

بنود الجمعية العامة العادية التاسعة والعشرون لمصرف الراجحي





بنود الجمعية العامة العادية لمصرف الراجحي التاسعة والعشرون:

- (١) التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.
- (٢) التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.
- (٣) التصويت على تقرير مراجع حسابات المصرف عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.
- (٤) التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.
- (٥) التصويت على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢/٠٧/٢٠١٧م بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بواقع (١,٥) ريال ونسبة (١٥ %) من رأس المال. (مرفق).
- (٦) التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وقدرها ٤,٠٦٣ مليون ريال سعودي بواقع (٢,٥) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (٢٥%) من قيمة السهم الإسمية بعد خصم الزكاة، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح الموزعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م مبلغ وقدره (٦,٥٠١) مليون ريال سعودي بواقع (٤) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (٤٠%) من قيمة السهم الإسمية بعد خصم الزكاة. على أن تكون أحقية الأرباح الموزعة لمساهمي المصرف المسجلين لدى مركز الإيداع بنهاية ثاني يوم تداول بعد يوم انعقاد الجمعية. علماً بأن صرف الأرباح سيكون بتاريخ ٠٣/٠٤/٢٠١٨م. (مرفق).
- (٧) التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي المصرف بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي.
- (٨) 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 ٢٠١٨م وتحديد أتعابهم.
- (٩) التصويت على صرف مبلغ (٥,٩٦٢,٩٤٥) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته وأعضاء لجنة المراجعة والالتزام نظير عضويتهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٧م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.
- (١٠) التصويت على الأعمال 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 ٢٠١٧ مبلغ ٤,٢٥٣,٠٠٠ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ٤,٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).
- (١١) التصويت على الأعمال التي ستتم 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 ٢٠١٧ مبلغ ٥٢,٦٦٠,٠٠٠ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).





- ١٢) التصويت على الأعمال التي ستم بين المصرف و شركة 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 ٢٠١٧ مبلغ ٥٨,٣٩٢,٠٨٢ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ٦٤,٤٤٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).
- ١٣) التصويت على الأعمال التي ستم بين المصرف و شركة 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 خدمة 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 ٢٠١٧ مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ٢٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).
- ١٤) التصويت على الأعمال التي ستم بين المصرف و الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات 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 تحديث تقنية التخزين والأرشفة والحفظ الالكتروني والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته أربع سنوات وبقية إجمالية متوقعة ٧٥,١١١,٥٨٤ ريال سعودي. (مرفق).
- ١٥) التصويت على الأعمال التي ستم بين المصرف و شركة 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 المعبئة والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).
- ١٦) التصويت على الأعمال التي ستم بين المصرف و شركة بنده للتجزئة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز 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 ٢٠١٧ مبلغ ١٤٥,٠٠٠ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ١٤٥,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).
- ١٧) التصويت على الأعمال التي ستم بين المصرف و شركة 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 ٢٠١٧ مبلغ ٢٤٥,٥٤٢ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ٢٤٥,٥٤٢ ريال سعودي. (مرفق).





١٨) التصويت على الأعمال التي ستم بين المصرف و شركة 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 أهبها والترخيص بها لعام قادم، وسيكون التعاقد على أساس شروط الأعمال الاعتيادية بدون مزايا تفضيلية ومدته ٩ سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام ٢٠١٧ مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).

١٩) التصويت على الأعمال التي ستم بين المصرف و شركة 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 ٢٠١٧ مبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).

٢٠) التصويت على الأعمال التي ستم 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 ٢٠١٧ مبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).

٢١) التصويت على الأعمال التي ستم 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 ٢٠١٧ مبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).

٢٢) التصويت على الأعمال التي ستم بين المصرف و شركة 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 ٢٠١٧ مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).

٢٣) التصويت على الأعمال التي ستم بين المصرف و شركة 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 ٢٠١٧ مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).





٢٤) التصويت على الأعمال 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 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 ٢٠١٧ مبلغ ٦,٧٠٠,٨٧٨ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).

٢٥) التصويت على الأعمال 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 ٢٠١٧ مبلغ ١,١٧٣,٤٧٩,٣١٢ ريال سعودي وتبلغ القيمة الإجمالية المتوقعة للتعاملات في عام ٢٠١٨ مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق).

٢٦) التصويت على تعيين مجلس الإدارة لعضوين في لجنة المراجعة والالتزام في المقعدين الشاغرين، والذي تم بعد الحصول على الموافقة من الجهات الإشرافية، على أن يعرض هذا التعيين على المساهمين في أقرب جمعية عامة للمصرف (مرفق سيرة ذاتية). والعضوان هما:

أ) الأستاذ أمين بن فهد الشدي - رئيساً

ب) الأستاذ عبداللطيف بن علي السيف - عضواً

وبذلك يصبح تشكيل لجنة المراجعة والالتزام للمصرف على الشكل التالي:

أ) الأستاذ أمين بن فهد الشدي - عضو من داخل مجلس الإدارة و رئيساً.

ب) الأستاذ عبداللطيف بن علي السيف - عضو من داخل مجلس الإدارة.

ج) الأستاذ وليد بن عبدالله تميرك - عضو من خارج مجلس الإدارة.

د) الأستاذ فراج بن منصور ابو اثنين - عضو من خارج مجلس الإدارة.

هـ) الأستاذ عبدالله بن علي المنيف - عضو من خارج مجلس الإدارة.

٢٧) التصويت على تشكيل الهيئة الشرعية للمصرف للدورة القادمة والتي تبدأ بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٢٥ م لمدة ثلاث سنوات وتنتهي بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٢٤ م وسيكون التشكيل على النحو التالي:

أ) معالي الشيخ / عبدالله بن محمد بن خنين

ب) معالي الشيخ / د. يوسف بن محمد الغفيص

ج) معالي الشيخ / عبدالعزيز بن حمين الحمين

د) فضيلة الشيخ / أ.د. عبدالله بن ناصر السلمي

هـ) فضيلة الشيخ / أ.د. صالح بن عبدالله اللحيدان





نموذج التوكيل



نموذج التوكيل

تاريخ تحرير التوكيل: ___/___/١٤٣٩هـ

الموافق: ___/___/٢٠١٨م

أنا المساهم /_____ /الجنسية/ بموجب هوية شخصية رقم/_____ أو رقم الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين صادرة من/_____ بصفتي [الشخصية] أو [مفوض بالتوقيع عن/مدير/رئيس مجلس ادارة [اسم الشركة الموكلة] ومالك [لأسهم عددها/_____ سهماً من أسهم شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (مساهمة سعودية) المسجلة في السجل التجاري بالرياض برقم (١٠١٠٠٠٠٠٩٦). واستناداً لنص المادة (٢٧) من النظام الأساس للشركة فإنني بهذا أوكل (اسم الوكيل رباعي) /_____ لينوب عني في حضور اجتماع الجمعية العامة العادية التاسعة والعشرون الذي سيعقد في (قاعة بريده فندق الانتركونتننتال (الرياض) المملكة العربية السعودية في تمام الساعة (السادسة والنصف مساءً) من يوم الاحد ٨ رجب ١٤٣٩هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠١٨م (حسب تقويم أم القرى). وقد وكلته بالتصويت نيابة عني على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال وغيرها من المواضيع التي قد تطرحها الجمعية العامة للتصويت عليها، والتوقيع نيابةً عني على كافة القرارات والمستندات المتعلقة بهذا الاجتماع , ويعتبر هذا التوكيل ساري المفعول لهذا الاجتماع أو أي اجتماع لاحق يؤجل إليه.

اسم موقع التوكيل : _____

صفة موقع التوكيل/_____

رقم (السجل المدني / رقم الإقامة / رقم الجواز السفر لغير السعوديين) لموقع التوكيل (_____)

توقيع الموكل (بالإضافة للختم الرسمي إذا كان مالك الأسهم شخصاً معنوياً): (_____)

الختم





مرفق البند الخامس

بيان بما تم توزيعه من ارباح على المساهمين عن النصف الاول من السنة المالية
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م





بيان بتفاصيل الأرباح الموزعة عن النصف الأول من لعام المالي ٢٠١٧ م والمعتمد بقرار مجلس الإدارة بتاريخ 12/07/2017					
تاريخ التوزيع	تاريخ الاحقية	نسبة التوزيع	حصة السهم الواحد	عدد الأسهم المستحقة للأرباح	اجمالي الربح الموزع
2017/07/27	18/07/2017	15%	1.5 ريال	1,625 مليون سهم	2,438 مليون ريال



مرفق البند السادس

بيان بتفاصيل الارباح المقترحة للتوزيع عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م



بيان بتفاصيل الارباح المقترحة للتوزيع عن النصف الثاني من لعام المالي ٢٠١٧م وفق توصية مجلس الإدارة بتاريخ 18/02/2018					
تاريخ التوزيع	تاريخ الاحقية	نسبة التوزيع	حصة السهم الواحد	عدد الاسهم المستحقة للارباح	اجمالي الربح المقترح للتوزيع
03/04/2018	25/03/2018	25%	ريال 2.5	1,625 مليون سهم	4,063 مليون ريال





مرفقات البند العاشر الى البند الخامس والعشرون

تقرير الفحص المحدود وتبليغ رئيس مجلس الإدارة الى المساهمين حول الأعمال
والعقود التي لأعضاء مجلس الادارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها





التاريخ : ٢٣ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ
الموافق : ١٢ مارس ٢٠١٨م

السادة المساهمون
مصرف الراجحي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،، وبعد

بالإشارة إلى متطلبات المادة (VI) من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ لعام ١٤٣٧هـ، والتي تنص على أنه لا يجوز لعضو مجلس الإدارة بأن يكون له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب المصرف إلا بترخيص مسبق من الجمعية العامة، نود إبلاغكم بأن المصرف يعتزم القيام بتجديد عدد من العقود والتعاملات التجارية الخاصة بأنشطة المصرف والتي يمتلك بعض أعضاء مجلس إدارة مصرف الراجحي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، ويسعى المصرف للحصول على ترخيص السادة المساهمين عليها وهي على الشكل التالي :

١- العقود التجارية وعقود الخدمات (جميع المبالغ بالريال السعودي)

#	الطرف ذو العلاقة	الطرف ذو المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	قيمة الأعمال / التعاقدات لعام ٢٠١٧	قيمة الأعمال / التعاقدات لعام ٢٠١٨
١	شركة فرسان للسفر والسياحة	عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	شركة مملوكة للعضو	عقد تزويد تذاكر سفر للموظفين	عقد سعري يتجدد تلقائياً كل سنة	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفصيلات	٤.٢٥٣,٠٠٠	٤.٧٠٠,٠٠٠
٢	شركة الاتصالات السعودية	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب كبير التنفيذيين فيها	عقد تقديم خدمات وحلول الاتصالات المتكاملة - خدمات الرسائل القصيرة	عقد سعري لمدة سنتين	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفصيلات	٥٢.٦٦,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
ص ب ٢٨ الرياض ١١٤١١ المملكة العربية السعودية
هاتف +966 1 211 6670 فاكس +966 1 460 1417

Al Rajhi Banking & Investment Corp.
P O Box 28 Riyadh 11411 Kingdom of Saudi Arabia
Tel +966 1 211 6670 Fax +966 1 460 1417
www.alrajhibank.com.sa

مكتب رئيس مجلس الإدارة
CHAIRMAN OFFICE



#	الطرف ذو العلاقة	الطرف ذو المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	قيمه الأعمال / التعاقدات لعام ٢٠١٧	قيمه الأعمال / التعاقدات لعام ٢٠١٨
٣	شركة الاتصالات السعودية	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب كبير التنفيذيين فيها	عقد تقديم خدمات وحلول الاتصالات المتكاملة - خدمات الخطوط المؤجرة	عقد سعري لمدة ثلاث سنوات	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	٥٨,٣٩٢,٠٨٢	٦٤,٤٤,٠٠٠
٤	شركة الاتصالات السعودية	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب كبير التنفيذيين فيها	عقد وخدمات خدمة ربط أجهزة نقاط البيع بالشبكة	عقود سعريه تتجدد تلقائيا كل سنة	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٥٠,٠٠٠
٥	الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يمتلك العضو تأثيراً في قرارات الشركة كونه من كبار التنفيذيين في الشركة المالكة للاتصالات (السعودية)	تقديم خدمات تحديث تقنية التخزين والأرشفة والحفظ الالكتروني	٤ سنوات	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	-	٧٥,١١١,٥٨٤
٦	شركة المرطبات العالمية	بدر محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب رئيس مجلس إدارة فيها	خدمات توريد المياه المعدنية المعبئة	تعاقد سنوي (حسب عرض السعر الأفضل)	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	-	٣,٠٠٠,٠٠٠

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
ص ب 28 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية
هاتف +966 1 211 6670 فاكس +966 1 460 1417

Al Rajhi Banking & Investment Corp.
P.O. Box 28 Riyadh 11411 Kingdom of Saudi Arabia
Tel +966 1 211 6670 Fax +966 1 460 1417
www.alrajhibank.com.sa

مكتب رئيس مجلس الإدارة
CHAIRMAN OFFICE



٢- عقود الإيجار (جميع المبالغ بالريال السعودي)

#	الطرف ذو العلاقة	الطرف ذو المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	المنصب في المصرف	نوع الإرتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	قيمة الأعمال / التعاقدات لعام ٢٠١٧	قيمة الأعمال / التعاقدات لعام ٢٠١٨
١	شركة بنده للتجزئة	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	٥ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٢	شركة بنده للتجزئة	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	٥ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٣	شركة بنده للتجزئة	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	٥ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٤	شركة بنده للتجزئة	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	٥ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
٥	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مبنى الإدارة الإقليمية الجنوبية	١٠ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	٢٤٥,٥٤٢	٢٤٥,٥٤٢
٦	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مكتب المبيعات المباشرة في أ بها	٩ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
ص ب 28 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية
هاتف +966 1 211 6670 فاكس +966 1 460 1417

Al Rajhi Banking & Investment Corp.
P.O Box 28 Riyadh 11411 Kingdom of Saudi Arabia
Tel +966 1 211 6670 Fax +966 1 460 1417
www.alrajhibank.com.sa

مكتب رئيس مجلس الإدارة
CHAIRMAN OFFICE



#	الطرف ذو العلاقة	الطرف ذو المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	المكتب في المصرف	نوع الإرتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	قيمة الأعمال / التعاقدات لعام ٢٠١٧	قيمة الأعمال / التعاقدات لعام ٢٠١٨
٧	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	٥ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٨	عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي	عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عقد مباشر	عقد إيجار موقع صراف	٣ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠
٩	عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي	عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	عقد مباشر	عقد إيجار مركز البطحاء للصرافة والتحويل	٣ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١٠	شركة الاتصالات السعودية	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب كبير التنفيذيين فيها	عقد إيجار موقع صراف	سنتين ويتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
١١	شركة الاتصالات السعودية	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب كبير التنفيذيين فيها	عقد إيجار موقع صراف	٣ سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠

ع

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
ص ب 28 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية
هاتف 966 1 211 6670 فاكس 966 1 460 1417

Al Rajhi Banking & Investment Corp.
P.O Box 28 Riyadh 11411 Kingdom of Saudi Arabia
Tel +966 1 211 6670 Fax +966 1 460 1417
www.alrajhibank.com.sa

مكتب رئيس مجلس الإدارة
CHAIRMAN OFFICE



٣- عقود التأمين (جميع المبالغ بالريال السعودي)

#	الطرف ذو العلاقة	الطرف ذو المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	قيمة الأعمال / التعاقدات لعام ٢٠١٧	قيمة الأعمال / التعاقدات لعام ٢٠١٨
١	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	وثائق التأمين الشامل للبنوك والممتلكات وانقطاع الأعمال وتغطية المدراء والتنفيذيين	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	٦,٧٠٠,٨٧٨	١,٠٠٠,٠٠٠
٢	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	وثائق التأمين الشامل للسيارات	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	١,١٧٣,٤٧٩,٣١٢	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

وبالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يقوم المصرف بتقديم تسهيلات ائتمانية بشكل مباشر أو غير مباشر عن طريق التمويل أو اصدار خطابات الضمان لعدد من أعضاء مجلس الإدارة ولشركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في المجلس، وتخضع تلك التسهيلات للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وهي مغطاة بالكامل، وقد تم الإفصاح عن تلك التسهيلات ضمن الإفصاح رقم (٣٠) من القوائم المالية الختامية للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ع

وتقبلوا تحياتي ..

عبدالله بن سليمان الراجحي
رئيس مجلس إدارة مصرف الراجحي

إلى السادة المساهمين شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة

قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود فيما يتعلق بالتبليغ المرفق للمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والخاصة بشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") المعد من قبل رئيس مجلس إدارة المصرف وفقاً للمعايير المطبقة المذكورة أدناه لكي تماشى مع متطلبات المادة ٧١ من نظام الشركات ("التبليغ").

الموضوع

إن موضوع ارتباط التأكيد المحدود لدينا هو التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة الذي أعدته إدارة المصرف واعتمده رئيس مجلس الإدارة كما هو مرفق بهذا التقرير والمقدم لنا.

المعايير

إن المعايير المطبقة هي متطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار (٢٠١٥ - ١٤٣٧هـ) والتي تنص على أنه في حال وجود أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في المعاملات أو العقود المبرمة لحساب الشركة مع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة ("المجلس")، فإنه يجب على المصرف أن يعلن عن تلك المصالح لاعتمادها من قبل الجمعية العامة للمصرف. ويجب على عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بتلك المصالح وإعفاء نفسه من التصويت في المجلس للموافقة على تلك المعاملات أو العقود وأن يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ الجمعية العامة بأية معاملات أو عقود التي يكون لدى عضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بها.

مسؤولية الإدارة

إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض التبليغ بشكل ملائم وفقاً للمعايير والتأكد من اكتمالها. كما تتضمن المسؤولية أيضاً، تصميم وتنفيذ والحفاظ على نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض التبليغ بشكل خالي من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

استقلالنا ورقابتنا للجودة

لقد التزمنا بالاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية لقواعد السلوك المهني والأخلاقي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بارتباط التأكيد المحدود والمعتمد في المملكة العربية السعودية التي تتطلب الاستقلالية ومتطلبات أخرى قائمة على المبادئ الأساسية للتكامل الموضوعية والتأهيل المهني والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لرقابة الجودة رقم (١) المعتمد في المملكة العربية السعودية، وبناءً عليه يحتفظ بنظام شامل لرقابة الجودة يتضمن سياسات وإجراءات موثقة فيما يتعلق بالالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية التي تنطبق.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج التأكيد المحدود حول التبليغ استناداً إلى الإجراءات التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المحدود وفقاً لمعيار التأكيد الدولي ٣٠٠٠ (المعدل)، "ارتباط التأكيد بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب منا تخطيط وتنفيذ هذا الارتباط للحصول على تأكيد محدود من أنه لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المصرف لم يلتزم بالمتطلبات التي تنطبق من المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تخضع الإجراءات التي يتم اختيارها على حكمنا، والذي يتضمن تقييماً لمخاطر الأخطاء مثل إخفاق الأنظمة والرقابة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند القيام بهذه التقييمات للأخطار، فإننا نأخذ بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بالتزام المصرف بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ. تضمنت إجراءاتنا القيام بفحص اختياري للأدلة المؤيدة للأنظمة والرقابة فيما يتعلق بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات.

باعتقادنا أن الأدلة التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا للتأكيد المحدود.

ملخص العمل المنجز

قمنا بتخطيط وتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود على التزام المصرف بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ:

- مناقشة الإدارة حول عملية الحصول على الأعمال والعقود المبرمة مع المصرف من قبل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- الحصول على التبليغ المرفق الذي يتضمن قائمة المعاملات والعقود المبرمة مع المصرف من قبل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف بشكل مباشر أو غير مباشر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- فحص محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى قيام عضو مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس بتلك المعاملات والعقود التي أبرمها عضو مجلس الإدارة بشكل مباشر أو غير مباشر وإعفاء نفسه من التصويت في المجلس على القرار الصادر بهذا الخصوص في اجتماعات مجلس الإدارة.

- فحص المصادقة الذي تم الحصول عليه من عضو مجلس الإدارة المعني حول الأعمال والعقود المنفذة من قبل عضو مجلس الإدارة بشكل مباشر أو غير مباشر خلال السنة، والمصادقة في حالة أعضاء مجلس الإدارة الذين لم يكن لهم معاملات، الحصول على تأكيد بعدم وجود معاملات خلال السنة.
- فحص الإفصاح في الإفصاح رقم (٣٠) حول القوائم المالية الموحدة المراجعة والتأكد من أن جميع المعاملات والعقود تم إدراجها في التبليغ ما لم يذكر خلاف ذلك في التبليغ.

قيود ملازمة

تخضع إجراءاتنا الخاصة بالأنظمة والرقابة التي تتعلق بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات لقيود ملازمة، وعليه فقد تحدث أخطاء أو مخالفات لا يتم اكتشافها. علاوة على ذلك، لا يجوز الاعتماد على هذه الإجراءات كدليل لمدى فعالية الأنظمة والرقابة ضد أنشطة الغش والتواطؤ، خاصة من طرف أولئك الذين يعملون في مناصب ذات سلطة أو ثقة.

ويُعد ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل كبير في نطاقه من ارتباط التأكيد المعقول. بموجب معيار التأكيد الدولي ارتباط التأكيد رقم ٣٠٠٠ (المعدّل) المعتمد في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، كانت طبيعة وتوقيت وحدود الإجراءات المبينة أعلاه لجمع الأدلة الملائمة الكافية محدودة بشكل مخطط له مقارنة بتلك الخاصة بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي تم الحصول على قدر أقل من التأكيد من خلال ارتباط التأكيد المحدود بالمقارنة مع ارتباط التأكيد المعقول.

لم تتضمن إجراءاتنا أعمال مراجعة أو فحص تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة أو رأي فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والرقابة.

يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالتبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ولا يجب أن يعتقد بأنه يقدم تأكيداً لأي تواريخ أو فترات مستقبلية، حيث قد يطرأ على الأنظمة والرقابة تغيير يمكن أن يؤثر على صحة استنتاجنا.

استنتاج التأكيد المحدود

استناداً إلى الأعمال المبينة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات التي تنطبق من المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تقييم الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير، بما في ذلك استنتاجنا، بناءً على طلب من إدارة المصرف فقط وذلك لمساعدة المصرف ورئيس مجلس إدارة المصرف للوفاء بالتزاماته للتقرير بموجب المادة (٧١) من نظام الشركات. لا يجوز استخدام هذا التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه، فيما عدا وزارة التجارة والاستثمار وهيئة السوق المالية ومساهمي المصرف، دون الحصول على موافقتنا المسبقة.

برايس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

٢٤ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ

(١٢ مارس ٢٠١٨)



مرفقات البند السادس والعشرون

السير الذاتية للعضوين المرشحين لعضوية لجنة المراجعة والالتزام





نموذج السيرة الذاتية للمرشح

1- البيانات الشخصية للعضو المرشح

امين بن فهد بن عبدالعزيز الشدي			الاسم الرباعي
1392/08/29 هـ	تاريخ الميلاد	سعودي	الجنسية

2- المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة
1	بكالوريوس	محاسبة	1993	جامعة الملك سعود
2	ماجستير	محاسبة	1998	جامعة ميسور - الولايات المتحدة الامريكية

3- الخبرات العملية للعضو المرشح

م	الفترة	مجالات الخبرة
1	2001-1998	مكتب الراشد - محاسبون ومراجعون قانونيون
2	من 2001 الى حتى الان	شركة الاتصالات السعودية

4- العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط	صفة العضوية	طبيعة العضوية	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	فيفا الكويت	الاتصالات	غير تنفيذي	شخصية اعتبارية	-لجنة المراجعة -لجنة المخاطر -الترشيحات والمكافاة	مساهمة غير مدرجه
2	أوجيه تليكوم	الاتصالات	غير تنفيذي	شخصية اعتبارية		غير مساهمة
3	دويتشه الخليج للتمويل	تمويل عقاري	مستقل	شخصية	-المراجعة -الائتمان والمخاطر	مساهمة غير مدرجه



نموذج السيرة الذاتية للمرشح

1- البيانات الشخصية للعضو المرشح

عبد اللطيف بن علي بن عبد اللطيف السيف			الاسم الرباعي
1978/04/27 م	تاريخ الميلاد	سعودي	الجنسية

2- المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة
1	بكالوريوس	ادارة اعمال	2001	جامعة بوسطن - الولايات المتحدة الامريكية
2	ماجستير	اقتصاد	2006	جامعة بوسطن - الولايات المتحدة الامريكية
3	ماجستير	ادارة اعمال	2006	جامعة بوسطن - الولايات المتحدة الامريكية
4	CPA	المحاسبة	2003	هيئة المحاسبين المعتمدين الامريكية
5	CFA	المالية	2008	هيئة الماليين المعتمدين الامريكية

3- الخبرات العملية للعضو المرشح

م	الفترة	مجالات الخبرة
1	2001 - 2012	قسم الائتمان وقسم الاستثمار بإدارة الخزينة - ارامكو السعودية
2	2012 - 2013	مدير المحافظ الاستثمارية - شركة ماسك
3	2014 - 2017	نائب الرئيس التنفيذي بمؤسسة الملك عبدالله الانسانية

4- العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط	صفة العضوية	طبيعة العضوية	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	اتش اس بي سي السعودية	خدمات الاستثمارية	مستقل	شخصي	الترشيحات والمكافاة	مسؤولية محدودة
2	الروية المشتركة المحدودة	الاستشارات العليا	تنفيذي	شخصي		مسؤولية محدودة
3	اسمنت العربية	صناعة الاسمنت	غير تنفيذي	ممثل شخصية اعتبارية		مسؤولية محدودة



تقرير لجنة المراجعة والالتزام عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م





حفظهم الله

سعادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

حفظهم الله

السادة مساهمي مصرف الراجحي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

الموضوع: تقرير لجنة المراجعة والالتزام عن أنشطتها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأنها في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

يسر لجنة المراجعة والالتزام لمصرف الراجحي - شركة مساهمة سعودية - أن تتقدم لكم بتقريرها السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حول أنشطتها والأعمال التي قامت بها وأنها في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية.

تعمل لجنة المراجعة والالتزام في إطار لائحتها المعتمدة من الجمعية العامة للمصرف. وخلال عام ٢٠١٧م عقدت لجنة المراجعة والالتزام سبعة اجتماعات حيث بحثت وناقشت اللجنة خلال الاجتماعات المذكورة أعلاه العديد من الموضوعات المتعلقة بأعمال اللجنة والتي من أبرزها ما يلي:

أولاً: مناقشة القوائم المالية السنوية والربعية للمصرف مع المراجعين الخارجيين

استعرضت اللجنة القوائم المالية السنوية والربعية للمصرف ، حيث تم مناقشة القوائم المالية وكذلك الملاحظات المقدمة من المراجعة الداخلية و كذلك المراجعين الخارجيين (مكتب كي بي ام جي، ومكتب برايس وتر هاوس كوبرز). وبعد المناقشة قررت اللجنة التوصية باعتماد القوائم المالية والرفع بذلك لمجلس الإدارة.

ثانياً: التوصية باختيار المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للمصرف للعام المالي ٢٠١٧م

وفقاً للآلية المعتمدة من لجنة المراجعة والالتزام لاختيار المراجعين الخارجيين، راجعت اللجنة العروض المقدمة من مكاتب المراجعة الخارجية لمراجعة أعمال المصرف للعام ٢٠١٧م في ضوء التقييم الفني الذي اعتمده اللجنة. و بعد المناقشة قررت اللجنة التوصية بتعيين كل من مكتب كي بي ام جي و مكتب برايس وتر هاوس كوبرز لمراجعة أعمال المصرف للعام ٢٠١٧م ، و الرفع بذلك لمجلس الإدارة.



ثالثاً: تقرير الفحص الشامل للمصرف

ناقشت اللجنة تقرير الفحص الشامل للمصرف والصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وتمت متابعة مستوى الانجاز فيما يتعلق بمعالجة الملاحظات حيث تم الانتهاء من معالجة كافة الملاحظات الواردة بهذا التقرير. كما ناقشت اللجنة تقرير مستوى الانجاز فيما يتعلق بمعالجة ملاحظات تقرير الفحص الشامل لفرعي المصرف في كل من الأردن والكويت.

رابعاً: الإشراف على مجموعة المراجعة الداخلية

- مناقشة واعتماد خطة مجموعة المراجعة الداخلية للعام ٢٠١٧م. استعرضت اللجنة خطة مجموعة المراجعة الداخلية للعام ٢٠١٧م والتي تم اعدادها على مستوى إدارات الهيكل التنظيمي للمراجعة الداخلية، وكذلك في ضوء دورية المراجعة المبنية على المخاطر بناءً على نتائج وتقييم وتحليل المخاطر المرتبطة بوحدة المراجعة المختلفة وفقاً للألية المعتمدة لتقييم المخاطر في دليل عمل مجموعة المراجعة الداخلية. وبعد المناقشة اعتمدت اللجنة خطة المراجعة الداخلية لعام ٢٠١٧م والتي تضمنت فروع المصرف في الكويت والأردن.

- ملخص نتائج أعمال وتقارير المراجعة الداخلية. اطلعت اللجنة على ملخص أعمال وتقارير المراجعة الداخلية الربع سنوية ، والمرفوعة للجنة خلال عام ٢٠١٧م ، والمرفق بها تقارير المراجعة التفصيلية وناقشت اللجنة العديد من الملاحظات التفصيلية.

وقد تابعت اللجنة التقارير الدورية المقدمة لها عن مراجعة الفروع المصرفية و مراكز التحويل و مراكز النقد حيث ناقشت اللجنة الملاحظات التي تم رصدها في تلك الزيارات.

كما ناقشت اللجنة أيضاً تقارير المراجعة الداخلية التي تم إعدادها بناءً على طلب من مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تتعلق بجوانب هامة من عمل المصرف وتطلب فيها المؤسسة من المراجعة الداخلية فحصها كجهة مستقلة و الوقوف على مدى كفاية وفاعلية الضوابط التي سيتم اتخاذها لتلافي تكرار تلك الحالات في المستقبل.

- نتائج متابعة معالجة ملاحظات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم مدى استجابة الإدارة لمعالجة الملاحظات وتنفيذ التوصيات

أطلعت اللجنة على تقارير المتابعة الدورية التي تتم من قبل المراجعة الداخلية لتقييم مستوى الإنجاز في معالجة ملاحظات المراجعة الداخلية والخارجية وفقاً للتواريخ المتفق عليها والمحددة مسبقاً للملاحظات القائمة سواء من حيث تاريخ التطبيق أو من حيث مستوى المخاطر.

خامساً: الإشراف على مجموعة الالتزام

- مناقشة واعتماد برنامج مجموعة الالتزام لعام ٢٠١٧م. استعرضت اللجنة برنامج الالتزام السنوي لعام ٢٠١٧م ، والذي تم اعداده للتحقق من مدى التزام المصرف بالمتطلبات التنظيمية وفقاً للمنهجية المبنية على المخاطر.



- ملخص نتائج أعمال وتقارير مجموعة الالتزام
اطلعت اللجنة على ملخص أعمال وتقارير مجموعة الالتزام الربع سنوية ، والمرفوعة للجنة خلال عام ٢٠١٧م ، والمرفق بها تقارير الالتزام التفصيلية وناقشت اللجنة بعض الملاحظات التفصيلية التي استرعت اهتمام أعضاء اللجنة.
- الموافقة على السياسات والدليل التشغيلي لمجموعة الالتزام
استعرضت اللجنة عدة مواضيع على النحو التالي:
 - ملخص ما تضمنته سياسة الافصاح، و انه تم اعدادها في ضوء متطلبات الجهات التنظيمية.
 - ملخص ما تضمنته سياسة أعرف عميلك و انه تم اعدادها في ضوء متطلبات الجهات التنظيمية.
 - ملخص ما تضمنته سياسة الالتزام – فروع الاردن و انه تم اعدادها في ضوء متطلبات الجهات التنظيمية.
 - الدليل التشغيلي والذي يحدد المبادئ الأساسية والمنهجية التي يتبعها المصرف لإدارة مخاطر الالتزام، وهو مبني على التوصيات الواردة في دليل الالتزام للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية.

سادساً: رأي لجنة المراجعة والالتزام حول نظام الرقابة الداخلية

قامت لجنة المراجعة والالتزام بالاطلاع على تقرير تقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية حيث ناقشت التقرير بشكل مفصل بناء على عمليات المراجعة التي تمت من قبل مجموعة المراجعة الداخلية والتأكدات التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية للمصرف والخاصة بنطاق وأهداف هذا التقرير.

ومن أبرز ما جاء في التقرير ما يلي:

- مراجعة بيئة الرقابة الداخلية
 - قام المصرف باعتماد إطار عام للحوكمة يتم من خلاله إعداد الأدوات الرقابية المناسبة على مستوى المصرف حيث يوضح هذا الإطار الأدوار والمسؤوليات على مختلف مستويات المصرف بما في ذلك مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه واللجان الإدارية الأخرى
 - يتواجد لدى المصرف مجموعة من السياسات والإجراءات التي تحكم عمل أنشطة المصرف، كما يعمل المصرف على مراجعة هذه السياسات والإجراءات بشكل دوري للتحقق من كفاءتها وكفاءتها وملاءمتها لأنشطة المصرف.
 - يتم تنفيذ معظم العمليات التشغيلية في المصرف بشكل آلي من خلال العديد من الأنظمة الآلية مما يساعد في الحد من الأخطاء اليدوية ويقلل من فرص الاحتيال
 - مراقبة أعمال المصرف بشكل عام واتخاذ القرارات الهامة من خلال لجان تم تشكيلها بهدف ضمان سير أعمال المصرف بشكل ملائم من أجل حماية أصول المصرف



- يتواجد لدى المصرف إدارات متخصصة في تقييم/ مراقبة نظم الرقابة الداخلية والتي من ضمنها مجموعة المراجعة الداخلية و مجموعة الالتزام وإدارة مكافحة الاحتيال وإدارات المخاطر المختلفة
- وجود لجنة مراجعة والتزام منبثقة عن الجمعية العامة للمصرف تشرف على أعمال المراجعين الداخليين والخارجيين مما يعزز من استقلاليتهما، وترفع لهذه اللجنة تقارير عن مخرجات مراجعة أعمال الادارات والأنشطة التي تقوم بها بصفة دورية ومنتظمة.
- يتم مراجعة مدى كفاية وملاءمة نظام الرقابة الداخلية بشكل مستمر من قبل مجموعة المراجعة الداخلية وفقا لخطة سنوية معتمدة من قبل لجنة المراجعة والالتزام كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من خلال المراجعين الخارجيين للمصرف، وكذلك من خلال أعمال الفحص الذي يتم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- **رأي لجنة المراجعة والالتزام حول نظام الرقابة الداخلية.**
 خلال عام ٢٠١٧م بذل مصرف الراجحي الجهود الممكنة لضمان ملاءمة نظام الرقابة الداخلية بما يتماشى مع متطلبات الرقابة الداخلية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كما ان عمليات مراجعة كفاءة نظام الرقابة الداخلية خلال عام ٢٠١٧م أعطت تأكيدات معقولة لملاءمة الضوابط الرقابية الداخلية المتبعة ووجود الانظمة والاجراءات اللازمة لتحديد وتقييم والتعامل مع المخاطر العالية التي قد يواجهها المصرف وكذلك سلامة تطبيقها حيث لم يتبين وجود نقاط ضعف جوهرية تؤثر على ملاءمة بيئة الرقابة الداخلية .
 وبناء على نتائج تقييم ملاءمة إجراءات الرقابة الداخلية والتقييم المستمر للضوابط الرقابية التي تطبقها الإدارة خلال العام، وفي ضوء المعلومات المقدمة للجنة خلال العام ترى اللجنة أن نظام الرقابة الداخلية يعمل بشكل ملائم وتتم مراقبته بصورة منتظمة، كما ان الإدارة مستمرة في سعيها الدائم لتعزيز نظام الرقابة الداخلية.