

الحوكمة

تتألف الحوكمة من مجموعة من القواعد والممارسات والأنظمة والإجراءات التي تنظم أنشطة المؤسسة وتراقبها. ويساعد هيكل الحوكمة المؤسسات المؤسسة في الموازنة بين مصالح مختلف الجهات المعنية في عملية خلق القيمة.

السياسات المتعلقة بدليل الحوكمة

أصدر المصرف عام 2014 دليل الحوكمة وملحق دليل الحوكمة واللوائح الخاصة بلجان المجلس واللجان الإدارية وتخضع هذه الوثائق للمراجعة السنوية. وعلاوة على ذلك، يطبق المصرف المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي صدرت في يونيو 2012 وجرى تحديثها في 23 مارس 2014، بالإضافة إلى لوائح حوكمة الشركات التي أصدرتها هيئة السوق المالية وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

تم وضع عدد من السياسات والممارسات والإجراءات التي تتعلق بحوكمة الشركات. وتم تحديث دليل الحوكمة خلال السنة الأخيرة. كما تم تعديل مصفوفة تفويض الصلاحيات لتعكس الممارسات الداخلية على نحو ملائم.

وعلاوة على ذلك، اعتمد المصرف سياسة شاملة بخصوص إدارة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وحالات تعارض المصالح عام 2018، من أجل استيفاء المتطلبات التنظيمية بموجب نظام الشركات، ولائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية، والمبادئ والتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وشهد عام 2018 وضع إجراءات تفصيلية لسياسة الترشيح والعضوية لمجلس الإدارة في مصرف الراجحي والمعتمدة من قبل الجمعية العامة للمصرف بتاريخ 4 مارس 2013 والمعدلة بقرار الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 22 أكتوبر 2017 لتعكس جميع التغييرات المستمدة من نظام الشركات واللوائح ذات الصلة الصادرة عن هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي كما تم إعداد إجراءات تفصيلية للعام 2018م.

وأقر اجتماع الجمعية العامة الذي عقد في 22 أكتوبر 2017 سياسة مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة، والتي تتضمن نظاماً تفصيلياً لتحديد المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والأعضاء الخارجيين داخل مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة ولجنة المراجعة والالتزام..

كما تم اعتماد سياسات وخطط الكفاءات و الإحلال الوظيفي لكل من أعضاء مجلس الإدارة والمناصب الرئيسية في الإدارة التنفيذية، من أجل توفير فرص التطوير المهني للموظفين من ذوي الإمكانيات المتميزة، فضلاً عن توفير متطلبات المصرف الحالية والمستقبلية من الموظفين، وتعزيز سياسة التوظيف. وتُشجع سياسة الإبلاغ عن المخالفات على الإبلاغ عن السلوكيات الخاطئة أو أي نشاط ينتهك سياسات وإجراءات وتعليمات المصرف.

ويضمن المصرف، من خلال سياسته الشاملة للإفصاح، الإفصاح للمساهمين عن جميع المعلومات الجوهرية، بما في ذلك المعلومات المصرفية المطلوب الإفصاح عنها بموجب لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. كما طبق المصرف سياسة للمسؤولية الاجتماعية تهدف إلى تعزيز الدور الاجتماعي للمصرف.

أعدّ المصرف دليلاً تعريفياً لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة الجدد، يقدم معلومات حول الجوانب المالية والقانونية للمصرف. وعلاوة على ذلك، تتم موافاة أعضاء مجلس الإدارة الجدد بجميع المعلومات المطلوبة لتنفيذ مهامهم الوظيفية. كما يتم تدريبهم على أي مواضيع ذات علاقة، بما في ذلك الجوانب التنظيمية والمالية والاقتصادية المرتبطة بالمصرف وبيئته التشغيلية.

كما يطبق المصرف إجراءات لتسوية شكاوى العملاء والتي تخضع لرقابة مؤسسة النقد العربي السعودي.

هيكل المجلس

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مكون من أحد عشر عضواً، تنتخبهم الجمعية العامة العادية كل ثلاث سنوات. ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم وفقاً للوائح المصرف.

يرجى مراجعة الصفحة 18 الخاصة بمجلس الإدارة، والصفحة 22 الخاصة بالإدارة التنفيذية للاطلاع على نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.

لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

اطلع المصرف وأحيط علماً بلائحة حوكمة الشركات المعمول بها حالياً والتي أصدرتها هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وفيما يلي تقرير عن ممارسات حوكمة الشركات في المصرف ومدى التزامه بلائحة هيئة السوق المالية.

ما طُبّق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبّق وأسباب ذلك. <

يطبق المصرف جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء المواد الاسترشادية التالية:

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة الحادية والأربعون الفقرة "هـ"	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات. (فقرة إسترشادية)	يتم التقييم بشكل داخلي وبصورة سنوية.
المادة الرابعة والخمسون الفقرة "ب"	يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً. (فقرة إسترشادية)	يشغل منصب رئيس لجنة المراجعة والالتزام بالمصرف عضو مجلس إدارة غير تنفيذي وتم إختياره بسبب مؤهلاته الملائمة للمنصب.
المادة السابعة والثمانون	تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع. (مادة إسترشادية)	يوجد سياسة للمسؤولية الاجتماعية لمصرف الراجحي وهي معتمدة من مجلس الإدارة.

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الحوكمة

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها <

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ذات مسؤولية محدودة)
عبدالله بن سليمان الراجحي	- مصرف الراجحي - شركة الراجحي للتأمين التعاوني - شركة الفارابي للبترولوكيماويات - شركة مجموعة الراجحي القابضة - شركة الراجحي المالية - شركة فرسان للسفر والسياحة	• داخل المملكة	- مساهمة مدرجة - مساهمة مدرجة - شركة غير مدرجة - شركة غير مدرجة - شركة غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة	مصرف الراجحي (الرئيس التنفيذي)	• داخل المملكة	مساهمة مدرجة
صلاح بن علي أبا الخيل	- مصرف الراجحي - شركة الراجحي المالية - شركة البيطرة الوطنية - صلاح أبا الخيل مهندسون استشاريون - صلاح أبا الخيل وشركاه لتقنية المعلومات	• داخل المملكة	- مساهمة مدرجة - شركة غير مدرجة - شركة غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة			
عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	- مصرف الراجحي - شركة الراجحي المالية - مجموعة صافولا - شركة بন্দة للتجزئة	• داخل المملكة	- مساهمة مدرجة - شركة غير مدرجة - مساهمة مدرجة - شركة غير مدرجة	- شركة التصنيع وخدمات الطاقة - شركة الرياض للفنادق والترفيه - شركة تطوير الصناعات السعودية - شركة تبوك للتنمية الزراعية - الشركة الوطنية للرعاية الطبية - شركة هرفي للأغذية	• داخل المملكة	- شركة غير مدرجة - شركة غير مدرجة - شركة غير مدرجة - مساهمة مدرجة - مساهمة مدرجة - شركة غير مدرجة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/محدودة)
بدر بن محمد الراجحي	• مصرف الراجحي • شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار • شركة الراجحي للصناعات الحديدية • شركة المرطبات العالمية • شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية • شركة فالكون للمنتجات البلاستيكية	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • شركة ذات مسئولية محدودة • شركة ذات مسئولية محدودة • شركة ذات مسئولية محدودة • شركة ذات مسئولية محدودة • شركة ذات مسئولية محدودة			
خالد بن عبدالرحمن القويز	• شركة منافع للاستثمار • مصرف الراجحي • شركة سويكوب • مجموعة كابلات الرياض • شركة امكود لإدارة المنشآت • شركة محاليل المميزة للصناعات الكيميائية	• داخل المملكة	• شركة ذات مسئولية محدودة • مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة	• مجموعة أكوا القابضة • مجموعة أسترا الصناعية • مجموعة سامبا المالية • البنك العربي الوطني	• داخل المملكة	• شركة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة
علاء بن شكيب الجابري	• مصرف الراجحي • شركة مواد الإعمار القابضة • مجموعة رولاكو • شركة الخدمات الطبية والصيدلانية	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة	• البنك السعودي البريطاني • بنك الخليج الدولي	• داخل وخارج المملكة	• مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)
ابراهيم بن فهد الغفيلي	• مصرف الراجحي • شركة جوار للتطوير والتسويق العقاري	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة	• مصرف الإنماء • مصرف الراجحي	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة
امين بن فهد الشدي	• مصرف الراجحي • شركة فيفا الكويت • دويتشه الخليج للتمويل • شركة أوجيه تيليكوم	• داخل وخارج المملكة	• شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة	• شركة حلول • شركة سيل المتقدمة • الشركة العربية للكوابل البحرية • شركة عقالات • شركة فيفا البحرين	• داخل وخارج المملكة	• شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة
حمزه بن عثمان خشيم	• مصرف الراجحي • شركة حصانة الاستثمارية	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة	• شركة دله للخدمات الصحية	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة
رائد بن عبدالله التميمي	• مصرف الراجحي • التعاونية للتأمين • شركة نجم لخدمات التأمين • الشركة الوطنية للرعاية الطبية	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة • مساهمة مدرجة	• وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية • التعاونية للتأمين • الشركة التعاونية للعقار	• داخل المملكة	• شركة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة
عبداللطيف بن علي السيف	• مصرف الراجحي • اسمنت العربية • شركة الاستشارات الرائدة	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة	• اتش اس بي سي السعودية • شركة الرؤية المشتركة المحدودة	• داخل المملكة	• شركة غير مدرجة • شركة ذات مسؤولية محدودة

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي: عضو مجلس إدارة تنفيذي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو مجلس إدارة مستقل <

اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)
عبدالله بن سليمان الراجحي	غير تنفيذي
صلاح بن علي أبا الخيل	غير تنفيذي
عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	غير تنفيذي
بدر بن محمد الراجحي	غير تنفيذي
خالد بن عبدالرحمن القويز	غير تنفيذي
علاء بن شبيب الجابري	مستقل
ابراهيم بن فهد الغفيلي	مستقل
امين بن فهد الشدي	غير تنفيذي
حمزه بن عثمان خشيم	غير تنفيذي
رائد بن عبدالله التميمي	مستقل
عبداللطيف بن علي السيف	مستقل

لجان مجلس الإدارة

تحددت وظائف ومسؤوليات اللجان في بنود المبادئ التوجيهية الداخلية والمتطلبات التنظيمية. كما حددت مدة العضوية بثلاثة أعوام تنتهي بانتهاء مدة مجلس الإدارة. ولمجلس الإدارة صلاحية تعيين أو إعادة تعيين أو إنهاء عضوية أي عضو من أعضاء اللجان. وتتقدم اللجان بتوصياتها ومحاضر اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة.

وفيما يلي وصف مختصر للجان المصرف وأعمالها.

أ - 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 والصلاحيات التي حددها مجلس إدارة المصرف.

الحوكمة

وقد عقدت اللجنة 12 جلسة خلال عام 2018 حسب التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو				
		عبدالله بن سليمان الراجحي رئيس	صلاح بن علي أبا الخيل عضو	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي عضو	علاء بن شكيب الجابري عضو	حمزة بن عثمان خشيم عضو
1.	2018/02/04	✓	✓	✓	✓	✓
2.	2018/02/15	✓	✓	✓	X	✓
3.	2018/02/25	✓	✓	✓	✓	✓
4.	2018/03/25	✓	✓	✓	✓	✓
5.	2018/04/09	✓	X	✓	✓	✓
6.	2018/05/14	✓	✓	✓	✓	✓
7.	2018/06/24	✓	✓	✓	✓	✓
8.	2018/07/17	✓	✓	✓	✓	✓
9.	2018/10/22	✓	✓	✓	✓	✓
10.	2018/11/19	✓	✓	✓	✓	✓
11.	2018/12/03	✓	✓	✓	X	✓
12.	2018/12/20	✓	✓	✓	✓	✓

ب- لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الترشيحات والمكافآت في رفع التوصيات بشأن ترشيح أعضاء مجلس الإدارة واللجان وكبار التنفيذيين إلى مجلس الإدارة، وإعداد وصف للقدرة والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس وتقييم فاعلية وكفاءة أداء المجلس والإدارة العليا والتأكد من 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 جلستين خلال عام 2018 حسب التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو			
		عبدالعزیز بن خالد الغفيلي عضو	خالد عبدالرحمن القويز عضو	علاء بن شكيب الجابري رئيس	رائد بن عبدالله التميمي عضو
1.	2018/5/13	✓	✓	✓	✓
2.	2018/11/19	✓	✓	✓	✓

ج- 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 وحوكمة المصرف وتعارض المصالح، وتدعيم والحفاظ على تطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية، بالإضافة إلى متابعة تطبيق دليل الحوكمة وملحقاته ومصفوفة الصلاحيات الخاصة بالمصرف ومتابعة عمل اللجان الإدارية، وقد عقدت اللجنة أربع جلسات خلال عام 2018 حسب التالي.

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو
		إسم العضو صلاح بن علي أبا الخيل رئيس	ابراهيم بن فهد الغفيلي	رائد بن عبدالله التميمي عضو
1.	2018/2/14	✓	✓	✓
2.	2018/5/17	✓	✓	✓
3.	2018/9/3	✓	✓	✓
4.	2018/12/13	✓	✓	✓

د- لجنة المراجعة والالتزام:

تتكون لجنة المراجعة والالتزام من خمسة أعضاء، عضوين من مجلس إدارة المصرف وثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين. وتقوم اللجنة بأداء مسؤولياتها التي تتمحور في مراجعة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابية والتأكد من سلامتها، والإشراف على أعمال مجموعة المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين ومجموعة الالتزام. وقد عقدت اللجنة عشرة (10) اجتماعات خلال العام المالي 2018م، بحضور كامل الأعضاء لمعظم الاجتماعات كما هو موضح أدناه:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد	أمين بن فهد الشدي (رئيس)	عبد اللطيف بن علي السيف	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور ابوثنين	وليد بن عبدالله تميرك
1.	2018/1/30	✓	✓	✓	✓	✓
2.	2018/2/15	✓	✓	✓	✓	✓
3.	2018/3/11	✓	✓	✓	✓	✓
4.	2018/4/23	✓	✓	×	×	✓
5.	2018/5/20	✓	×	✓	✓	✓
6.	2018/7/19	✓	✓	✓	✓	✓
7.	2018/9/6	✓	✓	✓	✓	✓
8.	2018/10/18	✓	✓	✓	✓	✓
9.	2018/11/22	✓	✓	✓	✓	✓
10.	2018/12/23	✓	✓	✓	✓	✓

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الحوكمة

خلال اجتماعات اللجنة، تم بحث ومناقشة الموضوعات المدرجة بخططها السنوية المعتمدة من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى موضوعات أخرى ذات صلة، والتي من أبرزها ما يلي:

- مناقشة القوائم المالية السنوية للمصرف مع المراجعين الخارجيين كما في 2017/12/31م.
- مناقشة واعتماد خطة مجموعة المراجعة الداخلية وبرنامج مجموعة الالتزام لعام 2018م.
- مناقشة الملخص الربعي لنتائج الأعمال والتقارير الخاصة بمجموعة المراجعة الداخلية ومجموعة الالتزام.
- الاطلاع على القوائم المالية الربعية للمصرف.

- الاطلاع على نتائج متابعة تصويب الملاحظات المرصودة من قبل مجموعة المراجعة الداخلية المراجعين الخارجيين والجهات التنظيمية وتقييم مدى استجابة إدارات المصرف لتصويب الملاحظات وتنفيذ التوصيات.
- التوصية باختيار المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للمصرف للعام المالي 2018م.
- استعراض السياسات الخاصة بالمصرف والفروع الدولية (الكويت والأردن) وكذلك عدد من التقارير الرقابية الصادرة من الجهات التنظيمية ذات العلاقة.
- مناقشة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9).
- استعراض القضايا القانونية العالقة ذات التأثير في القوائم المالية للمصرف.

أعضاء لجان المجلس (من غير أعضاء مجلس الإدارة) <

م	الاسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	• عبدالله بن علي المنيف	• لجنة المراجعة والالتزام	• عضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي • عضو مجلس الشورى • عضو البرلمان العربي	• الرئيس التنفيذي - مكتب المنيف للاستشارات المالية والإدارية • مستشار - الحرس الوطني • مدير عام الشؤون المالية والإدارية - الحرس الوطني • رئيس قسم المحاسبة - جامعة الملك سعود • استاذ مشارك بقسم المحاسبة - جامعة الملك سعود • مدير تنفيذي للشؤون المالية والإدارية - مستشفى الملك فيصل التخصصي • رئيس جمعية المحاسبة بجامعة الملك سعود • استاذ مساعد بقسم المحاسبة بجامعة الملك سعود • معيد بقسم المحاسبة بجامعة الملك سعود	• بكالوريوس محاسبة جامعة الملك سعود • ماجستير محاسبة جامعة جنوب كاليفورنيا بأمريكا • دكتوراه محاسبة جامعة كارولينا الجنوبية بأمريكا	• شغل العديد من المناصب الأكاديمية والقيادية والإستشارية في المجالات المالية والإدارية

م	الاسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
2	• فراج بن منصور ابوثنين	• لجنة المراجعة والالتزام	• عضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي • عضو مجلس الإدارة - مجموعة استرا الصناعية • عضو مجلس الإدارة - بتروكيم • عضو لجنة المراجعة - شركة المراعي	• مدير قسم اقراض - صندوق التنمية الصناعية • عضو لجنة اقراض المشاريع - صندوق التنمية الصناعية • عضو لجنة مراجعة أداء المشاريع الصناعية - صندوق التنمية الصناعية • نائب الرئيس الأعلى للمالية والاستثمار - شركة التصنيع الوطنية	• بكالوريوس إدارة صناعية جامعة ملواكي بأمريكا	• شغل العديد من المناصب القيادية في صندوق التنمية الصناعية
3	• وليد بن عبدالله تميرك	• لجنة المراجعة والالتزام	• عضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي • عضو لجنة المراجعة - شركة ايوان العالمية للإسكان • عضو اللجنة الاستشارية لكلية الادارة والاقتصاد - جامعة الملك عبدالعزيز • تميرك محاسبون قانونيون	• آرثر اندرسن وشركاءهم • ارنست ويونغ	• بكالوريوس محاسبة جامعة الملك عبدالعزيز • زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	• يمتلك خبرة أكثر من 25 عاما في مجال المحاسبة والمراجعة والاقتصاد

هـ لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

لمدى كفاية رأس المال، وخطة تقييم السيولة الداخلية، وسياسات الائتمان، وسياسات إدارة مخاطر السيولة والسوق، والتعامل مع حدود التمويل والسيولة. كما أن اللجنة مسؤولة عن اعتماد الخسائر الناتجة عن العمليات البنكية والاحتيايل وأخطاء النظام وتعويض العملاء، والتي تتعدى صلاحيات لجنة إدارة المخاطر. وقد عقدت اللجنة سبع جلسات خلال عام 2018، على النحو التالي:

تم تشكيل هذه اللجنة بعد انتخاب المجلس في الدورة الحالية، ويكمن الغرض من لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في مساعدة مجلس الإدارة في المحافظة على مسؤولية الإشراف على الأنشطة والقرارات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر العمليات والأعمال والسوق والاستثمار والأعمال المالية والسمعة. كما يشمل ذلك تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يخص مدى تحمل/تقبل المخاطر واستراتيجية المخاطر، وعملية التقييم الداخلي

الحوكمة

رقم الاجتماع	التاريخ	خالد بن عبدالرحمن القويز رئيس	علاء بن شكيب الجابري عضو	حمزة بن عثمان خشيم عضو
1.	2018/2/11	✓	✓	✓
2.	2018/3/19	✓	✓	✓
3.	2018/4/9	✓	✓	✓
4.	2018/5/13	✓	✓	✓
5.	2018/7/18	✓	✓	✓
6.	2018/9/23	✓	✓	✓
7.	2018/12/16	✓	✓	✓

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.

أ) ملخص لأهم بنود سياسة مكافآت أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية:

1. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

- يتقاضى أعضاء مجلس إدارة المصرف مبلغاً مقطوعاً مقدراً بـ (400.000) ريال سعودي بصفة سنوية نظير عضويتهم في مجلس إدارة المصرف ومشاركتهم في أعماله.
- يحصل عضو مجلس الإدارة على مبلغ وقدره (5.000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات المجلس سواء كان الحضور بصفة مباشرة أو من خلال أي من خواص التواصل عن بعد.
- يقوم المصرف بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها عضو مجلس الإدارة في سبيل حضور اجتماعات المجلس بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والايواء.

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال المصرف وأدائه.

يقوم المصرف بإثبات ما يرد من مقترحات المساهمين خلال الجمعية العامة، كما يقوم المصرف بإحاطة رئيس المجلس في حال ورود أية مقترحات أخرى تخص المصرف وذلك ليتم عرضها على أقرب اجتماع لمجلس الإدارة. وكذلك يوجد بريد إلكتروني خاص باستقبال ملاحظات واقتراحات المساهمين وهذا البريد معلن على الموقع الرسمي للمصرف وفي موقع تداول وهو مرتبط مباشرة بأمانة سر المجلس حتى يتمكن المجلس من الاطلاع على اقتراحات وملاحظات المساهمين.

الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه

تقوم لجنة الحوكمة في المصرف بتقييم أداء المجلس ولجانه وأعضائه عن طريق استبيانات خاصة وذلك على ثلاثة مستويات وهي تقييم عمل المجلس استناداً لقواعد عمله المحددة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف، تقييم عمل لجان المجلس ولجنة المراجعة والالتزام استناداً إلى لوائح عملها المعتمدة، والتقييم الذاتي لعضو مجلس الإدارة واللجان، ومن ثم تقوم لجنة الحوكمة بأعداد تقرير التقييم السنوي ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتماده، ومن ثم يتم تزويد لجنة الترشيحات والمكافآت بنسخة من التقرير النهائي.

2. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس إدارة المصرف عن عضويتهم في اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

- لا يتقاضى أعضاء مجلس إدارة المصرف مكافأة إضافية لمشاركتهم في أعمال اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تكون المكافأة السنوية شاملة للمكافآت الإضافية في حال مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- يحصل عضو مجلس الإدارة على مبلغ وقدره (5.000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات اللجان المنبثقة من المجلس سواء كان الحضور بصفة مباشرة أو من خلال أي من خواص التواصل عن بعد.
- يقوم المصرف بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها عضو مجلس الإدارة في سبيل حضور اجتماعات اللجنة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإيواء.

3. مكافآت وتعويضات أعضاء لجنة المراجعة والالتزام:

- يتقاضى كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة والالتزام من داخل أو خارج المجلس مبلغ مقطوع لمشاركته في أعمال اللجنة مقدراً بـ (150.000) ريال سعودي سنوياً، على ألا يتجاوز مجموع ما يتقاضاه عضو لجنة المراجعة والالتزام من داخل المجلس سنوياً الحد الأعلى المنصوص عليه في سياسة المكافآت والتعويضات المعتمدة من الجمعية العامة للمصرف.
- يحصل عضو لجنة المراجعة والالتزام على مبلغ وقدره (5.000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات اللجنة سواء كان حضوره بصفة مباشرة أو من خلال أي من خواص التواصل عن بعد.
- يقوم المصرف بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها عضو اللجنة في سبيل حضور اجتماعات اللجنة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة.

4. منح الأسهم:

- لا يقوم المصرف بمنح أسهم عينية كمكافأة لأي من أعضاء المجلس أو اللجان التابعة للمجلس أو لجنة المراجعة والالتزام.

5. آليات تحديد ودفع المكافآت والتعويضات:

- يتم احتساب التعويضات والمكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة والأعضاء من خارج المجلس بصفة سنوية وذلك بتوصية من لجنة الترشيحات والمكافآت وباعتماد مجلس الإدارة، ومن ثم تعرض كافة المبالغ على الجمعية العامة للمصادقة عليها في أقرب اجتماع لها.
- يجوز أن تكون المكافآت متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
- يتم دفع بدل الحضور بشكل سنوي إلى المستحقين بناءً على سجلات حضورهم لاجتماعات مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه أو لجنة المراجعة والالتزام.
- يتم دفع المقابل المالي عن طريق التحويل إلى الحسابات أو الشيكات المصرفية أو أي وسيلة أخرى يقرها المصرف، ويتم إشعار السادة الأعضاء بتفاصيلها من خلال الإدارة المعنية بالمصرف.
- ينبغي أن لا يتجاوز سقف المكافآت والبدلات السنوية الممنوحة لعضو مجلس الإدارة مبلغ (500.000) ريال سعودي، ويوقف صرف أي مبالغ تتجاوز هذا الحد كما يجب أن لا يزيد مجموع ما يصرف لأعضاء مجلس الإدارة 5% من صافي الأرباح.

الحوكمة

6. مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

يشمل دور مجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة على الهيكل العام للتعويضات والإشراف على جميع جوانب نظام التعويضات وعدم تفويض هذه المسؤولية إلى الإدارة.
- بالرغم من وجود لجنة للترشيحات والمكافآت تابعة لمجلس الإدارة، فإن مجلس الإدارة يتحمل المسؤولية النهائية عن تعزيز فعالية الحوكمة وممارسات المكافآت الصحيحة.
- يراجع مجلس الإدارة سياسة المكافآت وأي تحديث لها ويوافق عليها، إذا ارتضى ذلك، بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت، مع مراعاة جملة أمور منها قواعد ممارسات منح المكافآت المعتمدة في مايو 2010 وأي تحديثات أو مراجعات مستقبلية صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- يراجع مجلس الإدارة توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت ويوافق عليها، إذا ارتضى ذلك، فيما يتعلق بأجور كبار التنفيذيين ومكافآتهم. كبار التنفيذيين هم مدراء العموم والذين يتطلب تعيينهم أخذ عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي أو الهيئات التنظيمية الأخرى.
- يتأكد مجلس الإدارة من أن الإدارة وضعت أنظمة وإجراءات مفصلة وآلية رقابة فعالة لضمان الالتزام بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن ممارسات منح المكافآت ومبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي.

7. هيكل المكافآت والتعويضات الممنوحة لكبار التنفيذيين:

- تصمم هيكل المكافآت لمختلف مستويات الموظفين بصورة تعزز من فعالية إدارة المخاطر وتحقق أهداف المكافآت والتعويضات.
- تختلف أشكال المكافآت وفقاً للوظيفة التي يشغلها الموظف و الدور الذي يؤديه ويمكن أن تشمل المدفوعات النقدية و أسهم وغيرها من أشكال المكافآت والتعويضات.
- يتم تحديد نسبة مكونات المكافآت الثابتة و المتغيرة لمختلف قطاعات الأعمال بناءً على طبيعة ومستوى مسؤوليات الموظف ومجال الأعمال الذي يعمل فيه ومستواها والفلسفة العامة لسياسة المكافآت في المصرف. وينبغي للمصرف أن يتأكد من أن إجمالي مخصصات المكافآت و التعويضات المتغيرة لا يحد من قدرته على تعزيز قاعدة رأس المال.
- يصمم هيكل المكافآت للموظفين العاملين في وظائف رقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والرقابة الداخلية.. إلخ بهدف ضمان موضوعية واستقلالية هذه الوظائف. وفي هذا الصدد، ينبغي التأكد من أن إدارة الأداء وتحديد المكافآت والتعويضات لهؤلاء الموظفين لا يتم إسنادها إلى أي شخص يعمل أو يرتبط بأي علاقة مع قطاع الأعمال الذي يقوم هؤلاء الموظفين برقابته أو الإشراف عليه.
- عند تحديد مخصصات المكافآت يجب الأخذ في الاعتبار الأداء الكلي للمصرف في حين يستند توزيعها على الموظفين بناءً على أداء الموظفين بالإضافة إلى أداء وحدة الأعمال أو القسم الذي يعمل فيه الموظف. إلا أنه لا يوجد حد أدنى مضمون للمكافآت والمدفوعات الأخرى المماثلة بخلاف راتب الموظف الذي لا يستند على الأداء.
- يجوز للمصرف كجزء من سياسة المكافآت تأجيل نسبة معقولة من مكافأة الأداء لفترة لا تقل عن ثلاثة (3) سنوات، وتحدد نسبة المكافأة المؤجلة وفترة الاستحقاق بناءً على طبيعة الأعمال ومخاطرها والأنشطة التي يقوم بها الموظف.

- حيثما تنص سياسة المكافآت على دفع جزء من المكافآت والتعويضات على شكل أسهم، يجب وضع المعايير التي ستستخدم لتحديد قيمة تخصيص السهم، علاوة على ذلك، ينبغي أن يخضع تخصيص الأسهم إلى سياسة مناسبة للاحتفاظ بالأسهم.
 - لا يُسمح بإعطاء مكافأة الالتحاق بالعمل، ما لم تتماشى بوضوح مع تكوين قيمة طويلة الأجل وتحمل مخاطر معقولة، ترتبط هذه المدفوعات بالأداء المحقق مع مرور الوقت والمصمم بطريقة لا تكافئ على الفشل في تقديم الأداء المتوقع كما ترتبط مكافأة الالتحاق بالعمل على الأقل بنجاح احتمال الفترة التجريبية بعد الانضمام، حيثما كان ذلك ممكناً، يتم تأجيل مكافأة الالتحاق بالعمل بشروط ماثلة للمكافآت
- المؤجلة في الشركة التي كان يعمل بها الموظف سابقاً والتي كانت تطبق في تلك الشركة.
- يطلب المصرف من موظفيه التزامهم بعدم استخدام استراتيجيات التمويل الشخصية أو المكافآت أو التأمين المقدم والذي قد ينتج عن التزامات لتقويض آثار مواءمة المخاطر المتضمنة في ترتيبات المكافآت والتعويضات الخاصة بهم
- ويؤكد المصرف بأنه لا توجد أي انحرافات جوهرية بين قيمة المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.

ب) المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء المجلس ولجانه ولجنة المراجعة والالتزام خلال العام 2018:

العدد الاسم	جلسات مجلس الإدارة		جلسات لجنة المراجعة والالتزام		الجنة التنفيذية		جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت		جلسات لجنة الحوكمة		جلسات لجنة المخاطر		جلسات اللجان الخاصة		المكافأة السنوية	الإجمالي (ريال سعودي)	إجمالي المدفوع للعضو طبقاً للسياسة (ريال سعودي)
	العدد المبلغ		العدد المبلغ		العدد المبلغ		العدد المبلغ		العدد المبلغ		العدد المبلغ		العدد المبلغ				
1. عبدالله بن سليمان الراجحي	7	35,000	-	-	12	60,000	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	495,000	495,000
2. صالح بن علي عبدالله أبا الخيل	7	35,000	-	-	11	55,000	-	-	-	4	20,000	-	-	-	400,000	510,000	500,000
3. عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	7	35,000	-	-	12	60,000	-	-	2	10,000	-	-	-	-	400,000	505,000	500,000
4. خالد بن عبدالرحمن القوير	7	35,000	-	-	-	-	-	2	10,000	-	6	30,000	-	-	400,000	475,000	475,000
5. بدر بن محمد الراجحي	7	35,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	15,000	400,000	450,000	450,000
6. علاء بن شقيب الجابري	7	35,000	-	-	10	50,000	2	10,000	-	-	6	30,000	4	20,000	400,000	545,000	500,000
7. إبراهيم بن فهد الغفيلي	7	35,000	-	-	-	-	-	-	4	20,000	-	-	-	-	400,000	455,000	455,000
8. رائد بن عبدالله التميمي	7	35,000	-	-	-	-	2	10,000	4	20,000	-	-	-	-	400,000	465,000	465,000
9. حمزة بن عثمان خشيم	7	35,000	-	-	12	60,000	-	-	-	-	6	30,000	7	35,000	400,000	560,000	500,000
10. أمين بن فهد الشدي	7	35,000	11	55,000	-	-	-	-	-	-	-	-	4	20,000	550,000	660,000	500,000
11. عبداللطيف بن علي السيف	7	35,000	10	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	3	15,000	550,000	650,000	500,000
12. عبدالله بن علي بن علي المنيف	-	-	10	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	200,000	200,000
13. وليد بن عبدالله تميرك	-	-	11	55,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	205,000	205,000
14. فرج بن منصور أبو ثنين	-	-	10	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	200,000	200,000
الإجمالي	77	385,000	52	260,000	57	285,000	8	40,000	12	60,000	18	90,000	21	105,000	5,150,000	6,375,000	5,945,000

الحوكمة

(ج) المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من المصرف و من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال عام 2018.

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين (الرئيس التنفيذي والمدير المالي من ضمنهم)
الرواتب والتعويضات	9,765,000
البدلات	5,085,744
المكافآت الدورية والسنوية	35,228,250
الخطط التحفيزية	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
الإجمالي	50,078,994

أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على المصرف من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية

لا توجد غرامات من طرف هيئة السوق المالية

قرارات مؤسسة النقد العربي السعودي الجزائية

السنة المالية 2017		السنة المالية 2018		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
15,864,000	43	2,315,000	34	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية
10,000	1	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة
227,377	2	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع
120,000	1	450,000	3	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مخالفات من طرف وزارة الشؤون البلدية والقروية:

موضوع المخالفة	السنة المالية 2018	السنة المالية 2017
زيادة نسبة البناء للصرافات الآلية وعدم وجود ارتدادات ووجود ملصقات دعائية على واجهات الفروع والصرافات الآلية وعدم وجود رخصة لبعض مواقع المصرف.	إجمالي مبلغ العرامات المالية بالريال السعودي	إجمالي مبلغ العرامات المالية بالريال السعودي
	1,588,000	2,044,500

- مراقبة أعمال المصرف بشكل عام واتخاذ القرارات الهامة من خلال لجان تم تشكيلها بهدف ضمان سير أعمال المصرف بشكل ملائم من أجل حماية وجودة أصول المصرف.
- يتواجد لدى المصرف إدارات متخصصة في تقييم/مراقبة نظم الرقابة الداخلية والتي من ضمنها المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة مكافحة الاحتيال وإدارات المخاطر المختلفة.
- وجود لجنة مراجعة والالتزام ملائمة تشرف على أعمال المراجعين الداخليين والخارجيين مما يعزز من استقلاليتهم، وترفع لهذه اللجنة وبصفة دورية ومنظمة تقارير عن مخرجات مراجعة أعمال الإدارات والأنشطة التي تقوم بها.
- يتم مراجعة مدى كفاية وملاءمة نظام الرقابة الداخلية بشكل مستمر من قبل مجموعة المراجعة الداخلية وفقاً 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 التي تتم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالمصرف، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة والالتزام في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في المصرف الرقابة الداخلية

إن الإدارة التنفيذية للمصرف مسؤولة عن تصميم نظام رقابة داخلية ملائم والمحافظة عليه من خلال إشراف مجلس إدارة المصرف المباشر حيث تم تصميم النظام للتعامل بشكل ملائم مع المخاطر التي قد تؤدي إلى عدم تحقيق الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية للمصرف. حيث تبنت الإدارة التنفيذية في المصرف نظام رقابة داخلي متكامل وملائم يتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد. فيما يلي أبرز مكونات نظام الرقابة الداخلي للمصرف:

- قيام المصرف بإتمام واعتماد والتطوير المستمر للإطار العام للحوكمة يتم من خلاله إعداد وتحديث الأدوات الرقابية المناسبة على مستوى المصرف وتوضيح الأدوار والمسؤوليات لمختلف مستويات المصرف بما في ذلك مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه واللجان الإدارية الأخرى.
- لدى المصرف مجموعة من السياسات والإجراءات التي تحكم عمل مختلف أنشطة المصرف، كما يعمل المصرف على مراجعة هذه السياسات والإجراءات بشكل دوري للتحقق من كفايتها وكفاءتها وملاءمتها لأنشطة المصرف.
- تنفذ معظم العمليات التشغيلية في المصرف بشكل آلي من خلال العديد من الأنظمة الآلية مما يساعد في الحد من الأخطاء اليدوية وتقليل فرص الاحتيال

الحوكمة

المراجعة السنوية لملاءمة إجراءات الرقابة الداخلية

قام مصرف الراجحي خلال العام 2018م 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 2018م، 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، فان 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.

الإعلانات التي تمت خلال السنة عن طريق تداول

عدد	الاعلان	التاريخ
1.	إعلان من مصرف الراجحي عن نتيجة تسوية المطالبات الزكوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل	2018/12/20
2.	يعلن مصرف الراجحي عن انتقال المقر الرئيس للمصرف	2018/12/20
3.	يعلن مصرف الراجحي عن تعيين نائب رئيس مجلس الإدارة وتعيين نائب للرئيس التنفيذي	2018/11/05
4.	اعلان مصرف الراجحي عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018/09/30 (تسعة أشهر)	2018/10/24
5.	يعلن مصرف الراجحي النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018/06/30 (ستة اشهر)	2018/7/26
6.	يعلن مصرف الراجحي توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الاول من عام 2018م	2018/7/15
7.	اعلان تصحيحي لمصرف الراجحي للنتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018/03/31 (ثلاثة اشهر)	2018/5/1
8.	يعلن مصرف الراجحي النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018/03/31 (ثلاثة اشهر)	2018/5/1
9.	يعلن مصرف الراجحي للسادة مساهمي المصرف عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية التاسعة والعشرون (الاجتماع الثاني)	2018/3/26
10.	يدعو مصرف الراجحي السادة مساهمي المصرف لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية التاسعة والعشرون (الاجتماع الأول) (تذكيري)	2018/3/21
11.	يدعو مصرف الراجحي السادة مساهمي المصرف لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية التاسعة والعشرون (الاجتماع الأول)	2018/3/15
12.	علن مصرف الراجحي توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام 2017	2018/2/18
13.	يعلن مصرف الراجحي النتائج المالية السنوية للفترة المنتهية في 2017/12/31 (اثنا عشر شهرا)	2018/2/11

الجمعية العمومية

يلتزم المصرف بالمتطلبات التنظيمية في جميع الأمور المتعلقة بالجمعيات العامة العادية وغير العادية، كما يلتزم المصرف بتوفير المعلومات الكافية لتمكين المساهمين من اتخاذ قراراتهم.

البيانات التاريخية للجمعيات العامة للمساهمين خلال السنة المالية

عدد	الاسم	سجل الحضور
		اجتماع الجمعية العامة العادية 29 بتاريخ 2018/03/25
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	✓
2.	صلاح بن علي أبا الخيل	✓
3.	علاء بن شبيب الجابري	✓
4.	خالد بن عبدالرحمن القويز	✓
5.	امين بن فهد الشدي	✓
6.	بدر بن محمد الراجحي (ممثل شركة محمد عبدالعزيز الراجحي واولاده للاستثمار)	✓
7.	عبداللطيف بن علي السيف (ممثل المؤسسة العامة للتقاعد)	✓
8.	حمزه بن عثمان خشيم (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	✓
9.	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	✓
10.	رائد بن عبدالله التميمي	✓
11.	ابراهيم بن فهد الغفيلي	✓

الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية للمصرف

واصل مصرف الراجحي ريادته لسوق الخدمات المصرفية للأفراد، حيث وصلت حصته إلى 36.4% من إجمالي القروض الممنوحة للأفراد بنهاية الربع الثالث من عام 2018. ويعتزم المصرف تعزيز ريادته لهذا القطاع من خلال زيادة محفظة التمويلات بشكل عام والتمويل العقاري بشكل خاص. كما يعتزم المصرف الاستثمار في أحدث التقنيات لضمان تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية للعملاء، إضافة إلى توسيع قاعدة العملاء من خلال التوسع في شبكة الفروع والقنوات المصرفية الإلكترونية.

وصف لسياسة المصرف في توزيع أرباح الأسهم.

توزع أرباح المصرف السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطيات 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 ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.

ب - يرّكّل ما لا يقلّ عن 25% من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً . على الأقل . لرأس المال المدفوع.

ج - يخصص من المتبقي من الأرباح مبلغ لا يقل عن 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.

الحوكمة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الأرباح التي تم توزيعها خلال السنة			
النسبة	2018/07/18م	نسبة الأرباح المقترح توزيعها نهاية السنة	إجمالي الأرباح
	%20	%22.5	%42.5
الاجمالي	3,250,000	3,656,000.25	6,906,000.25

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس إدارة المصرف وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في الأوراق المالية للمصرف أو أي من شركاته التابعة.

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين المصرف							
م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2018	نسبة الملكية %	عدد الأسهم نهاية العام 2018	نسبة الملكية %	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	35,221,483	2.167	35,221,483	2.167	-	0.00
2.	صلاح بن علي ابا الخيل	1,460,000	0.090	1,470,000	0.090	10,000	0.68
3.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	165,667,525	10.195	165,667,525	10.195	-	0.00
4.	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	-	0.000	-	0.000	-	0.00
5.	شركة محمد عبدالعزیز الراجحي وأولاده للاستثمار	33,343,641	2.052	33,343,641	2.052	-	0.00
6.	بدر بن محمد الراجحي "ممثل شركة محمد عبدالعزیز الراجحي وأولاده للاستثمار"	11,207	0.001	11,207	0.001	-	0.00
7.	خالد بن عبدالرحمن القويز	1,000	0.000	1,000	0.000	-	0.00
8.	علاء بن شكيب الجابري	6,000	0.000	6,000	0.000	-	0.00
9.	ابراهيم بن فهد الغفيلي	459,981	0.028	459,981	0.028	-	0.00
10.	رائد عبدالله صالح التميمي	1,000	0.000	1,000	0.000	-	0.00
11.	عبداللطيف علي عبداللطيف السيف ممثل المؤسسة العامة للتقاعد	40,000	0.002	40,000	0.002	-	0.00
12.	حمزه بن عثمان خشيم "ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية"	-	0.000	-	0.000	-	0.00
13.	امين بن فهد الشدي	-	0.000	-	0.000	-	0.00

الحوكمة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2018	نسبة الملكية %	عدد الأسهم نهاية العام 2018	نسبة الملكية %	صافي التغير	نسبة التغير %
1.	عبدالله بن علي الخليفة	2,455	0.000	10,228	0.001	7,773	316.62
2.	كريستوفر مارك ماكليين	2,209	0.000	9,204	0.001	6,995	316.66

اجتماعات مجلس الإدارة.

م	اسم العضو	عدد الاجتماعات (7)						
		الاجتماع الأول 2018/02/25	الاجتماع الثاني 2018/03/25	الاجتماع الثالث 2018/05/14	الاجتماع الرابع 2018/07/17	الاجتماع الخامس 2018/10/22	الاجتماع السادس 2018/10/23	الاجتماع السابع 2018/12/20
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2.	صلاح بن علي أبا الخيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3.	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4.	بدر بن محمد الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5.	خالد بن عبدالرحمن القويز	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6.	علاء بن شكيب الجابري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7.	ابراهيم بن فهد الغفيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8.	امين بن فهد الشدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9.	حمزه بن عثمان خشيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10.	رائد بن عبدالله التميمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
11.	عبداللطيف بن علي السيف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

الحوكمة

طلبات المصرف لسجل المساهمين.

التسلسل	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
1.	2018/1/1	تحديث سجلات المساهمين
2.	2018/1/3	تحديث سجلات المساهمين
3.	2018/2/5	تحديث سجلات المساهمين
4.	2018/3/1	تحديث سجلات المساهمين
5.	2018/3/22	اعداد للجمعية العامة العادية
6.	2018/3/27	توزيع الأرباح
7.	2018/4/3	تحديث سجلات المساهمين
8.	2018/5/1	تحديث سجلات المساهمين
9.	2018/6/5	تحديث سجلات المساهمين
10.	2018/7/2	تحديث سجلات المساهمين
11.	2018/7/18	اعداد ملف مستحقي ارباح النصف الاول من العام 2018
12.	2018/9/3	تحديث سجلات المساهمين
13.	2018/10/4	تحديث سجلات المساهمين
14.	2018/11/4	تحديث سجلات المساهمين
15.	2018/12/5	تحديث سجلات المساهمين

التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة، وتخضع تلك المعاملات مع أطراف ذوي علاقة للضوابط المنصوص عليها من قبل الجهات التشريعية المنظمة في المملكة العربية السعودية وقد قام المصرف بالإفصاح عن هذه التعاملات ضمن الإيضاح (30) من قوائمته المالية الختامية عن عام 2018م، وفيما يلي ملخصاً بطبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية):

نوع التعامل	الأرصدة الناتجة عن التعاملات
قروض وسلف	10,312,909
التزامات محتملة	6,929,817
حسابات جارية	77,788
مدينو المساهمات	252,706
دائنون مقابل المطالبات	144,640
أرصدة البنوك	274,705
دخل من التمويل ودخل آخر	139,496
أتعاب المضاربة	68,272
رواتب ومزايا الموظفين (تذاكر طيران)	4,142
إيجارات ومصاريف المباني	2,238

نوع التعامل	الأرصدة الناتجة عن التعاملات
المساهمات - السياسات المكتوبة	1,059,392
المطالبات المتكيدة والمبلغ عنها خلال السنة	900,207
المطالبات المدفوعة	905,840
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	5,945
مزاياء قصيرة الأجل	85,579
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	11,536

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان المصرف طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي مهتهم والتي تمت خلال عام 2018:

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

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	قيمة الأعمال لعام 2018
1.	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 تفضيلات	4,141,611
2.	شركة الاتصالات السعودية	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب كبير التنفيذيين فيها	عقود تقديم خدمات وحلول الاتصالات المتكاملة - خدمات الرسائل القصيرة	عقد سعري لمدة سنتين	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	36,708,895
3.	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	55,450,171
4.	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 تلقائياً كل سنة	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	28,208,748
5.	الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة (حلول)	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يمتلك العضو تأثيراً في قرارات الشركة كونه من كبار التنفيذيين في الشركة المالكة (الاتصالات السعودية)	تقديم خدمات الانترنت المباشر	سنوي	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	1,512,000
6.	الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة (حلول)	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يمتلك العضو تأثيراً في قرارات الشركة كونه من كبار التنفيذيين في الشركة المالكة (الاتصالات السعودية)	عقد توريد وتركيب وصيانة أجهزة DELL-EMC	4 سنوات	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	75,111,584
7.	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	299,987

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الحوكمة

2 - عقود الإيجار (جميع المبالغ بالريال السعودي)

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	قيمة الأعمال/ التعاقدات لعام 2018
1.	شركة بنية للتجزئة	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	5 سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	45,000
2.	شركة بنية للتجزئة	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	5 سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	25,000
3.	شركة بنية للتجزئة	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	5 سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	35,000
4.	شركة بنية للتجزئة	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	5 سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	40,000
5.	شركة محمد عبد العزیز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد بن عبد العزیز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مبنى الإدارة الإقليمية الجنوبية	10 سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	245,542
6.	شركة محمد عبد العزیز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد بن عبد العزیز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مكتب المبيعات المباشرة في أبها	9 سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	40,000
7.	شركة محمد عبد العزیز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد بن عبد العزیز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	5 سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	35,000
8.	عبد الله بن سليمان عبد العزیز الراجحي	-	-	عضو مجلس الإدارة في المصرف	عقد إيجار موقع صراف	3 سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	90,000
9.	عبد الله بن سليمان عبد العزیز الراجحي	-	-	عضو مجلس الإدارة في المصرف	عقد إيجار مركز البطحاء للصرافة والتحويل	3 سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	550,000
10.	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	30,000
11.	شركة الاتصالات السعودية	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب كبير التنفيذيين فيها	عقد إيجار موقع صراف	3 سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	30,000

3 - عقود التأمين

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	قيمة الأعمال/ التعاقدات لعام 2018
1.	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	7,665,921
2.	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	1,051,726,079

المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على المصرف خلال السنة من الزكاة المستحقة على المساهمين والضرائب والمبالغ المدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتكاليف إصدار التأشيرات وجوازات السفر، إلخ.

يوضح الجدول التالي تفاصيل المدفوعات النظامية التي تمت خلال السنة:

البيان	2018		وصف مختصر	الأسباب
	مدفوعة	مستحقة للسداد حتى نهاية الفترة المالية (غير مدفوعة)		
الزكاة	1,081,054,185	-	مدفوعة	-
الضرائب	29,181,464.05	-	مدفوعة	-
ضريبة القيمة المضافة	110,120,152.12	-	مدفوعة	-
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	247,939,702.00	-	مدفوعة	-
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	828,704.00	-	مدفوعة	-
رسوم وزارة العمل	6,028,289.00	-	مدفوعة	-

الحوكمة

مزايا وبرامج الموظفين

يقدم المصرف لموظفيه عدد من المزايا والمكافآت خلال مدة الخدمة أو في نهايتها، طبقاً لنظام العمل السعودي وسياسات المصرف. ويحتسب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام نموذج تقييم الاستحقاق طبقاً لنظام العمل السعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية. وقد بلغ رصيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة مبلغ 848 مليون ريال سعودي.

كما يمنح المصرف أسهمًا مجانية لكبار موظفي المصرف والشركات التابعة له، والذين يرى المصرف أنهم من الأصول البشرية التي يجب الاحتفاظ بها. ويؤدي ذلك إلى تعزيز العلاقات الوظيفية طويلة الأمد مع هؤلاء الموظفين. ولا يتم المنح إلا بموافقة مجلس الإدارة بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.

دفاتر الحسابات

يقوم المصرف بإعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد المصرف قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع متطلبات نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

بازل 3

ينشر المصرف بيانات الإفصاح الكمي والنوعي لديه على أساس سنوي. ويمكن الاطلاع على هذه الإفصاحات من التقرير السنوي للمصرف لإفصاح بازل، كما أنها متوفرة في الموقع الإلكتروني للمصرف www.alrajhibank.com.sa

مراجعو الحسابات

خلال الجمعية العامة العادية للمساهمين، تم تعيين السادة مكتب برايس وتر هاوس كوبرز ومكتب كي بي ام جي الفوزان وشركاه كمراجعين لحسابات المصرف للعام المالي 2018 م. وستعين الجمعية العامة القادمة بإذن الله مراجعي الحسابات الخارجيين للعام المالي 2019 م. وذلك بناءً على توصية لجنة المراجعة والالتزام في هذا الشأن.

المجلس لم يوص باستبدال مراجعي الحسابات الخارجيين قبل نهاية مدة التعاقد معهم.

إقرارات مجلس الإدارة:

يؤكد مجلس الإدارة على أنه وفقاً للمعلومات المتوفرة له، وبناءً على ما ورد ضمن تقرير مراجع حسابات الشركة ومعطيات السوق الحالية فإنه:

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

الخاتمة:

يعتبر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج إيجابية خلال العام ٢٠١٨، ويرفع بهذه المناسبة أسمى آيات شكره وامتنانه لخدام الحرمين الشريفين حفظه الله ورعاه، وولي عهده حفظه الله ، ولحكومتنا الرشيدة.

كما يقدم المصرف شكره الجليل لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والاستثمار 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.

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، و الشكر موصول للسادة أعضاء الهيئة الشرعية على جهودهم المخلصة ومساهماتهم البناءة في أعمال المصرف.