

اجتماع الجمعية العامة العادية الثالث والثلاثين الاجتماع الأول عن طريق وسائل التقنية الحديثة 1444/08/29 هـ 2023/03/21 م



جدول الاعمال

#	البند
1.	الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م ومناقشته.
2.	الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م ومناقشتها.
3.	التصويت على تقرير مراجع حسابات المصرف عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م بعد مناقشته.
4.	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م.
5.	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بمبلغ (5,000) مليون ريال سعودي على المساهمين عن الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م بواقع (1.25) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (12,5%) من قيمة السهم الإسمية، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح الموزعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م مبلغ وقدره (5,000) مليون ريال سعودي بواقع (1.25) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (12.5%) من قيمة السهم الإسمية. على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي المصرف لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية تداول ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. على أن يبدأ توزيع الأرباح يوم الأحد 2023/04/02 م.
6.	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي المصرف بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2023 م.
7.	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للمصرف من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية الأولية للربع الأول والثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2023 م، والربع الأول من العام المالي 2024 م، وتحديد أتعابهم.
8.	التصويت على صرف مبلغ (4,946,438) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة للفترة من 1 يناير 2022 م وحتى 31 ديسمبر 2022 م.
9.	التصويت على صرف مبلغ (975,000) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء لجنة المراجعة للفترة من 1 يناير 2022 م وحتى 31 ديسمبر 2022 م.
10.	التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة والالتزام التابعة لمجلس الإدارة. (مرفق)
11.	التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل كعضو مجلس إدارة تنفيذي (عضو منتدب) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 09-11-2022 م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 13-11-2023 م خلفاً للعضو السابق الأستاذ/ ستيفانو باولو بيرتاميني. (مرفق السيرة الذاتية)
12.	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
13.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين المركبات لإدارة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2022 مبلغ 27,662,596 ريال سعودي. (مرفق)
14.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن . اتفاقية غطاء تأمين البنوك والمسؤولية المهنية، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2022 مبلغ 12,056,443 ريال سعودي. (مرفق)
15.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية غطاء تأمين المدراء والتنفيذيين، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2022 مبلغ 4,010,160 ريال سعودي. (مرفق)
16.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس



<p>إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين جميع الأخطار على الممتلكات، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2022 مبلغ 2,309,517 ريال سعودي. (مرفق)</p>	
<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين الحريق والأخطار الإضافية - التمويل العقاري، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2022 مبلغ 6,538,885 ريال سعودي. (مرفق)</p>	.17
<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية منتجات التأمين البنكي، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2022 مبلغ 80,504,252 ريال سعودي. (مرفق)</p>	.18
<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية أعمال التأمين على السيارات، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2022 مبلغ 421,377,668 ريال سعودي. (مرفق)</p>	.19

مرفق البند الخامس

بيان بتفاصيل الأرباح المقترحة للتوزيع عن
السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

تفاصيل توزيعات الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ، الموافق عليها بقرار مجلس الإدارة بتاريخ 2023/01/12					
تاريخ التوزيع	تاريخ الاحقية	نسبة التوزيع	حصة السهم الواحد	عدد الاسهم المستحقة للأرباح	اجمالي الربح المقترح للتوزيع
02/04/2023	2023/03/21	%12.5	1.25 ريال	4,000 مليون سهم	5,000 مليون ريال

مرفقات البند العاشر

تعديل لائحة لجنة المراجعة والالتزام

#	الفقرة	قبل التعديل	بعد التعديل
1	8.8	<p>8.8 المهام المتعلقة بإدارة مكافحة الاحتيال</p> <p>1. تقييم سياسة المصرف في مكافحة الاحتيال المالي بشكل دوري للتحقق من تطبيقها بصورة فعالية.</p> <p>2. التوصية للمجلس باعتماد استراتيجية المصرف في مكافحة الاحتيال المالي وسياسة إدارة مكافحة الاحتيال.</p> <p>3. وضع آلية لمتابعة التوصيات والإجراءات والتصحيحية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة والالتزام.</p>	<p>8.8 المهام المتعلقة بإدارة مكافحة الاحتيال</p> <p>1. تقييم سياسة المصرف في مكافحة الاحتيال المالي بشكل دوري للتحقق من تطبيقها بصورة فعالية.</p> <p>2. التوصية للمجلس باعتماد استراتيجية المصرف في مكافحة الاحتيال المالي وسياسة إدارة مكافحة الاحتيال.</p> <p>3. وضع آلية لمتابعة التوصيات والإجراءات والتصحيحية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة والالتزام.</p>

مرفق البند الحادي عشر

نموذج السيرة الذاتية

نموذج السيرة الذاتية للمرشح						
1- البيانات الشخصية للعضو المرشح						
وليد بن عبدالله بن علي المقبل			الاسم الرباعي			
1976/5/4م	تاريخ الميلاد	سعودي	الجنسية			
2- المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	دكتوراة	المراجعة	2006م	جامعة كارديف		
2	ماجستير	المالية	2003م	جامعة ساوثهامبتون		
3	بكالوريوس	المحاسبة	1999م	جامعة الملك سعود		
3- الخبرات العملية للعضو المرشح						
م	الفترة	مجالات الخبرة				
1	2020 - حتى الآن	الرئيس التنفيذي - مصرف الراجحي				
2	2020 - 2019	نائب الرئيس التنفيذي - مصرف الراجحي				
3	2018 - 2014	رئيس العمليات - مصرف الراجحي				
4	2013 - 2010	رئيس المجموعة المالية - مصرف الراجحي				
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	شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي)	التأمين	غير تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	اللجنة التنفيذية	مساهمة مدرجة
2	شركة إيمان للتمويل	التمويل	غير تنفيذي	بصفته الشخصية		مساهمة مقفلة
3	شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)	الخدمات المالية	غير تنفيذي	بصفته الشخصية		مساهمة مقفلة
4	شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (تنفيذ)	التوظيف	غير تنفيذي	بصفته الشخصية		ذات مسؤولية محدودة
5	شركة إجادة للنظم المحدودة	التقنية	غير تنفيذي	بصفته الشخصية		ذات مسؤولية محدودة

مرفقات البنود من 13 الى 19

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

التاريخ: 2023/2/19م
الموافق: 28 / 7 / 1444هـ

السادة/ مساهمي مصرف الراجحي المحترمين

تحية طيبة ،، وبعد

الموضوع: تبليغ مجلس الإدارة للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

بالإشارة إلى متطلبات المادة رقم 71 من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/132 لعام 1443هـ، والتي تنص على أنه يجب على عضو مجلس الإدارة فور علمه بأي مصلحة له سواء مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تكون لحساب الشركة، أن يبلغ المجلس بذلك، ويثبت هذا الإبلاغ في محضر اجتماع المجلس عند اجتماعه. ولا يجوز لهذا العضو الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في المجلس والجمعيات العامة. ويبلغ المجلس الجمعية العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لعضو المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، ويرفق بالإبلاغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة يعد وفق معايير المراجعة المعتمدة في المملكة، واستناداً لسياسة معاملات الأطراف ذات العلاقة والتعامل مع حالات تضارب المصالح الخاصة بالمصرف، نود إبلاغكم بأن المصرف قد نفذ عدداً من الأعمال والعقود 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.

وقد قام المصرف باستخدام التفويض الممنوح له من قبل الجمعية العامة بموجب المادة رقم 64 من اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة السوق المالية بعام 1438هـ والمعدلة بعام 1444هـ بترخيص الأعمال والعقود التي تتم لحساب المصرف والتي يكون لعضو مجلس الإدارة فيها أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة ، على أن يكون حجم الأعمال والعقود أقل من 1% من إيرادات المصرف وفقاً لأخر فوائم مالية مراجعة وأقل من 10 ملايين ريال سعودي.

وفيما يلي بيان بالأعمال والعقود التجارية الخاصة بأنشطة المصرف والتي يمتلك بعض أعضاء مجلس إدارة مصرف الراجحي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها:

ابراهيم
يحيى

1- عقود التأمين (سيتم الحصول على ترخيص الجمعية العامة)

#	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	المدة	الشروط	القيمة لعام 2022 بالريال السعودي
1	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي وليد بن عبد الله المقبل	عضو مجلس الإدارة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين المركبات لإدارة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	27,662,596
2	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي وليد بن عبد الله المقبل	عضو مجلس الإدارة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية غطاء تأمين البنوك والمسؤولية المهنية	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	12,056,443
3	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي وليد بن عبد الله المقبل	عضو مجلس الإدارة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية غطاء تأمين المدراء والتنفيذيين	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	4,010,160
4	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي وليد بن عبد الله المقبل	عضو مجلس الإدارة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين جميع الأخطار على الممتلكات	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	2,309,517

إبراهيم
مدير

#	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالعلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	المدة	الشروط	القيمة لعام 2022 بالريال السعودي
5	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي وليد بن عبد الله المقبل	عضو مجلس الإدارة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين الحريق والأخطار الإضافية - التمويل العقاري	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	6,538,885
6	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي وليد بن عبد الله المقبل	عضو مجلس الإدارة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية منتجات التأمين البنكي	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	80,504,252
7	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي وليد بن عبد الله المقبل	عضو مجلس الإدارة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية أعمال التأمين على السيارات	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	421,377,668

الراجحي
بنو
بنو

2- العقود التجارية وعقود الخدمات (تم استخدام التفويض الممنوح للمجلس من قبل الجمعية العامة)

#	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	المدة	الشروط	القيمة لعام 2022 بالريال السعودي
1	شركة فرسان للسفر والسياحة	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	شركة مملوكة للعضو	عقد تقديم خدمات السفر والسياحة	عقد سعري لمدة سنة واحدة يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	2,859,267
2	شركة بيرين	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب رئيس مجلس إدارة فيها	خدمات توريد المياه المعدنية المعبئة	عقد سعري لمدة سنة واحدة يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	348,945
3	الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات "إس تي سي حلول"	عبد اللطيف بن علي السيف	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب رئيس مجلس إدارة فيها	خدمات الدعم والصيانة لأجهزة سيسكو، والتراخيص، وحلول تحول البنية التحتية	من واحد إلى ثلاث سنوات	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	1,373,111

ابراهيم
مجلس

3- عقود الإيجار (تم استخدام التفويض الممنوح للمجلس من قبل الجمعية العامة)

#	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	المدة	الشروط	القيمة لعام 2022 بالريال السعودي
1	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مبني الإدارة الإقليمية الجنوبية	سبع سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	282,373
2	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مكتب المبيعات المباشرة في أبا	سبع سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	46,000
3	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	خمس سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	40,250

ابراهيم
بدر

بالإضافة لذلك، يقوم المصرف بتقديم تسهيلات ائتمانية أو إصدار خطابات الضمان لعدد من أعضاء مجلس الإدارة ولشركات ومؤسسات ذات علاقة بأعضاء المجلس، وتخضع تلك التسهيلات للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وقد تم الإفصاح عن تلك التسهيلات ضمن الإيضاح رقم (30) من القوائم المالية الختامية للمصرف كما في 31 ديسمبر 2022.

والله الموفق،،،
إبراهيم
مجلس


علاء بن شبيب الجابري


عبد العزيز بن خالد الغفيلي


بدر بن محمد الراجحي


خالد بن عبد الرحمن القويز


حمزة بن عثمان الشيم


إبراهيم بن فهد الغفيلي


عبد اللطيف بن علي السيف


رائد بن عبد الله التميمي


وليد بن عبد الله المقبل


إبراهيم بن محمد الرميح


عبد الله بن سليمان الراجحي
رئيس مجلس الإدارة



رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ev.ksa@sa.ev.com
ev.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسة آلاف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



نبلي عالماً
أفضل للعمل

تقرير تأكيد محدود

إلى السادة المساهمين في شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

النطاق:

لقد تم تعييننا من قبل شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") لتنفيذ "ارتباط تأكيد محدود" وفقاً لما نصت عليه المعايير الدولية لارتباطات التأكيد المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمشار إليه فيما بعد بالارتباط، وللتقرير حول التزام المصرف بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات ("الموضوع") الوارد في تبليغ المصرف المرفق (الملحق أ) المقدم من قبل مجلس إدارة المصرف إلى الجمعية العمومية العادية بشأن الأعمال والعقود التي يكون لبعض أعضاء مجلس إدارة المصرف مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الضوابط المطبقة من قبل المصرف:

عند إعداد الموضوع، قام المصرف بتطبيق الضوابط أدناه ("الضوابط"). صُممت مثل هذه الضوابط خصيصاً للتبليغ المقدم من قبل مجلس إدارة المصرف إلى الجمعية العمومية العادية (الملحق أ). وعليه، فإن المعلومات الواردة في الموضوع قد لا تكون مناسبة لأي غرض آخر.

- المادة (٧١) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة.
- التبليغ المقدم من مجلس إدارة المصرف إلى الجمعية العمومية العادية (الملحق أ) بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٢٣.
- القرارات المقدمة من بعض أعضاء مجلس إدارة المصرف بشأن الأعمال والعقود التي يكون لبعض أعضاء مجلس إدارة المصرف مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

مسؤوليات المصرف:

إن إدارة المصرف مسؤولة عن اختيار الضوابط وعرض الموضوع وفقاً لتلك الضوابط من كافة النواحي الجوهرية. وتتضمن هذه المسؤولية تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية والمحافظة عليها، والاحتفاظ بسجلات كافية وعمل التقديرات الملائمة المتعلقة بإعداد موضوع خالي من أية تحريفات جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

مسؤولياتنا:

إن مسؤوليتنا هي تقديم استنتاج حول عرض الموضوع بناء على الأدلة التي حصلنا عليها.

لقد قمنا بتطبيق ارتباطنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية "المعيار الدولي لارتباطات التأكيد (٣٠٠٠)"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، والشروط المتعلقة بهذا الارتباط المتفق عليها مع المصرف بتاريخ ٨ يناير ٢٠٢٣. تتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ ارتباطنا لإبداء استنتاج حول ما إذا كان لدينا علم بأية تعديلات جوهرية يتطلب إجراؤها على الموضوع ليتماشى مع الضوابط وإصدار تقرير حول ذلك. تعتمد طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات المختارة على حكمنا المهني، بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود تحريفات جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

باعتقادنا إن الأدلة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا حول التأكيد المحدود.

استقلاليتنا ومراقبة الجودة:

لقد حافظنا على استقلاليتنا ونؤكد التزامنا بمتطلبات الميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية، وبأنه لدينا الكفاءة والخبرة اللازمة لتنفيذ ارتباطات التأكيد هذا.

كما نقوم بتطبيق المعيار الدولي لرقابة الجودة (١) "رقابة الجودة للمكاتب التي تنفذ ارتباطات مراجعة وفحص للقوائم المالية وارتباطات التأكيد الأخرى وارتباطات الخدمات ذات العلاقة"، وبالتالي نحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المعمول بها.



تقرير تأكيد محدود - تامة
إلى السادة المساهمين في شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

وصف الإجراءات التي تم تنفيذها:

إن الإجراءات المطبقة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وأقل في مداها عن تلك المطبقة في ارتباط التأكيد المعقول. وعليه، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي قد يتم الحصول عليه لو تم إجراء ارتباط تأكيد معقول. لقد صُممت إجراءاتنا للحصول على مستوى محدود من التأكيد كافٍ لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا، وعليه، لم نقدم جميع الأدلة التي قد تكون مطلوبة لتقديم مستوى معقول من التأكيد.

وعلى الرغم من أننا أخذنا بالاعتبار فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة ومدى إجراءاتنا، لم يكن ارتباط تأكيدنا مصممًا لتقديم تأكيد حول الرقابة الداخلية. كما لم تتضمن إجراءاتنا اختبار أنظمة الرقابة أو تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالتحقق من مجموع أو حساب البيانات داخل أنظمة تقنية المعلومات.

يشتمل ارتباط التأكيد المحدود على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن إعداد الموضوع والمعلومات ذات العلاقة وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات ملائمة أخرى.

تضمنت إجراءاتنا على ما يلي:

- الحصول على التبليغ المقدم من مجلس إدارة المصرف إلى الجمعية العمومية العادية (ملحق أ) عن الأعمال والعقود المبرمة من قبل بعض أعضاء مجلس الإدارة بصورة مباشرة أو غير مباشرة مع المصرف بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٢٣.
- الحصول على إقرارات بعض أعضاء مجلس إدارة المصرف عن الأعمال والعقود المبرمة مع المصرف والتي يكون لبعض أعضاء مجلس إدارة المصرف مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- الحصول على محاضر اجتماعات مجلس إدارة المصرف التي تشير إلى تبليغ بعض أعضاء مجلس إدارة المصرف عن الأعمال والعقود المبرمة مع المصرف والتي يكون لبعض أعضاء مجلس إدارة المصرف مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها.

كما نفذنا أيضًا إجراءات أخرى تعتبر ضرورية وفقًا للظروف.

الأمر الأخرى:

تم ختم (الملحق أ) المرفق من قبلنا لأغراض التعريف فقط.

الاستنتاج:

بناءً على إجراءاتنا والأدلة التي تم الحصول عليها، ليس لدينا علم بأية تعديلات جوهرية يتطلب إجراؤها على الموضوع ليتمشى مع الضوابط المطبقة من قبل المصرف المشار إليها أعلاه.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٤٣٧)



الرياض: ٧ شعبان ١٤٤٤ هـ
الموافق: ٢٧ فبراير ٢٠٢٣

تقرير لجنة المراجعة والالتزام عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

عقدت لجنة المراجعة والالتزام خلال العام المالي 2022م تسعة اجتماعات تضمنت بحث ومناقشة الموضوعات المدرجة بخططها السنوية المعتمدة من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى موضوعات أخرى ذات صلة.

الجدول التالي يوضح تواريخ انعقاد الاجتماعات وبيانات الحضور لاجتماعات اللجنة خلال العام 2022م:

بيان	التاريخ	عدد الحضور	بيان	التاريخ	عدد الحضور
الاجتماع الأول	2 يناير	جميع أعضاء اللجنة	الاجتماع السادس	28 يوليو	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الثاني	30 يناير	جميع أعضاء اللجنة	الاجتماع السابع	26 سبتمبر	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الثالث	16 فبراير	جميع أعضاء اللجنة	الاجتماع الثامن	20 أكتوبر	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الرابع	6 مارس	جميع أعضاء اللجنة	الاجتماع التاسع	29 ديسمبر	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الخامس	21 إبريل	جميع أعضاء اللجنة			

وتتكون لجنة المراجعة والالتزام من خمسة أعضاء، عضوين من مجلس إدارة المصرف وثلاثة أعضاء مستقلين.

أعضاء لجنة المراجعة والالتزام بمصرف الراجحي المملكة العربية السعودية	
الاسم	العضوية
عبد اللطيف بن علي السيف	رئيس اللجنة و عضو مجلس الإدارة
رائد بن عبدالله التميمي	عضو اللجنة و عضو مجلس الإدارة
الدكتور عبد الله بن علي المنيف	عضو اللجنة
فراج بن منصور أبو اثنين	عضو اللجنة
وليد بن عبد الله تيمرك	عضو اللجنة

فيما يلي ملخص لأعمال لجنة المراجعة والالتزام للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، مشتتاً على أبرز أنشطتها والأعمال التي قامت بها اللجنة وتابعتها في إطار تنفيذ لائحته المعتمدة من قبل الجمعية العمومية للمصرف.

أولاً: قرارات لجنة المراجعة والالتزام.

خلال اجتماعات لجنة المراجعة والالتزام للعام 2022م، قامت اللجنة بالتوصية على عدد (54) قراراً. حيث تم إنجاز وتنفيذ (44) قراراً منها، وجاري العمل على المتبقي وهي (10) قرارات.

ثانياً: القوائم المالية للمصرف.

ناقشت اللجنة خلال عدد من اجتماعاتها القوائم المالية المرحلية الربعية والسنوية الموحدة للمصرف للعام 2022م حيث تم من خلالها مناقشة عدد من الموضوعات ذات العلاقة مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين على النحو التالي:

- مناقشة نتائج القوائم المالية الربعية الموحدة للمصرف مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- مناقشة نتائج القوائم المالية السنوية الموحدة للمصرف كما في 2022/12/31م مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- متابعة نتائج تعديلات الإدارة المتراكمة (Management Overlays) خلال العام 2022م والإيضاحات المتعلقة بها مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- متابعة نتائج الإجراءات المحاسبية الشاملة التي قام بها المصرف بالاستعانة مع مستشار خارجي للاستحواذ على شركة إجادة.
- متابعة نتائج العمل على استرداد ضريبة القيمة المضافة من وزارة البلدية والقروية والإسكان وذلك مقابل ضريبة القيمة المضافة التي قد دفعها المصرف مسبقاً عن العملاء من المسكن الأول.

- الاطلاع على التحسينات التي نفذها المصرف على منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام 2022م لقطاعي الأفراد وغير الأفراد.
- متابعة إجراءات استرداد مستحقات المصرف لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لضريبة القيمة المضافة وذلك فيما يتعلق بالعقارات الممولة لمشترى المنزل الأول.
- متابعة نتائج المعالجة المحاسبية لشركة الراجحي للتأمين التعاوني بعد زيادة حصة ملكية المصرف إلى 35%.

ثالثاً: المراجعين الخارجيين:

- الاطلاع على الإفصاح المقدم من قبل المراجع الخارجي KPMG حول عدد من الخدمات المقدمة خارج نطاق أعماله المرتبطة بخدمات المراجعة الربعية والسنوية للقوائم المالية ومناقشة ذلك للتأكد من عدم تأثيرها على استقلالية المراجع الخارجي وكذلك عدم وجود ما يتعارض مع الأنظمة والتشريعات ذات الصلة.

رابعاً: المراجعة الداخلية:

- تابعت لجنة المراجعة والالتزام نتائج أعمال مجموعة المراجعة الداخلية ومستوى التقدم في أعمال المجموعة وفق الخطة الاستراتيجية والسنوية المعتمدة، وناقشت أبرز الملاحظات والتوصيات وخطط المعالجة الخاصة بها. كما اعتمدت عدد من اللوائح والسياسات ذات الصلة والمرتبطة بأعمال المجموعة وفقاً لما يلي:
- مناقشة واعتماد خطة مجموعة المراجعة الداخلية كذلك الخطة السنوية للعام 2022م والمبادرات ومؤشرات قياس الأداء المرتبطة بها بما في ذلك الفروع الدولية في الكويت والأردن.
- مناقشة أهم نتائج أعمال المراجعة الداخلية للعام 2022م لقطاعات البنك المختلفة والفروع الدولية وكذلك التقارير الخاصة بمجموعة المراجعة الداخلية وتقديم التوصيات اللازمة لذلك.
- متابعة نتائج التقدم في تنفيذ الملاحظات والتوصيات الصادرة من مجموعة المراجعة الداخلية على الإدارات التنفيذية والفروع الدولية وتقديم عدد من التوصيات اللازمة حيال ذلك.
- اعتماد معايير وأهداف الأداء الخاصة برئيس مجموعة المراجعة الداخلية للعام 2022م.
- تأكيد فاعلية واستقلالية المراجعة الداخلية والتأكد من عدم وجود أي قيود على نطاق عملهم.
- مناقشة واعتماد خطة مجموعة المراجعة الداخلية كذلك الخطة السنوية للعام 2023م والمبادرات ومؤشرات قياس الأداء المرتبطة بها بما في ذلك الفروع الدولية في الكويت والأردن.
- مراجعة لائحة لجنة المراجعة والالتزام والتوصية باعتمادها.
- متابعة مستوى كفاية الموارد البشرية لمجموعة المراجعة الداخلية في المصرف وفروعه الدولية بما في ذلك متابعة إكمال توظيف الكوادر المؤهلة على الوظائف الشاغرة في قطاع المراجعة الداخلية.
- الاطلاع على اعتمادات لجنة الرقابة الداخلية في تعديل تاريخ معالجة عدد من الملاحظات وفقاً لعدد من المبررات المرتبطة بها.
- التأكيد على تفعيل دور مجموعة المراجعة الداخلية وتواجدها في عضوية لجان المراجعة للشركات التابعة للمصرف.
- الاطلاع على نتائج تقارير تقييم بيئة الرقابة الداخلية في المصرف لعام 2022م وعرض ملخص لها من خلال الاجتماع مع مجلس إدارة المصرف وتقديم عدد من التوصيات المتعلقة بها.

خامساً: مجموعة الالتزام:

- تابعت لجنة المراجعة والالتزام نتائج أعمال مجموعة الالتزام ومستوى التقدم في أعمال المجموعة وفق الخطة المعتمدة لعام 2022م، وناقشت أبرز الملاحظات. كما اعتمدت عدد من اللوائح والسياسات ذات الصلة. فيما يلي أبرز التوصيات والقرارات المرتبطة بأعمال المجموعة وفقاً لما يلي:
- الاطلاع على تقرير الالتزام السنوي للعام 2021م لمجموعة الالتزام ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة للاعتماد.
- مناقشة واعتماد برنامج وخطة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية السنوية للعام 2022م لمجموعة الالتزام.
- العمل على رفع مستوى الالتزام بالأنظمة والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي ومن الجهات الرقابية والإشرافية في المملكة العربية السعودية ذات العلاقة بأعمال المصرف.

- الحث باستمرار على تعزيز ثقافة الالتزام في المصرف لما لذلك من دور أساسي في درء مخاطر عدم الالتزام، وبوجه خاص المخاطر النظامية ومخاطر السمعة ومخاطر العقوبات المالية.
- الاطلاع على إجراءات نقل إدارة مكافحة الاحتيال من مجموعة الالتزام إلى مجموعة المخاطر، والتوصية بتحديث لائحة عمل اللجنة لتتوافق مع ذلك ونقل كافة المهام المتعلقة بإدارة مكافحة الاحتيال إلى لجنة المخاطر.
- متابعة ودعم مجموعة الالتزام فيما يخص كفاية الموظفين بما يتناسب مع توجيهات البنك المركزي السعودي وحاجات العمل لكلاً من إدارة الالتزام وإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، ومكافحة التستر التجاري، ومكافحة الرشوة والفساد ومكافحة الاحتيال.
- متابعة أداء المصرف في تنفيذ خطة مجموعة الالتزام حول التدريب والتوعية وعلى الجهود المبذولة من قبل المجموعة بالتعاون مع أكاديمية الراجحي للتدريب.
- متابعة زيارة البنك المركزي التفتيشية لمجموعة الالتزام وتقديم الدعم الكامل وتوفير كافة متطلبات فريق التفتيش ومتابعة سير إقبال الملاحظات المرصودة من قبل فريق التفتيش وسرعة معالجتها وفقاً للتواريخ المستهدفة.
- الاطلاع خلال الاجتماعات على كافة الغرامات الواردة من البنك المركزي السعودي والجهات التشريعية الأخرى واستعراض مجهودات مجموعة الالتزام في الحد من الغرامات خلال العام 2022م والتوجيه ببذل جهود أكبر لتجنب ذلك.
- مناقشة خطة سير المشاريع القائمة لتطوير الأنظمة الآلية في مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية ودعمها بالموازنات اللازمة لإكمال تنفيذها.
- المناقشة بشكل مستمر لأعمال إدارة مكافحة الجرائم المالية وتقييم أداء نظام الرقابة الآلي (SAS) وأعمال مكافحة الاحتيال المالي وأهم حالات الإبلاغ عن المخالفات (صفارة الإنذار).
- الاطلاع والمتابعة بشكل مستمر على حالات احتيال الهندسة الاجتماعية والحوادث التقنية المقدمة من مجموعة الالتزام.
- الاطلاع على تقرير حماية وشكاوى العملاء السنوي لفرع الكويت لعام 2020م والتوصية برفعه إلى مجلس الإدارة.
- الاطلاع على التحديثات المتعلقة بسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمصرف والتوصية برفعها إلى مجلس الإدارة.
- الاطلاع على أبرز نتائج لجنة الالتزام في المصرف خلال العام 2022م.
- الاطلاع على التحديثات المتعلقة بلائحة لجنة الالتزام – فرع الكويت ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة للاعتماد.
- مناقشة التعديلات المقدمة من رئيس مجلس إدارة مصرف الراجحي ماليزيا فيما يخص الإبلاغ عن المخالفات في حال التبليغ عن المخالفات عن أحد أعضاء مجلس الإدارة في مصرف الراجحي ماليزيا والموافقة عليها.
- توجيه مجموعة الالتزام بالطلب من مجموعات العمل في المصرف بالعمل عاجلاً على الالتزام بتعليمات البنك المركزي السعودي وتطبيقها بشكل كامل.
- التوصية في الإسراع في تنفيذ أتمتة المشاريع التي من شأنها رفع مستوى كفاءة وفعالية الأنظمة الرقابية لدى المصرف.
- أوصت اللجنة على أن يتم العمل على تطبيق متطلبات البنك المركزي السعودي حول آلية التصديق الرقمي في الحال تفادياً لفرض الغرامات على المصرف.

سادساً: المجموعة الشرعية.

- استعرضت اللجنة نتائج التقرير الرقابي الشرعي للعام 2022م، ومستوى التقدم في أعمال إدارة الرقابة الشرعية وفق الخطة المعتمدة لعام 2022م، كما ناقشت أبرز الملاحظات المتعلقة بالمنتجات ومستوى التقدم في معالجتها.
- الاطلاع على مستهدفات مهمة التدقيق الشرعي لإدارة الرقابة الشرعية للعام 2023م.

سابعاً: موضوعات أخرى.

- اعتماد خطة لجنة المراجعة والالتزام للعام 2023م وذلك وفق لائحة لجنة المراجعة والالتزام المعتمدة.
- متابعة التحديثات حول آلية معالجة صندوق الموظفين في المصرف والتوصية بالتنسيق المباشر بين شركتي (PWC) و (Clever Chance) لتوحيد الجهود وتطبيق أطر الحوكمة المناسبة وتقديم عدد من التوصيات المتعلقة بذلك.
- استمرار متابعة سير العمل في تنفيذ نظام معاملات الأطراف ذات العلاقة في المصرف.
- الاطلاع على خطة المصرف الاستراتيجية والمتضمنة الأهداف والمؤشرات المتعلقة بها.
- الاطلاع على نموذج وآلية عمل تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) والمقدم من مجموعة المخاطر بالمصرف.
- الاطلاع على عرض مقدم من قبل مجموعة المخاطر والمتعلقة بتأثير تطبيق متطلبات بازل 4 على أعمال المصرف.

ثامناً: رأي لجنة المراجعة والالتزام حول تقييم نظام الرقابة الداخلية عن العام المنتهي في 2022/12/31م.

قام مصرف الراجحي خلال العام 2022م ببذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كما أن الأنشطة المنفذة خلال العام 2022م، والتي تضمنت مراجعة لكفاءة النظام الرقابي الداخلي من خلال أعمال المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر. هذا وقد أسهمت في تقديم تأكيدات معقولة لملائمة الضوابط الرقابية الداخلية المتبعة، بالإضافة لتأكيد وجود الأنظمة والإجراءات اللازمة لتحديد وتقييم المخاطر العالية التي قد تواجه المصرف وطريقة التعامل معها وكذلك سلامة تطبيقها، هذا ولم يتبين وجود نقاط ضعف جوهرية تؤثر على ملائمة نظام الرقابة الداخلية. وعليه وفقاً لنتائج أعمال تقييم نظام الرقابة الداخلية، فإن مصرف الراجحي لديه نظام رقابي داخلي كافي 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.