) عدد الاسهم قبل الزيادة ١,٦٢٥ مليون سهم. وسيصبح عدد الاسهم بعد الزيادة ٢,٥٠٠ مليون سهم.
 - (د) تهدف هذه التوصية الى تعزيز موارد المصرف مما يساهم في تحقيق معدلات نمو جيدة خلال الأعوام القادمة.
 - (هـ) ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ ٨,٧٥٠ مليون ريال من حساب الأرباح المبقاة. وذلك عن طريق منح ٧ أسهم لكل ١٣ سهم مملوكة.
 - (و) في حال وجود كسور أسهم فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز ٣٠ يوماً من تاريخ تحديد الأسهم الجديدة المستحقة لكل مساهم.
 - (ز) في حال وافق مساهمي المصرف في اجتماع الجمعية العامة الغير العادية على زيادة رأس المال ستكون الاحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم الجمعية العامة للمصرف والمقيدون في سجل مساهمي المصرف لدى مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.
- (٨) التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي ٢٠١٩م وتحديد تاريخ الاستحقاق والصرف وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات.



- ٩) التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للمصرف من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة والالتزام، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية الأولية للربع الأول والثاني والثالث والقوائم المالية الختامية السنوية للعام المالي ٢٠١٩م وتحديد أتعابهم.
- ١٠) التصويت على صرف مبلغ (٥,٩٤٥,٠٠٠) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته نظير عضويتهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٨م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.
- ١١) التصويت على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بزيادة رأس المال في حال موافقة الجمعية العامة الغير عادية على البند (٧).
- ١٢) التصويت على تعديل المادة (١٦) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بصلاحيات مجلس الإدارة.
- ١٣) التصويت على تعديل المادة (٢٥) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بتقرير لجنة المراجعة والالتزام لتتوافق مع نظام الشركات.
- ١٤) التصويت على تعديل المادة (٣١) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بدعوة الجمعيات لتتوافق مع نظام الشركات.
- ١٥) التصويت على تعديل المادة (٣٣) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بالنصاب القانوني لاجتماع الجمعية العامة العادية.
- ١٦) التصويت على تعديل المادة (٤٣) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بالوثائق المالية لتتوافق مع نظام الشركات.
- ١٧) التصويت على تعديل لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت.
- ١٨) التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة والالتزام.
- ١٩) التصويت على تعديل سياسة المكافآت وتعويضات اعضاء مجلس الادارة واللجان المنبثقة منه ولجنة المراجعة والالتزام.
- ٢٠) التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات وحلول الاتصالات المتكاملة- خدمات الرسائل القصيرة والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنتين حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٣٦,٧٠٨,٨٩٥ ريال سعودي.
- ٢١) التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات وحلول الاتصالات المتكاملة- خدمات الخطوط المؤجرة والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ثلاث سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٥٥,٤٥٠,١٧١ ريال سعودي.
- ٢٢) التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد وخدمات ربط أجهزة نقاط البيع بالشبكة والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٢٨,٢٠٨,٧٤٨ ريال سعودي.
- ٢٣) التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنتين حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي.
- ٢٤) التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ثلاث سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي (مرفق).
- ٢٥) التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة (حلول) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يمتلك العضو تأثيراً في قرارات الشركة كونه من كبار التنفيذيين في الشركة المالكة (الاتصالات السعودية)، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات الانترنت المباشر والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ١,٥١٢,٠٠٠ ريال سعودي .
- ٢٦) التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة (حلول) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يمتلك العضو تأثيراً في قرارات الشركة كونه من كبار التنفيذيين في الشركة المالكة



- (الاتصالات السعودية)، وهي عبارة عن عقد توريد وتركيب وصيانة أجهزة DELL-EMC والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته أربع سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٧٥,١١١,٥٨٤ ريال سعودي.
- (٢٧) التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف وشركة المرطبات العالمية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / بدر بن محمد الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة المرطبات العالمية، وهي عبارة عن عقد خدمات توريد المياه المعدنية المعبنة والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٢٩٩,٩٨٧ ريال سعودي.
- (٢٨) التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف وشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / بدر بن محمد الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار، وهي عبارة عن عقد إيجار مبنى الإدارة الإقليمية الجنوبية والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ١٠ سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٢٤٥,٥٤٢ ريال سعودي.
- (٢٩) التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف وشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / بدر بن محمد الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار، وهي عبارة عن عقد إيجار مكتب المبيعات المباشرة في أباها والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ٩ سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال سعودي.
- (٣٠) التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف وشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / بدر بن محمد الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ٥ سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال سعودي.
- (٣١) التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف وشركة فرسان للسفر والسياحة والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان بن عبد العزيز الراجحي مصلحة مباشرة كونها شركة مملوكة له، وهي عبارة عن عقد تزويد تذاكر سفر للموظفين والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٤,١٤١,٦١١ ريال سعودي.
- (٣٢) التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف والأستاذ / عبدالله بن سليمان بن عبدالعزيز الراجحي رئيس مجلس الإدارة، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ثلاث سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال سعودي.
- (٣٣) التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف والأستاذ / عبدالله بن سليمان بن عبدالعزيز الراجحي رئيس مجلس الإدارة، وهي عبارة عن عقد إيجار مركز البطحاء للصرافة والتحويل والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ثلاث سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي.
- (٣٤) التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان بن عبد العزيز الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن تجديد التعاقد على وثائق التأمين الشامل للبنوك والممتلكات وانقطاع الأعمال وتغطية المدراء والتنفيذيين والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٧,٦٦٥,٩٢١ ريال سعودي.
- (٣٥) التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان بن عبد العزيز الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن تجديد التعاقد على وثائق التأمين الشامل للسيارات والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ١,٠٥١,٧٢٦,٠٧٩ ريال سعودي.
- (٣٦) التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف وشركة بنده للتجزئة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/عبدالعزیز بن خالد الغفيلي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة بنده للتجزئة، وهي عبارة عن عقود إيجار مواقع أجهزة صرف آلي



والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ٥ سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ١٤٥,٠٠٠ ريال سعودي.

ثم قرأ سكرتير الجمعية النتائج المالية وملخص تقرير لجنة المراجعة والالتزام، حيث ذكر بأن المصرف قد حقق نتائج جيدة خلال العام ٢٠١٨م من خلال النمو في المؤشرات المالية الرئيسية نتيجة لتوسع اعمال المصرف وزيادة عملائه محافظاً على مركزه القيادي خاصة في مجال قطاع الافراد، حيث بلغ صافي الربح عن العام ٢٠١٨م مبلغ ١٠,٢٩٧ مليون ريال وبنسبة زيادة عن العام السابق ٢٠١٧م قدرها ١٢,٩%، وكذلك ارتفع اجمالي الموجودات إلى ٣٦٥ مليار بنسبة زيادة بلغت ٦,٤%، في حين بلغ إجمالي صافي الاصول التمويلية للمصرف ٢٣٤ مليار ريال، بالإضافة الى ذلك فقد ارتفعت ودائع العملاء لتصل الى ٢٩٣,٩ مليار ريال بنسبة ارتفاع بلغت ٧,٦%، كما بلغ معدل العائد على الموجودات ٢,٩% وحقوق المساهمين ١٩,٨%، و أصبح ربح السهم خلال العام ٦,٣٤ ريال.

وذكر بأنه فيما يتعلق بلجنة المراجعة والالتزام فقد قامت اللجنة خلال عام ٢٠١٨م بمهامها في إطار لائحة عملها المعتمدة حيث عقدت عشرة اجتماعات بحثت وناقشت خلالها العديد من المواضيع ومن اهمها:

- مناقشة التقارير المالية الموحدة وملاحظات مراجع الحسابات الخارجي والرفع بالقوائم المالية لمجلس الإدارة للاعتماد.
- التوصية باختيار المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للمصرف للعام المالي ٢٠١٨.
- الاطلاع والاشراف على مهام وأعمال وتقارير مجموعة المراجعة الداخلية واعتماد خطتها للعام ٢٠١٨.
- متابعة نتائج معالجة ملاحظات مجموعة المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين وتقارير مؤسسة النقد العربي السعودي وتقييم مدى استجابة الإدارة التنفيذية لمعالجة الملاحظات وتنفيذ التوصيات.
- الاطلاع والإشراف على مهام مجموعة الالتزام ومناقشة واعتماد برامجها للعام ٢٠١٨ والاطلاع على تقارير مجموعة الالتزام ومناقشة الملاحظات الواردة في تقاريرها

وقام مصرف الراجحي خلال العام ٢٠١٨م ببذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كما ان الأنشطة المنفذة خلال العام ٢٠١٨م، والتي تضمنت مراجعة لكفاءة النظام الرقابي الداخلي، قد أسهمت في تقديم تأكيدات معقولة لملائمة الضوابط الرقابية الداخلية المتبعة، بالإضافة لتأكيد وجود الانظمة والاجراءات اللازمة لتحديد وتقييم المخاطر العالية التي قد يواجهها المصرف وطريقة التعامل معها وكذلك سلامة تطبيقها، هذا ولم يتبين وجود نقاط ضعف جوهرية تؤثر على ملائمة نظام الرقابة الداخلية.

وعليه وبناءً على نتائج اعمال تقييم نظام الرقابة الداخلية، فإن لجنة المراجعة والالتزام ترى أن مصرف الراجحي لديه نظام رقابي داخلي كاف ويعمل بصورة ملائمة وتتم مراقبته وتعزيزه بشكل مستمر، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية مهما بلغ مستوى تصميمه وفاعليته لا يمكن أن يوفر تأكيدات مطلقة.



وبعد ذلك قرأ فضيلة الشيخ / أ.د. صالح بن عبد الله اللحيدان عضو وأمين عام الهيئة الشرعية بيان الهيئة الشرعية والذي كان على النحو التالي:

الحمد لله رب العالمين، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين، أما بعد:

فإن الهيئة الشرعية لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار تفيد ملاك أسهم المصرف وعملاءه وموظفيه بأن المصرف خلال العام المالي الفائت ٢٠١٨م قد عرض كافة أعماله على الهيئة الشرعية، وأصدرت بشأنها القرارات والتوجيهات المبنية للحكم الشرعي، وراقبت بشكل مستمر من خلال إدارة الرقابة الشرعية- التزام الجهات التنفيذية بالقرارات الشرعية في كافة أعمال المصرف، وذلك وفقاً للسياسات والإجراءات الرقابية المعتمدة، والتزم المصرف بإخراج كامل مبلغ الزكاة الواجب وفق احتساب الهيئة الشرعية.

والهيئة الشرعية تثمن اهتمام المصرف بتدريب موظفيه بالتدريب الشرعي، ودوره في نشر المطبوعات والإصدارات العلمية الشرعية في مجال المصرفية الإسلامية، وإذ ترى الهيئة ذلك من الأعمال المحمودة التي تعود على المصرف وعلى الصناعة المصرفية الإسلامية بالنفع والخير؛ فإنها تدعو إلى مواصلة هذا النهج والالتزام فيه ودعمه حتى يتنامى أثره ويعم نفعه.

نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق الجميع لكل خير، وأن يجعلنا متعاونين على البر والتقوى.

وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

وبعد ذلك تلا المحاسب القانوني تقرير المراجعين الخارجيين والذي كان على النحو التالي:

برايس وتر هاوس كوبرز، محاسبون ومراجعون قانونيون
كي بي إم جي الفوزان وشركاه، محاسبون ومراجعون قانونيون

الى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفي للاستثمار المحترمين
تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة.

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار (المصرف) والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ المجموعة) والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كم في عام ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية حيث تم توضيح مسؤوليتنا بموجب المعايير بالتفصيل في قسم "مسؤوليتنا مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا كما أننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لمتطلبات القواعد الأخلاقية ذات الصلة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وكذلك فقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات تلك القواعد، نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبد رأينا.

ثم توجه رئيس الجمعية بسؤاله إلى الحضور عما إذا كان هناك أي أسئلة للمحاسبين الخارجيين، وفي ظل عدم توجيه أي سؤال لهم، شكر رئيس الجمعية المحاسبين الخارجيين، وغادروا بعدها القاعة.

بعدها طلب رئيس الجمعية من سكرتير الجمعية قراءة توصية لجنة المراجعة والالتزام المتعلقة بتعيين المراجعين الخارجيين وقد كانت على النحو التالي:

أود ان اطلعكم على توصية لجنة المراجعة والالتزام على اختيار المراجعين القانونيين بأن لجنة المراجعة والالتزام وجهت لجنة المراجعة والالتزام الدعوة لمكاتب المحاسبين القانونيين لتقديم عروضهم لمراجعة القوائم المالية الربعية والسنوية الموحدة للمصرف للعام المالي ٢٠١٩م، وبعد تحليل العروض المستلمة والتواصل والمفاوضات مع المكاتب المرشحة، قررت اللجنة التوصية لمجلس الادارة بالتوصية للجمعية العامة للمصرف باختيار كل من :

- ١) شركة إيرنست و يونغ وشركائهم بأتعاب قدرها ٣,٤٢٠,٠٠٠
- ٢) شركة كي بي ام جي وشركائهم بأتعاب قدرها ٣,٥٥٠,٠٠٠

وبعد ذلك فتح رئيس الجمعية باب النقاش للسادة المساهمين، وأهم ما تم مناقشته كان كالتالي:

س/ السؤال موجة الى السيد رئيس مجلس الإدارة هل تأثرت حقوق المساهمين بما تم استقطاعه للزكاة مؤخراً لأعوام سابقة وكم نسبة التأثير التي تأثرت بها حقوق المساهمين؟

ج/ أحال الرئيس السؤال الى الاستاذ / عبدالله الخليفة (المدير المالي) حيث اجاب انه بالاتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل فقد قدرت الزكاة بمبلغ قدره خمسة مليارات و اربعمائة وخمسة ريالات سعودية، حيث بلغت نسبة التأثير حوالي ٥% من حقوق المساهمين.



س/ من خلال متابعتي لعمل مصرف الراجحي في ما يتعلق في محفظة القروض للشركات دائماً تواجه مصاعب كثيرة حيث ان نسبة الديون المشكوك فيها والاعدامات اكثر مما تواجهه محفظة القروض للأفراد فلماذا لا يقوم المصرف بإيجاد حلول للحد من مخاطر قروض الشركات؟

ج/ مما لا شك فيه ان المصرف يقوم بشكل عام باتباع سياسات متحفظة في ما يتعلق بهذه المخصصات، وتعتبر هذه السياسة عن قوة المصرف، حيث ان المصرف يعتبر من أعلى البنوك في نسبة تغطية القروض الى اجمالي الديون المشكوك في تحصيلها، حيث بلغت النسبة اربعة اضعاف المبالغ المشكوك في تحصيلها، وايضا بالنظر الى نسبة الخسائر السنوية للمحفظة سوف تجدها الاقل من بين البنوك السعودية، واتفق معك بضرورة السعي والحرص على تقوية سياسة المخاطر والمتابعة كما اكرر انه من الافضل اتباع سياسة متحفظة لا تعتبر أنها قوة للمصرف على المدى الطويل.

س/ ما سياسة المصرف في مبالغ المرصودة لمخصصات الديون المشكوك في تحصيلها هل سيتم اضافتها الى حقوق المساهمين ؟
ج/ هذه المخصصات تتم مراجعتها من قبل اللجان المختصة مع المحاسبين القانونيين حيث يتم قيدها على حساب الارباح والخسائر وليس على حساب حقوق المساهمين.

س/ لماذا لم تتم زيادة رأس مال المصرف الى الضعف حيث يوجد اندماج بين بنكين كبار في المملكة العربية السعودية وهذا يشكل منافسة قوية للمصرف؟

ج/ حرصنا في عملية زيادة رأس مال المصرف على تحقيق هدفين الاول هو رفع راس المال الى ٢٥ مليار ريال سعودي حال اقراره من الجمعية، والثاني هو تحويل بعض المبلغ في الارباح المبقاة وتحويلها الى احتياطي نظامي للمصرف، ولذا لتفادي الاثر السلبي على عملية توزيع الارباح، لأنه كما هو معلوم يجب تحويل ٢٥% من الارباح السنوية الى احتياطي نظامي الى ان يكون الاحتياطي مساوياً لرأس المال.

س/ لماذا لا يقوم المصرف بالاستثمار قصير الاجل في عملة الدولار؟

ج/ أحال رئيس الجمعية السؤال الى سعادة الاستاذ عبدالرحمن الفدى (رئيس مجموعة الخزينة) حيث اجاب أن المصرف يوفر حسابات للاستثمار بالدولار، والمنتج موجود ومتاح.

س/ بالنسبة الى الاعمال والعقود التي تتم بين أعضاء مجلس الإدارة والمصرف بشكل مباشر أو غير مباشر، ما هي الجهة التي تشرف عليها؟ وهل تتم المنافسة عليها؟

ج/ أحال الرئيس السؤال الى الاستاذ / عبدالله الخليفة (المدير المالي)، نعم تتم المنافسة في العقود المطروحة ويتم استقبال ٣ عروض لكل عقد واختيار الانسب منها.



ثم سأل رئيس الجمعية المساهمين الحاضرين عما اذا كان هناك أي سؤال يرغبون في توجيهه الى اصحاب الفضيحة اعضاء الهيئة الشرعية، وحيث لم يتم طرح أي سؤال فقد شكرهم على حضورهم.

س/ كيف ترون وضعية المصرف التنافسية في السوق في ظل الاندماجات الحاصلة بين البنوك السعودية؟

ج/ لا نرى ان وضعية المصرف التنافسية سوف تتأثر في ظل الاندماجات الحاصلة لأن المصرف يقوم بمواكبة التغيرات الحاصلة في السوق، من متغيرات تقنية و متطلبات العملاء، وكذلك يقوم المصرف باستحداث منتجات جديدة واستثمارات طويلة وقصيرة المدى، لذا نرى ان وضع المصرف التنافسي جيد.

س/ ما سبب عدم توزيع أرباح ربح سنوية ؟

ج/ كما هو معروف فإن التوزيعات النقدية تعتمد على موافقات الجهات الإشرافية ومتى أمكن التوزيع بشكل ربعي، فسوف ينظر المجلس فيه.

س/ ما هو الربح المتوقع توزيعه للسهم للسنة القادمة بعد رفع رأس المال؟

ج/ إن التوزيع دائماً يخضع لمتغيرات كثيرة منها الأرباح المتحققة والزكاة، وكما هو معلوم ان على المصرف متطلب ان يغطي الاحتياطي النظامي، وبعد دراسة المتغيرات تضع الادارة التوزيع المناسب ثم يتم عرضه على الجهات الإشرافية لأخذ موافقتهم عليه.

س/ هل يوجد مخالقات من مقام مؤسسة النقد العربي السعودي على المصرف ؟ وهل تم رفع السن الى عمر ٧٠ سنة من اجل الاقتراض من المصرف؟

ج/ يوجد في التقرير السنوي قائمة بالغرامات المفروضة على المصرف من قبل مقام مؤسسة النقد العربي السعودي. أما بالنسبة الى الاقتراض لمن هم بسن السبعين عام فهو خاص بالتمويل العقاري المقدم من الصندوق العقاري.

س/ هل تم اخذ موافقة الهيئة الشرعية على اعفاء المتوفي من المتبقي من القرض العقاري؟

ج/ اود التوضيح ان أي منتج يصدره المصرف لا يتم الا بموافقة الهيئة الشرعية لدية.

س/ هل تم استقطاع المبلغ المدفوع الى هيئة الزكاة والدخل من الأرباح المبقاة؟

ج/ لم يتم استقطاعه من حساب الأرباح المبقاة، وتم استقطاعه من بند (احتياطيات اخرى).

س/ ما هو فرق الزكاة للعام المالي ٢٠١٨م عن الاعوام السابقة؟

ج/ سيتم وبحسب الاتفاق مع هيئة الزكاة والدخل بدفع ما مقداره ١٠% من صافي الدخل للعام المالي ٢٠١٨م. وفي الاعوام القادمة قامت هيئة الزكاة والدخل بتعديل حصة الوعاء الزكوي وستكون بحد ادنى ١٠% من صافي الدخل المعلن.



س/ هل يوجد قنوات استثمارية جديدة بعد الزيادة القوية في رأس المال؟

ج/ المصرف سوف يستمر في أعماله الأساسية سواء في داخل المملكة او خارجها، كما اضيف ان مبلغ الزيادة في رأس المال موجود من قبل في حساب الارباح المبقاة وتحولت الى رأس المال، وزيادة راس المال سيفتح لنا افاق جديدة في الاعمال التمويلية بما يتناسب مع راس المال الجديد.

س/ بالنسبة لفروع المصرف خارج المملكة في ماليزيا والاردن والكويت هل تحقق الارباح المرجوة منها خاصة واننا اطلعنا على اعلان المصرف بخصوص اندماج فرع المصرف في ماليزيا.

ج/ بالنسبة الى اندماج فرع المصرف في ماليزيا فما زال تحت الدراسة وسوف نعلن في موقع تداول عن نتيجة الدراسة حال اكتمالها، وبالنسبة الى فروع المصرف في الاردن فقد حققت نتائج جيدة بالنسبة للسوق في المملكة الاردنية وقد فتح فروع جديدة ووصلت الى ١٠ فروع. اما بالنسبة لفروع المصرف في دولة الكويت فقد تم فتح فرع ثاني اما النتائج المحققة من فروع الكويت فهي في تحسن.

س/ يعتبر مصرف الراجحي من اكبر البنوك السعودية هل توجد دراسة لفتح فروع في الدول الأوروبية؟

ج/ لا توجد دراسة حالية للتوسع خارج المملكة العربية السعودية، واذا كانت هناك دراسة فسوف نعلن عنها.

س/ هل الجمعية هذه لمصرف الراجحي ام لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار؟

ج/ اسم الشركة النظامي التي انتم مساهمون بها هو شركة الراجحي المصرفية للاستثمار والاسم التجاري مصرف الراجحي.

س/ لوحظ ان تصنيف الائتماني المصرف متراجع فما السبب؟

ج/ احال الرئيس السؤال الى الاستاذ عبدالله الخليفة (المدير المالي)، والذي أجاب بأن سبب الانخفاض هو انخفاض التصنيف الكلي للمملكة، وتصنيف المصرف من الأعلى بين البنوك السعودية.

س/ هل توجد ادارة معنية بدراسة متطلبات السوق واحتياجاته وتقديم حلول وابتكارات؟ هل يوجد لدى للمصرف قناة تواصل مع العملاء لسماع اقتراحاتهم واستفساراتهم؟

ج/ اشكرك على السؤال، بالتأكيد يوجد لدى المصرف ادارات معنية تقوم بهذا العمل، ولدينا في ادارة التسويق نعمل على عقد اجتماعات مع العملاء ويتم تسجيل اقتراحاتهم والعمل عليها من تطوير وتحسين او ابتكار منتج جديد، ونحن في الادارة نتابع حصصنا السوقية لكل المنتجات لمعالجة أي نزول في المؤشرات الموضوعه بهذا الشأن، كما اود ان انوه الى تحسن تصنيف تقديم الخدمات الذي ارتفع الى المركز الثاني بعد ما كان المركز السابع بين البنوك، كما اشيد بعمل العاملين بالمصرف بالرغم من كبر قاعدة عملاء المصرف وتنوع خدماته ومنتجاته ارتقينا الى المركز الثاني، اما بالنسبة الى قناة الاتصال المصرف لدية بالفعل قنوات

اتصال على مستوى خدمات التواصل الاجتماعي وكذلك يوجد في موقع المصرف الإلكتروني وعلى صفحة المصرف في موقع تداول تحديد لوسائل استقبال اقتراحات واستفسارات العملاء.

س/ بعد رسملة مبلغ ٨,٧٥٠ مليون ريال من الأرباح المبقة، هل المبلغ المتبقي يذهب الى الاحتياطي ام يبقى كأرباح مبقة؟
ج/ يبقى كأرباح مبقة.

س/ يوجد اقتراح حيث يتم خصم جزء من الأرباح الموزعة للأعمال الخيرية؟
ج/ المصرف يقوم بالفعل بالأعمال الخيرية والإعمال التطوعية، دون الحاجة الى خصمها من الأرباح الموزعة.

س/ أقتراح على المصرف ان يأخذ بالاعتبار الوسائل الإلكترونية في عمليات التصويت في الجمعيات العامة لتفادي التأخير في عملية فرز الاصوات.
ج/ سوف يأخذ بالاعتبار هذا الاقتراح، ولكن اود ان انوه ان اجتماع الجمعية العامة للمصرف يحضره عدد يعتبر نوعاً ما كبير وكذلك البنود المطروحة للتصويت، لكن كما اسلفت سابقا سوف ندرس هذا الاقتراح وسنعمل عليه في الجمعيات القادمة.

بعد ذلك تم شكر المساهمين على الحضور و طلب منهم التصويت على بنود جدول أعمال الجمعية وتوقيع بطاقات التصويت والانتظار لمعرفة نتائج التصويت، وفي ضوء نتائج الفرز من قبل لجنة فرز الاصوات على بنود جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية الثالثة عشرة، تمت تلاوة محضر الفرز وكانت النتائج على الشكل التالي :

القرار	عدد الاسهم الموافقة	عدد الاسهم الغير موافقة	عدد الاسهم الممتنعة
١ التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٧٢٨,٤٨٩,٥٠٣ ٩٣,٧٠%	٩,٥٣٨ ٠,٠٠١%	٤٨,٩١٨,٩٣٨ ٦,٢٩%
٢ التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.	٧٢٧,٤٧٩,٤٥٢ ٩٣,٥٧%	٧٠٠,٤١٨ ٠,٠٩ %	٤٩,٢٣٨,١٠٩ %٦,٣٣
٣ التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.	٧٢٤,٤٢٦,٧٥٢ %٩٣,١٨	١٢,٣١٩ %٠,٠٠١	٥٢,٩٧٨,٩٠٨ %٦,٨١
٤ التصويت على إبراء نمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٥٦,٦٥٨,٥٢٩ ٨٩,٣٦١,٣٩%	٧٠٥,٠٣٢ ٠,١٣٧٩٦%	٥٣,٦٥٩,٢٧٩ ١٠,٥٠٠٣٤%

عدد الاسهم الممتنعة	عدد الاسهم الغير موافقة	عدد الاسهم الموافقة	القرار
٤٦,٨٣٥,١٠٠ ٦,٠٢٤٤٣%	٣٥٠ ٠,٠٠٠٠٥%	٧٣٠,٥٨٢,٥٢٩ ٩٣,٩٧٥٣٢%	٥ التصويت على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٥م بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بواقع (٢,٠٠) ريال ونسبة (٢٠%) من قيمة السهم الاسمية
٤٧,٠٦٧,٧٢٣ ٦,٠٥٤٣٥%	٣٥٠ ٠,٠٠٠٠٥%	٧٣٠,٣٤٩,٩٠٦ ٩٣,٩٤٥٤%	٦ التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وقدرها (٣٦٥٦,٢٥) مليون ريال سعودي بواقع (٢,٢٥) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (٢٢,٥%) من قيمة السهم الاسمية، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح الموزعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ وقدره (٦٩٠٦,٢٥) مليون ريال سعودي بواقع (٤,٢٥) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (٤٢,٥%) من قيمة السهم الاسمية. على أن تكون أحقية الأرباح الموزعة لمساهمي المصرف المسجلين لدى مركز الإيداع بنهاية تداول يوم الجمعية والتي تظهر بياناتهم ثاني يوم تداول بعد يوم انعقاد الجمعية. علماً بأن صرف الأرباح سيكون بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/١١م
٤٧,٢٢٧,٧٢٣ ٦,٠٧٤٩٣%	٨,٧٤٨ ٠,٠٠١١٣%	٧٣٠,١٨١,٥٠٨ ٩٣,٩٢٣٧٤%	٧ التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال المصرف عن طريق منح اسهم مجانية وفقاً لما يلي: (أ) المبلغ الاجمالي للزيادة هو ٨,٧٥٠ مليون ريال سعودي. (ب) رأس المال قبل الزيادة ١٦,٢٥٠ مليون ريال سعودي، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة ٢٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي بنسبة قدرها ٥٣,٨%. (ج) عدد الاسهم قبل الزيادة ١,٦٢٥ مليون سهم. وسيصبح عدد الاسهم بعد الزيادة ٢,٥٠٠ مليون سهم. (د) تهدف هذه التوصية الى تعزيز موارد المصرف مما يساهم في تحقيق معدلات نمو جيده خلال الأعوام القادمة. (هـ) ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ ٨,٧٥٠ مليون ريال من حساب الأرباح المبقاة. وذلك عن طريق منح ٧ أسهم لكل ١٣ سهم مملوكة. (و) في حال وجود كسور أسهم فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز ٣٠ يوماً من تاريخ تحديد الأسهم الجديدة المستحقة لكل مساهم. (ز) في حال وافق مساهمي المصرف في اجتماع الجمعية العامة الغير العادية على زيادة رأس المال ستكون الاحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم الجمعية العامة للمصرف والمقيدون في سجل مساهمي المصرف لدى مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.
٤٧,٠٦٧,٧٢٣ ٦,٠٥٤٣٥%	٧٦,٤٨٣ ٠,٠٠٩٨٤%	٧٣٠,٢٢٣,٧٧٣ ٩٣,٩٣٥٦١%	٨ التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي ٢٠١٩م وتحديد تاريخ الاستحقاق والصرف وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات.



عدد الاسهم الممتنعة	عدد الاسهم الغير موافقة	عدد الاسهم الموافقة	القرار
٤٩,٩٥٣,٣٩٥ ٦,٤٢٥٥٤٪	٧,٥٤١,٥٦٨ ٠,٩٧٠٠٨٪	٧١٩,٩٢٣,٠١٦ ٩٢,٦٠٤١٨٪	٩ التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للمصرف من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة والالتزام، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية الأولية للربع الأول والثاني والثالث والقوائم المالية الختامية السنوية للعام المالي ٢٠١٩م وتحديد أتعابهم.
٥٠,٦٥٨,٤١٠ ٩,٩١٣١١٪	٣,٧٦٦,١٦٧ ٠,٧٣٦٩٨٪	٤٥٦,٥٩٨,٢٦٣ ٨٩,٣٤٩٦٪	١٠ التصويت على صرف مبلغ (٥,٩٤٥,٠٠٠) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته نظير عضويتهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٨م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٤٧,٠٥٥,٥٩٤ ٦,٠٥٢٧٩٪	٨,٤٢٠ ٠,٠٠١٠٨٪	٧٣٠,٣٥٣,٩٦٥ ٩٣,٩٤٥٩٢٪	١١ التصويت على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بزيادة رأس المال في حال موافقة الجمعية العامة الغير عادية على البند (٧)
٥٠,٣٧٦,٧٠٨ ٦,٤٧٩٩٩٪	٣,١٢٣,٧١٤ ٠,٤٠١٨١٪	٧٢٣,٩١٧,٥٥٧ ٩٣,١١٨٪	١٢ التصويت على تعديل المادة (١٦) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بصلاحيات مجلس الادارة
٥٣,١٥١,٨٩٥ ٦,٨٣٦٩٦٪	٩٣٢ ٠,٠٠٠١٢٪	٧٢٤,٢٦٥,١٥٢ ٩٣,١٦٢٧١٪	١٣ التصويت على تعديل المادة (٢٥) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بتقرير لجنة المراجعة والالتزام لتتوافق مع نظام الشركات
٤٩,٨٦١,٥٩٨ ٦,٤١٣٧٣٪	٧٩٦ ٠,٠٠٠٠١٪	٧٢٧,٥٥٥,٥٨٥ ٩٣,٥٨٥٩٧٪	١٤ التصويت على تعديل المادة (٣١) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بدعوة الجمعيات لتتوافق مع نظام الشركات
٤٩,٧٦٣,٠٢٤ ٦,٤٠١٠٥٪	٤٠,٧١٦ ٠,٠٠٥٢٤٪	٧٢٧,٦١٤,٢٣٩ ٩٣,٥٩٣٥١٪	١٥ التصويت على تعديل المادة (٣٣) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بالانصاب القانوني لاجتماع الجمعية العامة العادية
٤٩,٨٧٨,٠٦٩ ٦,٤١٥٨٥٪	٦٧٠ ٠,٠٠٠٠٩٪	٧٢٧,٥٣٩,٢٤٠ ٩٣,٥٨٣٨٦٪	١٦ التصويت على تعديل المادة (٤٣) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بالوثائق المالية لتتوافق مع نظام الشركات
٥٠,١٠٥,٦٠٦ ٦,٤٤٥١٢٪	٣,٠٣٤,٦٦٩ ٠,٣٩٠٣٥٪	٧٢٤,٢٧٧,٧٠٤ ٩٣,١٦٤٣٣٪	١٧ التصويت على تعديل لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت
٥٠,١٢٢,٥٥٧ ٦,٤٤٧٣٪	٣,٠٥٤,١٩٠ ٠,٣٩٢٨٦٪	٧٢٤,٢٤١,٢٣٢ ٩٣,١٥٩٦٤٪	١٨ التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة والالتزام
٥٠,١٨٧,٤٥١ ٦,٤٥٥٦٥٪	٣,١٤٣,٠٨٧ ٠,٤٠٤٣٪	٧٢٤,٠٨٧,٤٤١ ٩٣,١٣٩٨٦٪	١٩ التصويت على تعديل سياسة المكافآت وتعويضات اعضاء مجلس الادارة واللجان المنبثقة منه ولجنة المراجعة والالتزام
٥٣,١٦٣,٨٧٨ ٦,٨٣٨٥١٪	٦,٢٠٥,٢٩٩ ٠,٧٩٨١٩٪	٧١٨,٠٤٨,٨٠٢ ٩٢,٣٦٣١٪	٢٠ التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات وحلول الاتصالات المتكاملة- خدمات الرسائل القصيرة والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنتين حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٣٦,٧٠٨,٨٩٥ ريال سعودي



عدد الاسهم الممتنعة	عدد الاسهم الغير موافقة	عدد الاسهم الموافقة	القرار
٥٢,٩١٥,٠٣٦ ٦,٨٠٦٥%	٦,٢٠٠,٥٤٤ ٠,٧٩٧٥٨%	٧١٨,٣٠٢,٣٩٩ ٩٢,٣٩٥٧٢%	٢١ التصويت على الاعمال والعقود التي ستنتم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات وحلول الاتصالات المتكاملة خدمات الخطوط المؤجرة والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ثلاث سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٥٥,٤٥٠,١٧١ ريال سعودي.
٥٢,٩٠٤,١٣١ ٦,٨٠٥٠٩%	٦,٢٠٠,٥٤٤ ٠,٧٩٧٥٨%	٧١٨,٣١٣,٣٠٤ ٩٢,٣٩٧١٢%	٢٢ التصويت على الاعمال والعقود التي ستنتم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد وخدمات ربط أجهزة نقاط البيع بالشبكة والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٢٨,٢٠٨,٧٤٨ ريال سعودي
٥٢,٨٥٩,٣٢١ ٦,٧٩٩٣٣%	٥٨,٦٣٦ ٠,٠٠٧٥٤%	٧٢٤,٥٠٠,٠٢٢ ٩٣,١٩٢٩٣%	٢٣ التصويت على الاعمال والعقود التي ستنتم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنتين حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي.
٥٢,٦١٩,٣٢١ ٦,٧٦٨٤٦%	٥٨,٦١٦ ٠,٠٠٧٥٤%	٧٢٤,٧٤٠,٠٤٢ ٩٣,٢٢٣٨%	٢٤ التصويت على الاعمال والعقود التي ستنتم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ثلاث سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي
٥٢,٦٢٦,٩٤٤ ٦,٧٦٩٤٤%	٦,٢٠٠,٨٧٠ ٠,٧٩٧٦٢%	٧١٨,٥٩٠,١٦٥ ٩٢,٤٣٢٧٤%	٢٥ التصويت على الاعمال والعقود التي ستنتم بين المصرف وشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة (حلول) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يمتلك العضو تأثيراً في قرارات الشركة كونه من كبار التنفيذيين في الشركة المالكة (الاتصالات السعودية)، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات الانترنت المباشر والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ١,٥١٢,٠٠٠ ريال سعودي.



عدد الاسهم الممتنعة	عدد الاسهم الغير موافقة	عدد الاسهم الموافقة	القرار	
٥٢,٦٣٥,٦٠٣ ٦,٧٧٠,٥٥%	٦,٢٠١,٣٨٨ ٠,٧٩٧٦٩%	٧١٨,٥٨٠,٩٨٨ ٩٢,٤٣١٥٦%	التصويت على الاعمال والعقود التي ستنم بين المصرف و الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة (حلول) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يمتلك العضو تأثيراً في قرارات الشركة كونه من كبار التنفيذيين في الشركة المالكة (الاتصالات السعودية)، وهي عبارة عن عقد توريد وتركيب وصيانة أجهزة DELL-EMC والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته أربع سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٧٥,١١١,٥٨٤ ريال سعودي	٢٦
٥٢,٦٦٠,١٨٩ ٦,٧٧٣٧٢%	٩,٤٥١,٦٩٢ ١,٢١٥٧٨%	٧١٥,٣٠٦,٠٩٨ ٩٢,٠١٠٣١%	التصويت على الاعمال والعقود التي ستنم بين المصرف وشركة المرطبات العالمية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / بدر بن محمد الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة المرطبات العالمية، وهي عبارة عن عقد خدمات توريد المياه المعدنية المعبنة والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٢٩٩,٩٨٧ ريال سعودي	٢٧
٥٢,٦٧٢,٧٦٢ ٦,٧٧٥٣٣%	٦,٤٢٤,٧١٨ ٠,٨٢٦٤٢%	٧١٨,٣٢٠,٤٩٩ ٩٢,٣٩٨٠٥%	التصويت على الاعمال والعقود التي ستنم بين المصرف وشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / بدر بن محمد الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار، وهي عبارة عن عقد إيجار مبنى الإدارة الإقليمية الجنوبية والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ١٠ سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٢٤٥,٥٤٢ ريال سعودي	٢٨
٥٢,٩١٤,١٠٩ ٦,٨٠٦٣٨%	٦,٤٠٢,٧١٨ ٠,٨٢٣٥٩%	٧١٨,١٠١,١٥٢ ٩٢,٣٦٩٨٤%	التصويت على الاعمال والعقود التي ستنم بين المصرف وشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / بدر بن محمد الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار، وهي عبارة عن عقد إيجار مكتب المبيعات المباشرة في أبها والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ٩ سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال سعودي	٢٩

(Handwritten signatures and stamps)



عدد الاسهم الممتنعة	عدد الاسهم الغير موافقة	عدد الاسهم الموافقة	القرار
٥٢,٧٥٦,٠٤١ ٦,٧٨٦.٥%	٩,٤٢٤,٨٤٥ ١,٢١٢٣٢%	٧١٥,٢٣٧,٠٩٣ ٩٢,٠٠١٤٣%	٣٠ التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف وشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / بدر بن محمد الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ٥ سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال سعودي
٥٢,٠٨٦,٩٩٦ ٧,٠١٧٨٤%	٩,٦٢٢,٩١٦ ١,٢٩٦٥٢%	٦٨٠,٤٩٧,١٢٨ ٩١,٦٨٥٤٣%	٣١ التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف وشركة فرسان للسفر والسياحة والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان بن عبد العزيز الراجحي مصلحة مباشرة كونها شركة مملوكة له، وهي عبارة عن عقد تزويد تذاكر سفر للموظفين والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٤,١٤١,٦١١ ريال سعودي
٥٣,٠١٣,٣١٩ ٧,١٤٢٦٤%	٩,٢٦٢,٠٩١ ١,٢٤٧٩١%	٦٧٩,٩٣١,٦٣٠ ٩١,٦٠٩٢٤%	٣٢ التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف و الأستاذ / عبدالله بن سليمان بن عبدالعزيز الراجحي رئيس مجلس الإدارة، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ثلاث سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال سعودي
٥٣,٠٥٣,٦١١ ٧,١٤٨٠٧%	٩,٥٢١,٢٨٢ ١,٢٨٢٨٣%	٦٧٩,٦٣٢,١٤٧ ٩١,٥٦٨٨٩%	٣٣ التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف و الأستاذ / عبدالله بن سليمان بن عبدالعزيز الراجحي رئيس مجلس الإدارة، وهي عبارة عن عقد إيجار مركز البطحاء للصرافة والتحويل والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ثلاث سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي
٥٣,١٢١,٩٦٧ ٧,١٥٧٢٨%	٩,٥٩٨,٦٦١ ١,٢٩٣٢٦%	٦٧٩,٤٨٦,٤١٢ ٩١,٥٤٩٢٥%	٣٤ التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان بن عبد العزيز الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن تجديد التعاقد على وثائق التأمين الشامل للبنوك والممتلكات وانقطاع الأعمال وتغطية المدراء والتنفيذيين والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ٧,٦٦٥,٩٢١ ريال سعودي .

عدد الاسهم الممتتعة	عدد الاسهم الغير موافقة	عدد الاسهم الموافقة	القرار
٥٣,٣٠٥,٧٥٢ ٧,١٨%	٩,٦٠٥,٤٧٦ ١,٢٩%	٦٧٩,٢٩٥,٨١٢ ٩١,٥٢%	٣٥ التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان بن عبد العزيز الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن تجديد التعاقد على وثائق التأمين الشامل للسيارات والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ١,٠٥١,٧٢٦,٠٧٩ ريال سعودي .
٥٢,٩٩٢,١٦٣ ٦,٨١%	٦,١٩٥,٢٥٧ ٠,٧٩%	٧١٨,٢٠٠,٥٥٩ ٩٢,٣٨%	٣٦ التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة بنده للتجزئة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/عبدالعزیز بن خالد الغفيلي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة بنده للتجزئة، وهي عبارة عن عقود إيجار مواقع أجهزة صرف آلي والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ٥ سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٨ مبلغ ١٤٥,٠٠٠ ريال سعودي

وبعد ذلك اختتم رئيس الجمعية الاجتماع معرباً عن شكره وتقديره باسم مجلس إدارة المصرف لجميع المساهمين الكرام على مشاركتهم الفعالة وحضورهم لهذا الاجتماع، متمنياً التوفيق للجميع.


الاستاذ / عبدالله بن سليمان الراجحي
رئيس الجمعية العامة


الاستاذ / عمر بن محمد المدرع
سكرتير الجمعية العامة