

مصرف الراجحي
alrajhi bank



ما بعد المصرفية



التقرير السنوي 2022

بسم الله الرحمن الرحيم



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود

ما بعد المصرفية

يتمحور مفهوم ما بعد المصرفية حول توفير خدمات ومنتجات مصرفية بناءً على تطلعاتكم واحتياجاتكم، وهذه هي الرحلة التي بدأناها فعلياً ومامزون فيها، لنعيد صياغة مفهوم المصرفية وتطوير مصرف الراجحي ليصبح "مستشاركم المالي" بالإضافة إلى كونه شريككم، ومؤسسة مالية حريضة على مصالحكم وعلى تمكينكم من تحقيق أفضل النتائج الممكنة. ونعتمد في تحقيق ذلك على سلاسة وسهولة الأعمال سواء للمنتجات أو الإجراءات أو الوصول للخدمات أو قنوات التواصل أو غير ذلك. معاً نستكشف المستقبل من خلال استمرار تنفيذ استراتيجية مصرف المستقبل و هويته الجديدة "ما بعد المصرفية".



06

نظرة عامة

- حول هذا التقرير 06
- هنا مصرف الراجحي 08
- محركات القيمة: لمحة سريعة عن عام 2022 14
- ملخص خمس سنوات 17
- كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة 18
- كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي 22

26

سياق التقرير

- نموذج تحقيق القيمة 28
- سياق التشغيل 31
- أصحاب المصلحة 35
- تقييم الأهمية النسبية للمصرف 40
- التوجه الاستراتيجي 42

48

منظور الأعمال

- كلمة المدير المالي ملامح الأداء في عام 2022 49
- مراجعة محفظة الأعمال 56
- مجموعة مصرفية الأفراد 56
- مجموعة مصرفية الشركات 60
- مجموعة الخزينة 65
- المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة 69
- الشركات التابعة والفروع الدولية 72
- الراجحي المالية 73
- شركة تدير العقارية 75
- نيوليب 78
- شركة إمكان للتمويل 80
- شركة إجادة للنظم المحدودة 81
- مصرف الراجحي - ماليزيا 83
- مصرف الراجحي - الأردن 87
- مصرف الراجحي - الكويت 91
- الموارد البشرية 95
- التسويق و تجربة العميل 106
- مجموعة الخدمات المشتركة 110
- البصمة الرقمية والتحول التقني 114
- المجموعة الشرعية 114

118

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

135

حوكمة الشركات

- مجلس الإدارة 136
- الإدارة التنفيذية 140
- الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة 142
- الحوكمة 144
- إدارة المخاطر 174

179

التقارير المالية

- تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين 180
- القوائم المالية الموحدة 186
- قائمة الدخل الموحدة 188
- قائمة الدخل الشامل الموحدة 189
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة 190
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة 194
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 196

307

معلومات تكميلية

- مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير 308
- مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية 310
- معلومات عن الشركة 312



يمكن تصفح نسخ هذا التقرير عبر شبكة الإنترنت والأجهزة الذكية في نفس تاريخ إصداره على الرابط التالي:

<https://www.alrajhibank.com.sa/ir22/index.html>



نبذة عن التقرير

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

هيكل التقرير

GRI 2-3

يقدم هذا التقرير السنوي المتكامل بياناً شاملاً وموجزًا عن أداء مصرف الراجحي وعملياته واستراتيجيته على مدار العام المنتهي في 31 ديسمبر 2022 وذلك إلى القدر الذي يكون مناسبًا للإفصاح عن تلك المعلومات. يرسم التقرير صورةً واضحةً وكاملةً لرحلة المصرف على مدار العام حيث تمكن من تحقيق القيمة في ضوء الاتجاهات التي شكلت بيئته التشغيلية. يتوفر هذا التقرير السنوي المتكامل والشامل بنسخة مطبوعة وأخرى بصيغة PDF ونسخة ثالثة تفاعلية على الإنترنت بصيغة HTML.

نطاق التقرير

GRI 2-4 GRI 2-2

يشمل نطاق التقرير المالي لهذا العام مصرف الراجحي (المشار إليه في هذا التقرير باسم "المصرف") والشركات التابعة له (المشار إليها مجتمعةً مع المصرف باسم "المجموعة"). يشار إلى جهات المجموعة الأخرى، حيثما ينطبق ذلك، باسم "المجموعة" أو "الجهات الموحدة". ويتناول التقرير الجوانب التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على تحقيق القيمة على المدى القصير والمتوسط والبعيد، والتي تنطوي على احتمالية كبيرة للتحقق.

فترة التقرير

GRI 2-6

يغطي هذا التقرير 12 شهرًا اعتبارًا من 1 يناير 2022 إلى 31 ديسمبر 2022، بما يتوافق مع الدورة السنوية المعتادة للمصرف لإعداد التقارير المالية وتقارير الاستدامة. وقد تناول التقرير المتكامل السابق للمصرف فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2021، دون إعادة صياغة لأي معلومات مقدمة في التقارير السابقة ودون أي اختلافات جوهريّة عن التقارير السابقة من ناحية النطاق وحدود الموضوعات.

الالتزام

GRI 2-23

يمثل التقرير السنوي لمصرف الراجحي لعام 2022 لكافة الأنظمة واللوائح والمعايير والإرشادات التي تنطبق على الإفصاح الطوعي. ويمكن الاطلاع على المزيد من التفاصيل في فصل (الحوكمة) (الصفحات 144 إلى 173) وفي قسم القوائم المالية والإيضاحات المتعلقة بها (الصفحات 179 إلى 306).

وقد تم إعداد بيانات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الموحدة وفقًا للمعايير والمفاهيم والمبادئ التوجيهية التالية:



نبذة عن التقرير

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

المبدأ الاحترازي

يبدل المصرف جهودًا كبيرةً في دراسة الأثر المباشر وغير المباشر المترتب على أعماله على البيئة والمجتمع ككل. ومن المجالات التي تهم المصرف بشكل خاص العواقب غير المباشرة لأعمال الشركات التي يمولها. ويتفادى المصرف أو يحد من أي آثار سلبية من ذلك القبيل من خلال سياساته الائتمانية، وفحص معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والإشراف على عمليات ما بعد الصرف وإدارة المخاطر.

وعلى الرغم من أن نموذج أعمال وعمليات المصرف ليس لها تأثير سلبي جوهري على البيئة بشكل مباشر، إلا أن المصرف يبذل جهودًا حثيثةً للحد من بصمته الكربونية من خلال العديد من المبادرات التي تشمل استخدام الطاقة الشمسية وإدارة الطاقة الحكيمة وإدارة المياه والنفايات وإيقاف استخدام الورق في جميع العمليات.

الاستفسارات

نرحب بتعليقاتكم وملاحظاتكم على هذا التقرير. يرجى التواصل على البريد الإلكتروني التالي: IR@alrajhibank.com.sa لتوجيه أي ملاحظات أو تعليقات حول التقرير السنوي المتكامل للمصرف لعام 2022.

هنا مصرف الراجحي

GRI 2-23



رؤيتنا

أن نكون مؤسسة مصرفية رائدة وموثوقة نقدم حلولاً مالية مبتكرة لتحسين جودة الحياة للناس في كل مكان.



مهمتنا

أن نكون أكثر البنوك نجاحاً محلياً وعالمياً من خلال خدمات متميزة ووسائل تقنية حديثة وموظفين أكفاء ومنتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.



تاريخنا

مصرف الراجحي هو شركة مساهمة سعودية.

1957

هي سنة تأسيسنا كمركزٍ للصرافة.

1988

هي سنة تحولنا إلى مؤسسة مصرفية تحمل اسم شركة الراجحي للمصرفية والاستثمار.

2006

هي سنة اتخاذنا لمصرف الراجحي اسماً.

تم تأسيس المصرف وترخيصه بموجب المرسوم الملكي رقم م/59 والمادة 6 من قرار مجلس الوزراء رقم 245 الصادرين بتاريخ يونيو 1987.



قيمنا

تبقى قيمنا الأساسية هي السبب وراء كوننا المصرف الأول والمفضل في المملكة.

النزاهة والشفافية

يتسم كل ما نقوم به بالانفتاح وتطبيق أعلى المستويات الأخلاقية المهنية شركة وأفراداً.

شغفنا بخدمة عملائنا والتركيز على إيجاد الحلول

التزامنا الراسخ بالتنبؤ باحتياجات عملائنا وتلبيةها بما يفوق توقعاتهم، ومساعدتهم في تحقيق أهدافهم.

التواضع

التحلي بروح التواضع فكراً وممارسةً في كل ما نقوم به.

الإبداع

رعاية الأفكار وتشجيع الإبداع للحصول على أفضل النتائج.

الجدارة

نحدد العناصر المتميزة في مواردنا البشرية ونقدم لهم الدعم والتقدير.

خدمة المجتمع

الإسهام في بناء غدٍ أفضل.



مصرف الراجحي
alrajhi bank

مصرف الراجحي

GRI 2-1

يقع المقر الرئيسي لمصرف الراجحي في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية، ويمارس نشاطه بموجب السجل التجاري رقم 1010000096، وهو عضو في مجموعة مصرف الراجحي، ومدرج في السوق المالية السعودية (تداول) تحت الرمز [RJHI 1120].

تدخل أعمال المصرف المتنوعة في المجالات التالية:



هنا مصرف الراجحي

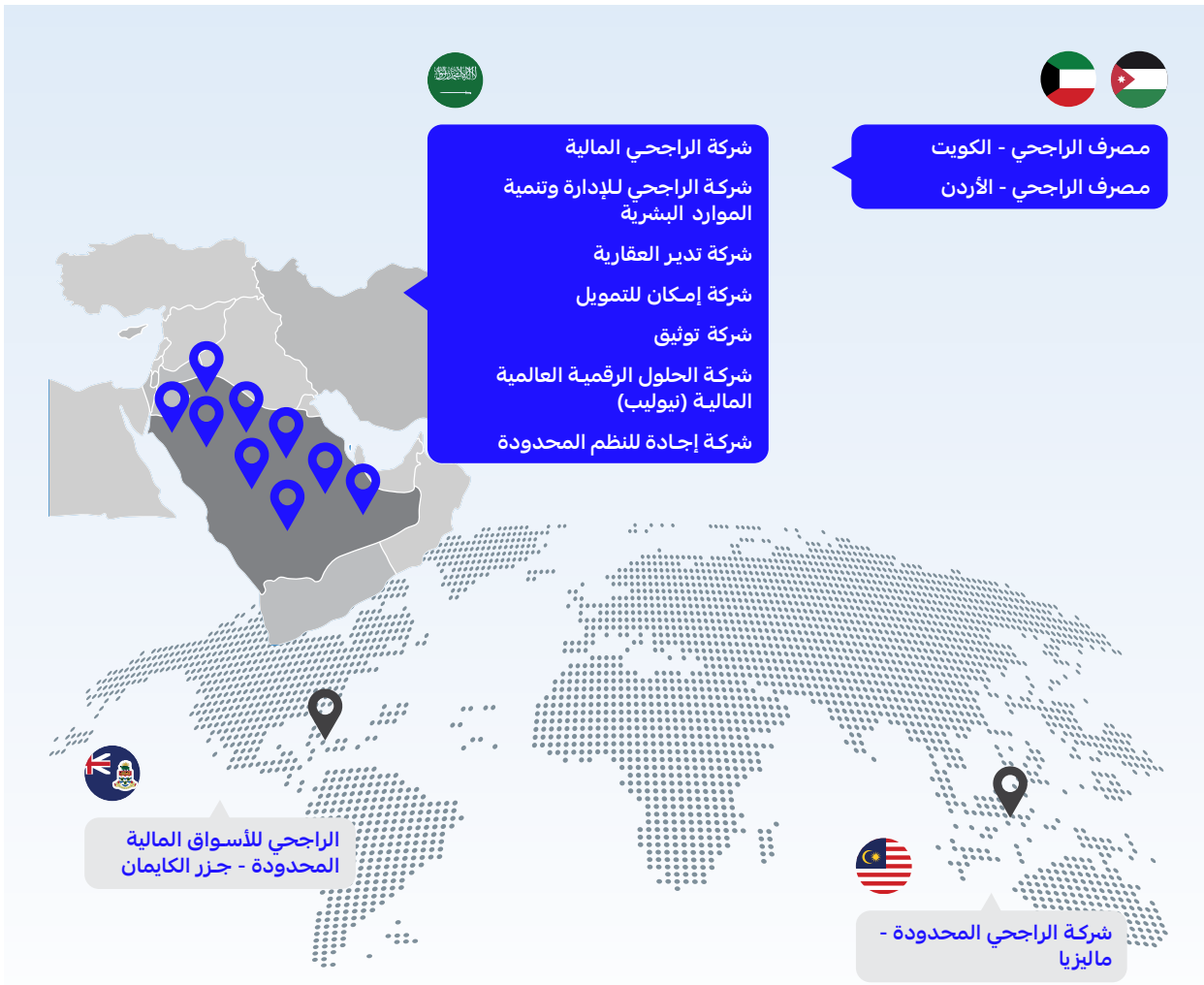
- نظرة عامة
 - سياق التقرير
 - منظور الأعمال
 - تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
 - حوكمة الشركات
 - التقارير المالية
 - معلومات تكميلية

مجموعة مصرف الراجحي

تقدم مجموعة مصرف الراجحي لعملائها منتجات وخدمات مالية مبتكرة تجمع بين مبادئ المصرفية الإسلامية من جهة ومتطلبات العصر الحديث من جهة أخرى، فهي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ولها دور أساسي في سد الفجوة بين المتطلبات المالية للقرن الحادي والعشرين وقيمتنا الإسلامية الجوهرية.



لمحة عامة عن الشركات التابعة والفروع الدولية لمصرف الراجحي



هنا مصرف الراجحي

نظرة عامة

سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

GRI 2-6

شركة الراجحي المالية - المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة مرخصة من هيئة السوق المالية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة والاستشارات والترتيبات والحفظ.

شركة الراجحي للإدارة وتنمية الموارد البشرية - المملكة العربية السعودية

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.

مصرف الراجحي - الكويت

فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.

مصرف الراجحي - الأردن

فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.

شركة تدبر العقارية - المملكة العربية السعودية

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ بسندات ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباع من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة توثيق وتسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.

شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا

مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.

شركة إمكان للتمويل - المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقديم التمويل الاستهلاكي المصغر، والتأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

شركة توثيق - المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقدم تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراء التقاضي.

الراجحي للأسواق المالية المحدودة - جزر الكايمان

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخرينة نيابة عن المصرف.

شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) - المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة مقفلة مملوكة للمصرف لغرض مزاوله الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.

شركة إجادة للنظم المحدودة - المملكة العربية السعودية

شركة سعودية ذات مسئولية محدودة مملوكة بواسطة المصرف لغرض تقديم أنشطة مهنية وعلمية والأنشطة التقنية وخدمات معلومات الاتصالات وتحليل النظم وخدمات استشارات للإدارة العليا.

هنا مصرف الراجحي

نظرة عامة

سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



التزام مصرف الراجحي برؤية السعودية 2030

يُعد مصرف الراجحي من أهم المساهمين في تحقيق رؤية السعودية 2030 بمخاورها الثلاثة، المجتمع الحيوي والاقتصاد المزدهر والوطن الطموح. ونظرًا لارتباط عدد كبير من أهداف الرؤية بالتمويل بشكل مباشر أو غير مباشر، فإن المصرف في وضع مثالي لتحقيق تطلعات المملكة وسياساتها وخططها في رحلتها نحو تحقيق الرؤية في السنوات القادمة.

قوة مصرف الراجحي

- أكبر المصارف من حيث المحفظة التمويلية وثاني أكبر المصارف في المملكة العربية السعودية من حيث الأصول، إذ يمتلك 21% من إجمالي أصول و25% من إجمالي ودائع كل المصارف في المملكة بتاريخ 31 ديسمبر 2022.
- بلغ إجمالي أصول مجموعة الراجحي 762 مليار ريال سعودي بتاريخ 31 ديسمبر 2022.
- بلغت قيمته السوقية 301 مليار ريال سعودي بتاريخ 31 ديسمبر 2022.
- يمتلك قنوات تقليدية وحديثة متنوعة ومنتشرة في كل أنحاء المملكة بما يشمل:
- 516 فرعًا
- 4,727 جهاز صراف آلي
- 533,442 نقطة بيع
- 174 مركز تحويل
- منظومة خدمات مصرفية رقمية مستمرة في الاتساع
- منظومة خدمات مصرفية عبر الهاتف المحمول في نمو متزايد
- يعالج رواتب ما يقرب من 50% من الموظفين الحكوميين
- يعالج ما متوسطه 697 مليون معاملة وأكثر من 1.9 مليون تحويل شهريًا، وعقد شراكات مع أكثر من 200 مصرف مراسل في ما يقارب 50 دولة
- يُسَّجَل ما مجموعه 19,964 موظفًا في نهاية عام 2022، مما يصنفه ضمن أكبر 10 مشغلين في المملكة
- يُعد أكبر مصرف إسلامي في العالم ويمتلك أكبر شبكة فروع في الشرق الأوسط بما يشمل 10 فروع في الأردن و فرعين في الكويت و13 فرعًا في ماليزيا
- تظل عوائد مصرف الراجحي رائدة في القطاع المصرفي حيث بلغ العائد على معدل حقوق المساهمين 22.68٪ وحقق أفضل المعدلات من خلال نسبة التكلفة إلى الدخل 26.1٪ وجودة الأصول مع نسبة التمويل المتعثر عند 0.54٪

ملخص خمس سنوات

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

المؤشرات الرئيسية من القوائم المالية الموحدة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر.

السنوات المنتهية في 31 ديسمبر	2022	2021	2020	2019	2018
نتائج العمليات للسنة آلاف الريالات السعودية					
صافي دخل التمويل والاستثمار	22,172,687	20,391,936	16,913,017	16,427,723	14,486,985
إجمالي الدخل من العمليات	28,575,019	25,716,398	20,721,260	19,484,464	17,319,518
إجمالي تكاليف التشغيل	9,452,329	9,271,608	8,907,641	8,158,106	7,183,616
صافي الدخل	17,150,825	14,746,211	10,595,548	10,158,527	3,767,953
إجمالي الدخل الشامل	16,640,035	15,190,996	10,676,861	10,292,041	3,665,518
الأصول والمطلوبات آلاف الريالات السعودية					
صافي التمويل	568,338,114	452,830,657	315,712,101	249,682,805	231,758,206
ودائع العملاء	564,924,688	512,072,213	382,631,003	312,405,823	293,909,125
إجمالي الأصول	762,366,022	623,644,628	468,824,723	384,086,576	364,030,844
إجمالي المطلوبات	662,140,987	556,363,064	410,706,205	332,894,919	315,724,978
إجمالي حقوق المساهمين	100,225,035	67,281,564	58,118,518	51,191,657	48,305,866
الربحية					
العائد على متوسط الأصول (%)	2.46	2.70	2.56	2.76	1.04
العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)	22.68	23.87	19.94	20.49	7.01
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)	4.24	5.90	4.24	4.06	1.51
توزيعات الأرباح لكل سهم (ريال سعودي)	1.25	1.40	1.00	3.00	2.76
النسب النظامية					
نسبة كفاية رأس المال	20.27	16.36	17.99	18.80	18.98
المستوى الأول (%)	21.41	17.50	19.08	19.87	20.07
المستوى الأول والثاني (%)					
النمو					
عدد الموظفين	19,964	15,078	13,445	13,439	13,003
عدد الفروع	516	521	543	544	551
عدد أجهزة الصراف الآلي	4,727	4,891	5,211	5,215	5,006
عدد أجهزة نقاط البيع	533,442	326,121	204,549	115,243	83,958



يُسعدنا أن نقدم لعملائنا وشركائنا ومساهميننا الكرام، التقرير السنوي لمصرف الراجحي لعام 2022،

والذي يتضمن معلوماتٍ تفصيلية عن أداء المصرف وإنجازاته. بينما نتطرق في هذه المقدمة وبإيجاز، لبعض المحطات الرئيسية في هذه الرحلة التي تتواصل في خدمة الاقتصاد الوطني لبلادنا الغالية.

لقد عملنا في مصرف الراجحي على تعزيز دورنا الرائد في خدمة الاقتصاد الوطني ومواكبة تلك المؤشرات الإيجابية المتزايدة، مع الحفاظ على التزامنا التام بتقديم الخدمات المصرفية وتحقيق الهدف الأشمل المتمثل في التمويل المستدام، وذلك من خلال الاستمرار في تطبيق استراتيجية "مصرف المستقبل" التي تهدف إلى حماية وتعزيز امتياز المصرف الأساسي في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، وتحقيق الريادة الرقمية في السوق، مع الاستمرار في التحول من المعاملات التقليدية إلى المعاملات الرقمية وتعزيز تجربة العملاء.

وفي إطار هذه الاستراتيجية، واصل المصرف خلال عام 2022 تعزيز أعماله وخدماته وتنويع المنتجات الاستثمارية وفتح قنواتٍ إداريةٍ جديدة ، من خلال طرح صكوك من الشريحة الأولى مقومة بالريال السعودي، حيث تم في هذا الإطار طرح إصدارين، الأول كان طرحاً خاصاً بقيمة 6.5 مليار ريال بمعدل ربح ثابت 3.5% سنوياً، أما الطرح الثاني كان طرحاً عاماً والأول من نوعه في السوق السعودية حيث تم طرح الصكوك للاكتتاب العام للأفراد والمؤسسات المالية والشركات بقيمة

فبعد الانتهاء من التداعيات الصعبة لجائحة عالمية، دخل العالم في منعطفٍ جديد يتسم بضبابية الأفق وضعف النمو والركود ومعدلات التضخم المتزايدة، مع التأثير السلبي المباشر على الانتاج الغذائي وحركة التجارة وسلاسل الإمداد حول العالم، وذلك بفعل الحرب الروسية الأوكرانية.

مُقابل تلك الصورة القاتمة، ويعون الله وتوفيقه ، ثم برؤية قيادتنا الرشيدة رعاها الله، سجل الاقتصاد السعودي خلال عام 2022 تحولاً إيجابياً، تبلور وبشكلٍ أساسي في تحقيق أعلى معدل للنمو بين مجموعة العشرين بنسبة 8.7% وفق تقرير البنك الدولي مع اعتدال معدل التضخم، كنتيجةٍ مباشرة لارتفاع أسعار النفط وانطلاق العديد من المشاريع العملاقة في مختلف المجالات وزيادة الإنفاق الحكومي لتنمية المحتوى المحلي في مختلف الصناعات والأنشطة، إلى جانب التنوع والنمو المتواصل للقطاعات غير النفطية، وذلك في إطار تطبيق مبادرات ومستهدفات رؤية المملكة 2030، كما توقع بيان الميزانية السعودية للعام 2023 م أن يبلغ الناتج المحلي الإجمالي للملكة في العام 2022م نحو 3,927 مليار ريال .

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

لقد عملنا في مصرف الراجحي على تعزيز دورنا الرائد في خدمة الاقتصاد الوطني ومواكبة تلك المؤشرات الإيجابية المتزايدة، مع الحفاظ على التزامنا التام بتقديم الخدمات المصرفية وتحقيق الهدف الأشمل المتمثل في التمويل المستدام، وذلك من خلال الاستمرار في تطبيق استراتيجية "مصرف المستقبل".



كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

نظرة عامة

سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إجمالية بلغت 10 مليار ريال وبمعدل ربح ثابت 5.5% حيث تم تغطيتها بنسبة 300% من حجم الإصدار الأصلي البالغ 4 مليار ريال في وقت قياسي، مع إقبال غير مسبوق من المستثمرين بعدد 125 ألف مستثمر، وذلك من خلال الإدارة الناجحة لشركة الراجحي المالية، الأمر الذي يعكس - ولله الحمد - الثقة في أداء المصرف وخدماته ومبادراته.

وبنظرة عامة على أداء المصرف والشركات التابعة خلال عام 2022، والمضمن تفصيلاً في ثنايا هذا التقرير، تتواصل - ولله الحمد - المؤشرات الإيجابية في مختلف المجالات والتي تؤكد مكانته وموقعه المتقدم بين المصارف الكبرى في العالم، حيث بلغ صافي الدخل بعد الزكاة 17.2 مليار ريال سعودي. مقارنة ب 14.7 ريال سعودي في العام السابق، كما زادت أصول المصرف بنسبة 22% مقارنة بعام 2021 لتصل إلى 762.4 مليار ريال. وفي نفس السياق، ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة 24% لتصل إلى 83.7 مليار ريال سعودي بنهاية عام 2022.

وقد واصل المصرف دعمه لبرامج رؤية المملكة 2030 من خلال تقديم أفضل الحلول المالية والرقمية للعملاء من الأفراد والشركات، في إطار دوره المتنامي لدعم القطاع الخاص ودعم نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة، بما يتماشى مع توجه حكومتنا الرشيدة لتحقيق التحولات الهيكلية التي تدعم النمو على المدى الطويل. حيث تم في هذا السياق، تحقيق نمو في محفظة تمويل الشركات بنسبة 57% ومحفظة تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة بنسبة 61% ونسبة نمو 30% في محفظة التمويل العقاري، وذلك في تطبيق عملي لحرص المصرف على دعم جهود زيادة تملك المواطنين للمنازل. وبهدف تشجيع الأسرة السعودية على الادخار كأحد مستهدفات الرؤية، يُقدم المصرف كافة الخدمات الادخارية لعملاء برنامج "زود" الادخاري وبرنامج "زود الأجيال" الادخاري بالتعاون مع بنك التنمية الاجتماعية.

ويظل الوفاء بمسؤوليتنا الاجتماعية في مقدمة أولوياتنا حيث نُقدم في هذا التقرير عرضاً تفصيلياً للدور الرائد لمصرف الراجحي في خدمة المجتمع تحت شعار "حق وواجب" وذلك من خلال المشاركة في حملات دعم العمل الخيري عبر منصة "إحسان"، إلى جانب التعاون مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية في مجالات التدريب والتأهيل والرعاية الاجتماعية للطلاب والطالبات، كما يتكفل المصرف بالرسوم الدراسية لمرحلة البكالوريوس في الجامعات الأهلية لجميع الأيتام من ذوي الظروف الخاصة في جميع مناطق المملكة، وذلك من خلال "برنامج مصرف الراجحي لرعاية الأيتام التعليمي" الذي يهدف لتنفيذ مبادرة نوعية ذات أثر مستدام على المجتمع. هذا، بالإضافة إلى دعم صندوق الوقف الصحي وتقديم العديد من المبادرات لرعاية الأطفال ذوي الإعاقة، وتمويل عمليات زراعة الكلى، وإنشاء مركز طبي للسكري، وغيرها من مجالات الرعاية الصحية، مع دعم مبادرات الإسكان الخيري في مختلف أنحاء المملكة.

ولأنه الاستثمار الذي يفوق كل استثمار، نُواصل في مصرف الراجحي الاستثمار بلا حدود في ثروتنا من الكوادر البشرية لتأهيلهم للتميز في مختلف الخدمات المصرفية، والعمل كمستشارين ماليين يقدمون الحلول المالية المبتكرة للعملاء والشركات، وكذلك لإعداد قيادات سعودية مستقبلية، حيث يتم هذا الإعداد والتأهيل عبر أكاديمية الراجحي ومركز رعاية المواهب والبرامج التدريبية المتخصصة، وكذلك من خلال الشراكة مع عدد من الجامعات العالمية، كما يحرص المصرف على إتاحة المجال للمرأة السعودية للتميز والارتقاء الوظيفي وتأکید جدارتها بالعمل والإنجاز في كافة الإدارات والقطاعات والمستويات الوظيفية.

20

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

نظرة عامة

سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

وفي تقدير مباشر لأدائه وتميزه وريادته، حصد مصرف الراجحي المزيد من الجوائز من بينها جائزتين من ملتقى "سكي" باعتباره أفضل بنك وأفضل جهة تمويلية في القطاع العقاري، بهدف المساهمة في تحقيق تطلعات المواطنين في الحصول على المسكن. بالإضافة إلى جائزة أفضل برنامج علاقات المستثمرين للعام الثاني على التوالي، مع جوائز عديدة لخدمات المصرف الرقمية المتميزة، وغير ذلك من الجوائز المضمنة تفصيلاً عبر صفحات هذا التقرير.

وإدراكاً من مصرف الراجحي لتداعيات التغير المناخي، ومواكباً لتوجه المملكة لتنمية "الاقتصاد الأخضر"، وعلى الرغم من أن نموذج أعمال المصرف وعملياته لا تُحدث تأثيراً سلبياً مباشراً على البيئة، إلا أنه يتم بذل كل جهد ممكن للحد من انبعاثات الكربون، من خلال مبادرات تشمل التوسع في استخدام الطاقة الشمسية والإدارة الحكيمة لاستهلاك الطاقة والمياه، والحد من استخدام الورق في أعمال المصرف المختلفة.

وفي الختام ، نتشرف جميعاً في مصرف الراجحي بأن نرفع أسمى آيات الشكر والامتنان والتقدير لقائد مسيرتنا المباركة خادم الحرمين الشريفين وسموّ وليّ عهده الأمين - أيّدهم الله، لما تُحقّقه بلادنا الغالية من تقدم وازدهار في جميع المجالات. ولأن كل نجاح هو نتاج عملٍ جماعي، نتقدم بوافر الشكر والتقدير لوزارة المالية ووزارة التجارة ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، وكافة الجهات الحكومية، مع وافر الشكر والتقدير لمساهميننا وعملائنا الكرام وشركائنا الأفاضل، والشكر موصول لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية، كما أشكر زملائي الكرام أعضاء مجلس الإدارة، مُعبراً عن فائق الاعتراز بكوادرنا البشرية المتميزة، التي تُساهم بالتفاني والعطاء، في تعزيز انطلاقة مصرف الراجحي نحو آفاقٍ جديدة من النجاح، في خدمة هذا الوطن المعطاء.

والله وليّ التوفيق

عبدالله بن سليمان الراجحي

رئيس مجلس الإدارة

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

لقد تمكن مصرف الراجحي في عام 2022، بدعم متواصل من مجلس الإدارة، من مواصلة الأداء المتميز في مختلف القطاعات،

وتعزيز موقعه الريادي على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، ومواجهة كافة التحديات والصعوبات التي فرضتها الأزمات والتقلبات الاقتصادية العالمية وتداعياتها المحلية والإقليمية.

ومن جانب آخر، عمل المصرف على الاستفادة من فرص النمو المختلفة، وتنمية حصصه السوقية في بعض القطاعات التي لا تزال في مراحل التطوير، وتشمل الخدمات المصرفية للشركات، والذي شهد نمواً بنسبة 57%، كما حقق قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة نمواً بنسبة 61%. وحققت شركة التمويل الأصغر "إمكان" زيادةً بأكبر من ضعف المحفظة التمويلية الخاص بها منذ إطلاقها. وقد ساهمت هذه التطورات الإيجابية في بناء وتعزيز قدرات المصرف في تلك القطاعات، وزيادة حصته وربحيته بمستوى يبعث على الفخر والاعتزاز.

في ذات الوقت، شهد عام 2022 تحقيق المزيد من النتائج الإيجابية، حيث تمثلت تلك النتائج في زيادة صافي الدخل بعد الزكاة، وزيادة ودائع العملاء، والنمو الإجمالي في قوائم الموجودات والمطلوبات، ونمو محفظة التمويل العقاري بنسبة 30%، وزيادة الحصة السوقية في تمويل الأفراد إلى 43.6%، وزيادة الحصة السوقية في عدد أجهزة نقاط البيع إلى 37.5%.

كما تمكن المصرف من مواصلة التنفيذ الناجح لاستراتيجية "مصرف المستقبل"، التي ترسخ مكانة المصرف الرائدة في توفير الحلول المالية المبتكرة، والتوظيف الأمثل للتقنيات الحديثة لاستمرار النمو وزيادة الكفاءة التشغيلية وتحقيق قيمة متزايدة للمساهمين. لقد عمل المصرف خلال عام 2022 على تطوير وتعزيز قدراته الرقمية والاستثمار في البنية التحتية التقنية، وقد أثمر ذلك في تحقيق الأهداف الرئيسية للاستراتيجية، ومن أهمها الحفاظ على الريادة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد على مستوى المملكة، وكذلك التوسع في التحول من المعاملات التقليدية إلى المعاملات الرقمية، حيث زاد عدد عملاء الخدمات المصرفية الرقمية ليلبلغ 11.4 مليون عميل، وتم تحسين جميع الخدمات الرقمية وإضافة ميزات وإمكانات جديدة لمنح تجربة استخدام متميزة للعملاء من الأفراد والشركات. وتتويجاً لتلك الجهود، فقد تم تصنيف الخدمات المصرفية الرقمية لدى مصرف الراجحي في المرتبة الأولى على مستوى السوق، طبقاً لمؤشرات "صوت العميل" (NPS) على مدار العام.

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

عامٌ آخرٌ في رحلة التميّز والانطلاق لمصرف الراجحي، محطةٌ نتوقف عندها قليلاً لنستعرض صفحةً مشرقة توثّق مسيرة عامٍ من الإنجازات، صفحةً عنوانها إرادة النجاح وجوهرها عملٌ دؤوب وجهدٌ متواصل، بينما تتجلى بين سطورها قيم المثابرة والإصرار والابتكار، لبشر بمستقبلٍ أكثر ازدهاراً وتقدماً بمشيئة الله.



كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

نظرة عامة

سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

من جانبٍ آخر، عكست مؤشرات ونتائج الشركات التابعة للمصرف استمرار الأداء القوي خلال عام 2022. حيث احتلت شركة "الراجحي المالية" المرتبة الأولى في تداول الصكوك في السوق العالمية وفقاً لوكالة بلومبرج، كما فازت بجائزتي "أفضل وسيط" و"أفضل بيت أبحاث مالية" في السوق السعودية لعام 2021. وتسعى شركة "نيوليب"، إلى قيادة ورسم مستقبل المدفوعات الرقمية على مستوى المملكة، محققاً نمواً كبيراً تمثل في زيادة عدد مستخدمي المحفظة الذكية "urpay" بأكثر من 3 مليون مستخدم.

ووسط ما يشهده المصرف من تطورٍ متسارعة وإنجازاتٍ متلاحقة، وانطلاقاً من إدراكنا العميق لأهمية الوفاء بمسؤوليتنا الاجتماعية، فقد أطلقنا العديد من المشروعات والمبادرات في العمل الخيري والمجالات الصحية والاجتماعية والتعليمية والإسكان، والموضحة تفصيلاً خلال هذا التقرير. هذه المبادرات، من شأنها خدمة مجتمعنا وبيتنا في كافة أرجاء الوطن الغالي، حيث يمثل هذا الواجب الوطني مصدر فخر واعتزاز لجميع منسوبي مصرف الراجحي، باعتباره الطريق الأمثل لرد الجميل لوطنٍ معطاء، أعطانا الكثير، وله علينا حقُّ الوفاء.

وفي ضوء ما يتمتع به مصرف الراجحي من مكانةٍ متميزةٍ وموقع ريادي، وقاعدةٍ ضخمة من الموظفين والعملاء والمساهمين، فإننا نُدرك حتمية الالتزام القوي بتعزيز الاستدامة وتطبيق أعلى معايير الحوكمة البيئية والمجتمعية والمؤسسية، وأفضل الممارسات المعتمدة عالمياً في إدارة المخاطر، بما يتوافق مع أهداف رؤية المملكة 2030، ومبادرة "السعودية الخضراء"، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

وتقديراً لدور المصرف في خدمة الاقتصاد الوطني، ودعم الاستثمار والتنمية في كافة أرجاء المملكة، فقد حصل المصرف على العديد من الجوائز من مختلف المؤسسات الدولية والمحلية، من بينها جائزة أفضل مصرف رقمي في المملكة، وأفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال من مجلة غلوبال بيزنس، وأفضل مصرف في المملكة العربية السعودية من مجلة يوروموني، وأفضل مصرف رقمي

من مجلة غلوبال بانكينغ آند فاينانس، وأفضل مصرف للصرف الأجنبي من مجلة جلوبال فاينانس، وغير ذلك من الجوائز الواردة في هذا التقرير.

وفي ترجمةٍ عملية لمبدأ "مركزية العملاء"، نحرص دائماً على التركيز على تلبية احتياجات عملائنا وزيادة نقاط الاتصال معهم، مع تعزيز موقعنا التنافسي، من خلال تكثيف تواجدها ومشاركاتها على وسائل التواصل الاجتماعي، وتطبيق الرؤى القائمة على البيانات والتسويق الموجه، مع تقديم منتجات وحلول جديدة لتلبية احتياجات العملاء المتزايدة والمتطورة، وتوسيع نطاق الخدمات والحلول عبر الشركات التابعة لاستكمال منظومة الأعمال المصرفية، حيث يتم في هذا السياق:

- متابعة مؤشر "صوت العميل" والتركيز على النقاط التي يمكن أن تكون مصدراً للشكوى بهدف الحفاظ على تصنيفنا في المرتبة الأولى وتحسين عروض منتجاتنا الرقمية وتجربة العميل.
- إنشاء نظام مالي متكامل يتعاون فيه كل من مصرف الراجحي وشركتي "إمكان" و"نيوليب" وغيرها من الشركات التابعة لزيادة عروض منتجاتنا وتلبية احتياجات عملائنا.
- الاستفادة من قاعدة عملائنا الكبيرة عبر القنوات الرقمية، وتوظيف تكنولوجيا إدارة البيانات والذكاء الاصطناعي من أجل زيادة فرص البيع المتقاطع وزيادة الإيرادات والأرباح.

ويكتسب شعارنا الجديد "ما بعد المصرفية" أهميته من مكانة مصرف الراجحي كعلامة سعودية عالمية تُعد من بين الأكبر على مستوى المنطقة، تحقق القيمة لمساهميها من خلال القدرات الرقمية المتقدمة. وقد كان لاستحواذ المصرف على شركة إجادة للنظم المحدودة "إجادة" الأثر الإيجابي في تطوير قدراتنا التقنية ودعم التحول الرقمي باعتماد أحدث التقنيات، لتلبية احتياجات وتطلعات العملاء للحصول على منتجات وخدماتٍ ماليةٍ مبتكرة، بما يُعزّز ريادتنا في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية المتميزة للأفراد والشركات.

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

نظرة عامة

سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

ولأن كل نجاح، يستند بعد توفيق الله، على تلك العقول والسواعد التي تحقق الإنجاز وتقدم الأداء المتميّز والابتكار، نواصل في مصرف الراجحي، الاستثمار بكثافة في رعاية وتطوير كوادرنا. حيث نحرص باستمرار على تعزيز تجربة الموظفين في هذا الصرح الاقتصادي الوطني، وجعله مكان عملٍ جذاب وفريدٍ ومُلهم، من خلال برامج التدريب والتطوير المتخصصة ومزايا الموظفين، وتوفير البنية التحتية والحلول التقنية اللازمة لأداء العمل بأعلى درجات الكفاءة والإتقان، وجذب المواهب في كافة التخصصات والاحتفاظ بها. ومن جانبٍ آخر، نعمل باستمرار على تحديث البنية التحتية لأكاديمية مصرف الراجحي لتوفير المزيد من البرامج الرقمية، مع التأكيد على أهمية برنامج تطوير الخريجين في توفير رصيدٍ مُستدامٍ من المواهب بهدف إعداد قادة المستقبل.

وختاماً .. نتقدم بوافر الشكر والتقدير، للمساهمين والعملاء وشركاء النجاح. مع فائق الامتنان لدعم وتوجيهات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، ولأصحاب السعادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة. وتحية تقدير واعتزاز، للزميلات والزملاء، في مختلف الإدارات والقطاعات والشركات التابعة، الذين يُشاركون بأدائهم المتميّز وتفانيهم ومبادراتهم، في تعزيز انطلاقة صرحنا الاقتصادي الوطني العالمي، مصرف الراجحي، نحو آفاقٍ جديدةٍ من الازدهار والنجاح.

والله الموفِّق

وليد بن عبد الله المقبل

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

سياق التقرير

26

- 28 نموذج تحقيق القيمة
- 31 سياق التشغيل
- 35 أصحاب المصلحة
- 40 تقييم الأهمية النسبية للمصرف
- 42 التوجه الاستراتيجي

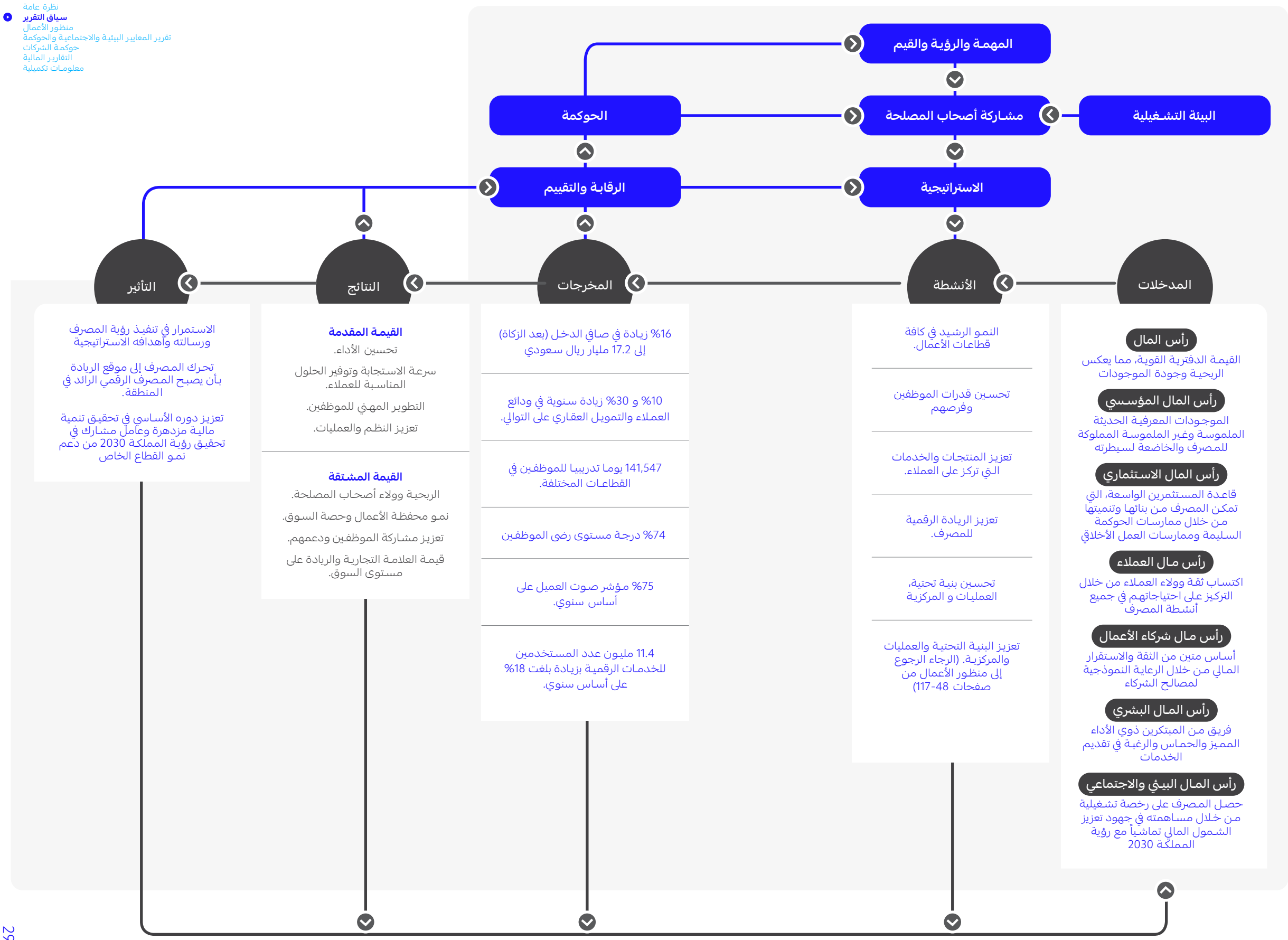


نموذج تحقيق القيمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

نموذج تحقيق القيمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



محركات القيمة

إن قيمة المصرف مدفوعة برؤيته ورسالته (راجع نبذة عن المصرف - صفحة 08)؛، المشاركة مع أصحاب المصلحة (راجع أصحاب المصلحة - صفحة 35) ؛ والتفكير المتكامل والاستراتيجية (راجع التوجه الاستراتيجي - صفحة 42). إن تبني عقلية رأس المال المتعدد يقود صياغة استراتيجية المصرف ويدفعه أكثر في رحلة إعداد التقارير المتكاملة.

سلسلة النتائج

إن أرباح المصرف المستقبلية محددة بالقيمة المكتسبة من المساهمين والمقدمة إليهم، وبهذه الطريقة، يحقق المصرف القيمة بمرور الوقت بشكل مستدام حيث يواصل بناء وتعزيز العلاقات مع المجموعات الرئيسية من أصحاب المصلحة والتي يعتبرها المصرف أشكالاً من "رأس المال".

بالإضافة إلى رأس المال المالي ورأس المال الفكري، تشمل رؤوس الأموال الأخرى أيضاً، رأس مال المستثمرين ورأس مال العملاء ورأس مال شركاء الأعمال ورأس مال الموظفين ورأس المال المؤسسي ورأس المال الاجتماعي والبيئي (راجع أصحاب المصلحة في الصفحة 35).، توفر رؤوس الأموال هذه مجتمعة "المدخلات" لأنشطة المصرف، مما يتيح تحقيق واستخلاص القيمة من أصحاب المصلحة بمرور الوقت.

إن نظام المصرف لتحويل رؤوس الأموال المدخلة من خلال أنشطة الأعمال إلى مخرجات ونتائج وأثر، نجده موضح في نموذج تحقيق القيمة في الصفحة 28.، كل جزء يتبع "المدخلات" هو جزء من سلسلة النتائج التي تمثل تحقيق القيمة في الوقت الحالي وكذلك على المدى القصير والمتوسط والطويل على التوالي.

استكمال الصورة

تُستكمل محركات الأعمال وسلسلة النتائج المذكورة سابقًا بالأحداث والاتجاهات في بيئة التشغيل الداخلية والخارجية (راجع سياق التشغيل في الصفحة 31)، والحوكمة الرشيدة (راجع الحوكمة في الصفحة 144) وممارسات إدارة المخاطر (راجع إدارة المخاطر في الصفحة 42) والمراقبة والتقييم المستمرين لأداء المصرف على المدى القصير والمتوسط والطويل.

وعلى الرغم من الطبيعة الحيوية لعملية تحقيق القيمة حيث ترتفع أو تنخفض رؤوس الأموال باستمرار أو يتم الحفاظ عليها، لا يزال المصرف يركز على زيادة المخزون الكلي لرأس المال (راجع منظور الأعمال في الصفحة 48).

سياق التشغيل

ومن ناحية أخرى، أدت أزمة أوكرانيا وغيرها من التطورات الجيوسياسية غير المتوقعة إلى اضطرابات غير مسبوقه منذ سنوات في العلاقات التجارية وسلاسل التوريد. فالدين الروسي الذي تحتفظ به البنوك الأجنبية يزيد على 100 مليار دولار أمريكي، وهو ما يثير المخاوف بشأن المخاطر التي تهدد البنوك خارج روسيا واحتمالية التعثر التي تنبئ بأزمة سيولة مماثلة لتلك التي حدثت في عام 2008. واجهت البنوك اختبارات القدرة على تحمل الضغوط فيما يخص آثار التعثر المرتبطة بأزمة الطاقة في أعقاب الصراع الروسي الأوكراني، إلى جانب احتمالية ارتفاع أسعار الطاقة التي تؤدي بدورها إلى ارتفاع التكاليف على المستهلكين والقطاعات، والتي تقضي في النهاية إلى انخفاض التدفقات النقدية لتمويل الالتزامات المالية.

ومع اقتراب نهاية مدة التقرير، شهدت أسعار الاستثمار في سوق الأسهم انخفاضاً أكثر مما هو متوقع. فزادت أسعار التمويل العقاري على مستوى العالم بأكثر من الضعف، واتسعت هوامش الائتمان للشركات، كما ارتفعت قيمة الدولار مقارنةً بمعظم العملات.

لقد أدى تزايد الديون في الدول النامية خلال مدة التقرير إلى تعرض البنوك التي تملك حيازات كبيرة من الديون السيادية للخسائر، بالإضافة إلى تعرض الوضع المالي الحكومي للضغط، مما يؤدي إلى تراجع القيمة السوقية للدين الحكومي. وهو ما اضطر البنوك، ولا سيما ذات رأس المال الأقل، إلى تقليص التمويل المتاح للشركات والأسر، وساهم في زيادة تباطؤ الاقتصادات، وإضافة مزيد من الضغوط على الوضع المالي الحكومي، وزيادة الضغوط على البنوك.

ومن جانبها، سارعت البنوك المركزية في جميع أنحاء العالم إلى إحكام سياستها النقدية في مواجهة التضخم الجامح وسرعة نزوب احتياطيات النقد الأجنبي. كما توقفت الاستثمارات الجديدة في محاولات للحكومات حول العالم لاحتواء العجز المالي من خلال التحكم في النفقات، وإضفاء الحالة الطبيعية على سلاسل التوريد.

وإلى جانب هذه التغييرات التنظيمية، لا يزال القطاع المالي العالمي متأثراً بالتوجه نحو التحول الرقمي، فضلاً عن الطلب على التمويل المستدام خلال العام قيد للمراجعة.

أشار صندوق النقد الدولي (IMF) ان الاقتصاد العالمي سجل نموًا بنسبة 3.4٪ في عام 2022 مدفوعًا بأداء أفضل من المتوقع للاقتصادات المتقدمة. كما سيشهد عام 2023 نموًا بنسبة 2.9٪ قبل أن يرتفع إلى 3.1٪ في عام 2024 مدفوعًا بالطلب في الولايات المتحدة وأوروبا ، وتخفيف تكاليف الطاقة وإعادة فتح الاقتصاد الصيني، ولكنه محدود بسبب ارتفاع أسعار الفائدة لدى البنوك المركزية. كان التضخم المرتفع ، وارتفاع أسعار الطاقة، والأزمة الجيوسياسية، واضطرابات سلسلة التوريد في جميع أنحاء العالم بمثابة عام شبه مضطرب، مما أدى إلى الكثير من عدم اليقين والخوف في الأسواق في جميع أنحاء العالم.

ومع ذلك، وبالرغم من التوقعات العالمية القاتمة، شهدت دول مجلس التعاون الخليجي نجاحًا كبيرًا خلال مدة التقرير، إلى أن اختتمت العام بتوسع الاقتصادات الخليجية بشكل كبير. وحققت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص نموًا بنسبة 8.7% في عام 2022 والذي جاء مدعومًا بارتفاع أسعار النفط والتوسع الكبير في النشاط الاقتصادي، ما أثمر عن تحقيق أرباح للمؤسسات المالية في المنطقة، على الرغم من القيود النقدية.

أظهر مصرف الراجحي، أحد أكبر المصارف الإسلامية في العالم، مهارة في تجاوز الرياح العالمية المعاكسة التي عصفت باستقرار الأسواق كافة، إلى جانب مواجهة التحديات التي برزت على الصعيدين الإقليمي والمحلي خلال عام 2022، الأمر الذي مكّن المصرف من صدارة القطاع في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

الاتجاهات العالمية

في ظل تباطؤ النمو العالمي من 6.0% في عام 2021 إلى 3.4% في عام 2022، بدت مخاوف الركود العالمي تلوح في الأفق مع اقتراب العام من نهايته؛ إذ اتسمت هذه الفترة بارتفاع التضخم وارتفاع تكلفة المعيشة، وكلاهما كان له أثر كبير على المصارف في أنحاء العالم. فالتضخم غير المتوقع يضر بمصالح جهات التمويل نتيجة انخفاض القوة الشرائية لأموالهم خلال فترة التمويل، كما أن المصارف، باعتبارها جهات ائتمانية نقدية صافية، ستقلل من قيمة أصولها الاسمية بسبب ارتفاع الأسعار التي تقلل من قيمة التزاماتها الاسمية.

أدى ارتفاع الأسعار إلى انخفاض القوة الشرائية للمستهلك في عام 2022، مما أدى إلى انخفاض الطلب على الائتمان. وهذا التباطؤ في نمو الائتمان ناتج عن انخفاض ثقة المستهلك وتأجيل الاستثمارات من الشركات، الأمر الذي أثر على أسعار الأصول، وبالتالي خفض صافي القيمة.

الاتجاهات الإقليمية

في ظل الاضطرابات الاقتصادية العالمية، سجلت الاقتصادات الخليجية مستويات ملحوظة من التوسع في عام 2022، فيها هي المملكة العربية السعودية تتفوق على الدول المتقدمة والاقتصادات الناشئة لتصبح الاقتصاد الأسرع نموًا في العالم خلال عام 2022، بمعدل نمو يبلغ 8.7%.

زادت البنوك المركزية في المنطقة أسعار الفائدة بعد تشديد السياسة النقدية للاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، وذلك نتيجة ربط العملات المحلية لدول مجلس التعاون الخليجي بالدولار الأمريكي. ومع ذلك، حافظت دول مجلس التعاون الخليجي على مستويات أقل من التضخم مقارنةً ببقية دول العالم في عام 2022، مستفيدةً من القدرة على توفير أسعار طاقة أقل لمواطنيها. كما أدت المنح المدعومة بالفائض في الموازنة المالية إلى تخفيف الضغوط التضخمية.

على صعيد آخر، فإن التوجه الإقليمي نحو نموذج اقتصادي متنوع أقل اعتمادًا على الهيدروكربونات فتح الباب أمام إمكانات جديدة لاستراتيجية نمو أكثر استدامةً خلال مدة التقرير، حيث أصبح العالم محببًا أكثر على التحول إلى بيئة اقتصادية منخفضة الكربون.

شهد عام 2022 زيادة مستويات الأرباح للبنوك في جميع أنحاء منطقة مجلس التعاون الخليجي، حيث سجلت العديد من البنوك أرباحًا أعلى من مستويات ما قبل الجائحة. ومن العوامل الرئيسية التي أدت إلى هذه القفزة في الأرباح حزمة التحفيز المالي بقيادة الحكومة بالإضافة إلى الإنفاق المدعوم بارتفاع أسعار النفط، الأمر الذي عزز توسيع النشاط الاقتصادي. وقد استقرت تكلفة المخاطر بالعودة إلى مستوياتها الطبيعية بحلول النصف الثاني من العام، قابلها ارتفاع هوامش صافي الفائدة، بالإضافة إلى المخصصات الكافية. فتسارع نمو التمويل في البنوك الخليجية خلال عام 2022 مقارنةً بعام 2021 بسبب زيادة النشاط الاقتصادي وتحسين الثقة بناءً على ارتفاع أسعار النفط.

الاتجاهات المحلية

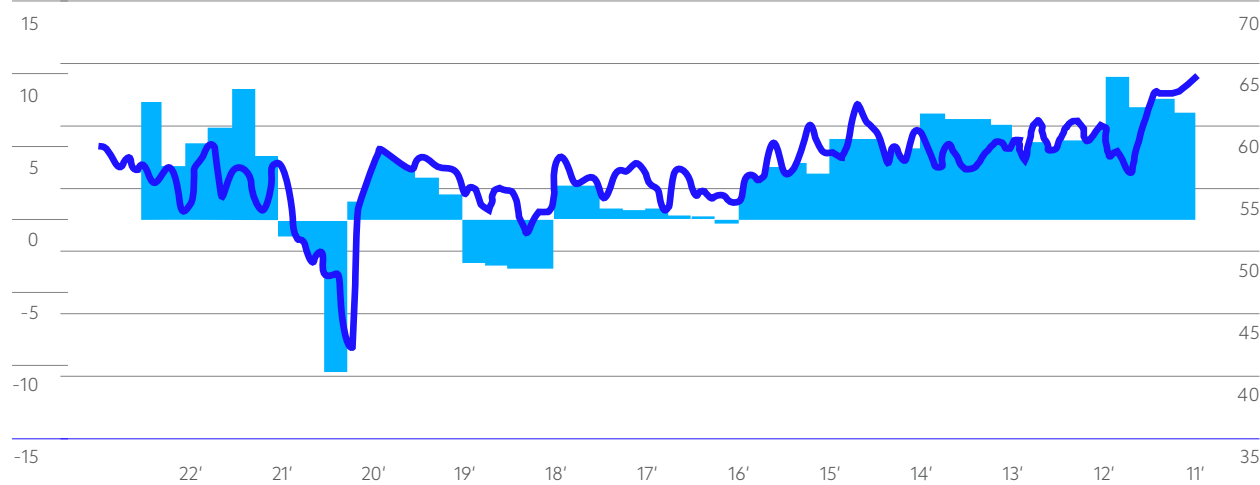
شهدت المملكة نموًا كبيراً في عام 2022 مدعومًا بإصلاحات هيكلية ومالية استباقية تم تنفيذها في إطار استراتيجية الرؤية الطموحة والشاملة، المملكة 2030، التي وضعت أساسًا راسخًا لاقتصاد متنوع وعززت النمو في القطاعات غير النفطية بمعدلات مستدامة على المدى المتوسط.

مؤشر مديري المشتريات

المملكة العربية السعودية، <50 = تحسن منذ الشهر السابق

الناتج المحلي الإجمالي

الأسعار الثابتة خلال 2010، نسبة مئوية على أساس سنوي



اتخذت حكومة المملكة، من خلال وزارة المالية والبنك المركزي السعودي، عدة خطوات لاحتواء التضخم خلال مدة التقرير، مثل وضع سقف لأسعار الطاقة، وتقديم حزمة دعم بقيمة 20 مليار ريال سعودي، وتطبيق الانضباط المالي، ورفع معدل اتفاقية إعادة الشراء «الريبو» ومعدل اتفاقية إعادة الشراء المعاكس «الريبو العكسي»، ما ساهم في تمكين المملكة من التحكم في التضخم المحلي على الرغم من الضغوط التضخمية العالمية.

واصلت المملكة استقطاب المزيد من تدفقات الاستثمار الأجنبي من خلال برامج تحقيق رؤية المملكة 2030 والفرص الاستثمارية الجديدة في قطاعات متعددة. كما واصلت المشاريع الكبرى لتحقيق رؤية المملكة 2030، مثل أمالا والرياض الخضراء ونيوم والقدية وروشن ومشروع

البحر الأحمر، توسيع نطاق التنويع الاقتصادي والاجتماعي والتكنولوجي والثقافي في المملكة لمستويات غير مسبوقة خلال عام 2022. وفي هذه الأثناء، شهدت الاستثمارات في القطاع غير النفطي تحولًا في التركيز نحو صناعات أكثر تنوعًا، فمّن الطيران والدفاع، والنقل والخدمات اللوجستية، والغذاء والزراعة، إلى المعادن والتعدين، والمرافق العامة ومصادر الطاقة المتجددة، والسلع الاستهلاكية وتجارة التجزئة، فضلًا عن الخدمات المالية التي تشهد إطلاق المملكة للخدمات المصرفية المفتوحة في عام 2023.

واصل قطاع العقارات التجارية والصناعية جني ثمار النمو الاقتصادي، فضلًا عن نقل مكاتب الشركات الدولية إلى المملكة، وهو أثر مباشر للفرص الاستثمارية التي أثمرت عنها رؤية المملكة 2030.

أصحاب المصلحة

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

مجموعات أصحاب المصلحة الرئيسيين

GRI 2-29

تجدر الإشارة إلى أن هناك قطاع عريض من أصحاب المصلحة الذين يؤثرون بشكل مباشر أو غير مباشر في أداء المصرف ويتأثرون كذلك بأدائه، ومع ذلك تمكن مصرف الراجحي من إدارة علاقات أصحاب المصلحة بشكل أفضل من خلال تصنيفهم على النحو الوارد أدناه، حيث تم دمج مخاوفهم وتوقعاتهم في استراتيجيتنا، بما يعزز من تحقيق القيمة بصورة مستدامة.

لا تزال عملية تحديد مجموعات أصحاب المصلحة والدراسة بالمصالح والمنافع المشتركة التي يُمكن تحقيقها من العلاقات المتطورة باستمرار بين المصرف وكل مجموعة تُمثل أمرًا بالغ الأهمية لنجاح تنفيذ استراتيجية مصرف المستقبل. فالمصرف يُدرك تمامًا مدى تأثير الاتجاهات الناشئة في بيئة التشغيل في قدرته على تقديم القيمة بطريقة مستدامة لكل مجموعة من مجموعات أصحاب المصلحة، وفي المقابل أيضًا استخلاص القيمة منهم، كما يضع مصرف الراجحي استيعاب احتياجات أصحاب المصلحة ومخاوفهم في صدارة أولوياته، حريصاً على بذل كل الجهود الممكنة ليبقى على علم بمجريات الأمور من حوله وذلك من خلال التواصل المستمر والفعال مع أصحاب المصلحة الأكثر أهمية لعملياته.

وقد أشارت ميزانية عام 2022 التي أصدرتها وزارة المالية السعودية إلى أن الانتعاش الاقتصادي ركيزة أساسية في التوقعات المالية للعام، ومن المتوقع أن يساعد التوسع في دعم وضع الميزانية ومستويات الدين كجزء من الناتج المحلي الإجمالي. لذلك، حدد القطاع المصرفي في المملكة عددًا من محاور التركيز الرئيسية بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030، منها التمويل العقاري والسياحة والنقل والخدمات اللوجستية.

إلى جانب المخاطر التقليدية، تأثر القطاع المصرفي في المملكة كذلك بعدد من المخاطر الناشئة في عام 2022، والتي تضمنت المخاطر السيبرانية الناتجة عن تكثيف النشاط المالي عبر الإنترنت، ومخاطر الرقمنة الناتجة عن أوجه القصور المحتملة في أنشطة التحول الرقمي، ومخاطر التقنية المالية في بيئة مصرفية مفتوحة سريعة النمو وذات قدرة تنافسية قوية، إلى جانب مخاطر الأصول طويلة الأجل الناتجة عن انخفاض قيمة الأصول ذات السعر الثابت.

على الرغم من التحديات التي خيمت على القطاع المصرفي، شهدت البنوك السعودية قوة في نمو الأرباح في عام 2022 نتيجة ارتفاع إجمالي دخل الربح وانخفاض رسوم انخفاض القيمة، ما أدى إلى تحقيق عائد على الأصول بنسبة 1.99%. كما استمر ارتفاع نسبة التمويل إلى الودائع على مستوى القطاع خلال العام، إذ أظهر القطاع أيضًا كفاءة أكبر نتيجة نمو الدخل التشغيلي، ما أدى إلى تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل.

استمرت معدلات الربح المرتفعة في زيادة هوامش البنوك السعودية. وقد توسع حجم الائتمان المقدم للقطاع الخاص بسبب نمو التمويل العقاري نتيجة تشجيع السوق، وزيادة الطلب على الائتمان للشركات مدعوماً برؤية المملكة 2030. ومع ذلك، فإن تزايد ضغوط السيولة الناجمة عن نمو الائتمان بأسرع مما كان متوقعًا سيقود البنوك إلى إيجاد مصدر بديل للتمويل لأن السيولة ستكون عاملاً رئيسيًا لنمو الائتمان في عام 2023.

ونظرًا للآداء القوي لهذا العام، فمن المتوقع أن تُقبل البنوك السعودية على عام 2023 بخطى راسخة، رغم حالة عدم اليقين، والتباطؤ المتوقع في الاقتصاد العالمي، إلى جانب القيود المحتملة على السيولة.

واستمرت الجهود فيما يخص أجندة السعودية في المملكة في عام 2022، بدمج المزيد من النساء في القوى العاملة. فيتجلى ذلك من خلال تصنيف المملكة في المرتبة الأولى من حيث معدل نمو القوى العاملة بين دول مجموعة العشرين خلال الفترة 2012-2021، وفقًا لتقرير حديث نشره المرصد الوطني للعمل.

واصل القطاع العام التكيف السريع مع متطلبات سوق العمل الدولية من حيث الكفاءة والإنتاجية القائمة على سرعة التحول الرقمي للخدمات، وتوفير سوق عمل على مستوى عالٍ من الكفاءة، إلى جانب قيمة مقترحة أقوى للشراكة مع القطاع الخاص.

ومن جهتهما، استمر كل من صندوق الاستثمارات العامة وصندوق التنمية الوطني - وهما الذراعان الماليان للحكومة - في أداء دور مهم في إعادة أهم الفعاليات المنتظمة خلال العام إلى مستويات ما قبل الجائحة، بما يشمل الحج والعمرة ومواسم السعودية والسياحة بشكل عام.

سجلت وكالة ستاندرد آند بورز العالمية - وهي وكالة عالمية رائدة في مجال تقديم التصنيفات الائتمانية والمقارنات المعيارية والتحليلات - في مؤشر بنك الرياض لمديري المشتريات (PMI) في نهاية شهر ديسمبر، ارتفاعًا وصل إلى 56.9 نقطة، ما يشير إلى التوسع الملحوظ والمستمر لاقتصاد القطاع الخاص غير النفطي بالمملكة. وجاء هذا النمو مدعومًا بمكاسب قوية على صعيد كل من النتائج والطلبات الجديدة، في حين واصلت الشركات تعزيز نشاطها الشرائي.

أظهر مؤشر ثقة المستهلك الرئيسي (PCSI) الصادر عن شركة إيسوس في ديسمبر 2022 أن المملكة سجلت 70.3 نقطة، لتصبح في مقدمة القائمة العالمية. وقد بلغ المؤشر أعلى درجة خلال فترة إعداد التقرير عند 71.3 نقطة في يونيو.

الاتجاهات الخاصة بالقطاع

خلال عام 2022، قدم القطاع المصرفي السعودي الدعم في تنفيذ مشاريع رؤية 2030 وبرامج تحقيق الرؤية، ما ساهم في تعزيز الاستثمارات وتحفيز المشاريع في مختلف القطاعات، إلى جانب المساهمة في تعزيز المحتوى المحلي.



الموظفون



شركاء الأعمال



العملاء



المستثمرون



المجتمع والبيئة

الجهات الحكومية
والهيئات الرقابية

أصحاب المصلحة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

التواصل مع أصحاب المصلحة

GRI 2-16

يحافظ المصرف على عملية تواصل مستمر مع أصحاب المصلحة على النحو المبين في الرسم البياني أدناه. وتضمن هذه العملية أن يظل المصرف واثق الصلة بأصحاب المصلحة وحريصًا على الاستجابة للتحديات الناشئة، ودعم نموذج الأعمال وتحسينه، وتوفير ملاحظات وحلول موثوقة في الوقت الملائم لمعالجة مخاوفهم وشواغلهم.



أصحاب المصلحة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

طريقة التواصل مع أصحاب المصلحة ومعدل التكرار

مجموعة أصحاب المصلحة	مواضيع التواصل	طريقة التواصل	معدل تكرار التواصل
المستثمرون	- الأداء المالي - الاستراتيجية - الحوكمة - عائدات المساهمين - خطط توسيع الأعمال - إدارة المخاطر - النمو المستدام	اجتماع الجمعية العامة اجتماعات الجمعية العامة غير العادية التقرير السنوي البيانات المالية الأولية بيان أرباح المستثمرين عروض المستثمرين والعروض التقديمية إفصاحات المستثمرين المؤتمرات والبيانات الصحفية إعلانات السوق المالية السعودية الموقع الإلكتروني المناقشات المباشرة استطلاعات الرأي	سنوي ربع سنوي شهري حسب الاقتضاء متواصل
العملاء	- ساعات العمل بالفروع - أمان العملاء وخصوصيتهم - جودة الخدمة - الشمول المالي - سهولة الوصول للخدمات وملاءمة تكاليفها - آلية معالجة التظلمات - التثقيف والوعي المالي - الدعم المالي لإحياء الأعمال - الاحتياجات المتخصصة	الفروع مراكز الخدمة شبكات الصراف الآلي الخدمات المصرفية عبر الإنترنت تطبيق الهاتف الجوال الموقع الإلكتروني الوسائط المطبوعة والإلكترونية وسائل التواصل الاجتماعي ووسائل التواصل التقليدية استبيانات رضا العملاء زيارات العملاء استفسارات العملاء وشكاواهم مؤشر صوت العميل	سنوي ربع سنوي شهري حسب الاقتضاء متواصل

أصحاب المصلحة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

مجموعة أصحاب المصلحة	مواضيع التواصل	طريقة التواصل	معدل تكرار التواصل				
			سنوي	ربع سنوي	شهري	حسب الاقتضاء	متواصل
 شركاء الأعمال	- الأداء التعاقدى - فرص العمل المستقبلية - الحفاظ على علاقات صحية - تسوية المستحقات في الوقت المناسب - سهولة العمل - إمكانية النمو - التعاون من أجل التقدم التقني الجديد في القطاع المالي	إدارة العلاقة مع الموردين زيارات واجتماعات في الموقع				✓ ✓	
 الموظفون	- معايير الأداء - التخطيط الوظيفي - التدريب والتطوير - القيم المؤسسية - الاستراتيجيات والخطط المؤسسية - الاتجاهات في العمل المصرفي - السعودة - المكافآت والمزايا - ولاء الموظفين وتقديرهم - برامج المسؤولية الاجتماعية للشركات	برامج التعيين والتدريب مؤشرات الأداء الرئيسية أكاديمية الراجحي إرشادات التطوير الوظيفي الاتصالات الداخلية جمعيات الموظفين أعمال التطوع نظام إدارة الموارد البشرية تطبيق مكافآت ولء الموظفين استبيان رضا الموظفين	✓			✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓	✓ ✓ ✓
 الجهات الحكومية والتنظيمية	- الأداء المالي - الاستراتيجية - الحوكمة - عائدات المساهمين - خطط توسيع الأعمال - إدارة المخاطر - النمو المستدام - السعودة - فرص التوظيف - التمويل متناهي الصغر والمنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاستشارات اجتماعات بناء العلاقات الإحاطات والاتصالات غير الرسمية اجتماع الجمعية العامة اجتماعات الجمعية العامة غير العادية التقرير السنوي البيانات المالية الأولية إعلانات السوق المالية السعودية	✓ ✓			✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓	

أصحاب المصلحة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

مجموعة أصحاب المصلحة	مواضيع التواصل	طريقة التواصل	معدل تكرار التواصل				
			سنوي	ربع سنوي	شهري	حسب الاقتضاء	متواصل
 المجتمع والبيئة	- الشمول المالي - التمويل المناسب للقطاعات المهمشة - تمكين المجتمع - مساعدة الفئات المهمشة والأولى بالدعم - السعودة - فرص التوظيف - التمويل متناهي الصغر والمنشآت الصغيرة والمتوسطة - الأداء البيئي	قنوات تقديم الخدمات البيانات الصحفية والإحاطات الإعلامية الإحاطات والاتصالات غير الرسمية المناسبات العامة الموقع الإلكتروني المشاريع التعليمية مشاريع الشباب والتوظيف التمويل متناهي الصغر للنساء برامج للمنشآت الصغيرة والمتوسطة مساعدة الفقراء والمحتاجين				✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓	✓ ✓

الأهمية النسبية

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تحديد الأهمية النسبية للمصرف

GRI 3-3 GRI 3-2 GRI 3-1

أجرى مصرف الراجحي خلال الفترة المشمولة بالتقرير تقييمه السنوي للأهمية النسبية لضمان تحديد موضوعات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ذات الأولوية بالنسبة لأصحاب المصلحة ولأعماله. ولهذا الغرض، عمل المصرف في عام 2021 مع واحدة من أكبر الشركات الاستشارية العالمية المتخصصة في مجال الاستدامة لتحديد الموضوعات ذات الأولوية لعام 2022 من خلال إجراء مقارنة معيارية للمنهجيات المعتمدة لدى نظراء المصرف على الصعيدين المحلي والعالمي.

وقد حدد المصرف عددًا من الفرص المباشرة وطويلة الأجل بناءً على التقييم الشامل والذي سيمكّن من مواءمة النهج العام لتقييم الأهمية النسبية لدى المصرف مع أفضل الممارسات العالمية، وكذلك تمكين المصرف من تحقيق قيمة عالية عبر المنظومة المتغيرة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

وشملت المقارنة المعيارية قائمةً موزعةً تضم 13 موضوعًا ذا أهمية نسبية بالاستناد إلى ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والتي ستشكل الأساس لتقرير المصرف حول الحوكمة الثلاثية (صفحة 118 إلى 134)، وتتضمن القائمة التوجيهات المتعلقة بإفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الصادرة عن السوق المالية السعودية، ودعم استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي وضعها المصرف بعد إجراء تقييم الأهمية النسبية.

الحوكمة البيئية	الحوكمة الاجتماعية	الحوكمة المؤسسية
1 التغير المناخي	2 حقوق الإنسان والعمل	7 التحول الرقمي والأتمتة
	3 تجربة العملاء	11 الخدمات المصرفية المستدامة والتمويل المستدام
	4 استقطاب الموظفين وتنمية مهاراتهم والاحتفاظ بهم	8 رضا العملاء
		12 الحوكمة والأخلاقيات والمساءلة
		9 الابتكار وتطوير المنتجات
		13 المشتريات المستدامة والمسؤولة اجتماعيًا
		10 التنوع والشمول

عملية تحديد الأهمية النسبية لمصرف الراجحي

الأهمية النسبية

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

مصفوفة الأهمية النسبية

بعد الانتهاء من التقييم السنوي خلال فترة التقرير، حدد موقع كل موضوع وفقًا لذلك في مصفوفة الأهمية النسبية لمصرف الراجحي والتي تتراوح بين كونها جوهرية أو جوهرية للغاية، مما مكن المصرف من مواءمة استراتيجية الحوكمة الثلاثية الخاصة به على نحو وثيق مع توقعات أصحاب المصلحة.

جوهريّة للغاية	الأهمية لأصحاب المصلحة	جوهريّة
1 التغير المناخي	6 الاستثمار والمشاركة المجتمعية	
3 تجربة العملاء	8 رضا العملاء	
11 الخدمات المصرفية المستدامة والتمويل المستدام	10 التنوع والشمول	
2 حقوق الإنسان والعمل	7 التحول الرقمي والأتمتة	
4 استقطاب الموظفين وتنمية مهاراتهم والاحتفاظ بهم	9 الابتكار وتطوير المنتجات	
5 صحة الموظفين ورفاهيتهم	13 المشتريات المستدامة والمسؤولة اجتماعيًا	
12 الحوكمة والأخلاقيات والمساءلة		
جوهريّة للغاية	جوهريّة	الأهمية للمصرف

نهج الإدارة

تُعد موضوعات الأهمية النسبية ذات أهمية كبيرة للإدارة، لا سيما فيما يتعلق باستراتيجية عمل المصرف وتخصيص الموارد والأنشطة، حيث يكلف بها رؤساء الأعمال أو الوحدات الوظيفية ذات الصلة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي. ويعتمد تخصيص الموارد على درجة الأهمية النسبية لأي خطر أو فرصة معينة.

وتماشياً مع عملية تحديد الأهمية النسبية، يواصل مصرف الراجحي صياغة السياسات وتطبيقها وإدراج الأهداف والمستهدفات ومؤشرات الأداء الرئيسية الخاضعة للمراجعة على فترات منتظمة، وذلك لضمان تحقيق موظفيه لجميع الأهداف المتعلقة بمسائل الأهمية النسبية.

التوجه الاستراتيجي

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

واصل مصرف الراجحي تنفيذ استراتيجية "مصرف المستقبل" الخاصة به بنجاح والتي تتماشى جيدًا مع أهداف رؤية المملكة 2030 لتحقيق الاستفادة من الفرص الاقتصادية والمتعلقة بالتنويع. كانت الدوافع الرئيسية لهذا النجاح هي الترقية الشاملة للقدرات التقنية وتنفيذ نموذج التشغيل الجديد، "ما بعد المصرفية"، على مستوى المصرف.

التوجه الاستراتيجي

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

التأزر المؤسسي لمصرف الراجحي

إن النجاح في تحقيق التأزر المؤسسي للمصرف فيما يخص وحدات الأعمال المتخصصة المدعومة بواسطة قدرات مساندة ودعم فعالة وقابلة للتطوير يتضح من خلال احتفاظ المصرف بمكانته الرائدة على مستوى عدد من قطاعات الأعمال في عام 2022. احتل مصرف الراجحي المرتبة الأولى في منطقة الشرق الأوسط من حيث القيمة السوقية؛ مع زيادة حصته السوقية على صعيد جميع المنتجات والقطاعات. ويعني هذا أيضًا أن المصرف أنهى العام وهو محتفظ بمكانته في المرتبة الأولى في المملكة العربية السعودية على صعيد الخدمات المصرفية للأفراد وصافي التمويل والتمويل متناهي الصغر (مع احتلال شركة إمكان للمرتبة الأولى في تمويل الأفراد) والمدفوعات (ريادة خدمات الإصدار والاستحواذ والتحويلات) والوساطة. وأستكملت هذه الإنجازات من خلال تحقيق مكاسب كبيرة فيما يخص مكانته السوقية في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، حيث صعد مصرف الراجحي من شريحة أفضل 10 مصارف لخدمات الشركات في المملكة العربية السعودية في عام 2019 إلى شريحة أفضل ثلاثة مصارف في عام 2022.

لقد ضمنت هذه الجهود المركزة لتلبية الاحتياجات سريعة التغير للعملاء احتفاظ مصرف الراجحي بمكانته الرائدة في إرضاء العملاء، حسب ما تم قياسه من خلال مؤشر صوت العميل (NPS) في المملكة للعام قيد المراجعة، الأمر الذي يعكس التزام المصرف بتعزيز كل من إمكانية الوصول المالي والشمول المالي في جميع أنحاء المملكة بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030.

وتركز استراتيجية "مصرف المستقبل" على أربع ركائز رئيسية: تهدف ركيزة **'الاستناد إلى الأساسيات'** إلى حماية وزيادة الحصة السوقية لمصرف الراجحي من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والتي تُعد مجالات رئيسية من الاختصاص التقليدي للمصرف؛ جنبًا إلى جنب مع شريحة عملاء التميز ومحفظة الخزينة. تضمن الركيزة الثانية **'التفوق على مستوى السوق'** عمل مصرف الراجحي على مستوى عالٍ باستمرار لصالح العملاء والموظفين والمجتمعات التي يعمل فيها بالإضافة إلى اعتماد معايير عالية من الالتزام التنظيمي والحفاظ عليها؛ لتعزيز سمعته باعتباره المصرف المفضل لكل من العملاء والموظفين. تمثل الركيزة الثالثة **'التحول التقني'** استثمارات المصرف في التقنية المالية المستقبلية، بما في ذلك التطوير المستمر للخدمات الرقمية وقابلية التوسع من خلال الخدمات السحابية والمنهجيات الخاصة بالمشاركة والعمل المرن. بينما تركز الركيزة الرابعة **'تلبية المزيد من احتياجات العملاء'** على الفرص السانحة التي يمكن أن تستفيد من القدرات الأساسية للمصرف ونطاق وجودة امتياز قاعدة عملائه، بما في ذلك الأعمال الخاصة بالتقنية المالية الجديدة لشركة إمكان في تمويل المستهلكين وشركة نيوليب في المدفوعات بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الخاصة وسوق المصرف؛ جنبًا إلى جنب مع التركيز على تلبية المزيد من احتياجات العملاء من خلال البيع المتقاطع.



تلبية المزيد من احتياجات العملاء

الريادة في الحلول التمويلية

تطوير أفضل الحلول للمدفوعات

تطوير المصرفية الخاصة

توسيع قاعدة العملاء

توطيد علاقات العملاء من خلال البيع المتقاطع



التحول التقني

تطوير منصة الخدمات المصرفية الرقمية

الاستفادة من البيانات لتحسين تجربة العملاء

تحديث التقنيات

الاستفادة من البنية الأساسية لاقتناص الفرص

اعتماد التطوير المرن



التفوق على مستوى السوق

تعزيز تجربة العملاء

أفضل بيئة عمل

زيادة الحصة السوقية

برنامج الولاء المُفضل

الريادة في السلوك المالي



الاستناد إلى الأساسيات

تنمية الخدمات المصرفية للأفراد

توسيع نطاق الخدمات المصرفية للشركات

الخيار الأفضل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

تنمية ودائع تحت الطلب

تحسين مزيج الإيرادات



الاستناد إلى الأساسيات

واصل مصرف الراجحي الحفاظ على امتياز حصته السوقية الأساسية والقيام بتنميتها بما يتماشى مع أهداف استراتيجية "مصرف المستقبل" خلال العام قيد المراجعة. عمل مصرف الراجحي في مجال الخدمات المصرفية للأفراد على موازنة أعماله مع برنامج التحول الاقتصادي والاجتماعي لرؤية المملكة 2030، بما في ذلك دعم نمو القطاع الخاص. وقد أدى ذلك إلى قيام المصرف بإعادة تحديد قدرته على تقبل المخاطر ومقترحاته لتلبية المتطلبات المتطورة للقطاع الخاص، مسجلاً نموًا بنسبة 18% في تمويل الأفراد خلال فترة التقرير. هذا، وقد أدت التحسينات المهمة في عروض القيمة للمصرف وقدرات إدارة العلاقات إلى تلبية الاحتياجات الناشئة وزيادة الحصة السوقية لشريحة عملاء التميز المتنامية في المملكة.

لقد أبرزت الحصة السوقية التي تبلغ 42.9% من التمويل العقاري في عام 2022 مساهمة مصرف الراجحي تجاه تحقيق هدف رؤية المملكة 2030 المتمثل في زيادة ملكية السعوديين للمنازل إلى 70%، حيث نجح المصرف خلال العام في موازنة محفظة منتجاته بين منتجات صندوق التنمية العقارية المدعومة من الحكومة والمنتجات غير المنتمية لصندوق التنمية العقارية. نمى المصرف كذلك تمويله الشخصي بالإضافة إلى حصته السوقية في قطاع تمويل السيارات من خلال التركيز على تطوير المنتجات وتحسين العمليات والحملات التسويقية الاستراتيجية، بالإضافة إلى الانتقال إلى الأنظمة والخدمات الرقمية.

واصل قطاع الخدمات المصرفية للشركات في مصرف الراجحي زخم النمو مدعومًا بنهج منضبط، حيث انتقل نقلة نوعية من احتلاله المرتبة الثامنة في تصنيف الخدمات المصرفية للشركات في عام 2019 إلى المرتبة الثالثة من حيث الحصة السوقية في عام 2022. وكان هذا النمو واسع

النطاق، حيث وسع المصرف مجال تركيزه من العملاء الجدد إلى المزيد من المنتجات المصممة خصيصًا وأعاد هيكلة حلول إدارة النقد لتحسين حلول رأس المال العامل. إلى جانب تحقيق المصرف لنمو في الأصول يقابله نمو موازن في الالتزامات فإنه يتحول سريعًا إلى كونه المصرف الرئيسي المفضل لقطاع الخدمات المصرفية للشركات فيما يتعلق بكل من الودائع والتمويل.

تمكن مصرف الراجحي، من خلال الاحتفاظ والاستفادة من حصته السوقية الرائدة البالغة 37.5% في أجهزة نقاط البيع من تنمية أعماله فيما يخص المنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال مدة التقرير. حيث زاد المصرف من عمليات التمويل مقابل التدفقات النقدية للمدفوعات من نقاط البيع، وبواصل بناء مجموعة كاملة من منتجات التمويل لتلبية احتياجات قطاع الأعمال الصغيرة ومتناهية الصغر. ومن المقرر أن تستفيد شريحة العملاء المتنامية هذه من استثمارات المصرف في الأتمتة وتجارب المستخدم المحسنة؛ بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030 لزيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي.

شهد المصرف كذلك نموًا في الودائع في عام 2022 من خلال مجموعة من الجهود؛ تضمنت الوصول منقطع النظير عبر أكبر شبكة فروع في المملكة، ونمو قطاعات الأعمال الخاصة بعملاء التميز والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات، وتطبيق تحليلات أكثر تقدمًا. كما ساعدت المحفظة الرقمية UrPay التي قدمتها شركة نيوليب للتقنية المالية التابعة للمصرف إلى حد كبير في الاحتفاظ بالأرصدة وزيادتها، وأصبحت المحفظة الأسرع نموًا في المملكة العربية السعودية منذ طرحها في عام 2022.

ونتيجة للنمو في جميع القطاعات المصرفية الأساسية؛ مع حصول المصرف على حصة أكبر من الأعمال؛ ارتفع دخل الرسوم كنسبة من إجمالي الدخل التشغيلي للمصرف وإجمالي مصروفات التشغيل بشكل كبير خلال مدة التقرير، مما أدى إلى تحسين مزيج إيرادات المصرف.

التفوق على مستوى السوق



احتل مصرف الراجحي الصدارة في درجة مؤشر صوت العميل فيما يخص قطاع الخدمات المصرفية والمالية في المملكة خلال مدة التقرير، وهو مقياس قوي لرضا العملاء المستمر على صعيد جميع القطاعات والخدمات والمنتجات ذات الصلة، مما يؤدي أيضًا إلى زيادة قيمة امتياز قاعدة العملاء للمصرف على المدى الطويل. وفيما يتعدى الرحلة الرقمية المحسنة والقدرات الوظيفية الغنية التي ساهمت بشكل كبير في تحقيق درجة لا تضاهى في مؤشر صوت العميل، أنشأ المصرف أيضًا مركز اتصال جماعي موحد ومستقل في القصيم في عام 2022 لتعزيز تجربة العملاء بشكل أكبر، فضلًا عن توفير قدرات مساندة ودعم للأعمال.

يشغل مركز اتصال القصيم بالكامل فريق نسائي معين حديثًا، مما يساهم في تحقيق أهداف تمكين المرأة المضمنة في رؤية المملكة 2030، مع تعزيز سمعة المصرف كجهة عمل مفضلة للغاية في المملكة. ظل استقطاب الكوادر الأعلى مهارة والإبقاء عليها وتطوير قدراتها يحتل أولوية لدى مصرف الراجحي، حيث زاد المصرف من عدد المشاركين في برنامج تطوير الخريجين، وتزويدهم بإمكانات متخصصة في التقنية الناشئة بما في ذلك التقنيات الرقمية والأمن السيبراني وغيرها من المجالات ذات الصلة. وتماشياً مع استراتيجية "مصرف المستقبل"، واصل المصرف كذلك العمل على زيادة نسبة الموظفين المؤهلين من خلال توظيف خريجين من خارج برنامج تطوير الخريجين، مع التركيز بشكل كبير على التدريب من خلال أكاديمية مصرف الراجحي وتنمية قوة عاملة أقوى وأكثر قدرة وقابلية على التكيف لمواجهة كافة التحديات المستقبلية.

واصل برنامج الولاء الخاص بالمصرف "مكافأة" زيادة عدد أعضائه ليصلوا إلى 6.2 مليون عميل خلال العام قيد المراجعة، وحافظ على مكانته باعتباره برنامج الولاء المفضل في المملكة. قدم برنامج "مكافأة" عرض قيمة متكامل من حيث اختيارات العملاء وشمول التجار وعروض استبدال النقاط وذلك بدعم من تحليلات البيانات المتقدمة والاستجابات الأكثر سرعة لتغير سلوك العملاء؛ محققًا النجاح في استقطاب أكبر شبكة من التجار أكثرها تنوعًا في المملكة بإجمالي يزيد على 126 تاجرًا يعمل بنظام الاستبدال الفوري للنقاط.

واصل مصرف الراجحي اعتماد أفضل الممارسات المستدامة وتشجيعها، حيث يعمل باستمرار على تحسين تصنيفاته الخارجية للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات نتيجة لعملياته باعتباره أكبر مصرف إسلامي في العالم. كذلك أبرم مصرف الراجحي صفقة أكبر تمويل مشترك متوافق مع الشريعة الإسلامية والمعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الشرق الأوسط في عام 2022، ليصبح أول مصرف إسلامي في العالم يقوم بذلك.

بذل مصرف الراجحي أيضًا الكثير للاستعداد للتغيرات التي تُجرى على الإرشادات التنظيمية والمعايير الفنية المدخلة كجزء من إطار الخدمات المصرفية المفتوحة الذي أعلنه البنك المركزي السعودي في عام 2022؛ وذلك قبل طرح الخدمات المصرفية المفتوحة في المملكة في الربع الأول من عام 2023. تهدف المبادرة إلى تمكين العملاء من الحصول على صلاحية المشاركة الآمنة لبياناتهم المصرفية والمالية التي تحتفظ بها مصارفهم مع جهات خارجية موثوقة ومعتمدة. بالنظر إلى استثمارات مصرف الراجحي بعيدة النظر في التقنية المالية، وأوجه التآزر بين المصرف والشركات التابعة له والتي تتجاوز الخدمات المصرفية إلى الحلول الأخرى؛ فإن مصرف الراجحي مجهز بالبنية التحتية والأنظمة والخبرة والقدرات التي تنقله بنجاح إلى الخدمات المصرفية المفتوحة، مما يسهّل التعاملات في الخدمات المالية، بهدف تمكين الاقتصاد الرقمي على مستوى المملكة، مع استكشاف فرص جديدة في السوق في بيئة تتسم بالتنافسية الشديدة.

التوجه الاستراتيجي

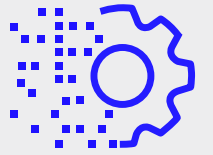
نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

التوجه الاستراتيجي

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

46

التحول التقني



تُعد قصة النجاح الرئيسية المنبثقة من استراتيجية "مصرف المستقبل" هي الوتيرة غير المسبوقة وحجم الرقمنة التي نفذها المصرف خلال مدة التقرير؛ ما يمثل معيارًا مرجعيًا للتحول التقني على مستوى القطاع في جميع أنحاء المملكة. فقد أكمل مصرف الراجحي بنجاح استبدال أنظمة الخدمات المصرفية للشركات والخزينة الأساسية، مع إحراز تقدم كبير في كل من مشروع الاستبدال الموسع للنظام الأساسي للخدمات المصرفية للأفراد واستبدال منصة البطاقات خلال العام قيد المراجعة. تدعم مشاريع التحول هذه الهدف الشامل للمصرف بأن يصبح مزود الحلول المالية الفورية والأكثر قابلية للتطوير وملاءمة للمستقبل.

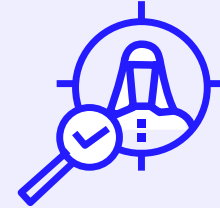
استفاد المصرف من الرؤى المستندة إلى البيانات لتعزيز الاستجابة على صعيد شرائح عملائه المختلفة، موسّعًا نطاق وصوله متعدد القنوات لتقديم حلول وعروض فورية ومخصصة للعملاء؛ وهو ما يترتب عليه زيادة مشاركة العملاء وتعزيز رضاهم.

تم إضفاء الطابع المركزي على الأدوار الوظيفية الخاصة بالعمليات ومراكز الاتصال في كامل المجموعة خلال مدة التقرير وتم استيعابها ضمن شركة "تنفيذ" المنشأة حديثًا، مما أدى إلى تحسين الكفاءة التشغيلية بشكل كبير. تم تحقيق هذا المستوى من الكفاءة والأداء العاليين إلى حد كبير من خلال تحديث التقنيات والتنفيذ الواسع النطاق للروبوتات بالإضافة إلى إعادة هندسة العمليات وأتمتتها. ستكتشف شركة "تنفيذ"، التي تتمتع بإمكانات أكبر للتوسع في سوق غير

مستغلة، مستويات أخرى من الكفاءة وتقدم تجربة عملاء لا مثيل لها.

تمكن مصرف الراجحي من الاستفادة من ثقافته المرنة ونهج التسليم المرن خلال مدة التقرير كما يتضح من وتيرة ونطاق تنفيذه لاستراتيجية "مصرف المستقبل"؛ خاصةً مع اعتماد منهجي "السلاسة والمرونة" (Lean and Agile) على صعيد عمليات المجموعة، مما مكّن المصرف والشركات التابعة له من التكيف والتطور بسرعة مع ظروف السوق المتغيرة والفرص الناشئة.

تلبية المزيد من احتياجات العملاء



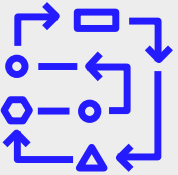
يأتي أحد أعظم نجاحات استراتيجية "مصرف المستقبل" من مكانة شركة إمكان للتمويل، التي واصلت خلال مدة التقرير نموها القوي بسبب جاذبية وملاءمة عروضها الرقمية، كشركة التمويل متناهي الصغر الرائدة في المملكة. وفي ظل استعدادها لمزيد من النمو، تواصل شركة إمكان الانفتاح على قطاعات جديدة من السوق لم تكن خدمات المصرف تُقدم فيها في السابق، وتمتلك مجموعة من المنتجات قيد التطوير حاليًا لتلبية الاحتياجات المتزايدة لهذه الشريحة من العملاء.

مع تحول حلول الدفع الرقمية إلى نقطة دخول للجهات الفاعلة الجديدة في قطاع الخدمات المالية، واصل المصرف الحفاظ على موقعه الرائد في جذب العملاء من التجار، وتنميته من خلال شركة نيوليب للتقنية المالية التابعة له. حيث تقدم الشركة الفرعية مجموعة كاملة من حلول الأعمال بين الشركات (B2B) على صعيد التجارة الإلكترونية والسوق من خلال حلول نقاط البيع (POS) وسجل النقد الإلكتروني (ECR) وحلول المعالجة من قبل جهات خارجية، مما يخدم سلسلة القيمة الكاملة للأنشطة التجارية. وفيما يتعلق بحلول الدفع من الشركات إلى المستهلكين (B2C)، أصبحت محفظة UrPay الرقمية الناجحة للغاية من شركة نيوليب هي المحفظة الإلكترونية الأسرع نموًا في المملكة نظرًا لعرض القيمة الجذاب الخاص بها؛ مستقطبة أكثر من 3 ملايين عميل مسجل بحلول نهاية مدة التقرير.

ركز مصرف الراجحي على تعزيز عروضه المصرفية الخاصة للاحتفاظ بودائع العملاء وتنميتها، وتعزيز قدرات إدارة العلاقات الخاصة به لتلبية احتياجات العملاء من أصحاب الثروات الكبيرة بشكل أفضل خلال مدة التقرير. قدم المصرف منتجات استثمارية مبتكرة من بين حلول أخرى، تكملها مزايا حصرية تشمل عرض بطاقة ائتمان حصري يضم خدمة مساعدة والإرشاد وعضوية في برنامج الولاء الرائد في المملكة العربية السعودية ومراكز مصرفية خاصة مخصصة ومديري علاقات ذوي كفاءة عالية لتحسين خدمة العملاء.

مع تزايد أعداد العملاء النشطين لمصرف الراجحي تماشيًا مع استراتيجية "مصرف المستقبل"، عزز المصرف العلاقات مع عملائه من خلال نهج البيع المتقاطع "القائم على الاحتياجات"، مما أدى إلى زيادة عدد المنتجات لكل عميل. مع دعم هذا النهج بتحليلات المصرف المحسنة ماديًا وقدرات الذكاء الاصطناعي التي تساعد في تحديد وتقديم حلول خاصة بالعملاء عبر القنوات الأكثر صلة في الوقت الفعلي. كذلك تطورت التطبيقات والخدمات مع التحسينات في تجارب العملاء، مما يمكّن العملاء من استكشاف مجموعة من الحلول المالية المقدمة من خلال أفرع مجموعة الراجحي.

استكمال دورة الاستراتيجية بنجاح 2021-2023



في حين تم استيفاء معظم مقاييس الأداء لاستراتيجية "مصرف المستقبل" في عام 2022، سيواصل مصرف الراجحي زخم النمو في عام 2023 من خلال التركيز على القطاعات الواعدة مثل الخدمات المصرفية لعملاء التميز وفرص التمويل العقاري غير التابعة لصندوق التنمية العقارية والخدمات المصرفية الخاصة. ومع تحول التكلفة المرتفعة للتمويل إلى مشكلة عالمية وقلة توافر التمويل وتحوله لموضع إثارة للقلق بوجه عام، يظل مصرف الراجحي في موضع الصدارة مع عمليات إصدار الصكوك بالغة النجاح من بين المبادرات الأخرى للتمويل والميزانية العمومية وإدارة الهامش.

يواصل مصرف الراجحي كذلك التركيز على تحقيق التوازن بين نمو كل من الودائع والتمويل، وسيظل أكثر انتقائية من خلال تنمية الأصول ذات الهامش المرتفع وإدارة قاعدة أصول سليمة لتعويض تأثير العائد. سيتابع المصرف أيضًا تعظيم أوجه التآزر المؤسسي عبر شبكته المتنامية من الفروع الخارجية والشركات الفرعية المستقلة عالية الأداء التي تخلق قيمة لجميع الجهات المعنية؛ حيث يحقق المصرف بنجاح هدفه الاستراتيجي الشامل المتمثل في ترسيخ مكانته باعتباره مصرف المستقبل في المملكة وخارجها.

مراجعة المدير المالي لملامح الأداء خلال عام 2022

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



نظرة عامة

في تمويل الشركات ونمو استثنائي بنسبة 61% في قطاع تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مما ساهم في تحقيق نمو كبير بنسبة 59% على أساس سنوي في التمويل لغير الأفراد. كما حققنا نموًا كبيرًا في صافي الدخل بنسبة 16% على أساس سنوي ليصل إلى 17.2 مليار ريال سعودي، ناتجًا عن زيادة صافي الدخل المعتمد على العائد بنسبة 9%، ونمو الدخل غير المعتمد على العائد بنسبة 20%.

ويعتد تنويع مصادر التمويل من أبرز ملامح الأداء التي نجح مصرف الراجحي في تحقيقها خلال عام 2022، حيث نفذت مجموعة الخزينة في المصرف ثلاث معاملات رئيسية خلال العام الخاضع للمراجعة، فقد تم إصدار صكوك من الشريحة الأولى لأول مرة في تاريخ المصرف بقيمة إجمالية بلغت 6.5 مليار ريال سعودي، كما أصبح أول مصرف إسلامي في العالم يقدم تمويلًا جماعيًا مستدامًا ومتوافقًا مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة 1.2 مليار دولار أمريكي، كما أعلن عن طرح صكوك من الشريحة الأولى للاكتتاب العام، وهو الأول من نوعه في السوق، مما رفع قيمة الطرح إلى 10 مليار ريال سعودي لتلبية طلب أكثر من 125 ألف مستثمر.

برزت المملكة في عام 2022 بوصفها الاقتصاد الأسرع نموًا في العالم بعد أن سجل اقتصادها نموًا بنسبة 8.7% خلال العام، مع توقعات إيجابية لعام 2023، مما مهد الطريق لمصرف الراجحي لمواصلة تقديم أداء قوي على مستوى مسارات أعماله كافة. حيث سجل نموًا بنسبة 22% على أساس سنوي في ميزانيته العمومية، مسترشدًا باستراتيجيته "مصرف المستقبل" للفترة 2021-2023 ومبادراتها. وقد واصل الإنفاق الاستهلاكي مسار صعوده الإيجابي بزيادة قدرها 9.5% خلال عام 2022 على خلفية تحسن الأنشطة الاقتصادية في أنحاء المملكة. كما نمت محفظة التمويل بنسبة 26% خلال العام لتصل قيمتها إلى 568 مليار ريال سعودي.

وبإلقاء نظرة عن قرب على محفظة التمويل، نجد أن التمويل العقاري قد سجل نموًا بنسبة 30% على أساس سنوي، ليمثل الآن ما يقرب من 39% من إجمالي المحفظة و51% من تمويل الأفراد في المصرف. إضافة إلى ذلك، أسهم نجاح تنفيذ استراتيجية "مصرف المستقبل" في تحقيق نمو بنسبة 57%

كلمة المدير المالي لملامح الأداء في عام 2022 49

مراجعة محفظة الأعمال 56

مجموعة مصرفية الأفراد 56

مجموعة مصرفية الشركات 60

مجموعة الخزينة 65

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة 69

الشركات التابعة والفروع الدولية 72

الراجحي المالية 73

شركة تدبير العقارية 75

نيوليب 78

شركة إمكان للتمويل 80

شركة إجادة للنظم المحدودة 81

مصرف الراجحي - ماليزيا 83

مصرف الراجحي - الأردن 87

مصرف الراجحي - الكويت 91

الموارد البشرية 95

التسويق و تجربة العميل 106

مجموعة الخدمات المشتركة 110

البصمة الرقمية والتحول التقني 114

المجموعة الشرعية 114

كلمة المدير المالي ملامح الأداء في عام 2022

نظرة عامة
سياق التقرير
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

نستعرض فيما يلي تفاصيل نتائج عمليات مصرف الراجحي ومركزه المالي:

قائمة الدخل

ملخص قائمة الدخل لخمس سنوات

الوصف	2022 آلاف الريالات السعودية	2021 آلاف الريالات السعودية	2020 آلاف الريالات السعودية	2019 آلاف الريالات السعودية	2018 آلاف الريالات السعودية
الدخل					
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	28,201,631	21,441,506	17,377,963	16,962,583	14,993,709
العائد على الاستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية	6,028,944	1,049,570	464,946	534,860	506,724
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	22,172,687	20,391,936	16,913,017	16,427,723	14,486,985
صافي الرسوم من الخدمات المصرفية	4,624,140	3,933,107	2,659,680	1,987,367	1,867,034
صافي الدخل من صرف العملات	1,162,162	787,898	783,894	774,096	755,804
صافي الدخل التشغيلي من العمليات الأخرى	616,030	603,457	364,669	295,278	209,695
إجمالي دخل العمليات	28,575,019	25,716,398	20,721,260	19,484,464	17,319,518
المصاريف					
رواتب ومزايا الموظفين	3,395,191	3,132,346	2,977,344	2,794,046	2,809,449
الإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني		0	0	0	314,567
انخفاض القيمة والاستهلاك	1,330,119	1,141,932	1,118,148	1,059,582	603,136
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	2,725,760	2,652,244	2,646,409	2,532,213	1,925,518
مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان	7,451,070	6,926,522	6,741,901	6,385,841	5,652,670
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	2,001,259	2,345,086	2,165,740	1,772,265	1,530,946
إجمالي مصاريف العمليات	9,452,329	9,271,608	8,907,641	8,158,106	7,183,616
دخل السنة قبل الزكاة	19,122,690	16,444,790	11,813,619	11,326,358	10,135,902
الزكاة للسنة	(1,971,865)	(1,698,579)	(1,218,071)	(1,167,831)	(6,367,949)
صافي دخل السنة	17,150,825	14,746,211	10,595,548	10,158,527	3,767,953

تفصيل الإيرادات للشركات التابعة

2022 آلاف الريالات السعودية	
866,520	شركة الراجحي المالية - المملكة العربية السعودية
947,953	شركة الراجحي للإدارة وتنمية الموارد البشرية - المملكة العربية السعودية
88,892	مصرف الراجحي - الكويت
147,927	مصرف الراجحي - الأردن
187,952	شركة تدير العقارية - المملكة العربية السعودية
233,625	شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا
1,053,064	شركة إيمان للتمويل - المملكة العربية السعودية
9,443	شركة توثيق - المملكة العربية السعودية
-	الراجحي للأسواق المالية المحدودة - جزر الكايمان
346,766	شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) - المملكة العربية السعودية
248,805	شركة إحادة للنظم المحدودة - المملكة العربية السعودية
المجموع	4,130,948

إجمالي دخل العمليات

حقق مصرف الراجحي نموًا قويًا في إجمالي الدخل التشغيلي الناتج عن دخل العمليات المعتمدة على العائد والعمليات غير المعتمدة على العائد، ليصل إلى 28.6 مليار ريال سعودي لعام 2022، مسجلًا بذلك نموًا بنسبة 11% على أساس سنوي. وقد ارتفع الدخل المعتمد على العائد بنسبة 9% ليصل إلى 22.2 مليار ريال سعودي، أي ما يمثل 78% من إجمالي الدخل التشغيلي للمصرف.

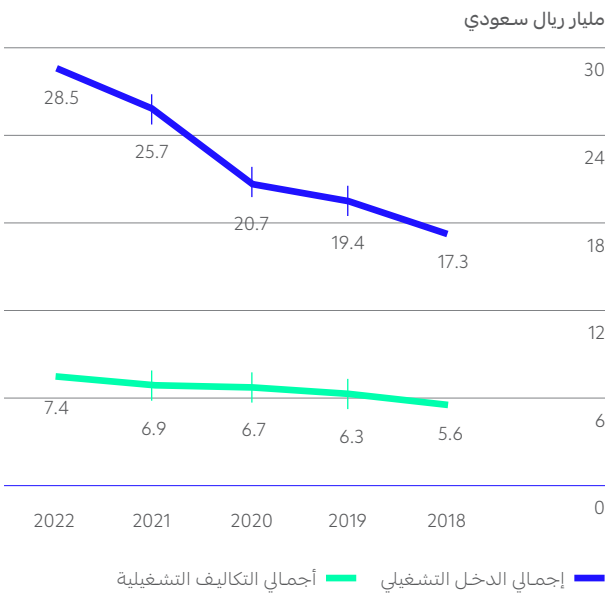
أدى التركيز المتواصل على زيادة تنويع إيراداتنا إلى زيادة دخل المصرف غير المعتمد على العائد ليشكل 22% من إجمالي الدخل التشغيلي للمصرف. ويُعزى نمو الدخل غير المعتمد على العائد إلى زيادة الدخل من الأتعاب بنسبة 18% على أساس سنوي، حيث أدى التحول السريع إلى طرق الدفع غير النقدية إلى جانب زيادة الإنفاق الاستهلاكي وزيادة الحصة

كلمة المدير المالي ملامح الأداء في عام 2022

نظرة عامة
سياق التقرير
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

السوقية (نتيجة الاستحواذ على الشركات) إلى زيادة الإيرادات من المدفوعات خلال العام قيد المراجعة. كما أن النمو السنوي الجيد في إيرادات أتعاب إدارة التداول والنقد من الشركات والأعمال المتنامية بشكل مطرد قد ساهم في مزيج الإيرادات. وبالمثل، أظهر الدخل من صرف العملات أداءً قويًا ليرتفع بنسبة 48% على أساس سنوي.

الدخل التشغيلي مقابل النفقات التشغيلية



النفقات التشغيلية

بلغت النفقات التشغيلية للمصرف 7.5 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 7.6%، نتيجة نمو الميزانية العمومية الإجمالية على أساس سنوي بنسبة 22% إلى جانب زيادة حجم المعاملات مقارنة بالعام الماضي. وقد واصل المصرف استثماراته الاستراتيجية خلال الفترة المشمولة بالتقرير لتنفيذ وتحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية الطموحة لاستراتيجية مصرف المستقبل.

علاوةً على ذلك، سجل المصرف زيادة بنسبة 11% في الدخل التشغيلي، مما أدى إلى نمو قوي للدخل مقابل التكاليف بلغ 354 نقطة أساس، وتحسين التكلفة إلى الدخل بمقدار 86 نقطة أساس. وبذلك ضمن مصرف الراجحي تسجيله لنسبة التكلفة إلى الدخل الرائدة في السوق المحلي، والتي بلغت 26.1% للفترة المحددة.

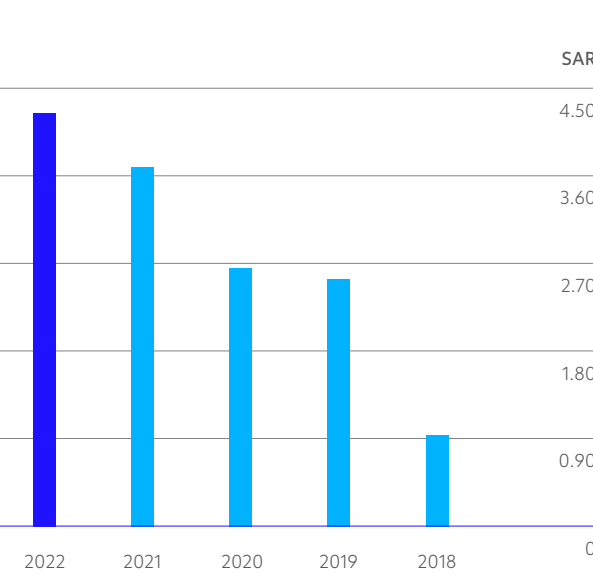
مخصصات انخفاض القيمة

تماشيًا مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (IFRS 9) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، قام مصرف الراجحي بتحديث إطار "خسائر الائتمان المتوقعة" لصالح مخصص انخفاض القيمة، مع مراعاة الأحداث الحالية ومعلومات التوقعات بما في ذلك التوقعات الإيجابية للاقتصاد الكلي للمملكة. وأدى ذلك إلى انخفاض صافي مخصصات انخفاض القيمة للفترة المحددة إلى 2 مليار ريال سعودي، أي بانخفاض يقارب 15% على أساس سنوي. وبدورها أدت هذه المخصصات المنخفضة إلى جانب نمو محفظة التمويل إلى انخفاض تكلفة المخاطر من 0.60% في عام 2021 إلى 0.39% في عام 2022.

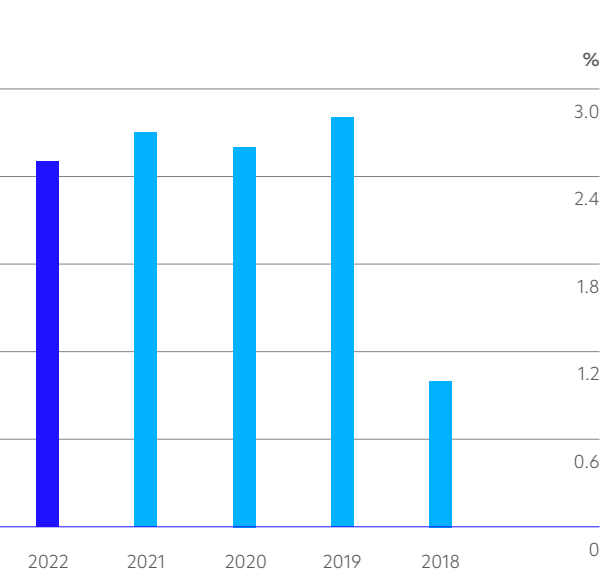
الربحية

بعد تسجيله 17.2 مليار ريال سعودي في صافي الدخل بعد الزكاة لهذا العام، واصل مصرف الراجحي تسجيل أعلى العائدات في القطاع، في ظل ثبات العائد على الأصول بنسبة 2.46% والعائد على حقوق المساهمين بنسبة 22.68% في عام 2022. كما سجل المصرف عائدًا بنسبة 3.71% على أصوله المرجحة بالمخاطر (RORWA) في نهاية العام.

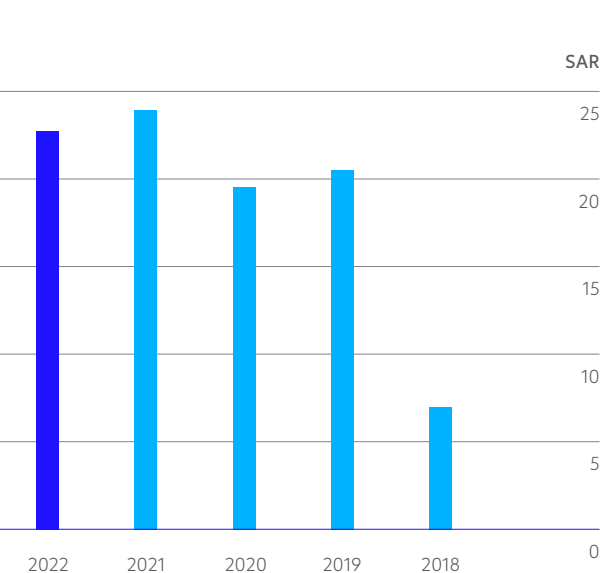
ربحية السهم



العائد على متوسط الأصول



العائد على متوسط حقوق المساهمين



قائمة المركز المالي

ملخص قائمة المركز المالي لخمس سنوات

الوصف	2022 آلاف الريالات السعودية	2021 آلاف الريالات السعودية	2020 آلاف الريالات السعودية	2019 آلاف الريالات السعودية	2018 آلاف الريالات السعودية
النقد لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	42,052,496	40,363,449	47,362,522	39,294,099	43,246,043
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,655,929	26,065,392	28,654,842	32,058,182	32,387,760
الاستثمارات - صافي	102,146,142	84,433,395	60,285,272	46,842,630	43,062,565
التمويل - صافي	568,338,114	452,830,657	315,712,101	249,682,805	231,758,206
عقارات استثمارية - صافي	1,364,858	1,411,469	1,541,211	1,383,849	1,297,590
الممتلكات والمعدات - صافي	11,338,782	10,665,799	10,234,785	10,407,247	8,649,435
موجودات أخرى - صافي	11,469,701	7,874,467	5,033,990	4,417,764	3,629,245
إجمالي الموجودات	762,366,022	623,644,628	468,824,723	384,086,576	364,030,844
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	70,839,117	17,952,140	10,764,061	2,219,604	7,289,624
ودائع العملاء	564,924,688	512,072,213	382,631,003	312,405,823	293,909,125
مطلوبات أخرى	26,377,182	26,338,711	17,311,141	18,269,492	14,526,229
إجمالي المطلوبات	662,140,987	556,363,064	410,706,205	332,894,919	315,724,978
حقوق الملكية					
رأس المال	40,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	16,250,000
الإحتياطي النظامي	29,287,706	25,000,000	25,000,000	21,789,632	16,250,000
احتياطيات أخرى	(427,569)	282,107	(134,728)	(216,041)	(349,555)
الأرباح المبقاة	9,864,898	16,999,457	8,253,246	868,066	12,499,171
أرباح مقترح توزيعها	5,000,000	0	0	3,750,000	3,656,250
حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	83,725,035	67,281,564	58,118,518	51,191,657	48,305,866
صكوك - الشريحة الاولى	16,500,000	0	0	0	0
إجمالي حقوق الملكية	100,225,035	67,281,564	58,118,518	51,191,657	48,305,866
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	762,366,022	623,644,628	468,824,723	384,086,576	364,030,844

كلمة المدير المالي ملامح الأداء في عام 2022

نظرة عامة

سياق التقرير

● **منظور الأعمال**

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

حوكمة الشركات

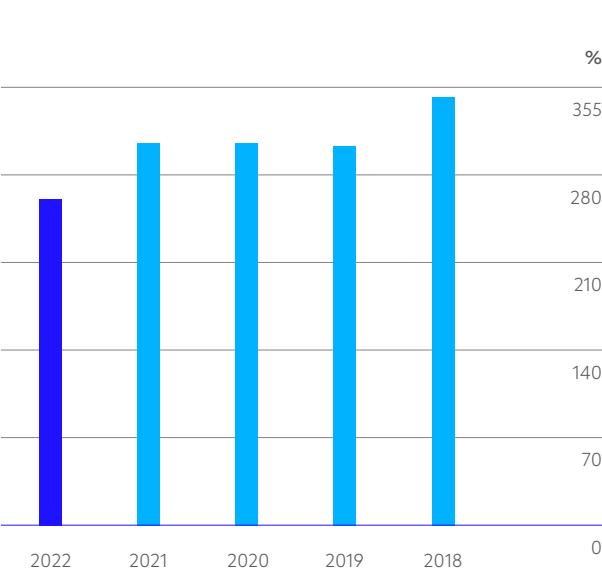
التقارير المالية

معلومات تكميلية

الأصول

تجاوز مصرف الراجحي الهدف المرحلي لإجمالي الأصول البالغ 700 مليار ريال سعودي خلال الفترة المشمولة بالتقرير، إذ أنهى العام بأصول بلغت قيمتها 762 مليار ريال سعودي، أي بنسبة نمو بلغت 22% على أساس سنوي. ولا تزال جودة أصول المصرف هي الأفضل في السوق، حيث مثلت الأصول التمويلية في المرحلة الأولى نسبة 97.5% من محفظة تمويل المصرف. في المقابل بلغت الأصول التمويلية في المرحلتين الثانية والثالثة نسبة 1.7% و0.8% من محفظة التمويل على التوالي، كما سجل المصرف نسب تغطية لأصول المرحلة الثالثة بلغت 64% ولأصول المرحلة الثانية 18% ولأصول المرحلة الأولى 0.58%، وجميعها أعلى من متوسط السوق. وقد انعكست إدارتنا الحكيمة للمخاطر على معدل الديون المتعثرة التي كانت الأقل في السوق، إذ انخفض هذا المعدل من 0.65% في عام 2021 إلى 0.54% في عام 2022، وهي السنة الرابعة على التوالي التي تشهد تحسناً في مؤشر الأداء الرئيسي الخاص بجودة الأصول. وظل معدل تغطية الديون المتعثرة أعلى من متوسط القطاع بنسبة جيدة بلغت 260%.

تغطية الديون المتعثرة



الودائع والمطلوبات الأخرى

بلغ إجمالي المطلوبات من مصرف الراجحي 662 مليار ريال سعودي، ما يمثل زيادة بنسبة 19% على أساس سنوي. وقد ارتفع إجمالي ودائع العملاء بقيمة 53 مليار ريال سعودي في العام قيد المراجعة، مسجلة نموًا بنسبة 10% لتصل إلى 565 مليار ريال سعودي، حيث تشكل الودائع تحت الطلب ما يقارب 64% من إجمالي ودائع العملاء. كما سجلت الودائع لأجل نموًا قوتيًا في عام 2022، بزيادة بلغت 72 مليار ريال سعودي على أساس سنوي. وارتفعت قيمة التمويل بين البنوك بمقدار 53 مليار ريال سعودي، بما فيها 4.4 مليار ريال سعودي تم تقديمها في صورة تمويل جماعي مستدام بالدولار الأمريكي والذي يُعد أكبر تمويل جماعي متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في منطقة الشرق الأوسط.

الاستقرار

في ظل قوة الميزانية العمومية التي تتميز بجودة فائقة للأصول في السوق ومعدل ديون متعثرة منخفض، ومستويات سيولة مثلى، ومستويات مريحة لنسب رأس المال، نجح مصرف الراجحي في ترسيخ استقرار نموه وأدائه، ما ينعكس في ولاء المساهمين والجدارة الائتمانية للمصرف.

رأس المال

حافظ مصرف الراجحي على قوة معدل كفاية رأس المال بما يفوق الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية، وبلغت نسبة كفاية رأس المال من الشريحة الأولى 17.0%، في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال الإجمالية 21.4%، وهذه النسب أعلى بشكل هامشي من النسب المسجلة في عام 2021. فزيادة الأصول المرجحة بالمخاطر بنسبة 17% على أساس سنوي الناتجة بشكل أساسي عن النمو في محفظة التمويل أدت إلى زيادة بنسبة 18% في الأصول المرجحة بالمخاطر الائتمانية، ما أثر بدوره على نسب كفاية رأس المال. ومع ذلك، فقد أظهر انخفاض كثافة الأصول المرجحة بالمخاطر من 68.2% في عام 2021 إلى 65.3% في عام 2022 إلى تحسن جودة الأصول للمصرف. وشهدت الفترة المشمولة بالتقرير تركيز المصرف على تعزيز توليد رأس المال الداخلي للمساعدة في تقوية وضع رأس المال للمصرف، مع استكشاف فرص أعمال جديدة.

السيولة

ظل مستوى السيولة في مصرف الراجحي في حالة جيدة وفي حدود المتطلبات التنظيمية، إذ بلغت نسبة التمويل إلى الودائع 85.9% بما يتماشى مع المستوى الأمثل بالنسبة للمصرف. كما حققت نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة لدى المصرف مستويات مريحة بلغت 110% و126% على التوالي، وهي مستويات أعلى من حدود المتطلبات التنظيمية. ومن جهة أخرى، سجل مصرف الراجحي نموًا بنسبة 25% في الأصول السائلة عالية الجودة لتصل قيمتها إلى 118 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022.

التحليل الجغرافي لإجمالي دخل المصرف والشركات التابعة له	2022 آلاف الريالات السعودية
المملكة العربية السعودية	29,342,624
الشرق الأوسط وشرق آسيا	470,444
المجموع	29,813,068

كلمة المدير المالي ملامح الأداء في عام 2022

نظرة عامة

سياق التقرير

● **منظور الأعمال**

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

حوكمة الشركات

التقارير المالية

معلومات تكميلية



النظرة المستقبلية

سيواصل مصرف الراجحي التركيز على تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية المحددة في إطار استراتيجية "مصرف المستقبل"، مع تركيزنا المستمر بشكل رئيسي على الامتياز التجاري الرئيسي للمصرف في قطاعات الأفراد والشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، مع توسيع فرص أعمال جديدة في ظل التوقعات الإيجابية للاقتصاد السعودي. ومن خلال تنفيذ استراتيجية "مصرف المستقبل"، سيواصل المصرف تحسين أوجه التعاون والتكامل بين الشركات التابعة له، وتقديم منظومة مالية تزود العملاء المخلصين بحلول مالية متطورة تلي احتياجاتهم المتغيرة باستمرار.

مراجعة محفظة الأعمال

نظرة عامة
سياق التقرير
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

مجموعة مصرفية الأفراد

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد

نظرة عامة
سياق التقرير
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



GRI 3-3

وقد حافظت المجموعة على حصة رائدة في السوق وصلت إلى نسبة 44.3% في قطاع التمويل الشخصي و51.7% في قطاع تمويل السيارات و42.9% في قطاع التمويل العقاري في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

وإلى جانب ترسيخ مكانته القوية في قطاع المصرفية الخاصة والتميز، واصل المصرف تعزيز محفظة الأفراد مُركّزًا بقوة على توسيع حصته السوقية وتقديم منتجات تنافسية، فضلًا عن البحث عن فرص إضافية لتوليد الدخل، كما عمل المصرف أيضًا على تعزيز مشاركة العملاء وتوسيع نطاق تبنيه للتقنيات الرقمية بهدف رفع مستوى كفاءة قنوات المبيعات وتعزيز إنتاجيتها.

وينعكس الأداء القوي للمصرف في الزيادة الكبيرة في عدد المعاملات عبر القنوات الرقمية التي تم تطويرها لتحسين المرونة وسهولة الاستخدام، وقد ارتفع عدد المعاملات المنفذة من 295 مليون معاملة في عام 2020 إلى 697 مليون معاملة خلال الفترة المشمولة بالتقرير. كما ساهمت هذه

التحسينات أيضًا في تحسن ملحوظ على مؤشر صوت العميل بنسبة 75% في عام 2022 مقارنة بنسبة 66% في عام 2020، مما يدل على ارتفاع مستويات رضا العملاء.

إنشاء محفظة تمويل عقاري متوازنة

طرح المصرف عددًا من مقترحات إعادة التمويل المبتكرة للمنتجات المدعومة من صندوق التنمية العقارية في المملكة في عام 2022، وركز بشكل استراتيجي على بناء محفظة واسعة من المنتجات غير التابعة لصندوق التنمية العقارية. وشمل ذلك منتج سداد المديونية للتمويل العقاري الذي يسمح للعملاء بالحصول على تمويل جديد من المصرف لتسوية التمويل العقاري مع المصارف الأخرى، ومنتج التمويل التكميلي بضمان قيمة العقار، وكذلك التمويل العقاري الاستثماري من خلال منتج "إيراد". كما ركز المصرف على برنامج البيع على الخارطة الخاص به بالشراكة مع مطورين معتمدين لدى صندوق التنمية العقارية للعملاء المستفيدين وغير المستفيدين من دعم الصندوق.

ساهمت هذه المنتجات بفضل أسعارها التنافسية للغاية والاحتمالات الترويجية الموجهة في زيادة المبيعات غير المرتبطة بصندوق التنمية العقارية في أعقاب فترة سيطر فيها الصندوق على خدمات التمويل العقاري، مما رفع مساهمة المبيعات غير المرتبطة بصندوق التنمية العقارية في المحفظة العقارية المتنامية لمجموعة المصرفية للأفراد إلى 15%، مما يدعم تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 المتمثلة في زيادة التملك السكاني للمواطنين.

حقق المصرف نموًا استثنائيًا في منتجات التمويل العقاري، وهو ما أهله لحصد عدد من الجوائز المرموقة، بما فيها جائزة أفضل بنك للتمويل العقاري لعام 2022، وجائزة أفضل جهة تمويلية لمنتج الوحدات تحت الإنشاء، وجائزة أفضل جهة تمويلية في فئة المستشار العقاري. وقد حصد المصرف هذه الجوائز الثلاث في منتدى "سكني" الذي نظّمته وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان. وسلم هذه الجوائز معالي وزير الشؤون البلدية والقروية والإسكان الأستاذ ماجد الحقيّل إلى السيد ماجد الراجحي مدير عام مجموعة مصرفية الأفراد، الذي مثل المصرف في هذه المناسبة.



احتفظ مصرف الراجحي بمكانته الريادية
أكبر مصرف في قطاع مصرفية الأفراد
على مستوى المملكة في عام 2022، حيث
استحوذت مجموعة مصرفية الأفراد على
حصة تبلغ 43.6% من سوق تمويل الأفراد
في ظل منافسة شديدة يشهدها السوق.

توسيع نطاق قاعدة العملاء من القطاع الخاص

اتخذت مجموعة مصرفية الأفراد تدابير استراتيجية لتعزيز وجودها في القطاع الخاص خلال عام 2022، وسجلت نموًا سنويًا بنسبة 43% في عام 2022 بعد جولة من الحملات التي ركزت على الفعاليات الرئيسية العامة على مدار العام. كما زادت المجموعة من مصادر جذب العملاء عبر إطلاق عملية مبتكرة لتأهيل العملاء الجدد بالتكامل مع الشركاء الاستراتيجيين، وركزت المجموعة أيضًا على الحالات من جميع قنوات المبيعات لمواصلة بناء قاعدة عملائها من القطاع الخاص.

وجرى في هذا الصدد تعيين مديري علاقات جدد للفروع في جميع أنحاء المملكة بهدف تقديم خدمات مخصصة لعملاء المصرف من القطاع الخاص الذين يزداد عددهم بشكل ملحوظ، وقد صُممت هذه الخدمات من خلال مجموعة من الحلول المخصصة لمختلف الشرائح المستهدفة. وفي نهاية العام، شهدت مجموعة مصرفية الأفراد تسجيل أكثر من 5,000 كيان خاص معتمد، وهو الرقم الأعلى في السوق.

حافظت المجموعة على حصتها السوقية من شريحة عملاء التميز في عام 2022 من خلال إطلاق عدد من البرامج الجديدة المتوافقة مع استراتيجيتها المطورة للاحتفاظ بالعملاء، وإعادة هيكلة إدارة عملاء التميز، مع توفير خطط حوافز مركزة ومحسنة، مصممة لتلبية التوقعات المتزايدة لهذه الشريحة.

تعزيز الأداء من خلال الرقمنة

تظهر نتائج رحلة التحول الرقمي لمصرف الراجحي جليّة من خلال الزيادة الملحوظة في كفاءة مجموعة مصرفية الأفراد وإنتاجيتها، مما ساهم في انخفاض كبير في التكاليف التشغيلية وخفض الجهود المعتمدة بشكل كبير على الأفراد. وبفضل تسريع طلبات التمويل والحصول على الموافقات بالاستعانة بالتقنيات الرقمية، تمكن المصرف من الاستفادة من عدد من فرص البيع المتقاطع وتقليل فرص الاحتيال المالي والخطأ البشري.

وبحلول نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، كانت غالبية المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد متاحة عبر القنوات الرقمية للمصرف بعد أن دُمجت جميع منتجات التمويل الشخصي بالكامل في نظام طلبات التمويل الجديد. زيادة على ذلك، ساهم التحول الذي طبقه المصرف على الخدمات الرقمية في تعزيز رضا العملاء على نحو إيجابي خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وقد تأكد ذلك من خلال آراء العملاء من مختلف الفئات والمناطق الجغرافية.

محفظة منتجات متنامية

شكّل عام 2022 نقطة تحول بارزة من حيث المبادرات والعروض الجديدة الخاصة بمنتجات البطاقات لدى مصرف الراجحي، فقد تم إطلاق بطاقة "كاش باك بلس" الائتمانية المتجددة، التي توفر استردادًا نقديًا يصل إلى 10% على الإنفاق اليومي، كما تم إطلاق بطاقة فيزا "FIFA" بالتزامن مع بطولة كأس العالم 2022 في قطر. وأصبح بإمكان العملاء خلال عام 2022 دفع فواتير "سداد" الخاصة بهم بسهولة باستخدام البطاقات، في حين جرى طرح تصميم جديد لبطاقات الخصم من "مدى" في الأسبوع الأول من شهر ديسمبر. إضافةً إلى ذلك، شهد عام 2022 إطلاق نظام إدارة البطاقات الجديد في المصرف، حيث تتواصل عملية التحول إلى النظام الجديد مع نهاية فترة التقرير.

زيادة على ذلك، واصلت المجموعة التركيز على منتجات التمويل الشخصي ومن بينها تمويل السيارات من خلال التحول إلى القنوات الرقمية والحملات الترويجية التكتيكية - وهما من عوامل التمكين الرئيسية التي ساهمت في سيطرة مصرف الراجحي على سوق مصرفية الأفراد خلال الفترة المشمولة بالتقرير. وأسهم الانتقال نحو الحلول الرقمية في توفير تجربة تمويل سلسة ومتعددة القنوات للعملاء بما يتماشى مع استراتيجية "مصرف المستقبل" الشاملة التي يتبنّاها المصرف، في حين سمحت الحملات الترويجية التكتيكية القائمة على طلب العميل للمنتج بالاحتفاظ بالعملاء الرئيسيين، مع إشراك واكتساب جزء كبير من العملاء الجدد من خارج المصرف.



النظرة المستقبلية

تماشيًا مع استراتيجية "مصرف المستقبل"، ستواصل مجموعة مصرفية الأفراد بناء محفظتها الحالية في عام 2023 مع التركيز على زيادة حصتها السوقية؛ أما بالنسبة للتمويل الشخصي، فسيبقى ابتكار المنتجات وتحسين تجربة العملاء من دوافع النمو الرئيسية في العام المقبل. وفيما يتعلق بتمويل السيارات، سيسعى قطاع مصرفية الأفراد إلى تحسين عروض القيمة المضافة للاستفادة من الأسواق المستهدفة، مع توفير منتجات إضافية لشريحة عملاء التميز.

وبالنسبة لقطاع التمويل العقاري، سيبقى التركيز منصبًا على تعزيز المكانة الريادية للقطاع في مجال التمويل العقاري، وزيادة عدد المنتجات لغير المستفيدين من دعم صندوق التنمية العقارية، وعقد شراكات رئيسية مع وزارة الإسكان. وسيستمر دعم برنامج البيع على الخارطة من خلال الشراكات الحصرية وحسابات الضمان بالتعاون مع قطاع مصرفية الشركات.

وسيتّم تعزيز عملية صنع القرار السريع القائمة على البيانات لتمكين قنوات المبيعات وتحسين الوقت اللازم لإنجاز معاملات التمويل وتحسين تجربة العملاء. وستسير جميع منتجات تمويل تأجير السيارات والتمويل العقاري على نهج التمويل الشخصي، وسيتم تحويلها من نظامها القديم إلى نظام طلبات التمويل الجديد، مما سيساهم على نحو عاجل في تسريع العمليات ومعاملات التمويل مع تحسين الأداء الوظيفي.

تعزيز الشمول المالي

دأب مصرف الراجحي على تحسين معايير سياسة الائتمان الخاصة به للحفاظ على قدرته التنافسية في السوق، ووسع نطاق توافر مجموعة منتجاته بأكملها عبر القنوات الرقمية لتعزيز إمكانية الوصول إلى الحلول المالية في جميع مناطق المملكة بما ينسجم مع أهداف رؤية المملكة 2030.

وواصل قطاع تمويل السيارات برنامجه 50:50 مع توفير خيار دفعة التملك بنسبة 50% في نهاية فترة تمويل مدتها 36 شهرًا، فضلًا عن توفير برنامج خاص للأسر ذات الدخل المنخفض، وبرنامج للعملاء الذين لا تحوّل رواتبهم من خلال المصرف، وذلك لخدمة الشرائح الغير مستفيدة من الخدمات المصرفية. وفي إطار جهوده للمساهمة في هذا المجال، أطلق قطاع التمويل العقاري برنامجي التمويل التكميلي وسداد المديونية للتمويل العقاري المشار إليهما أعلاه.

مراجعة محفظة الأعمال

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

مجموعة مصرفية الشركات

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الشركات

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

في ظل المنافسة الشديدة على الودائع وارتفاع تكلفة التمويل والزيادة الكبيرة في أسعار الفائدة التي رسمت ملامح العام، برزت المجموعة المصرفية للشركات في مصرف الراجحي كجهة منافسة تتميز بالأداء رفيع المستوى ضمن القطاع، حيث سجلت نموًا في الحصة السوقية بنسبة 3.6% على أساس سنوي، ليتبوأ المصرف مكانةً متقدمةً ضمن أفضل ثلاثة مصارف في المملكة لقطاع الشركات.

وقد نتج هذا النمو واسع النطاق بشكل مباشر عن التركيز على العلامات التجارية المؤسسية الراسخة ذات الهياكل الداخلية القوية للمساعدة في تنويع قاعدة عملاء المجموعة المصرفية للشركات، مع الحفاظ على تكلفة مخاطر أقل من المتوسط. وقد استفاد المصرف من منتجاته ذات الأداء الأفضل لهذا الغرض خلال مدة التقرير. ويرجع الفضل في ذلك إلى مجموعة متقدمة من أفضل المواهب والكفاءات المشمولة بالرعاية في إطار البرامج المخصصة لتطوير الخريجين والتي تركز على الخدمات المصرفية للشركات.

وقد شكّل النمو الهائل الذي شهدته
محفظة مصرفية الشركات لمصرف
الراجحي نسبة 36% من إجمالي النمو في
سوق الشركات السعودية بالكامل في
عام 2022، وسط نمو حاد في الأصول قابله
نمو مماثل في الالتزامات.



من جهة أخرى، شهد عام 2022 توسعًا كبيرًا لقاعدة عملاء مصرف الراجحي، حيث استقطب المصرف عملاء جدد من الشركات عبر قطاعات متعددة من خلال الاستفادة من نقاط قوته المتمثلة في حجم ميزانيته العمومية والسمعة الرائدة في السوق عبر القطاعات المصرفية الأخرى مثل مصرفية الأفراد والتمويل متناهي الصغر والمدفوعات وبرامج الولاء.

تحسين أوجه التآزر لتحقيق النمو

سجلت المجموعة المصرفية للشركات أداءً متميزًا في عام 2022 عبر عدة مسارات للعمل على الرغم من التحديات التي تشهدها السوق والتي شكلت أحد أبرز معالم هذا العام. وقد حقق الدخل التشغيلي لشريحة الشركات ارتفاعًا بنسبة 58% ليصل إلى 4,507 مليون ريال سعودي، مع زيادة صافي الدخل بنسبة 85% ليصل إلى 3,357 مليون ريال سعودي.

وجاء من أبرز ملامح الأداء لهذا العام الانخفاض الملحوظ في مستويات الديون المتعثرة، حيث انخفضت من 1.66% في عام 2021 إلى 0.84% في عام 2022، مع الحفاظ على انخفاض تكلفة

المخاطر عند 47 نقاط أساس، وهو تحسن ملحوظ عن 70 نقطة أساس المسجلة في العام السابق والذي يمكن أن يعزى إلى ارتفاع إجمالي الأصول إلى جانب انخفاض إجمالي الرسوم، وارتفاع معدلات التعافي خلال مدة التقرير.

وقد واصلت المجموعة المصرفية للشركات خلال العام قيد المراجعة الاعتماد على نموذج التغطية الشاملة للعملاء الذي يغطي منظور العلاقات والمنتجات من خلال اعتماد نهج "عميل واحد، مصرف واحد"، ويتضح ذلك من خلال إبرام العديد من اتفاقيات التمويل مع قطاع مصرفية الأفراد. وتمكنت المجموعة المصرفية للشركات من خلال ذلك، إلى جانب اعتماد آليات التنفيذ المرنة، من تحقيق المزيد من الالتزامات وإيرادات الرسوم الإضافية من خلال التعاون مع وحدات الأعمال الأخرى مثل الراجحي المالية والخزينة والمصرفية الخاصة وتكافل الراجحي. كما نجحت المجموعة المصرفية للشركات في إبرام عقود المشتقات المالية خلال مدة التقرير، مما أثمر عن زيادة عملاء صرف العملات الأجنبية النشطين بنسبة 83% على أساس سنوي، والذي أدى بدوره إلى زيادة قاعدة عملاء المصرف سريعة النمو إلى جانب عدد من الحسابات المصرفية الخاصة الجديدة التي تم فتحها خلال العام قيد المراجعة.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الشركات

نظرة عامة
سياق التقرير
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

وقد حافظت المجموعة على تركيزها الاستراتيجي على إعادة تمويل الأصول عالية الجودة في ظل المشهد المالي السائد بعد جائحة كورونا، مع بذل الجهود في الوقت المناسب لتلبية احتياجات العملاء المهمة وضمان توفير الدعم المالي لاستمرارية الأعمال.

عائ من التوسع الملحوظ



مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الشركات

نظرة عامة
سياق التقرير
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

المواءمة مع رؤية المملكة 2030

واصل المصرف توسيع علاقاته وتعزيزها مع القطاع العام في عام 2022 من خلال مشاريع ومبادرات مستدامة طويلة الأجل في سبيل تعزيز المواءمة والمساهمة في تحقيق رؤية المملكة 2030. وقد أصبح مصرف الراجحي البنك الرئيسي لصندوق التنمية الوطني في عام 2022 بعد أن قدم الدعم لتأسيس الصندوق، مما سيخفف من متطلباته التشغيلية والمالية.

كما اعتبر مصرف الراجحي البنك المفضل في المملكة لمواسم الحج والعمرة لعام 2022، حيث نجح في إقامة الشراكة مع وزارة الحج وشركة "علم"، وهي شركة لخدمات تقنية معلومات مملوكة لصندوق الاستثمارات العامة بهدف تحسين عمليات تحصيل الأموال من خلال إدخال التحسينات على النظام. كما عمل المصرف بشكل وثيق مع الجهات الحكومية وشبه الحكومية لتزويدها بالأدوات والوسائل التقنية وذلك بهدف تعزيز كفاءة حلول الدفع والخدمات الرقمية وتحسين تواصل تلك الجهات مع المواطنين والمقيمين والزوار في المملكة.

وقد حافظ المصرف على مركزه المتميز كمساهم رئيسي في المحركات الأساسية لرؤية المملكة 2030، حيث شارك مع الجهات المعنية الرئيسية في القطاعين العام والخاص خلال مدة التقرير لتقديم أفضل الحلول المالية في قطاعات العقارات والسياحة والترفيه والصناعة.

وعلى صعيد الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، ساعد المصرف شركة "ترشيد" - الشركة الوطنية لخدمات كفاءة الطاقة، في تحقيق أهدافها الاستراتيجية لتطوير وتمويل وإدارة مشاريع كفاءة الطاقة المؤثرة التي أدت إلى تحقيق وفورات كبيرة في الطاقة على مستوى المملكة.

كما اعتمد المصرف استراتيجيةً مخصصةً للمواءمة عن كثب مع قطاع المركبات الكهربائية المتنامي في سعي منه لتمكين نموه وتوسعته من خلال دعم تطوير البنية التحتية وتقديم برامج التمويل والتأجير لقطاع الأفراد، مما يساهم بشكل أكبر في تحقيق أهداف تحول الطاقة الواردة في رؤية المملكة 2030.

الارتقاء بالخدمات الرقمية

خلال مدة التقرير، أصبح مصرف الراجحي أول مصرف يطلق خدمة خطابات الضمان الرقمية المتكاملة والتي تشمل عملية الإصدار والاستعلام، وتبسيط العمليات على منصة (وثاق) الرقمية التي أطلقتها شركة "تبادل" المملوكة بالكامل لصندوق الاستثمارات العامة، وهي الشركة السعودية لتبادل المعلومات الرقمية. كما أصبح مصرف الراجحي أول مصرف في المملكة يطلق خدمة أتمتة المعاملات بين الشركات للمستفيدين من خطابات الضمان بالشراكة مع شركة التقنية المالية الناشئة "بواتك"، مع تمكين العملاء من الاستفادة من منصة "اعتماد" للخدمات المالية الرقمية لإصدار أو الاستعلام عن خطابات الضمان.

وأطلقت المجموعة المصرفية للشركات حلاً شاملاً للتجارة الرقمية عبر الحدود لخطابات الاعتماد بالشراكة مع شركة "كونتور"، وهي شركة للتقنية المالية مقرها سنغافورة مختصة بخدمات التحول الرقمي للتمويل التجاري.

وواصل المصرف إدخال تحسينات على النظام لتحسين تجربة العملاء وتعزيز إنجاز الأعمال ودعم زخم النمو خلال مدة التقرير؛ وشملت هذه التحسينات دمج منصة الشركات الإلكترونية مع منصة التجارة الإلكترونية الخاصتين بالمصرف لتمكين تسجيل الدخول لمرة واحدة، وتعزيز ميزات أدوات المتابعة لنظام إدارة علاقات العملاء للمجموعة المصرفية للشركات لتمكين الشركات من الاطلاع الشامل على حسابات العملاء وتفاصيلها لاتخاذ القرارات بشكل أسرع، وإمكانية وصول أجهزة الحوالم إلى نظام طلبات التمويل (LOS) والذي وسع نطاقه ليشمل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

كما اعتمدت المجموعة المصرفية للشركات على أحدث التقنيات وعلوم البيانات والعرض التصوري للبيانات وأدوات التحليل لإتمام أتمتة تقارير نظام المعلومات الإدارية، بما في ذلك التقارير التنظيمية وحساب الحوافز وتقارير الأداء الشهرية.



النظرة المستقبلية

تعزز المجموعة المصرفية للشركات إطلاق سلسلة من المبادرات الجديدة في عام 2023 للحفاظ على نموها الرائد في السوق وتحقيق رؤيتها الطموحة بأن يصبح المصرف أفضل مصرف للخدمات المصرفية للشركات في المملكة، ويشمل ذلك تقديم حل مصرفي أساسي جديد لتجديد منتجات وخدمات ائتمان الشركات.

ويجري حاليًا العمل على تطوير لوحة متابعة للتسهيلات الائتمانية ليتم توفيرها من خلال القنوات الإلكترونية للمصرف للسماح للعملاء بمراجعة المبالغ المستحقة غير المسددة، في حين من المتوقع إطلاق حل شامل لصرف التمويل عبر القنوات الرقمية للمصرف بحلول الربع الثالث من عام 2023. كما تعمل المجموعة المصرفية للشركات على توفير حل جديد ومتطور لتمويل سلسلة التوريد للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وقطاعات الشركات المتوسطة في العام المقبل وذلك من خلال

تعاون قوي مع شركة نيوليب في مسار ابتكارات المنتجات الجديدة لتعزيز منظومة متقدمة وشاملة لقطاع التجار. وتعتبر شبكة (SWIFTNet) من أبرز الخدمات المقرر استحداثها في عام 2023 لقطاع مصرفية الشركات.

وسيوصل قطاع مصرفية الشركات دعم مختلف مبادرات استراتيجية رؤية المملكة 2030 وبرامج تحقيق الرؤية. وستعمل المجموعة على تعزيز شراكاتها مع المؤسسات الحكومية مثل وزارة العدل ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ووزارة التعليم ووزارة الحج والعمرة وذلك باستغلال قدراتها الرقمية والقوة الإضافية التي تتمتع بها "إجادة"، وهي شركة حلول الاتصالات ونظم المعلومات التي تم الاستحواذ عليها حديثًا. كما ستحظى الخدمات المصرفية للشركات لمشاريع القطاع العام بدعم أكبر من خلال تحسينات المنصة وحلول التمويل المتقدمة.

وقد وسعت المجموعة نطاق محفظتها خلال الفترة المشمولة بالتقرير لتشمل فئات الموجودات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والمنتجات المهيكلة وحلول التحوط، فاختمت العام بمؤشرات نمو كبير وأداء قوي ومتجدد.



مجموعة الخزينة

في عام شهد تقلبات كبيرة في السوق واضطرابات جيوسياسية وتحولات عالمية إلى نظام تقدي أكثر تشددًا، وبرغم العديد من الظروف والأحداث غير المتوقعة، سجلت مجموعة الخزينة التابعة لمصرف الراجحي نموًا مستدامًا من خلال اغتنام فرص الاستحواذ وتحسين حصتها السوقية. كما عملت المجموعة على تنويع مصادر التمويل وتحسين العوائد مع الحفاظ على متطلبات قائمة المركز المالي.

استكشاف مصادر تمويل جديدة بنجاح

إن الاستفادة من مصادر تمويل غير مسبقة في ظل بيئة تشهد ارتفاعًا في التكاليف، بالتزامن مع التحديات المتعلقة بتحسين تكلفة التمويل، مهّدت الطريق لعدد من الإنجازات الاستثنائية في تاريخ مصرف الراجحي خلال عام 2022. فإصدار الصكوك، والتمويل المشترك، والتمويل الثنائي، واتفاقيات

إعادة الشراء بالريال السعودي والدولار الأمريكي، إضافةً إلى حلول التوريد المالي للشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري، تمثل أدوات قدمتها مجموعة الخزينة للمرة الأولى لتعزيز التمويل وزيادة تنويعه خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

وفي عام 2022، أتم مصرف الراجحي بشكل بارز إصدار صكوكه المحلية من الشريحة الأولى الصادرة بالريال السعودي بقيمة 6.5 مليار ريال سعودي، وسط ارتفاع طلب المستثمرين في مطلع فترة إعداد التقارير، وقد كان الإصدار الأول من نوعه في تاريخ المصرف وأكبر طرح خاص لمؤسسة مالية في المملكة. ونظرًا لنجاح هذه الصكوك الأولية وإقبال المستثمرين القوي عليها، أعلن مصرف الراجحي عن طرح عام غير مسبوق لصكوك محلية من الشريحة الأولى مقومة بالريال السعودي في أكتوبر 2022 ومدرجة وقابلة للتداول في السوق المالية السعودية (تداول). وقد حقق الطرح العام رقمًا قياسيًا كان الأكبر في تاريخ سوق الصكوك السعودية، إذ رفع المصرف قيمة الصكوك المعروضة من 4 مليارات ريال إلى 10 مليارات ريال لتلبية طلب أكثر من 125 ألف مستثمر محلي وأجنبي.

كما أصبح مصرف الراجحي أول مؤسسة مالية إسلامية في العالم تحقق عملية تمويلية مستدامة بصفة المراجعة ومزدوجة الشريحة لمدة ثلاث سنوات في عام 2022، بقيمة 1.165 مليار دولار أمريكي. وتعد هذه العملية أكبر تمويل مشترك في الشرق الأوسط متوافق مع الشريعة الإسلامية ومتماشٍ مع الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)، والتي تتماشى مع إطار التمويل المستدام الشامل لمصرف الراجحي (يرجى الاطلاع على تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في الصفحة 118). كما نجح المصرف في زيادة التمويل من مبلغ الإطلاق الأولي، ما يعكس ثقة 13 مستثمر عالمي من أمريكا الشمالية وأوروبا وآسيا والشرق الأوسط المشاركين في الصفقة التاريخية والناعبة من التزام المصرف بالتمويل المتوافق مع الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وفي حين ستزيد العائدات من مستويات السيولة للمصرف، إلا أنها لن تمويل سوى المشاريع المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تم تقييمها وتأهيلها وفقًا لإطار التمويل المستدام للمصرف.

إعادة اكتساب ثقة المستهلك في سوق متقلب

شهد عام 2022 كذلك تحسن مجموعة الخزينة من الناحية الاستراتيجية ومضاعفة معاملات البيع المتبادل فيما يخص التغطية والاستثمارات في قطاعي المصرفية الخاصة ومصرفية الشركات، واستعادة ثقة المستهلك المتأثرة بالتضخم الناتج عن ارتفاعات أسعار الفائدة.

وشكلت القدرة التنافسية المتنامية للشركات الجديدة في الأسواق المالية والمدعومة بالتطورات التقنية القوية تهديدًا كبيرًا لاستراتيجيات التسعير وأهداف الدخل خلال الفترة المشمولة بالتقرير، ومع ذلك، فقد تغلبت مجموعة الخزينة على هذا التحدي من خلال استراتيجيات تسعير أكثر تنوعًا على مستوى خدمات القنوات والعملاء، في ظل احتفاظ المصرف بحصة سوقية تبلغ ثلث سوق الحوالات الشخصية.

وعلى صعيد صرف العملات الأجنبية، واصل المصرف مشاركته مع نظرائه العالميين والحفاظ على مكانته الفريدة بين أكبر شبكة من النظراء من المؤسسات المصرفية والمالية، ما يعزى لقدرة مجموعة الخزينة على إدارة الصفقات الكبيرة الخاصة بصرف العملات الأجنبية. وقد جتشد ذلك ميزة قوية للمصرف خلال عام 2022 أمام الجهات التجارية من المستوى الأول والمشاريع الحكومية ذات القيمة العالية في المملكة. وتم الاحتفاء بإنجازات المجموعة فيما يخص صرف العملات في حفل توزيع جوائز غوردون بلات للعملات الأجنبية لعام 2022 من مجلة جلوبال فاينانس، حيث حازت على جائزة "أفضل مقدم لخدمات العملات الأجنبية في المملكة - 2022".

لقد ساهمت جميع التحسينات الاستراتيجية في تحقيق نمو مستدام بلغ 53.7% في إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات لمجموعة الخزينة في عام 2022، مع زيادة بنسبة 37% في صافي دخل صرف العملات على أساس سنوي. كما نمت موجودات الخزينة بنسبة 12.1% بالتزامن مع التوسع العام في موجودات المصرف خلال الفترة الخاضعة للمراجعة، إلى جانب تحقيق نمو بنسبة 205% في المطلوبات.

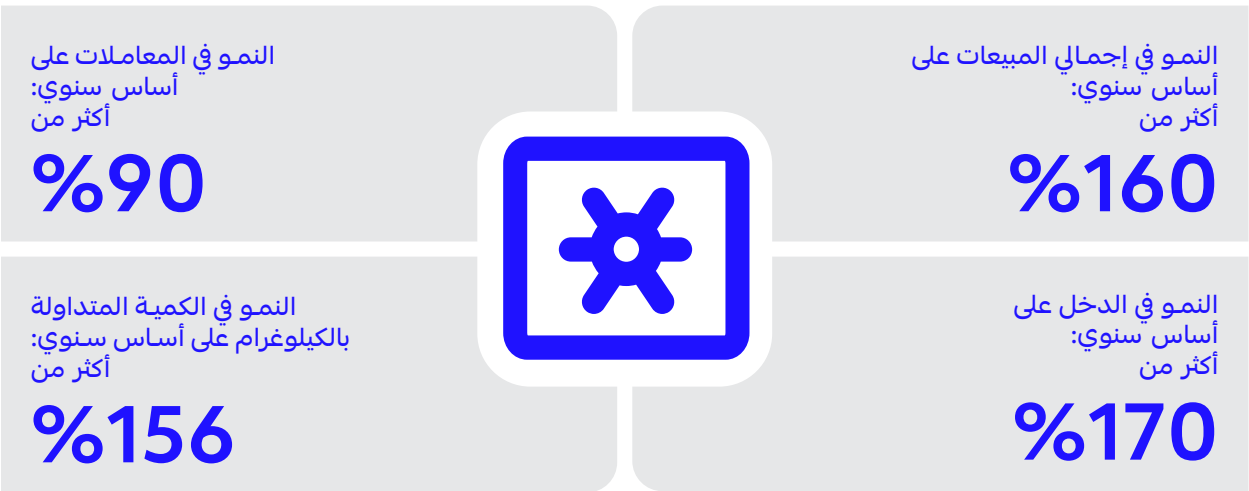
وإلى جانب الإصدار التاريخي للصكوك خلال الفترة المشمولة بالتقرير، قدمت الخزينة منتجات استثمارية إسلامية متعددة للمرة الأولى، شملت اتفاقيات إعادة الشراء لتحسين العائدات والتمويل، إلى جانب معاملات التحوط التي تم تنفيذها للمرة الأولى بموجب محفظتها الاستثمارية.

كما حصل المصرف على موافقات الهيئة الشرعية على حلول التحوط للسلع بالإضافة إلى حلول تغطية العملات الأجنبية، مما ساهم في توسيع نطاق عروض المنتجات المالية الشاملة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وإدارة المخاطر لتلبية احتياجات الأعمال الديناميكية للعملاء.

التوجه نحو الذهب

سجل المصرف نموًا سنويًا في إيرادات المعادن النفيسة بفضل محفظة الذهب الرقمية متجاوزًا بذلك مستهدفات الإيرادات لعام 2022 بنسبة 71%، مضيًا بذلك فصلًا جديدًا إلى قصة نجاح أعماله في مجال تداول الذهب في جميع القطاعات.

أداء محفظة الذهب:



الريادة في تقنيات الخزينة

حافظت الخزينة على مساعيها الرامية لتحقيق الهدف الاستراتيجي لمصرف الراجحي المتمثل في أن يصبح "مصرف المستقبل" من خلال تعزيز أسسه الرقمية والتقنية، وتعزيز عرض القيمة التي يقدمها من خلال استحداث حلول مالية أكثر ذكاءً وابتكارًا قائمة على منصات الخدمات عالية الكفاءة لكل من العملاء والموظفين.



النظرة المستقبلية

سوف تواصل مجموعة الخزينة مساهمتها في تحقيق استراتيجية مصرف الراجحي "مصرف المستقبل" من خلال تقديم التمويل الأمثل في قائمة المركز المالي وتعزيز دخل العائدات. وفي حين تستمر المجموعة في توسيع وتعزيز قاعدة عملائها في مجال العملات الأجنبية والمشتقات المالية لتحسين الارتفاعات الحالية في الأسعار، فإنها ستقدم عددًا من أشكال المنتجات الاستثمارية المختلفة ذات العائدات الجذابة ضمن مخططاتها لعام 2023، نظرًا لتوقعات ثبات الزيادة في الأسعار.

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة



وأظهرت البيانات التي نشرتها "منشآت" (الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة) أن تمويل رأس المال الاستثماري في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بلغ 3.1 مليار ريال سعودي في الفترة نفسها، أي بزيادة قدرها 93% على أساس سنوي.

وفي ضوء البيئة الاستثمارية الرائدة والتميزة التي تتمتع بها المملكة، واصل مصرف الراجحي تقديم خدمات وحلول تمويلية مخصصة من خلال وحدة أعماله المتخصصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وذلك في إطار رؤيته طويلة الأمد المتمثلة في تعزيز مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة كونها واحدة من عوامل نمو الاقتصادي وفق رؤية المملكة 2030. كما قدمت وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة خدمات المصرف إلى المنشآت متناهية الصغر عبر توفير مزيد من الحلول المخصصة والتمويل لدعم ثقافة ريادة الأعمال المتنامية في المملكة.

عزز قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة نموه بزيادة بلغت 9.3% في عام 2022 بوصول عدد الشركات المسجلة إلى ما يقرب من مليون شركة في نهاية الربع الثالث.



المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

نظرة عامة
سياق التقرير
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

نمت المحفظة الإجمالية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في مصرف الراجحي بنسبة 61% خلال العام الخاضع للمراجعة، أي من 15.8 مليار ريال سعودي في عام 2021 إلى 25.5 مليار ريال سعودي في عام 2022.

الإفصاح النوعي عن الخدمات المالية المقدمة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

يتبع التعريف المعتمد للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والمبادرات التي اعتمدها المصرف التصنيفات الصادرة عن "منشآت":

- متناهية الصغر: 1-5 موظفين بدوام كامل بإيرادات سنوية أقل من 3 مليون ريال سعودي.
- صغيرة: 6-49 موظف بدوام كامل بإيرادات سنوية تتراوح بين 3 مليون ريال سعودي إلى 40 مليون ريال سعودي.
- متوسطة: 50-249 موظف بدوام كامل بإيرادات سنوية تتراوح بين 40 مليون ريال سعودي إلى 200 مليون ريال سعودي.

يقدم مصرف الراجحي خدماته للشركات متناهية الصغر من خلال برامج تمويل منظمّة تقدمها وحدته المعنية بالمنشآت متناهية الصغر والصغيرة التابعة لقطاع مصرفية الأفراد، كما يقدم خدماته للمنشآت "الصغيرة" و"المتوسطة" من خلال وحدته المعنية بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة التابعة لمصرفية الشركات في ظل سياسات تمويلية مختلفة بسبب احتمالية وجود متطلبات تمويل أكبر.

ويراقب المصرف بشكل منتظم مدى تقدم عملائه من الشركات متناهية الصغر والصغيرة ونموهم، لتقديم عروض أفضل لهم من حيث المنتجات والخدمات، وتقديم حلول تمويل البيع المتقاطع المناسبة، إذ تظهر الشركات إمكانية الارتفاع في تصنيفها بالتوازي مع ما تحققه من نمو.

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

نظرة عامة
سياق التقرير
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الشراكات والاتفاقيات المقدمة لدعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

أبرم المصرف عددًا من الشراكات والاتفاقيات مع كيانات شبه حكومية وخاصة خلال العام الخاضع للمراجعة لتحديد مصادر وفرص التمويل الجديدة للقطاع. كما أبرم اتفاقيات مع صندوق التنمية العقارية وصندوق التنمية السياحية لتعزيز النمو في القطاعين من خلال تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تفاصيل تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة		المنشآت المتوسطة		الإجمالي	
2022	2021	2022	2021	2022	2021
12,863,559	6,688,591	12,644,010	9,173,011	25,507,568	15,861,602
2.3	1.5	2.2	2.0	4.5	3.5
التمويل للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة -					
في الميزانية العمومية (آلاف الريالات السعودية)					
التمويل في الميزانية العمومية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويلات في الميزانية العمومية					



النظرة المستقبلية

في ظل توقع استمرار نمو قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في عام 2023، سيواصل مصرف الراجحي مساهماته في سد فجوة التمويل في القطاع من خلال تقديم خدمات ومنتجات جديدة ومبتكرة تلبي احتياجات السوق على نحو أفضل وتكون مدعومة بأسعار تنافسية للغاية. كما ستواصل وحدة أعمال المنشآت متناهية الصغر والصغيرة ووحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة جهودهما في تطوير ورقمنة أنظمتهم الأساسية، إضافةً إلى تحسين مسار منتجاتهما وعملياتهما بما يتماشى مع استراتيجية "مصرف المستقبل".

ومن جهة أخرى، سيستمر تطوير الشراكات مع الكيانات شبه الحكومية وكذلك القطاع الخاص لتنمية مصادر وفرص التمويل لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

الشركات التابعة والفروع الدولية

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الشركات التابعة والفروع الدولية

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

شركة الراجحي المالية

ونظرا لأدائه القوي في التمويل، حصد صندوق الراجحي للأسهم الخليجية جائزة ليبر للصناديق الاستثمارية على مدى فترة ثلاث سنوات وخمس سنوات في فئة أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وفئة الصناديق المحلية في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وفئة الصناديق الإسلامية العالمية.

كما أعلنت الشركة عن امتثالها للمعايير العالمية لقياس الأداء الاستثماري (GIPS®)، التي وضعها معهد المحللين الماليين المعتمدين (CFA Institute)، لتوجّه بدورها القطاع المالي المحلي بمسؤولية باعتبارها رائدة في تنفيذ النماذج المعيارية العالمية للإفصاح عن أداء استثمارات إدارة الأصول خلال العام.

ترسيخ أسس متينة للامتياز المصرفي الاستثماري

في ظل توسيع نطاق الخدمات الاستشارية لتعزيز محفظتها المصرفية الاستثمارية تماشيًا مع توجهها الاستراتيجي، حصلت شركة الراجحي المالية على العديد من الفرص في الأسواق المالية؛ فقد اختبرت لتكون الشركة الاستشارية المالية الوحيدة والمدير الرئيسي ومتعهد الاكتتاب ومدير سجلات الاكتتاب للاكتتاب العام الأولي بقيمة 1,247 مليون ريال سعودي لشركة المصانع الكبرى للتعدين في الربع الأول من عام 2022، وكانت أيضًا المستشار لمشروع حكومي ضخم يندرج ضمن استراتيجية رؤية المملكة 2030. كما تمت الاستعانة بشركة الراجحي المالية لأداء المهام الاستشارية كمدير مشترك في عدد من معاملات سوق الدين لشركات من أبرزها شركة البحري وهي شركة الشحن الوطنية للمملكة، إلى جانب حكومة الشارقة وعدد من الصفقات الأخرى داخل المملكة وخارجها.

وفي سبيل الحفاظ على مكانتها الرائدة في الاستثمارات، أنشأت الشركة إدارة استثمار دولية خلال مدة التقرير، سعيًا منها إلى زيادة تفعيل تنويع المنتجات الاستثمارية الدولية داخل الشركة، وزيادة البدائل المتاحة للمستثمرين.

نتيجةً للربح الاقتصادية المعاكسة، شهد هذا العام تقلبًا تأثرت فيه أسواق رأس المال في أنحاء العالم بشكل ملموس، ومع ذلك شهدت سوق رأس المال السعودية ارتفاعًا نسبيًا رغم بعض الصعوبات. واصلت شركة الراجحي المالية وهي أكبر شركة وساطة في المملكة تحقيق هدفها الاستراتيجي المتمثل في الحفاظ على مكانة الشركة الريادية في مجال الوساطة المالية خلال العام، فوصلت حصتها السوقية إلى 17.6% من حيث حجم التداول، نتيجة زيادة في عدد العملاء النشطين بنسبة 19% على أساس سنوي. جرى تحسين قائمة الأسعار ووضع هيكل الخصومات المقدمة من خلال الحملات والعروض الفعالة على مدار عام 2022، حيث أثمرت هذه الإجراءات عن زيادة شعبية الراجحي المالية بين المستثمرين.

أبرمت الشركة صفقات متعددة في جميع المجالات بما في ذلك عمليات أسواق رأس المال، وعمليات أسواق الدين، وعمليات الاستحواذ، بالإضافة إلى إصدار الصكوك الأولى من نوعها. ونتيجةً لذلك، تم تصنيف الراجحي المالية شركة التداول الأولى في سوق الصكوك العالمية لعام 2022 من قبل وكالة بلومبيرغ. كما حصدت الشركة جائزتي "أفضل وسيط" و"أفضل جهة أبحاث مالية" في السوق السعودية وذلك ضمن جوائز السوق المالية السعودية خلال ملتقى السوق المالية السعودية 2022.

تطوير إدارة الأصول

شهد صندوق الراجحي للأسهم السعودية خلال مدة التقرير تسجيل أداء وصل إلى 2.76%، بينما وصل أداء صندوق الراجحي للأسهم الخليجية إلى 5.89% في عام 2022، رغم الانخفاض الذي شهده مؤشر تداول لجميع الأسهم (تاسي) بواقع 7.1% منذ بداية العام 2022. وقد حسنت الشركة محفظة صناديقها وأداءها من خلال طرح منتجات استثمارية جديدة، حيث لاقى صندوق التوزيعات الشهرية إقبالاً جيداً على نطاق واسع، باستثمارات تقارب 300 مليون ريال سعودي وأرباح موزعة بنسبة 2.18% حتى الآن، ليساهم الصندوق في زيادة إجمالي المستثمرين بنسبة 96% على أساس سنوي. وفي منتصف عام 2022، أطلق فريق إدارة الأصول بالتعاون مع جمعية الأوقاف الصحية صندوق الوقف الصحي، بهدف تعزيز المشاركة في المجتمع التطوعي، لا سيما في إطار الاستثمار غير الربحي، وبالتالي المساهمة الفعالة في تعزيز التكافل الاجتماعي.

اسم الشركة التابعة	رأس المال (آلاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية (%)	الدولة محل التأسيس	الدولة محل العمليات
شركة الراجحي المالية - المملكة العربية السعودية	500,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الراجحي للإدارة وتنمية الموارد البشرية - المملكة العربية السعودية	500	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة تدير العقارية - المملكة العربية السعودية	1,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا	1,341,909	100	ماليزيا	ماليزيا
شركة إمكان للتمويل - المملكة العربية السعودية	2,000,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة توثيق - المملكة العربية السعودية	10,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
الراجحي للأسواق المالية المحدودة - جزر الكايمان	188	100	جزر الكايمان	جزر الكايمان
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) - المملكة العربية السعودية	150,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إجادة للنظم المحدودة - المملكة العربية السعودية	1,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

اسم الفرع الدولي	رأس المال (آلاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية (%)	الدولة محل التأسيس	الدولة محل العمليات
مصرف الراجحي - الكويت	389,888	100	الكويت	الكويت
مصرف الراجحي - الأردن	264,843	100	الأردن	الأردن

(آلاف الريالات السعودية)	الإيرادات	النفقات	صافي الربح
الكويت	88,892	47,805	41,088
الأردن	147,927	98,843	49,084
ماليزيا	233,625	209,067	24,558

الشركات التابعة والفروع الدولية

شركة الراجحي المالية

- نظرة عامة
- سياق التقرير
- منظور الأعمال
- تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حوكمة الشركات
- التقارير المالية
- معلومات تكميلية

ولتعزيز أوجه التآزر المؤسسي بين مجموعة الراجحي، تولت الشركة دور المستشار المالي في عملية استحواذ مصرف الراجحي على شركة إجادة للنظم المحدودة (يرجى الاطلاع على الصفحة 81)، وهي شركة إقليمية رائدة في مجال حلول تقنية المعلومات والاتصالات. كما تم تعيينها مستشارًا ماليًا ومديرًا رئيسيًا لطرح صكوك الشريحة الأولى لمصرف الراجحي للاكتتاب العام بقيمة 10 مليار ريال سعودي، مع تغطية قاربت 300% لتتجاوز 125,000 مستثمر. ونتيجة لذلك، كانت الراجحي المالية شركة التداول الأولى في سوق الصكوك العالمية في عام 2022، حسب تصنيف وكالة بلومبيرغ.

تعزيز تنوع الاقتصاد في المملكة

وعلى صعيد الاستثمار العقاري، أبرمت الشركة العديد من الاتفاقيات لإنشاء صناديق عقارية خاصة لترسيخ مكانتها الرائدة في القطاع. وكان من بين أهم هذه الاتفاقيات اتفاقية ثلاثية لإنشاء صندوق استثماري بقيمة 1.5 مليار ريال سعودي مع صندوق التنمية السياحي وشركة إنيسمور، وهي شركة الضيافة الأكبر والأسرع نموًا في العالم، لتقديم التمويل لمشاريع الضيافة في أنحاء المملكة، والمساهمة في تمكين السياحة باعتبارها من أهم عوامل تحقيق رؤية المملكة 2030 فيما يتعلق بتنوع الاقتصاد السعودي.

شهد صندوق الراجحي ريت، وهو أول صندوق استثمار عقاري متداول للشركة، زيادة في أرباحه الموزعة للسهم الواحد في النصف الثاني من عام 2022، تلاه إعلان عن تغيير في سياسة توزيع الأرباح النقدية من نصف سنوي إلى ربع سنوي، بدءًا من الربع الأول من عام 2023.

التطورات الرقمية

في ظل مستهدفات التحول الرقمي الطموحة لشركة الراجحي المالية لعام 2022 وأهمية تحقيقها وفق الإطار الزمني المحدد لأعمال الشركة، عيّنت الشركة رئيسًا تنفيذيًا للشؤون الرقمية إلى جانب تعيين عدد من الكفاءات الأخرى لإنشاء إدارة رقمية في عام 2022، وذلك بهدف إدارة جميع المبادرات الرقمية وتنفيذها بما يتماشى مع استراتيجية التحول الرقمي للراجحي المالية.

ولم تدخر الشركة جهدها، فبدأت تطوير تطبيق فائق للهواتف الجواله موجه للعملاء، والذي سيجمع فور إطلاقه منتجات وخدمات الراجحي المالية في منصة واحدة، ليعزز تجربة عملائها بفعالية وكفاءة. وقد انبثقت هذه المبادرة بدعم من الاستثمارات الضخمة للشركة في تقنية المعلومات والبنية التحتية الرقمية، لضمان التكامل والاتصال السلس بين العديد من منصات ووظائف العمليات الداخلية.

هذا وقد تم تحسين ميزة الصناديق المشتركة عبر التطبيق الأساسي لمصرف الراجحي في عام 2022، ما ساهم في الزيادة بنسبة 96% في إجمالي المستثمرين على أساس سنوي. كما أصبح بإمكان العملاء الاطلاع على محافظ تداول الخاصة بهم ومتابعة أداء كل سهم على حدة عبر تطبيق مصرف الراجحي. وبذلك، أثمرت جميع عوامل التمكين التقنية والرقمية المنفذة على مدار العام عن تنفيذ أكثر من 89% من عمليات التداول كافة عبر المنصات الإلكترونية.

مع نهاية مدة التقرير، وفي ظل تطوير منصاتها الجديدة للوساطة وإدارة الأصول وفقًا للجدول الزمني المحدد، بدأت شركة الراجحي المالية في دراسة الخيارات المتاحة لتطوير وتحديث عدد أكبر من النظم، بما في ذلك نظام إدارة علاقات العملاء ونظام المعلومات الإدارية لتعزيز خدمة العملاء والكفاءة التشغيلية بشكل عام.



النظرة المستقبلية

ستواصل شركة الراجحي المالية تطبيق المرحلة الأخيرة من استراتيجيتها لعام 2023، بما يتماشى مع استراتيجية مصرف الراجحي الشاملة "مصرف المستقبل" في عام 2023، كما ستعمل الشركة على استكمال مسارها المحدد في تطوير منصاتها وكذلك تطبيقها الفائق للهواتف المحمولة، لتجمع منتجاتها وخدماتها في منصة شاملة واحدة، حرصًا منها على توفير مستوى أعلى من الراحة والخدمات المتميزة للعملاء.

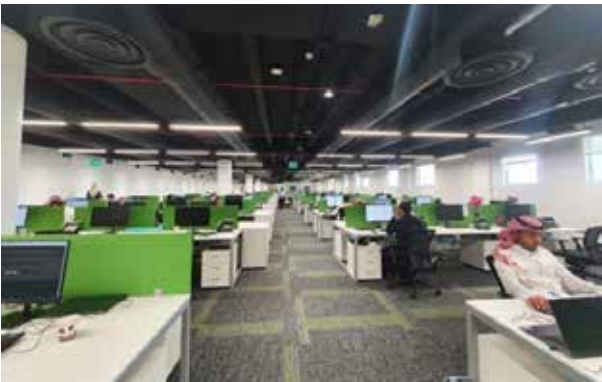
الشركات التابعة والفروع الدولية

- نظرة عامة
- سياق التقرير
- منظور الأعمال
- تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حوكمة الشركات
- التقارير المالية
- معلومات تكميلية

شركة تدير العقارية



الطابق الرقمي



مقر "تنفيذ"

ساهمت شركة تدير في الجهود التي يبذلها مصرف الراجحي في إدارة الطاقة من خلال إطلاق برامج كفاءة الطاقة عبر فروع المصرف والشركات التابعة له، إذ شهد عام 2022 اعتماد المصرف على ألواح الطاقة الشمسية وتحديث أجهزة تكييف الهواء وتظليل النوافذ واستخدام معدات خفض الطاقة وأنظمة إضاءة LED وغيرها من التدابير الأخرى في هيكل العمليات اليومية للمصرف. وقد ساهم تدخل شركة تدير في الوقت المناسب في تحقيق وفورات كبيرة في تكاليف الطاقة في المصرف خلال السنة المشمولة بالتقرير.

وبحلول نهاية عام 2022، كانت شركة تدير قد نفذت بالفعل الكثير من مبادرة تغيير العلامة التجارية التي أطلقها مصرف الراجحي عبر العديد من الفروع والشركات التابعة له. وبالفعل، شهدت فروع عديدة تغيير علاماتها التجارية لتتواءم مع هوية العلامة التجارية الجديدة للمصرف، وتزّين المقر الرئيسي للمصرف ببرج الراجحي في الرياض بالشعارات الجديدة.

اختتمت شركة تدير، وهي ذراع المصرف لإدارة العقارات والممتلكات، فترة التقرير محققةً زيادة على صعيدي الكفاءة والإيرادات في سوق العقارات التي تشهد حالة من الانتعاش. ونجحت الشركة في عامها الأول تحت مظلة هوية العلامة التجارية الجديدة في تعزيز مكانتها كمزود لخدمات الهندسة العقارية والخدمات الاستشارية، وإدارة المنشآت، وخدمات التوثيق والتسجيل العقاري، إضافةً إلى تقييم العقارات والممتلكات.

تعزيز أوجه التآزر لتحقيق الكفاءة على مستوى التكاليف

تجاوزت نتائج شركة تدير مؤشرات الأداء الرئيسية المحددة لعام 2022، مدفوعةً في المقام الأول بتحسين العمليات ورفع مستوى الكفاءات. ويُعزى ذلك إلى نجاح الشركة في تقديم خدماتها بمدة أقصر من المواعيد المتوقعة التي حددتها الشركة لتنفيذ الخدمات، إلى جانب توسيع نطاق خدماتها مع مصرف الراجحي، واستفادتها من خدمات الشركات التابعة عن طريق الوصول إلى قاعدة العملاء العقاريين الحالية لدى المصرف.

المشاريع العقارية الاستراتيجية المنفذة خلال عام 2022



مقر شركة نيوليب

الشركات التابعة والفروع الدولية

شركة تدير العقارية

- نظرة عامة
- سياق التقرير
- منظور الأعمال
- تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حوكمة الشركات
- التقارير المالية
- معلومات تكميلية

أبرز الإنجازات في 2022



تجديد
12
فرعًا

نقل مواقع
9
فروع

افتتاح
15
فرعًا جديدًا

تركيب

855

جهاز صراف آلي يحمل
اسم العلامة التجارية
الجديدة

الشركات التابعة والفروع الدولية

شركة تدير العقارية

- نظرة عامة
- سياق التقرير
- منظور الأعمال
- تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حوكمة الشركات
- التقارير المالية
- معلومات تكميلية



النظرة المستقبلية

سيشهد عام 2023 إعداد شركة تدير لاستراتيجية مؤسسية جديدة بما يتوافق مع التوجه الاستراتيجي للمجموعة.

وستعمل الشركة على استحداث معيار جديد داخل السوق لخدمات إدارة المشاريع وإدارة المرافق، إضافة إلى تجديد نموذج أعمالها. تخطط شركة تدير أيضًا للاستعانة بمصادر داخلية لتقديم خدمات السلامة والأمن مع استكشاف المزيد من فرص الاستعانة بمصادر داخلية في الحلول الأمنية.

وستواصل الشركة عملية هندسة القيمة لديها لإلغاء التكاليف غير الضرورية من خلال المشاريع الجارية التي تنفذها الشركة التابعة في عام 2023، مع الاستعانة بمصادر داخلية تدريجيًا لتنفيذ الخدمات المطلوبة باتباع جميع السبل الممكنة.

كما ستعتمد الشركة على خبرتها وقدرتها من أجل تلبية الاحتياجات العقارية المختلفة للمصرف بما ينسجم مع استراتيجية المجموعة الشاملة الرامية إلى تعزيز أوجه التآزر بين المصرف والشركات التابعة له. وسيؤتي تحسين أوجه التآزر بين الشركات التابعة ثماره في المستقبل القريب، في ظل اهتمام شركة تدير بدعم خدمات تشغيل وصيانة العقارات والممتلكات القائمة والترويج لها مع الشركات التابعة للمجموعة.

تعزيز الكفاءات التشغيلية

واصلت الشركة خلال عام 2022 تركيزها على إضفاء الطابع المؤسسي على إجراءاتها باستخدام برنامج تخطيط الموارد المؤسسية، فتحوّلت الشركة من العمليات والمعاملات اليدوية إلى حلول الأعمال المؤتمتة في إطار استراتيجية التحول الرقمي الشاملة.

وبدأت الشركة أيضًا دورة حياة إدارة المشاريع في عام 2022، مما يضمن تحسين التخطيط والمراقبة والرقابة والتقييم واستمرارية الأعمال. كما عمدت الشركة إلى تبسيط عملياتها من خلال إجراء مراجعة لأدلة السياسات والإجراءات الداخلية واتفاقيات مستوى الخدمة الخارجية المبرمة مع مصرف الراجحي وتحسينها.

وتعززت كل هذه الجهود بالاستعانة بمهنيين متمرسين عكفوا على تجديد أساليب مزاولة الأعمال خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

الشركات التابعة والفروع الدولية

- نظرة عامة
- سياق التقرير
- منظور الأعمال
- تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حوكمة الشركات
- التقارير المالية
- معلومات تكميلية

نيوليپ

عام أول حافل بالإنجازات والتحديات

نجحت شركة نيوليپ التابعة لمصرف الراجحي خلال عامها الأول بإطلاق محفظة urpay الرقمية، إضافة إلى عدد من منتجات وخدمات التقنية المالية، لتصبح بذلك أكبر وأسرع مزود لخدمات الدفع باستخدام التقنيات في المنطقة. وتجاوزت الشركة مستهدفات الإيرادات والدخل التشغيلي وصافي الربح، لتنتهي بذلك السنة المشمولة بالتقرير بتحقيق الأرباح، وتواصل الشركة تحقيق مركز إيجابي يؤهلها لزيادة حصتها في السوق المحلية في عام 2023.

وفي ظل انتهاء العام بترخيص 42 شركة في سوق التقنية المالية الذي يشهد منافسة شديدة، حيث تعمل هذه الشركات في إطار البيئة التشريعية التشرية للبنك المركزي السعودي، وتُصنف 23 منها كشركات دفع مرخصة بالكامل. واجهت شركة نيوليپ منافسة قوية في إنشاء وتوسيع قطاعات أعمال متعددة خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

تمكنت شركة نيوليپ من تحقيق مركز سريع النمو في سوق التقنية المالية المتنامي بشكل كبير، وبناء منظومة قوية وأمنة مجال التقنية مالية، والمساهمة بشكل كبير في تحقيق رؤية المملكة 2030 المتمثلة في التحول إلى مجتمع غير نقدي، وذلك من خلال تقديم مجموعة كاملة من حلول الدفع الرقمية المتكاملة والخدمات ذات القيمة المضافة للمصارف والمؤسسات المالية والتجار والمستهلكين.

الشركات التابعة والفروع الدولية

نيوليپ

- نظرة عامة
- سياق التقرير
- منظور الأعمال
- تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حوكمة الشركات
- التقارير المالية
- معلومات تكميلية

استقطاب المواهب والكفاءات في مجال التقنية المالية

تمثلت أبرز التحديات التي واجهتها الشركة في العام السابق في نقص الكفاءات التقنية والتجارية الرئيسية في مجال التقنية المالية الجديد نسبيًا، والقدرة على الاحتفاظ بخبراء التقنية المالية الذين يتم تعيينهم، ونظرًا للطبيعة الفريدة لاختصاصاتها ونطاق أعمالها المحتمل، استطاعت نيوليپ ترسيخ مكانتها بصفتها جهة العمل المفضلة لأعلى الكفاءات في مجال التقنية المالية، واستثمرت في إرساء ثقافة مرنة ومتكيفة ومتطورة، وتوفير فرص لا مثيل لها للموظفين الجدد لتحقيق النمو والتطور الوظيفي بالتزامن مع نمو الشركة وتطورها.



النظرة المستقبلية

ستواصل شركة نيوليپ تحقيق قفزة نوعية في الابتكار في مجال الدفع وتعزيز الاقتصاد غير النقدي من خلال الريادة في طرح منتجات وخدمات جديدة، تشمل حلول القطاعات الناشئة مثل المتاجر الإلكترونية وخدمات توصيل الطعام.

ومن خلال ترسيخ مكانتها كمقدم خارجي للخدمات ومقدم خدمات تحصيل المدفوعات ضمن سلسلة القيمة في المملكة، ستواصل شركة نيوليپ بناء وإطلاق منتجاتها وخدماتها في السوق، مع التركيز على تحقيق الإمكانيات الاقتصادية وتحقيق التوافق الاستراتيجي مع المجموعة ومع رؤية المملكة 2030 في السنوات القادمة. كما ستواصل نيوليپ تنمية حصتها في السوق المحلية من خلال تعزيز القدرات اللازمة للخدمات المصرفية المفتوحة في عام 2023 عبر الأفراد والعمليات والتقنية بناءً على إطار العمل التنظيمي الصادر عن البنك المركزي السعودي.

وإثر الارتقاء بوضعها الحالي ومحفظة منتجاتها خلال الفترة المشمولة بالتقرير، ستعمل شركة نيوليپ أيضًا على ترسيخ مكانتها في سوق التقنية المالية الذي من المتوقع أن يشهد نموًا هائلًا خلال السنوات القليلة القادمة.

كما قدمت نيوليپ مجموعة خدمات التقنية المالية للشركات، والمصممة خصيصًا وفقًا لمتطلبات كل منها، وهي خدمة فريدة من نوعها في سوق التقنية المالية السعودية.

الريادة التقنية والتميز التشغيلي

مع إصدار البنك المركزي السعودي للإطار التنظيمي للمصرفية المفتوحة في نوفمبر 2022، وإطلاق المقرر للخدمات المصرفية المفتوحة في السعودية في الربع الأول من عام 2023، واصلت نيوليپ عملها في إطار البيئة التجريبية للخدمات المصرفية المفتوحة للبنك المركزي السعودي، واختبار جاهزية منتجاتها بشكل آمن لتعزيز مكانتها كمقدم خدمات خارجي (TPP) موثوق ومصرح له ومقدم خدمات تحصيل المدفوعات (PASP) لتصبح الشركة المفضلة لدى المصارف والمؤسسات المالية.

ولتعزيز خدمات الدفع الرقمي التي تقدمها الشركة، واصلت نيوليپ بناء مجموعات من الخدمات التقنية القوية والأمنة على بنيتها التحتية وتطبيقاتها وشبكاتها ومستوياتها الأمنية، وتعزيز القدرات وتمكين الابتكار عبر سلسلة قيمة المدفوعات. كما أنشأت الشركة وظائف الرقابة والمخاطر الشاملة في جميع قطاعات الأعمال الخمسة لمواصلة تحسين التميز التشغيلي والوظائف.

خدمات القيمة المضافة

ركزت شركة نيوليپ خلال السنة قيد المراجعة على توفير حلول سلسلة لقبول المدفوعات عبر المتاجر والإنترنت للتجار استكمالاً لجهودها من خلال تقليل الوقت المستغرق في تركيب أجهزة نقاط البيع إلى 48 ساعة. كما استفادت الشركة من التحالفات داخل المجموعة لتقديم تسهيلات تمويل نقاط البيع للتجار خلال العام قيد المراجعة. إضافة إلى ذلك، عملت نيوليپ على توسيع نطاق خدمات القيمة المضافة خلال الفترة قيد المراجعة عبر قطاعات الأعمال بين الشركات (B2B) وبين الشركات والعملاء (B2C) لضمان توفير تجربة متسقة ومرضية للعملاء من خلال حلول نيوليپ.



أبرز المنتجات والخدمات التي قدمتها نيوليپ خلال عام 2022:



بوابة الدفع
(neogate) -

11%

من الحصة السوقية



محفظة (urpay)
الرقمية -

أكثر من 3

ملايين عميل، وإصدار أكثر من 1.5 مليون بطاقة



خدمات الكاشير
(neoeqr) -

أكثر من

10,000

جهاز مُشترك في الخدمة خلال العام الأول



خدمة نقاط البيع
(neoPOS) -

أكثر من

230,000

جهاز لنقاط البيع في السنة الأولى من العمليات، مما يمثل 15% من الحصة السوقية

المعالجة من قبل طرف خارجي -

مشاركة ثلاثة عملاء خلال العام الأول

شركة إمكان للتمويل

التطور في سوق مستمر النمو

في ظل النمو السريع الذي يشهده سوق التمويل المصغر في المملكة والذي من المتوقع أن تتجاوز قيمته 1 مليار دولار أمريكي في السنوات القليلة القادمة، سجلت إمكان للتمويل، شركة التمويل المصغر الرقمية بالكامل وإحدى الشركات التابعة لمصرف الراجحي التي أنشئت مؤخرًا، نموًا واعدًا بنسبة 33% على أساس سنوي في عام 2022، مدعومًا بالاستثمار في البنية التحتية التقنية وتوظيف أفضل الكفاءات.

شهدت الفترة المشمولة بالتقرير إقدام شركة إمكان على تنويع محفظة حلولها من خلال الاستثمار في تمويل المشتريات من المتاجر الشريكة بالتوافق مع عروض التمويل المصغر، وإلى جانب تقديم الحلول الرقمية للتمويل التاجيري للسيارات والبطاقات الائتمانية لقاعدة عملائها المتنامية. ولتقديم أفضل الخدمات والدعم للشركاء، أنشأت إمكان أجنحة مخصصة لتقديم الخدمات في فروع بعض المتاجر المختارة، وصلت إلى 20 جناحًا في أنحاء المملكة بحلول نهاية فترة التقرير.

ومن الإنجازات المهمة في عام 2022، حافظ تطبيق "إمكان"، الذي حصده العديد من الجوائز، على مكانته كأفضل تطبيقات التمويل الرقمي والتقنيات المالية، وظل أحد أفضل خمسة تطبيقات أطلقها مزودو الخدمات المصرفية أو المالية في المملكة خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

وقد حصدت الشركة ثمار إنجازاتها في الفترة المشمولة بالتقرير عندما نالت جائزة أفضل شركة تقنية للحلول المالية في المملكة لعام 2022 من قبل مجلة "إنترناشونال بيزنس". كما جاء إقرار "جلوبال بيزنس أولتوك" بإدراج إمكان للتمويل كأفضل مزود للخدمات المالية الرقمية خلال العام، ليعزز مكانتها كشركة رائدة في السوق.

وقد تميزت إمكان كذلك من خلال تركيزها على العملاء، مما ساهم في حصولها على العديد من الجوائز، إذ حصلت على جائزة أفضل تحول في تجربة العملاء في حفل توزيع جوائز الخدمات المصرفية والمالية والتأمين لعام 2022 الذي تنظمه "كستمر إكسبيرينس لايف"، وهي وكالة تقدم الرؤى والأبحاث في تجارب العملاء الرقمية وتغطي أنشطتها بشكل رئيسي المملكة المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا.

استقطاب الكفاءات المناسبة

في سبيل التغلب على التحديات التي تعيق توظيف الكفاءات الفنية المتخصصة، شرعت الشركة في إطلاق حملة توظيف تستهدف الخريجين الجدد في عام 2022. فاستثمرت إدارة

الموارد البشرية في إمكان بالتعاون مع فريق إدارة الكفاءات في توظيف الخريجين وتقديم أفضل الدورات التدريبية والشهادات التي تمكنهم من صقل مهاراتهم الفنية واستكشاف القرص الوظيفية ضمن أقسام تقنية المعلومات والخدمات الرقمية وأمن المعلومات.

تحديث البنية التحتية التقنية لتقديم حلول تمويل غير مسبوقه

تم تنفيذ عدد من عمليات التحديث والتحسين في النظم والبنية التحتية التقنية في إمكان خلال الفترة المشمولة بالتقرير بغرض دعم نمو أعمالها. وشمل ذلك تقديم حل جديد ذي ميزة وظيفية للنظام المصرفي الأساسي، وتعزيز التكامل بين العديد من منتجات ومنصات التمويل، ونظام تخطيط الموارد المؤسسية من أجل تحقيق الأداء الأمثل، فضلاً عن تقديم خدمة رقمية وأكثر انسيابية لتعزيز تجربة العملاء. كما تم استحداث بوابة دفع لتعزيز الخدمات المقدمة، مما يسمح للعملاء بدفع أقساطهم الشهرية من خلال الشبكة السعودية للمدفوعات "مدى" أو من خلال البطاقة الائتمانية. ومن أبرز الإنجازات في مجال التقنيات والبنية التحتية نجاح تطبيق نظام شامل للتعافي من الكوارث في إمكان خلال العام قيد المراجعة.



التطلعات المستقبلية

تتطلع شركة إمكان في عام 2023، إلى تقديم حلول تمويلية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، بما يتماشى مع التوجه الاستراتيجي للشركة والمتمثل في تعزيز مكانتها كشركة رائدة في سوق التمويل المصغر المتنامي في المملكة العربية السعودية. ومع كل خطوة تخطوها في العام الجديد، تلتزم إمكان بتحقيق تطلعاتها بأن تكون الوجهة الشاملة لجميع حلول التمويل الرقمية في المملكة.

شركة إجادة للنظم المحدودة

شركة إجادة تُطلق خطوط أعمال جديدة

- الخدمات المصرفية المفتوحة
- إدارة مكتب الخدمات المتقدمة
- الانتقال والتحول نحو بنية قائمة على الحوسبة السحابية، والتشغيل، والخدمات المُدارة
- نقل التطبيقات إلى بيئة الحوسبة السحابية

أنشأت شركة إجادة أيضًا مركزًا متقدمًا وقابلًا للتوسع لتطوير التطبيقات، فضلاً عن مركز للتميز لاختبار التطبيقات، مع الاعتماد بشكل أكبر على قدرات التطوير المرنة التي تشتهر بها الشركة بالداخل والخارج، مع تسريع أوقات تنفيذ الخدمات.

نحت إجادة بفضل كفاءاتها الأساسية وخطوط أعمالها الجديدة في تمكين مصرف الراجحي من تبسيط إجراءات تنفيذ استراتيجية "مصرف المستقبل" من خلال تعاونها مع المصرف والعديد من الشركات التابعة له لتنفيذ المشاريع الاستراتيجية الرئيسية ذات الأهمية البالغة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة لمجموعة الراجحي خلال العام قيد المراجعة.

استهل مصرف الراجحي عام 2022 بإضافة شركة جديدة إلى الشركات التابعة له، وذلك باستحواده على شركة إجادة للنظم المحدودة، وهي إحدى الشركات الرائدة المتخصصة في تقديم خدمات وحلول تقنية المعلومات وتحظى بحضور تقني قوي في المملكة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ككل، وقد لاقت هذه الإضافة تغطية إعلامية كبيرة.

وجاء الاستحواذ الذي تم في فبراير 2022 بعد موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) كخطوة رئيسية في رحلة التحول الرقمي التي يخوضها مصرف الراجحي، وإحدى ركائز تحقيق أهداف استراتيجيته الشاملة "مصرف المستقبل".

نهج متوازن لتنمية الأعمال

شهدت شركة إجادة بعد الاستحواذ تعديلاً على مستوى استراتيجيتها فيما يخص تعزيز منتجاتها الرقمية وتوسيع نطاقها، خاصة في مجالي ذكاء الأعمال والتحليلات، وفي بناء القدرات لدعم التطبيقات والمنصات المصرفية الرئيسية.



الشركات التابعة والفروع الدولية

شركة إجادة للنظم المحدودة

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

وانطلاقاً من مزاولتها لأعمالها كجهة مستقلة في إطار ملكيتها الجديدة، ركزت إجادة أيضاً على توسيع محفظة عملاتها استراتيجيًا من خلال إبرام عدد من العقود مع القطاعين العام والخاص. وأنجزت الشركة مع مجموعة من العملاء الجدد من القطاع العام عددًا من المشاريع الحكومية الكبرى على المستوى الوطني. وساهمت هذه المشاريع من خلال برامجها المختلفة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030. إلى جانب ذلك، ضمنت شركة إجادة للعملاء الحاليين أعلى مستويات السرية في ضوء تحسينها لأعلى معايير جودة الخدمة وتنفيذ المشاريع بعد إتمام عملية الاستحواذ.

التحول إلى شركة رائدة في سلسلة القيمة التقنية

أبرمت شركة إجادة مُعظم شراكاتها التقنية الحالية خلال العام قيد المراجعة، فأضحت الشريك البلاتيني الوحيد في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ودول الخليج لشركة "دينودو"، وهي واحدة من الشركات العالمية الرائدة في مجال إدارة البيانات. إضافةً إلى ذلك، أصبحت شركة إجادة الشريك الرئيسي الوحيد في المملكة لشركة "تابلو"، وهي شركة تمثيل مرئي للبيانات التفاعلية مقرها الولايات المتحدة؛ والشريك الوحيد في المملكة من مستوى تيتانيوم وواحدة من أصل شريكين من نفس المستوى في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لشركة "أب ديناميكس"، وهي إحدى الشركات العالمية الرائدة في إدارة أداء التطبيقات؛ وأحد الشريكين الرئيسيين في المملكة لشركة "ألتريكس"، وهي شركة علوم البيانات الرائدة. وفي عام 2022، أصبحت شركة إجادة شريكًا إقليميًا بلاتينيًا لشركة "أنفورماتيك"، وهي شركة إدارة البيانات السحابية المؤسسية مقرها كاليفورنيا، وواحدة من الشركاء البلاتينيين القلائل للمؤسسات في جميع أنحاء العالم. كما دخلت شركة إجادة في عدد من الشراكات التقنية الجديدة باعتبارها من الشركاء المسجلين، وذلك خلال الفترة المشمولة بالتقرير.



الشركات التابعة والفروع الدولية

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

مصرف الراجحي - ماليزيا

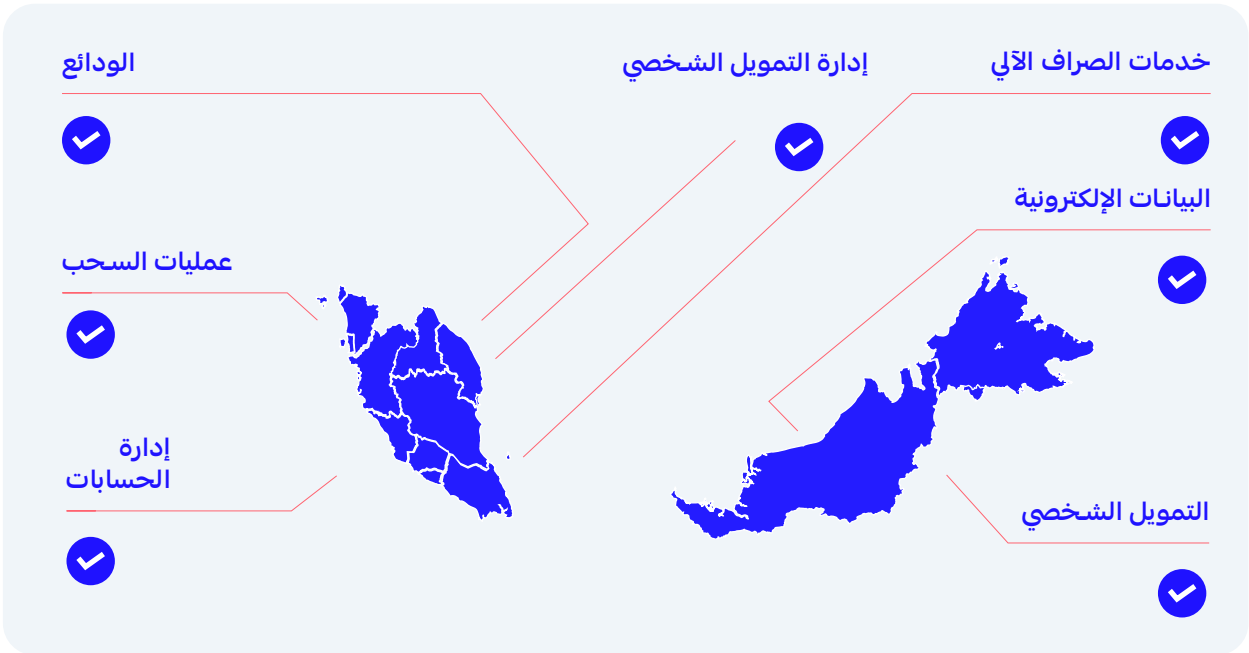
بنك "رايز" للخدمات المصرفية الرقمية

أطلق مصرف الراجحي في ماليزيا بنك رايز الرقمي الأول من نوعه محدثًا ثورةً في قطاع الخدمات المالية على مستوى الدولة خلال فترة التقرير، وذلك تماشيًا مع رؤيته بأن يصبح المصرف الإسلامي الرائد في ماليزيا. فيعد الحصول على الموافقات الكاملة من بنك نيجارا ماليزيا، وهو البنك المركزي في دولة ماليزيا، ثم إطلاق بنك رايز في وقت قياسي، وهو الأول من نوعه في السوق بعد عملية طرح للعطاءات شهدت تنافسًا شديدًا للحصول على الترخيص المصرفي الرقمي في ماليزيا. وقد تم تطوير الحل سحابي المنشأ وفق مقياس فريد لم يسبق له مثيل في ماليزيا ولم يسبق طرحه فيها. وعقد مصرف الراجحي في ماليزيا شراكةً مع أكثر من 20 شريكًا من أفضل شركاء التقنية في العالم لتطبيق أفضل التقنيات والخروج بحلول رقمية شامل بدءًا من خدمات الإنترنت والخدمات المصرفية الأساسية إلى عمليات إدارة المخاطر ومنح التمويل.

شهدت ماليزيا في العام الذي أعقب الجائحة توسعًا اقتصاديًا سريعًا، وبالتزامن مع ذلك نفذ مصرف الراجحي في ماليزيا تحولًا شاملًا في مسارات أعمال متعددة مختتمًا العام ليكون من أكثر المصارف تنافسيةً في دول جنوب شرق آسيا.

كما سجل مصرف الراجحي في ماليزيا نموًا ثنائي الرقم في دخل العمليات والودائع والتمويل مع حفاظه على متوسط أدنى من المتوسط السائد في القطاع للتمويل غير العامل خلال فترة التقرير. ومع تجاوز محفظته التمويلية لمستهدف النمو المحدد لها لنهاية العام، عمل مصرف الراجحي في ماليزيا على موازنة محفظة موجوداته بمحفظة قوية من الصكوك، والتي شهدت زيادةً بنسبة 40% خلال العام. وقد ساهمت الزيادة الكبيرة في حجم الموجودات في تعزيز مكانة مصرف الراجحي في ماليزيا ليحل في المرتبة الثالثة كأكبر مصرف إسلامي مملوك لجهة أجنبية، بعد أن كان من أصغر المصارف في ماليزيا في عام 2020. كما تمكّن مصرف الراجحي في ماليزيا من مضاعفة صافي أرباحه في عام 2022 بفضل نمو الإنتاجية على مستوى الفروع بنسبة تقارب 10% على أساس سنوي، وانخفاض نسبة التكلفة إلى الدخل إلى أدنى مستوياتها منذ عام 2010، إلى جانب اختتامه العام بأداء مالي قوي وتعزيز مركزه ضمن أفضل ثلاثة مصارف إسلامية مملوكة لجهة أجنبية في ماليزيا.

الخدمات التي يقدمها بنك رايز:



الشركات التابعة والفروع الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

نظرة عامة

سياق التقرير

منظور الأعمال

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

حوكمة الشركات

التقارير المالية

معلومات تكميلية

يتمتع البنك الرقمي بمكانة قوية تمكنه من الاستفادة من سوق شديدة التنافسية من خلال مجموعة واسعة من المنتجات التي سيطرحها تدريجيًا. وقد أضيف متجر رقمي إلى التطبيق مع تمكين مختلف الشركات من توفير تجارب سلسلة للعملاء. وقد شهدت الفترة المشمولة بالتقرير مشاركة الفرع الدولي مع العديد من الشركاء الاستراتيجيين لإثراء عروض خدماته داخل السوق مع إدراج مزيد من القطاعات والشركات والوظائف الجاذبة تدريجيًا. ومع إنشاء بنك رايز كبنك رقمي جديد بالكامل وتوفير مجموعة من أفضل الابتكارات والخدمات التقنية في فئتها، يستغل مصرف الراجحي في ماليزيا استثماراته من خلال كونه أول موفر لحلول المنصات كخدمة (PaaS)، والبنية التحتية كخدمة (IaaS)، والبرمجيات كخدمة (SaaS).

شهد إطلاق بنك رايز تقديم العديد من عمليات المعالجة المباشرة (STP)، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر وظيفة "اعرف عميلك الإلكترونية" لتهيئة حسابات العملاء وتداول السلع وصرف التمويل الشخصي تلقائيًا عند الحصول على الموافقة التنظيمية. ومع إعادة تفعيل الأعمال الذهبية للمصرف من خلال تحسين مراقبة المخاطر، يجري العمل حاليًا على توفير خيار الحساب الرقمي للاستثمارات الذهبية.

رأس مال بشري مواكب للمستقبل

أعاد مصرف الراجحي في ماليزيا هيكلة قيادة مجموعة مصرفية الأفراد خلال فترة التقرير، وأعلن عن عدد من التعيينات والإضافات إلى فريق قيادته العليا الذي يضم مجموعة من القادة الشباب الذين يتميزون بالتنوع والديناميكية. وواصل فرع المصرف الدولي تعزيز مكانته كمصرف رائد متخصص في منتجات التمويل الإسلامي والخدمات المصرفية الرقمية والاستدامة. وتشارك القيادة الشابة لفرع المصرف في ماليزيا باستمرار في فعاليات محلية وإقليمية رفيعة المستوى في القطاع والإعلام، بما في ذلك الفعاليات التي ينظمها بنك نيجارا ماليزيا، وهو البنك المركزي في دولة ماليزيا.

كما شهدت فترة التقرير طرح حل (داروين بوكس- Darwinbox)، وهو حل رائد على مستوى العالم لإدارة رأس المال البشري قائم على الحوسبة السحابية بهدف تعزيز تجربة

الموظفين وإثرائها. ودمج هذا التحول الرقمي لوظيفة إدارة الموارد البشرية في مصرف الراجحي في ماليزيا أنظمة إدارة الموارد البشرية والتعلم الداخلية الموجودة سابقًا لديه ضمن نظام واحد، مما يتيح لموظفي المصرف إمكانية الوصول إلى وظائف متعددة للخدمة الذاتية في أي وقت وفي أي مكان. ويشمل ذلك وظيفة التعلم الإلكتروني التفاعلية التي أدت إلى زيادة التسجيل الذاتي في البرامج التدريبية خلال العام.

وبالتوازي مع هذه التطورات، راجع مصرف الراجحي في ماليزيا سياسة الموارد البشرية لديه من أجل إدخال أحدث التقنيات والمتطلبات التنظيمية، إلى جانب تحسين الامتيازات المقدمة للموظفين لتلبية متطلبات بيئة العمل المتنوعة والمتطورة للمصرف. وقد دفع التركيز المتنامي على صحة الموظفين وسلامتهم ورفاهيتهم بعد الجائحة مصرف الراجحي في ماليزيا إلى استحداث برنامج لصحة الموظفين خلال الفترة المشمولة بالتقرير لتعزيز صحتهم البدنية والعقلية، ويتضمن البرنامج جلسات منتظمة للتوعية الصحية على مستوى الفرع.

تضمن جزء من خطة النمو لمصرف الراجحي في ماليزيا افتتاح مكتب جديد في كوالالمبور في فبراير 2022 من أجل استضافة الفريق الرقمي للمصرف، إضافة إلى العديد من الأقسام الأخرى. ويتميز المكتب الجديد بتصميم يستغل المساحة على النحو الأمثل ويشجّع على توليد الأفكار والتعاون والابتكار بين الفرق. وقد وفر فريق التحول والتغيير الإداري في مصرف الراجحي في ماليزيا بيئة المكتب المفتوح ذات المساحات الترفيهية لتهيئة ثقافة عمل منفتحة تحتضن الموظفين وتلهمهم وتوثق الصلة والروابط فيما بينهم.

وفي شهر أكتوبر 2022، أطلق مصرف الراجحي في ماليزيا برنامجًا رقميًا للخريجين مدته عام واحد، يهدف إلى تحديد الأفراد ذوي الإمكانيات العالية وتطوير مهاراتهم حتى يشكلوا جزءًا من مسيرة المصرف في أن يصبح المصرف الإسلامي الأول للابتكار في ماليزيا. ويتلقى الخريجون تدريبًا شاملاً مع رواد التحول الرقمي العالميين لاكتساب مزايا تسرع تقدمهم المهني في المصرف.

الشركات التابعة والفروع الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

نظرة عامة

سياق التقرير

منظور الأعمال

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

حوكمة الشركات

التقارير المالية

معلومات تكميلية

تطوير قدرات الأعمال وتحسين الكفاءات التشغيلية

شهد قطاع مصرفية الأفراد في مصرف الراجحي في ماليزيا تحولاً في عام 2022 في أعقاب التعيينات الجديدة التي تمت على مستوى القيادة، واستهدف التحول إطار الحوكمة والعمليات الرئيسية والمنتجات والموارد البشرية، إذ أسهمت التحسينات التي أدخلت على تجارب العملاء وتبسيطها في ترشيد التكاليف. كما تم تقديم مجموعة أوسع من عروض وخدمات إدارة الثروات لزيادة دخل الأتعاب، مما أثمر عن نمو إيجابي في محفظة تمويل الأفراد بنسبة 20%.

بالنسبة لمصرفية الشركات، عزز مصرف الراجحي في ماليزيا عملياته المتعلقة بتهيئة العملاء الجدد والتقييم الانتمائي والموافقة في عام 2022، مما أتاح استقطاب عملاء جدد وتنمية محفظة الشركات بكفاءة. وقد أدت التغييرات في نموذج تسعير خطابات الاعتماد إلى زيادة دخل الفرع منذ بداية التغيير وحتى تاريخه بنسبة 47%.

كما حقق قطاع الخزينة في عام 2022 نموًا في ضوء تحقيق محفظة استثمارات الصكوك المتنوعة لدى مصرف الراجحي ماليزيا عائداً أعلى. وبدأ الفرع الدولي في المشاركة في معاملات المرابحة للسلع المغطاة بضمانات في عام 2022 بضمان محفظة الصكوك. وتخطط مجموعة الخزينة لتوسيع عروض منتجاتها، وتزويد العملاء بمجموعة أكبر من حلول الخزينة والسماح للخزينة بتغطية الأرصدة الدفترية لمصرف الراجحي في ماليزيا وتنويع منتجات التمويل.

وفي إطار خططه الرامية لتنويع منتجاته خلال عام 2022، أضاف مصرف الراجحي في ماليزيا 12 منتجًا وصندوقًا جديدًا إلى محفظته، شملت عددًا من حلول الاستثمار الجديدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وقد تحقق ذلك نتيجةً لشراكة مصرف الراجحي في ماليزيا مع صندوق يتمتع بخبرة عالمية.

وواصل مشروع بيركنز (Perkins)، الذي أطلق في عام 2021 لتبسيط العمليات الداخلية في مصرف الراجحي في ماليزيا بهدف توفير تجربة سلسلة للعملاء، تنفيذ المبادرات التي تهدف إلى تعزيز كفاءة العمليات في العديد من المجالات. علاوة على ذلك، يحرص المصرف على تعزيز تجربة العملاء من خلال تطوير وتحسين عمليات التمويل الشخصي، وفتح الحسابات الجارية وحسابات الادخار، وتفعيل الحسابات الخاملة، وتطبيق الحوالات المالية، وتطبيق الخدمات المصرفية والعقود المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وإشعارات العملاء.

وقد واصل قطاع مصرفية الشركات، والذي كان يعتمد على تنفيذ العمليات يدويًا إلى حد كبير، التركيز في عام 2022 على أتمتة عمليات إعداد التقارير ووظائف الحساب الأخرى، في حين تم تبسيط عملية "اعرف عميلك" (KYC) وإجراءات العناية الواجبة التشغيلية (ODD) لعملاء قطاعي مصرفية الشركات والخزينة لتحسين سرعة الإنجاز.

وساهم قسم تقنية المعلومات في مصرف الراجحي ماليزيا في تحسين الكفاءات التشغيلية خلال فترة التقرير من خلال العديد من المبادرات؛ حيث تم تعزيز قدرات المشتريات من خلال الانتقال من حزمة أوراقل للأعمال الإلكترونية (EBS) إلى حزمة أوراقل القائمة على الحوسبة السحابية لتخطيط الموارد المؤسسية (ERP). وقد تمكن المصرف بذلك جنبًا إلى جنب مع نقل منصة داروين بوكس الجديدة لإدارة الموارد البشرية من الأنظمة الداخلية إلى الخدمات السحابية، وذلك للحد من مخاطر البنية التحتية لتقنية المعلومات لتقتصر على مقدمي الخدمات.

كما ساهم استخدام أدوات مايكروسوفت 365 الذي أتاح المجال للموظفين للتعاون بكفاءة والعمل من أي مكان في تحسين الكفاءات التشغيلية على نحو ملحوظ في عام 2022. كما أعيد تعريف إجراءات التعافي من الكوارث لدى مصرف الراجحي ماليزيا وفقًا للمتطلبات المتغيرة لاستراتيجية إدارة استمرارية الأعمال.

وشارك الفرع الدولي في عام 2022 في مزيد من عمليات التمويل عبر الحدود التي نظمها بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود لتسهيل تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية في المنطقة. وفي 31 ديسمبر 2022، أجرى مصرف الراجحي ماليزيا مناقشات مع عدد من المرشحين الآخرين، واستفاد في هذه المناقشات من خططه المستقبلية للخدمات المصرفية كخدمة (Baas) ومتجره الرقمي. ويتمثل الهدف من هذه الأنشطة في توسيع وتنويع نطاق وصول الفرع الخارجي وقاعدة عملائه ومحفظة منتجاته. كما عمل الفرع الخارجي في عام 2022 على تنفيذ خدمة رمز الاستجابة السريعة القياسي الوطني "DuitNow QR" في شبكة المدفوعات (PayNet) وهي الهيئة الوطنية للمدفوعات، لتعزيز عروض المدفوعات للمصرف.

1) المؤتمر الدولي للتمويل الإسلامي 2022 من 4 إلى 6 أكتوبر 2022 الذي عقد في ساسانا كيجانغ، بنك نيجارا ماليزيا في كوالالمبور - حيث كان مصرف الراجحي في ماليزيا الراعي الماسي للفعالية

الشركات التابعة والفروع الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

- نظرة عامة
- سياق التقرير
- منظور الأعمال
- تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حوكمة الشركات
- التقارير المالية
- معلومات تكميلية

(2) نُظمت ندوة أخبار التمويل الإسلامي (IFN 2022) في عُمان في أكتوبر 2022 في فندق جراند ميلينيوم بمسقط

كان السيد أرسلان، الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي في ماليزيا، أحد أبرز المتحدثين في الجلسة التي تناولت التحول الرقمي وتطوير الخدمات المالية الإسلامية في سلطنة عُمان

إرساء معيار قياسي موحد للممارسات المصرفية المستدامة

في عام 2021، تم تعيين مصرف الراجحي في ماليزيا عضوًا في جماعة الممارسة (COP) للوساطة المستندة إلى القيمة (VBI) في ماليزيا، مما رسخ التزامًا أعمق بتحقيق أثر إيجابي مستدام للاقتصاد المتعافي والمجتمع والبيئة في ماليزيا، وإرساء هدف شامل لتحقيق النتائج المرجوة من الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال الممارسة العملية. ولتحقيق هذا الهدف، طور الفرع الدولي في عام 2022 وبشكل استباقي إطار عمل واسع النطاق للاستدامة يتماشى مع استراتيجية الوساطة المستندة إلى القيمة والمبادئ التوجيهية لبطاقة قياس أداء الوساطة المستندة إلى القيمة. كما استكمل مصرف الراجحي في ماليزيا عملية تصنيف عملائه الممؤلين بحسب أنشطتهم الاقتصادية بموجب المبادئ التوجيهية لبنك نيجارا ماليزيا الخاصة بالتغير المناخي والتصنيف القائم على المبادئ (CCPT). ويؤكد المصرف بذلك استعداداه لتشجيع التدفقات المالية نحو الشركات والمشاريع التي تلي الأهداف المناخية وتضفي قدرًا أكبر من الشفافية على ممارسات الإبلاغ عن التعرضات المتعلقة بالمناخ. وخلال العام قيد المراجعة، باشر مصرف الراجحي في ماليزيا بإدراج بعض المبادئ التوجيهية القطاعية الرئيسية في عمليات التقييم والتثمين والتمويل الحالية لدى المصرف.

وواصل مصرف الراجحي في ماليزيا اعتبارًا من 31 ديسمبر 2022 دعم العديد من مبادرات بنك نيجارا ماليزيا؛ وتقديم المساعدة المالية في إطار برنامج الإدارة المالية والمرونة (URUS) للجهات الممؤلة والعملاء الأفراد من شريحة (B50) ذات الدخل المنخفض الذين لا يزالون يعانون من تأثير

الشركات التابعة والفروع الدولية

- نظرة عامة
- سياق التقرير
- منظور الأعمال
- تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حوكمة الشركات
- التقارير المالية
- معلومات تكميلية

مصرف الراجحي - الأردن



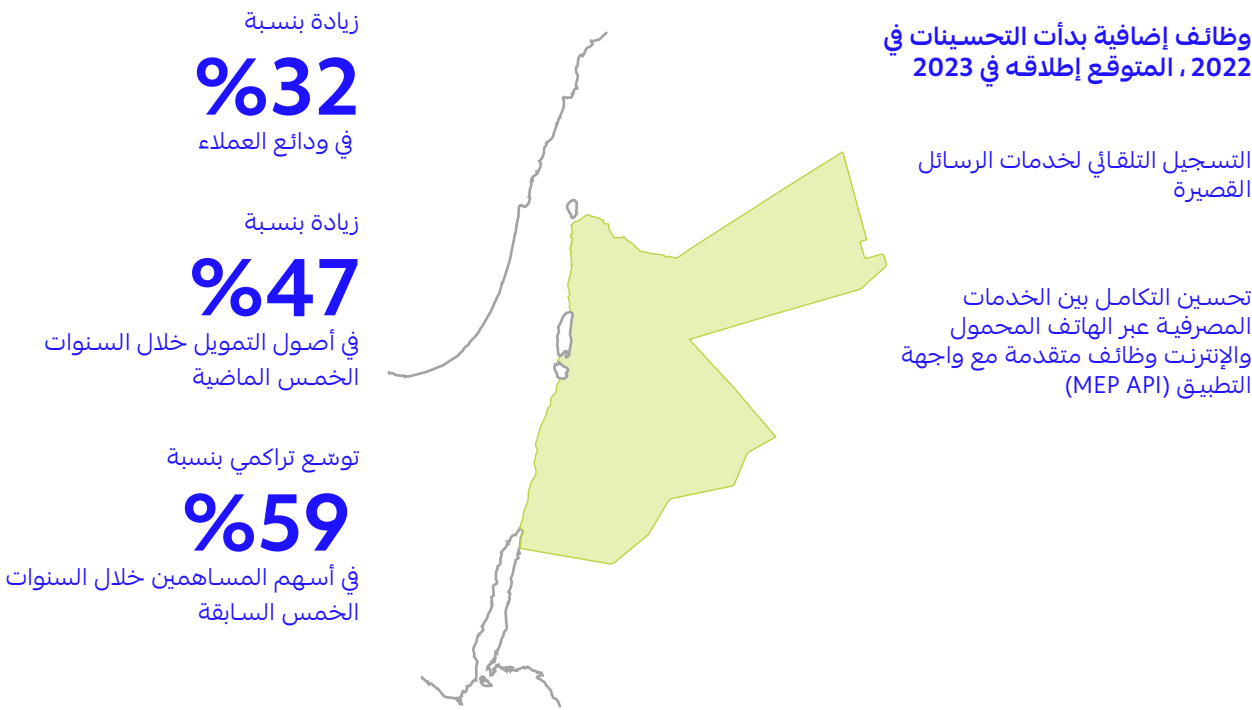
وتوسيع محافظ المنتجات الحالية، وتقديم منتجات مصرفية وحلول مالية مخصصة تستهدف الشرائح السكانية غير المستغلة.

ونمت ودائع العملاء في لدى المصرف بنسبة 10% في عام 2022، واستخدم الفرع الدولي الأموال غير المستغلة بالعملة المحلية في تنمية محفظة صكوكه بنسبة 80% في إطار جهود متضافرة لتنويع مصادر الإيرادات. ومن أبرز الإنجازات التي شهدها المصرف خلال الفترة المشمولة بالتقرير التوسع بنسبة 36% في محفظة تمويل المنشآت المتوسطة والمنشآت المتوسطة والصغيرة، وذلك بعد إطلاق برنامج موجة نحو تمويل المشاريع الصغيرة.

بفضل الإصلاحات الهيكلية المدعومة من صندوق النقد الدولي، شهدت الفترة المشمولة بالتقرير تعافي الاقتصاد الأردني بشكل أسرع من المتوقع على نحو استثنائي بعد جائحة كوفيد-19 رغم المناخ المتقلب الذي يسود الاقتصاد العالمي، وقد تمكّن مصرف الراجحي - الأردن من تحقيق مستويات نمو ونجاح مماثلة بنهاية العام.

انخفض الإقبال على منتجات التمويل في الأردن بشكل كبير في عام 2022 بعد قرار البنك المركزي الأردني رفع أسعار الفائدة إلى جانب المتطلبات الأخرى للتعامل مع الضغوط المتزايدة الناتجة عن التضخم، لكن مصرف الراجحي تمكّن من التغلب على هذا التحدي باستكشاف سبل جديدة لتحقيق الدخل

نتائج النمو العضوي لمصرف الراجحي - الأردن على كلا جانبي الموجودات والمطلوبات في الميزانية العمومية



الشركات التابعة والفروع الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

نظرة عامة
سياق التقرير
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

محفظة دائمة التوسع من المنتجات والحلول

في عام 2022، أطلق مصرف الراجحي - الأردن بالتعاون مع مصرف الراجحي بالمملكة العربية السعودية برنامجًا مخصصًا للتمويل العقاري يخدم الوافدين الأردنيين في المملكة العربية السعودية. كما تم إطلاق منتج تمويل الرهن العقاري للوافدين في عام 2022 لخدمة مصالح مجتمع الوافدين المتنامي في الأردن نفسها، والذي يُعد أيضًا من أهم الشرائح السكانية ذات الرواتب العالية التي يستهدفها مصرف الراجحي - الأردن استراتيجيًا.

إضافةً إلى ذلك، طوّر المصرف منتج تأجير العقارات للشركات خلال الفترة المشمولة بالتقرير لتلبية الاحتياجات التمويلية المتزايدة لعملاء الخدمات المصرفية من الشركات، مع تمكينهم أيضًا من الاستفادة من فرص الاستثمار طويلة الأجل في سوق عقارية متقلبة. وأصبح المنتج جاهزًا للإصدار اعتبارًا من 31 ديسمبر 2022 بالتزامن مع إطلاق نظام المصرفية الرئيسي الجديد لمصرف الراجحي - الأردن. كما يعتزم المصرف إطلاق خدمة استحواذ الشركات في السوق المحلية، على أن يتم إطلاقها في النصف الأول من عام 2023.

التحسينات الوظيفية الإضافية التي بدأت في عام 2022، ومن المتوقع إطلاقها في عام 2023



وقد بدء المصرف بالفعل مفاوضات في عام 2022 لتقديم منصة بُني، وهي عبارة عن نظام مركزي للمدفوعات عبر الحدود بعمليات متعددة، وهي مملوكة بالكامل لصندوق النقد العربي ومدعومة من البنوك المركزية في جميع دول المنطقة العربية وخارجها. وسوف تُمكن منصة بُني مصرف الراجحي - الأردن من تزويد عملائه بحلول دفع حديثة تلتزم بمتطلبات الالتزام الدولية. كما يُجري المصرف مفاوضات مع وسيط سلع جديد، حيث يستهدف المصرف تنويع مزودي السلع لأعمال الخزينة لديه.

النمو الرقمي

كان تحقيق تقدم في مجال الخدمات المصرفية الرقمية من المجالات المهمة التي ركز عليها مصرف الراجحي - الأردن في عام 2022، وقد حقق فرع المصرف بالأردن تقدّمًا كبيرًا في مشروع استبدال نظام المصرفية الرئيسي، إذ وقع اختيار المصرف على شركة آي سي إس فايننشال سيستمز، وهي شركة إقليمية رائدة في مجال تقديم حلول البرمجيات المصرفية، لتطوير نظام المصرفية الإسلامية الرئيسي للمصرف. وسيتبع ذلك تنفيذ نظام القنوات الرقمية للموردين الذي من المتوقع إطلاقه بحلول عام 2024.

الشركات التابعة والفروع الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

نظرة عامة
سياق التقرير
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تعزيز الولاء للعلامة التجارية من خلال زيادة مشاركة العملاء

أدى تمديد ساعات العمل عبر العديد من القنوات التفاعلية مثل مركز الاتصال ومنصات التواصل الاجتماعي خلال الفترة المشمولة بالتقرير إلى زيادة مشاركة العملاء ومعدلات الاحتفاظ بهم ومستويات رضاهم. كما تم تقديم ميزة الخدمات اللاتلامسية في أجهزة الصراف الآلي وخدمات البطاقات لتعزيز قابلية الاستخدام.

استمر الفرع الدولي في عكس هوية العلامة التجارية العالمية الجديدة لمصرف الراجحي من خلال تغيير علامته التجارية بما يتوافق مع الهوية الجديدة للمصرف، وقد استكمل بنجاح عملية تغيير العلامة التجارية لموقعه الإلكتروني الرسمي، وهو في الطريق إلى تغيير العلامة التجارية لتطبيق الجوّال حسب الموعد المحدد لإطلاقه في شهر يناير 2023. وظلت عملية تغيير العلامة التجارية لمنصة "المباشر" للخدمات المصرفية عبر الإنترنت الخاصة بمصرف الراجحي - الأردن على المسار الصحيح خلال العام. ومن المقرر الانتهاء من عملية تغيير العلامة التجارية للفروع وأجهزة الصراف الآلي بنهاية الربع الأول من عام 2023، بعد الانتهاء بنجاح من مرحلة التصميم خلال العام.

وفي إطار الجهود الرامية لتعزيز الوعي بالعلامة التجارية، أقام مصرف الراجحي - الأردن جناحًا تعريفيًا في مجمع الملك حسين للأعمال في عمان خلال شهر نوفمبر 2022 من أجل نشر وتعزيز الوعي بالمنتجات والخدمات المصرفية في مجتمع الأعمال. وقد شهد الجناح مشاركة عالية المستوى من موظفي كبرى الشركات المحلية والعالمية الموجودة داخل المجمع.

كما واصل الفرع الدولي حملة التحول الرقمي لتسجيل عملائه في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والجوّال، مما أدى إلى زيادة عدد العملاء المسجلين إلى 56.5% من إجمالي قاعدة عملائه.

بناء القدرات

أجرت إدارة الموارد البشرية في مصرف الراجحي - الأردن خلال الفترة التي يغطيها التقرير برنامجًا لتدريب المدربين، وقد شمل البرنامج تدريب 17 موظفًا بهدف تحسين كفاءات التدريب والتطوير الداخلية وزيادة توافرها لدى المصرف. وقد دعمت هذه المبادرة إطلاق برنامج صفق المهارات في عام 2022، حيث نجح المصرف من خلال هذا البرنامج في تسريع وتيرة تدريب وتوظيف 13 خريجًا جديدًا في إطار برنامجه السنوي لتطوير مهارات الخريجين.

كذلك، نفّذ الفرع الدولي إصلاحات كبيرة في عمليات الواجهة الأمامية والواجهة الخلفية، مما أدى إلى تحقيق استجابة مخصصة وأسرع في العديد من الخدمات، وأسهم في تحسين كبير في مستويات خدمة العملاء. كما نفّذ المصرف برامج متخصصة لتدريب الموظفين من أجل توفير تجربة أفضل وأكثر إرضاءً للعملاء، لا سيما فيما يتعلق بمنتجات التمويل الشخصي والعقاري.

وفي سبيل تعزيز العلاقات الاجتماعية مع الموظفين وزيادة شعورهم بالفخر بعملهم ومكان عملهم، نظمت اللجنة الاجتماعية في المصرف يومًا عائليًا خلال الفترة المشمولة بالتقرير، حيث دُعيت أسر الموظفين لقضاء بعض الوقت في البنك لفهم عملياته ووظائفه بشكل أفضل. وقد لاقى هذا اليوم استحسانًا كبيرًا، حيث شملت ضيافة أسر الموظفين تقديم الغداء إلى جانب المشاركة في عدد من الأنشطة الترفيهية الممتعة.

الشركات التابعة والفروع الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

- نظرة عامة
- سياق التقرير
- منظور الأعمال
- تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حوكمة الشركات
- التقارير المالية
- معلومات تكميلية

كذلك، حصلت الصفحة الرسمية لمصرف الراجحي - الأردن على فيسبوك على شارة التحقق الزرقاء (العلامة الزرقاء) خلال العام المشمول بالمراجعة، مما أدى إلى زيادة عدد متابعي صفحة المصرف على المنصة بنسبة 80% وتجاوز عدد متابعي الصفحة عتبة 100,000 متابع. كما أُخذت خطوات لإعادة إنشاء حساب مصرف الراجحي - الأردن على إنستغرام وتوثيقه بالعلامة الزرقاء بطريقة ماثلة من أجل زيادة مشاركة العملاء وولائهم.

وحققت حملة "مكافآت الراجحي" التي أُطلقت في الوقت نفسه تفاعلاً متزايداً على وسائل التواصل الاجتماعي، حيث قدم المصرف خلالها مكافآت وعروضاً جذابة للعملاء المخلصين. كما حققت حملة "صيفك مع الراجحي" نجاحاً كبيراً أيضاً، حيث زادت من مشاركة العملاء على وسائل التواصل الاجتماعي، فضلاً عن نشر الوعي بمنتجات المصرف وخدماته.

ومن الحملات التسويقية الناجحة الأخرى التي نفّذها مصرف الراجحي - الأردن خلال الفترة المشمولة بالتقرير حملة "وحد التزاماتك"، والتي أطلقها المصرف بهدف جذب عملاء جدد من خلال شراء تمويلهم من مصارف أخرى بأسعار مربحة تنافسية.

أداء دور أقوى في تحقيق الشمول المالي

شارك المصرف الراجحي - الأردن خلال الفترة المشمولة بالتقرير في مؤتمر السياسات الدولية للتحالف العالمي للشمول المالي الذي استضافه البنك المركزي الأردني، وهو منتدى سنوي مهم في هذا المجال يُقام بمشاركة المؤسسات التنظيمية العالمية وغيرها من الجهات المعنية الرئيسية. وأكد المصرف خلال مشاركته في هذا الحدث على التزامه بتحقيق الشمول المالي وتعزيزه في جميع أنحاء الأردن وبين فئاته السكانية غير المخدومة، فضلاً عن إقامة حوار حول أفضل الممارسات الدولية في هذا الشأن.

وبفضل التزامات المصرف وأنشطته الأخرى، حصل الفرع الدولي على تكريم فخري من الملحقة الثقافية السعودية في الأردن، تقديرًا لجهوده المستمرة في دعم ورعاية أنشطة الملحقة خلال عام 2022.



النظرة المستقبلية

سيستمر مصرف الراجحي - الأردن العمل على تعزيز توافقه مع الهوية الجديدة لمصرف الراجحي، حيث يضع المصرف خططاً للانتقال إلى مقر جديد في عمان خلال عام 2023، والحصول على موافقة مجلس الإدارة للتوسع الفعلي لشبكة فروعهم في مواقع متعددة في مختلف أنحاء الأردن للوصول إلى قاعدة أكبر من العملاء. سيعزز المصرف أيضاً من توافقه مع العلامة التجارية بشكل أكبر من خلال تطوير نظام المصرفية الرئيسي الجديد المزمع إطلاقه في الربع الرابع من عام 2023.

كذلك، يعمل الفرع الدولي على تأسيس وحدة أعمال مختصة باستحواذ الشركات خلال عام 2023، مع إطلاق خدمات التمويل عبر نقاط البيع بعد تأسيسها. وسيستفيد العملاء من المنتجات والخدمات الجديدة الجاري تنفيذها مثل برنامج الإجارة المنتهية بالتملك، بالإضافة إلى العروض الموجهة إلى عملاء التميز.



الشركات التابعة والفروع الدولية

- نظرة عامة
- سياق التقرير
- منظور الأعمال
- تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حوكمة الشركات
- التقارير المالية
- معلومات تكميلية

مصرف الراجحي - الكويت

الانطلاق بقوة

شهد مصرف الراجحي في الكويت زيادة سنوية في تكلفة الودائع على خلفية تبعات قرار بنك الكويت المركزي بسحب الحزمة التحفيزية الاقتصادية جزئياً ورفع سعر الخصم (سعر خصم بنك الكويت المركزي) من 1.5% إلى 3.5%. كما تأثرت أرباح التسوية المبكرة بزيادة في سعر الفائدة بين البنوك في الكويت، مما دفع السوق إلى تحميل أرباح أعلى على عمليات التمويل الجديدة، وهو ما أثر سلباً على ثقة المستهلك في التسويات المبكرة وسداد المديونية.

على الرغم من الظروف الصعبة والمنافسة المحلية المشتعلة بين البنوك، أظهر إجمالي الودائع في مصرف الراجحي في الكويت نمواً سنوياً بواقع 5% في عام 2022، في ضوء استمرار العملاء باستثمار أموالهم غير المستثمرة في الودائع لأجل. كما كفلت الميزانية الفعالة والزيادة في الكفاءات التشغيلية للفرع الخارجي تحقيق زيادة طفيفة فقط في النفقات التشغيلية على أساس سنوي. وعلى وجه الخصوص، سجل مصرف الراجحي في الكويت زيادة كبيرة بواقع 46% على أساس سنوي في الدخل من صرف العملات الأجنبية بعد سلسلة من المعاملات عالية القيمة.

استناداً إلى بدايته الناجحة في سوق الصكوك الكويتية في عام 2021، بدأ مصرف الراجحي في الكويت في بناء محفظة صكوك بما يتماشى مع ميزانيته للسنة المشمولة بالتقرير، وهو ما أثمر عن تحقيق إيرادات في النصف الثاني من العام.

إضافةً إلى ذلك، ساعدت تعيينات القيادة الاستراتيجية التي تمت على مدار العام السابق مصرف الراجحي في الكويت على زيادة مرونته وكفاءته بشكل كبير من خلال تعزيز هيكله الخاصة بإعداد التقارير واتخاذ القرارات، مع تخصيص فريق رقمي جديد يعزز التنسيق بين الفرع الخارجي ومقر مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية، وذلك لتمكين عمليات الموافقة بصورة أكثر سلاسة.



حقق مصرف الراجحي في الكويت تقدماً قوياً في مسيرة التحول الرقمي والتوظيف على مستوى المناصب الإدارية العليا وشمولية العملاء والكفاءة التشغيلية، وذلك في ظل عام مليء بالتحديات والظروف العصيبة التي شهدتها السوق والضغط التضخمية وارتفاع أسعار الفائدة وحدة المنافسة في سوق العمل، مُختتمًا عام 2022 بأداء إيجابي، إذ واصل القطاع المصرفي في البلاد مرحلة التعافي.

الشركات التابعة والفروع الدولية

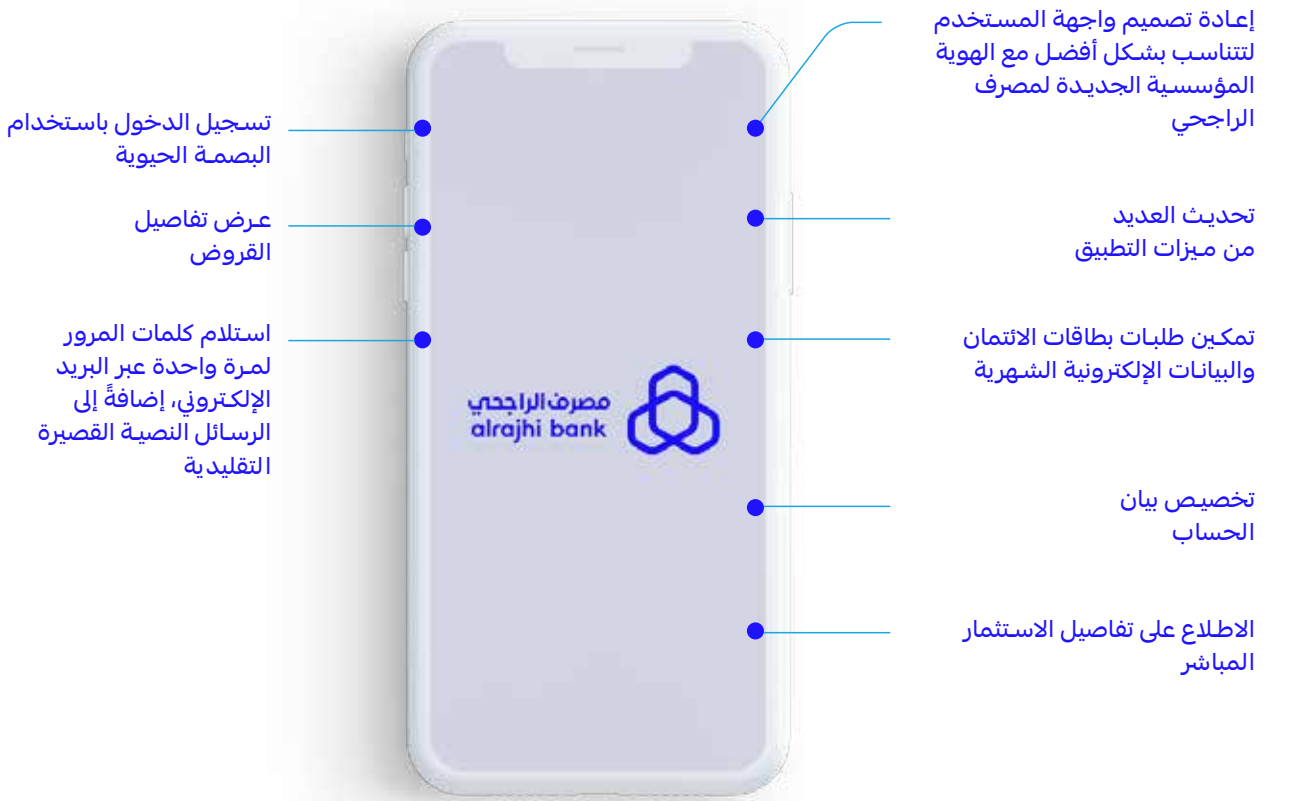
مصرف الراجحي - الكويت

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تعزيز النمو من خلال مصرفية أكثر ذكاءً

شهد العام قيد المراجعة، ضخ مصرف الراجحي في الكويت استثمارات هائلة في القطاع التقني، وذلك تماشيًا مع استراتيجية "مصرف المستقبل" الأوسع نطاقًا الخاصة بمصرف الراجحي.

طرح ميزات جديدة على تطبيق مصرف الراجحي - الكويت على الهاتف الجوال في 2022



الشركات التابعة والفروع الدولية

مصرف الراجحي - الكويت

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تحقيق التميز من خلال التركيز على تلبية احتياجات العملاء

واصل الفرع الخارجي تعزيز الشمول المالي، وتوفير ترجمات متخصصة للعملاء المكفوفين، وشاشات خاصة في أجهزة الصراف الآلي، فضلاً عن تيسير وصول العملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة ممن يعانون صعوبات في الحركة ويستخدمون الكراسي المتحركة. حيث تلقى موظفو مصرف الراجحي في الكويت تدريبًا مخصصًا على مساعدة العملاء ذوي الاحتياجات الخاصة بأفضل شكلٍ ممكن.

كما نفذ المصرف مجموعة من المبادرات التي تستهدف قاعدة عملائه من النساء، بما في ذلك تقديم بطاقة خصم مصممة خصيصًا للنساء، والعمل مع وزارة التربية الكويتية لتوفير الرعاية لشريحة العملاء من النساء. فضلاً عن ذلك، قدم المصرف التأمين الطبي إلى الموظفين وأفراد العائلة من النساء اللواتي يخضعن لفحص سرطان الثدي خلال شهر التوعية بسرطان الثدي في أكتوبر 2022.

أطلق فريق المبيعات في مصرف الراجحي في الكويت محرك مبيعات من خلال استهداف الشرائح بناءً على التوزيع الجغرافي لتوفير المزيد من الراحة للعملاء.

وتماشياً مع إعادة بناء العلامة التجارية لمصرف الراجحي في عام 2021، أعاد المصرف في الكويت أيضاً طباعة بطاقات الخصم والائتمان خلال الفترة المشمولة بالتقرير، ودمج تصميم الشعار الجديد لتعزيز ولاء العملاء للعلامة التجارية.

تنمية رأس المال البشري

في إطار مواجهة حملات التوظيف المكثفة التي نفذتها المصارف المنافسة، نجح مصرف الراجحي في الكويت باستقطاب الكفاءات الملائمة لشغل وظائف كان من الصعب شغلها في عام 2022. وتمسك الفرع بالتزامه الراسخ بدعم سياسة التكويت، مع التزام جميع الإدارات والوحدات بحصر تعيينات مناصب الإدارة الوسطى والعليا على المواطنين الكويتيين، وذلك تماشيًا مع متطلبات بنك الكويت المركزي.

وجاءت مراجعات نصف العام الناجحة التي تبعثها زيادات تعزيز الروح المعنوية جنبًا إلى جنب مع تجديد التركيز على التدريب، إذ أُنِيحت الفرصة لموظفي مصرف الراجحي - الكويت لزيارة مقر مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية وفرعه في الأردن لخوض التجربة العملية والتعرف بشكل أفضل على الروح المؤسسية للمصرف. كما اجتمع فريق مصرف الراجحي في الكويت في إطار عرض لبرنامج المسؤولية الاجتماعية الذي

شهد عام 2022 تعزيز الخدمات المصرفية عبر الرسائل النصية القصيرة باستخدام نماذج رسائل نصية جديدة لعرض تحديثات المعاملات، إضافةً إلى قناة اتصال فعالة للتواصل وزيادة الوعي. علاوة على ذلك، أدخل المصرف خدمة التنبيهات عبر الرسائل النصية القصيرة لمعاملات بطاقات الخصم VISA Electron التي تتم خارج الكويت. وشهدت الفترة المشمولة في التقرير ترقية نظام الاستجابة الصوتية التفاعلي (IVR) بهدف تحسين تفاعلات العملاء مع الفرع وتبسيطها. كما شهد هذا العام حل بعض مشكلات الأتمتة المتعلقة.

قدم مصرف الراجحي في الكويت خلال الفترة المشمولة بالتقرير حل الدفع عبر الحدود "Transfast" لخدمات تحويل الأموال الدولية، مما مكن العملاء من الاستفادة من قنواته الرقمية والإلكترونية لتنفيذ معاملاتهم المالية الفورية بكل سهولة. وطرح المصرف أيضًا خيار إعادة الاتصال للتحقق من صحة طلبات الدفع.

في إطار تلبية طلب العملاء بمنحهم مزيدًا من التحكم والاستقلالية في شؤونهم المالية، قدم مصرف الراجحي في الكويت ميزات إضافية من خلال شبكة الصراف الآلي مثل تحديث رقم الهاتف المحمول للخدمات المصرفية الأساسية والقنوات الإلكترونية وتغيير/إعادة ضبط أرقام التعريف الشخصية لبطاقات الائتمان، مما عزز من رضا العملاء بشكل أكبر.

زيادة الكفاءة التشغيلية

خلال الفترة المشمولة بالتقرير، راجع مصرف الراجحي في الكويت جميع التعريفات والرسوم المطبقة، إضافةً إلى تعميم التقارير ومستهدفات الدخل المتوقعة بين المشرفين بهدف تحفيز الفرق المعنية على إجراء عمليات المتابعة وتحصيل جميع رسوم الخدمات بالطرق التقليدية.

كما حرص الفرع الخارجي أيضًا على تعزيز تدابير مكافحة تمويل الإرهاب بما يتماشى مع التعليمات التنظيمية الصادرة عن بنك الكويت المركزي خلال العام، وذلك في إطار الجهود الرامية إلى التخفيف من حدة المخاطر وحماية عملائه، مع تعزيز النزاهة داخل المنظومة المالية.

الموارد البشرية

GRI 3-3 GRI 2-7

نظرة عامة
● **سياق التقرير**
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

وبعد الحصول على الملاحظات من استبيان مشاركة الموظفين السنوي الذي أجري في ديسمبر 2021 والاطلاع عليها، أطلقت المجموعة خطط عمل خلال عام 2022 لمعالجة المجالات التي تم تسليط الضوء على حاجتها للتحسين. وتضمنت بعض هذه المبادرات إدخال تحسينات على مستوى وظيفة إدارة الأداء مع تعزيز قدرات النظام من أجل: رفع مستوى الاستقلالية والشفافية؛ وإضفاء الطابع الرسمي على الاتفاقيات التي يتم إبرامها مع المؤسسات التعليمية المحلية والعالمية بما يثري المناهج التعليمية ويحسّن معايير التعلم والتطوير بها؛ وتوفير فرص تطوير منظمة تعزز عملية نقل الموظفين وترقيتهم، ومن ثم تحسين وظيفة إدارة المواهب بشكل عام.

تمثلت أحد مجالات التركيز الأساسية لمجموعة الراجحي في عام 2022 في تعزيز علامتها التجارية بما ينسجم مع الهدف الطموح الذي حدده استراتيجيته "مصرف المستقبل" في التحول إلى أفضل بيئة عمل. وواصلت المجموعة مساعيها الفعالة لبلوغ هذا الهدف منذ عام 2021 عبر الاستثمار في تنمية المواهب وتطوير التقنيات من أجل تشكيل رأس مال بشري تدعمه قدرات متطورة وخبرات معززة عبر جميع الشركات المحلية والدولية التابعة للمجموعة. وأثمرت جهود المجموعة خلال العام قيد المراجعة عن وضع مجموعة الموارد البشرية بالمصرف معيارًا جديدًا فيما يخص تجارب الموظفين، لينتهي العام بتحسّن كبير في درجة مؤشر مشاركة الموظفين.



النظرة المستقبلية

في ظل المنافسة المتزايدة التي يشهدها مجال الخدمات المصرفية الرقمية، سيولي مصرف الراجحي في الكويت مزيدًا من التركيز على توجهاته نحو التحول الرقمي والقنوات الرقمية حتى عام 2023، إضافةً إلى تركيزه على التبعيات الأساسية للنظام التي تم الكشف عنها خلال الفترة المشمولة بالتقرير وأدت إلى تعليق العديد من المبادرات. ويتوقع المصرف أن تشهد صفحاته على وسائل التواصل الاجتماعي مشاركات أعلى في عام 2023 في إطار استراتيجيته الرقمية.

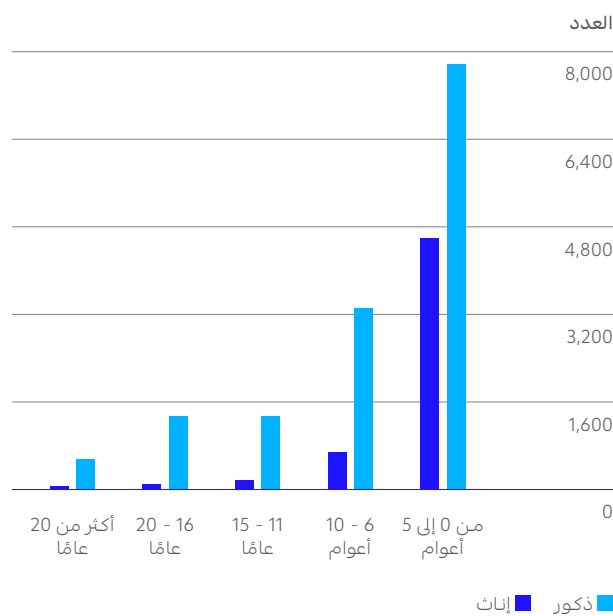
ومن ناحية التوظيف، يُخطط المصرف لتعزيز عملية التوظيف بما يتوافق مع متطلبات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بأهداف التكوين في إطار استراتيجية الإدارة الوسطى والعليا للفرع. وسيحرص المصرف أيضًا على تقديم دورات تدريبية للموظفين الجدد إلى جانب التدريب العملي.

كما يعمل المصرف في الكويت على تمكين التحويلات المالية الدولية من خلال خدمة المعاملات المصرفية عبر الإنترنت (المباشر) وتطبيق الهاتف الجوال. وسيصدر مصرف الراجحي - الكويت أيضًا نقاط البيع للعملاء.

إناث		ذكور	
2021	2022	2021	2022
1,775	3,948	4,291	5,082
864	1,334	5,675	6,558
218	297	1,928	2,351
41	47	286	347

إناث		ذكور	
2021	2022	2021	2022
2,055	4,597	5,922	7,784
550	687	3,434	3,310
144	172	1,168	1,341
88	104	1,053	1,341
59	66	605	562

الموظفون حسب عدد سنوات الخدمة



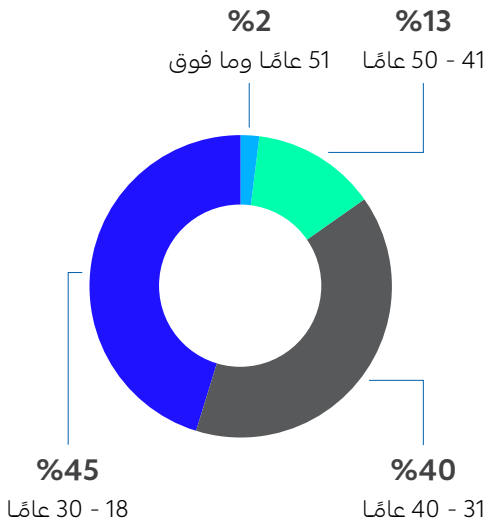
الموظفون حسب العمر والنوع

18 - 30 عامًا
31 - 40 عامًا
41 - 50 عامًا
51 عامًا وما فوق

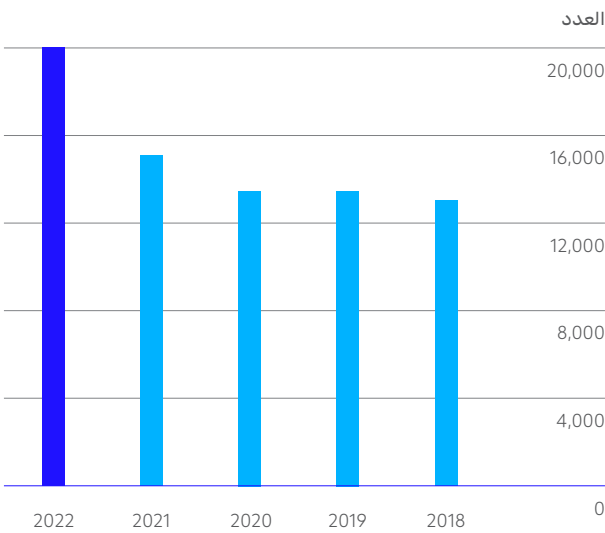
عدد سنوات الخدمة

من 0 إلى 5 أعوام
6 - 10 أعوام
11 - 15 عامًا
16 - 20 عامًا
أكثر من 20 عامًا

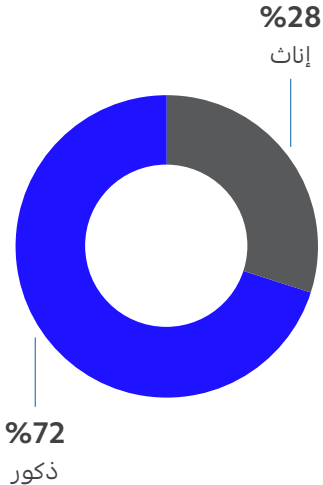
الموظفون حسب العمر والنوع



إجمالي عدد الموظفين



الموظفون حسب النوع



ولا يزال رأس المال البشري المتكامل بمجموعة الراجحي هو الدافع الرئيسي وراء نجاح المصرف في توليد القيمة، في ظل ما أظهره أعضاء فريق العمل القوي داخل المصرف والبالغ عددهم 19,964 موظف من قدرة كبيرة على التكيف مع التحول الرقمي الذي يجري تنفيذه بوتيرة سريعة، وتعزيزهم في الوقت نفسه لمفهوم الولاء وقيمة العلامة التجارية بين عملاء المصرف.

تحليل القوى العاملة

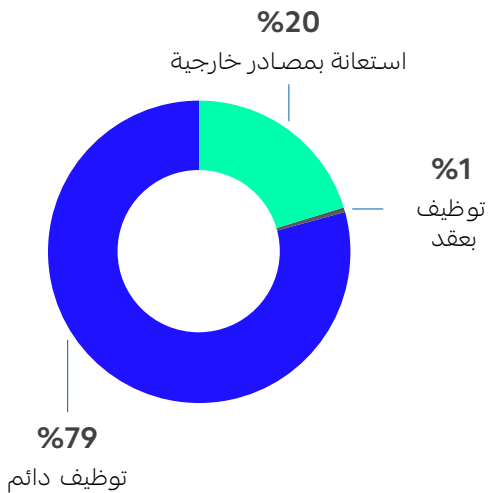
	2018	2021	2022
العدد الإجمالي للموظفين	13,003	15,078	19,964
نسبة الموظفين في مجموعة الراجحي (%)	15	21	28
نسبة الموظفين السعوديين في مجموعة الراجحي (%)	90.40	91.96	89.07
عدد الموظفين المغادرين	2,246	2,964	5,191
نسبة تعاقب الموظفين (%)	16.56	17.30	19.18
مجموع ساعات التدريب	456,949	590,012	849,284

الموظفون حسب الدرجة والنوع

	إناث		ذكور	
	2021	2022	2021	2022
الإدارة العليا	17	24	403	530
الإدارة الوسطى	324	221	2,592	1,212
غير ذلك	2,557	5,381	9,185	12,596

الموظفون حسب فئة التوظيف	2022	2021	2020	2019	2018
توظيف دائم	15,820	10,904	10,773	11,040	10,971
توظيف بعقد	100	143	167	160	96
استعانة بمصادر خارجية	4,044	4,031	2,505	2,239	1,936
الإجمالي	19,964	15,078	13,445	13,439	13,003

الموظفون حسب النوع



GRI 401-1

التعيينات الجديدة حسب الفئة العمرية والنوع

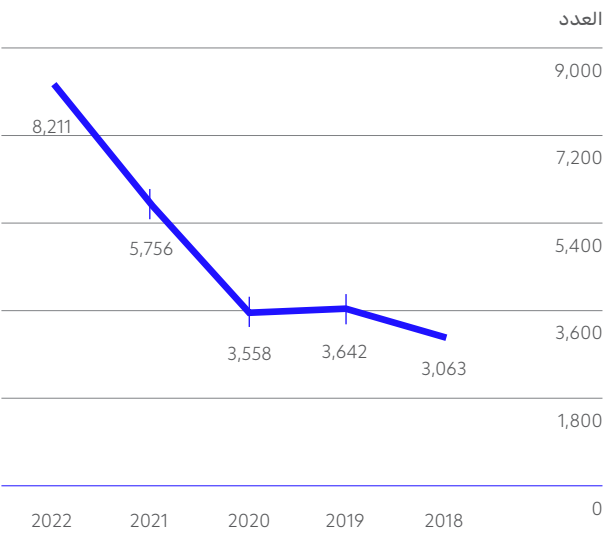
	18 - 30 عامًا			أكبر من 30 عامًا		
	ذكور	إناث	الإجمالي	ذكور	إناث	الإجمالي
2022	2,882	3,183	6,064	1,584	563	2,147
2021	2,670	1,064	3,734	1,850	172	2,022
2020	1,838	336	2,174	1,307	77	1,384
2019	1,794	627	2,421	1,132	89	1,221
2018	1,558	446	2,004	966	93	1,059

وتجدر الإشارة إلى أن التنافسية الشديدة بين الشركات فيما يتعلق باستقطاب أبرز المواهب والكفاءات جنبًا إلى جنب مع التحدي المتمثل في الحفاظ على أصحاب الأداء الأفضل، يؤثران بشكل كبير على القطاع المالي. غير أن مجموعة الراجحي نجحت في الحفاظ على مكانتها وجاذبيتها كأفضل بيئة عمل خلال الفترة قيد المراجعة، مواصلةً تعزيز عروض القيمة لموظفيها للتغلب على ذلك التحدي.

إدارة المواهب والكفاءات

في عام 2022، ركزت مجموعة الراجحي على تعزيز كفاءة وفعالية ممارساتها المتعلقة بالمواهب والكفاءات، والتي تمت مراجعتها وتعديلها على النحو الواجب لتتماشى مع المعايير العالمية. ويتمثل أحد عوامل التمكين الرئيسية لهذه العملية في النظم والعمليات الجديدة التي تم تنفيذها، مما مكّن مجموعة الموارد البشرية من تنفيذ عدد من الأنشطة الجديدة والمتقدمة المرتبطة بإدارة المواهب والكفاءات في عام 2022:

إجمالي التعيينات الجديدة



قامت مجموعة الراجحي برعاية العديد من معارض التوظيف الرئيسية والمشاركة فيها لتعزيز مكانة المجموعة بوصفها "أفضل بيئة عمل"، لتشهد زيادة كبيرة في عدد المتقدمين إليها لشغل الوظائف خلال الفترة قيد المراجعة.

في عام 2022، أظهرت مجموعة الراجحي تقدمًا كبيرًا في التزامها بتكافؤ الفرص، وقد تمت الإشادة بها لكونها مؤسسة تمكّن المرأة وتضيف القيمة إلى دور المرأة في القوى العاملة. فخلال الفترة قيد المراجعة، ركزت مجموعة الراجحي في المملكة العربية السعودية على توفير فرص عمل ملائمة ومخصصة للإناث فقط (مثل مركز اتصالات القصيم الذي يقتصر العمل به على الإناث)، مما أدى إلى زيادة نسبة الموظفات في المجموعة من 21% في عام 2021 إلى 28% في عام 2022، وهو إنجاز كبير يتماشى مع خطط التنوع والشمول في المجموعة. وقد حظي توظيف الإناث بمزيد من الدعم في ظل استمرار المجموعة في تقديم البدلات الملائمة وفق ظروف السوق.

وكان برنامج تطوير الخريجين دليلًا واضحًا على حرص مصرف الراجحي على الاستثمار في المواهب السعودية ذات الإمكانيات العالية، إذ حافظ البرنامج على ميزته التنافسية بوصفه البرنامج المفضل للخريجين والذي يساهم في تحول المصرف ليصبح أفضل بيئة عمل جاذبة لأفضل الخريجين.

1,220 موظف التهاني والهدايا من الرئيس التنفيذي. كما أطلقت المجموعة برنامج الادخار الثاني الذي يمتد لعامين ويهدف إلى تشجيع ثقافة الادخار النموذجية وتعزيزها بمشاركة أكثر من 5,600 موظف من الشركات التابعة لمجموعة الراجحي في المملكة العربية السعودية.

كما جرى توحيد كل عقود التوظيف لضمان الاتساق وتوفير ضمانات للموظفين الجدد بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح ذات الصلة.

GRI 401-2

رواتب ومزايا الموظفين
بالآلاف الريالات السعودية

2021		2022		تعويضات ثابتة ومتغيرة	
تعويضات متغيرة مدفوعة		تعويضات متغيرة مدفوعة		تعويضات ثابتة ومتغيرة	
أسهم	نقدًا	أسهم	نقدًا	أسهم	نقدًا
42,322	22,954	48,198	23,996	50,693	23,996
22,242	202,368	686,464	189,914	590,626	189,914
19,241	48,160	251,636	41,174	214,190	41,174
34,675	321,356	1,591,335	313,694	1,804,438	313,694
118,480	594,838	2,577,633	568,778	2,659,947	568,778
الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي	
-	-	231,087	-	247,731	-
-	-	323,626	-	487,513	-
118,480	594,838	3,132,346	568,778	3,395,191	568,778

GRI 401-3

إجازة المولود في عام 2022

ذكر	أنثى
1,249	265
1,249	265
1,223	262

حوكمة الموارد البشرية

التحوُّلية، وتعمل بشكل استباقي كخط دفاع ثانٍ لمجموعة الموارد البشرية من خلال توفير ضمانة بشأن مسائل الالتزام بجميع اللوائح والأنظمة.

إضافةً إلى ذلك، تم تحديث النظام الأساس للمجموعة في المملكة العربية السعودية لضمان توفير درجة أكبر من الوضوح والوعي بشأن هيكل الحوكمة بما يصب في صالح الموظفين.

بينما تدعم المجموعة المعايير والمبادئ المعترف بها لممارسات العمل، فإنها تسعى أيضًا إلى ضمان تهيئة ظروف وممارسات عمل آمنة وعادلة من خلال سياساتها التي تتم مراجعتها بانتظام، وتوفير بيئة عمل تسمح للموظفين بالشعور بالحماية والتشجيع. كما عززت المجموعة إدارة حوكمة الموارد البشرية خلال الفترة قيد المراجعة لتدعم رحلته

الاحتفاظ بالمواهب والكفاءات

ساهم برنامج تنمية المواهب الناشئة بشكل كبير في الاحتفاظ بالموظفين ذوي المهارة داخل سوق تشهد تنافسية شديدة على المواهب. وكمثال على ذلك، خلال الفترة المشمولة بالتقرير، عزز المصرف إطار تنمية المواهب للموظفين ذوي المهارة من خلال استحداث برنامجين:

- **برنامج انتقال القيادة:** يهدف إلى إعداد المديرين للانتقال بسلاسة إلى المناصب القيادية العليا. وفي عام 2022، عزز المصرف فرص تنمية المهارات القيادية لتشمل الموظفين الذين ينتقلون إلى مناصب بدرجة مدير فاعل.
- **برنامج إدارة الموظفين:** ساهم هذا البرنامج بنجاح في تدريب موظفي المستوى الإشرافي المؤهلين لشغل المناصب الإدارية وتزويدهم بالمهارات والكفاءات المطلوبة.

مكافآت الموظفين والاستحقاقات الأخرى

تقدم المجموعة للموظفين مكافآت ترتبط بأوضاع السوق ومستوى الأداء. فقد أجريت مراجعة للراتب الثابت لجميع أصحاب الأداء العالي المؤهلين في عام 2022، مع دفع جميع مدفوعات وعلاوات الحوافز المتغيرة بما يتماشى مع استراتيجية المكافآت التي تقضي بالدفع على أساس الأداء. وقد واصلت المجموعة دفع بدل الإجازات البالغ راتب أساسي واحد يُدفع بشكل نصف سنوي، وقدمت مدفوعات احتفالية لأكثر من 5,000 موظف في المناسبات الخاصة، إذ تلقى ما مجموعه

وقد واصلت المجموعة التزامها باللوائح والممارسات المحلية ذات الصلة، وكمثال قامت لجنة التظلمات في المجموعة بتبسيط إجراءاتها لتحسين عملية تقديم التظلمات والشكاوى من جانب الموظفين، وتتوافق هذه الإجراءات بشكل كامل مع القواعد واللوائح الجديدة المتعلقة بمتطلبات الصحة والسلامة المهنية (OHS)، وقد أطلق العديد من برامج فحوصات الصحة والتوعية بالرفاهية على مدار العام.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات وقنوات التواصل

لا تزال مجموعة الراجحي تعتمد عددًا من السياسات من أجل توفير بيئة عمل عادلة وأمنة للجميع. غير أن سياسة الإبلاغ عن المخالفات وسياسة التظلم وغيرها من أنماط التواصل تظل كما هي حتى يتمكن الموظفون من رفع الشكاوى والتظلمات بشأن مكان عملهم.

وقد شهد عام 2022 تجديد السياسات المعمول بها لتشمل جميع القواعد واللوائح المحدثة، ولتتوافق مع ظروف السوق وتطويره لضمان حصول الموظفين على إرشادات واضحة واستحقاقات عادلة. كما تمتلك مجموعة الراجحي قنوات تواصل آمنة للمبلغين عن المخالفات، بما في ذلك الخط الساخن الذي لا يلزم فيه الإفصاح عن هوية المتصل وعنوان البريد الإلكتروني، مما يتيح للموظفين الإبلاغ عن شكاويهم من خارج مكان العمل. أما بالنسبة للتظلمات، فهناك قنوات خاصة تمكن الموظفين من تقديم تظلمات يتم تصعيدها إلى الجهات المعنية ذات الصلة، التي تتخذ بدورها الإجراءات الفورية والمناسبة.

وتجدر الإشارة كذلك إلى أن آلية مشاركة الموظفين قد تم تحسينها بشكل أكبر من خلال تعزيز أدوات وقنوات التواصل الحالية. على سبيل المثال، شهدت آليات التفاعل الفعلية ومواءمة قنوات الاتصال بين الفروع الإقليمية لمصرف الراجحي والمكتب الرئيسي تحسناً ملحوظاً بفضل الزيارات المتكررة التي أجرتها إدارة المكتب الرئيسي إلى الفروع الإقليمية. وتتضمن قنوات التواصل الخاصة بموظفي المجموعة ما يلي:

- النشرات الإخبارية الدورية
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات
- سياسة التظلم
- تطبيق الجوال الخاص بالخدمة الذاتية للموارد البشرية
- الخط الساخن للموارد البشرية
- الاجتماعات العامة

- استبيان مشاركة الموظفين السنوي
- اجتماعات ورسائل الإدارة العليا
- تحديثات البريد الإلكتروني للموظفين
- التعاميم
- الرسائل الإخبارية المنتظمة للموارد البشرية

التعلم والتطوير

تواصل مجموعة الراجحي التزامها بالاستثمار في حلول التعلم والتطوير المنظمة بالاستفادة من منهجيات التعليم المختلط (الحضور والافتراضي)، مثل التعلم في الفصول الدراسية والتعلم الافتراضي والتعلم الإلكتروني والشهادات والتدريب والتوجيه أثناء العمل. وقد أجرت المجموعة دراسة شاملة لاحتياجات التعلم بهدف تحديد الفجوات في المعرفة والمهارات عند تصميمها وتنفيذها للحلول المخصصة لتلبية تلك الاحتياجات.

وفيما يلي مثال على ملخص حلول التعلم والتطوير الخاصة بمصرف الراجحي.

في عام 2022، تخرج أكثر من 150 طالبًا وطالبة بنجاح من برامج تطوير الخريجين في مصرف الراجحي، إضافةً إلى ضم 103 طلاب آخرين إلى استراتيجية المصرف لتوظيف الموهوبين السعوديين من الشباب والشابات وتأهيلهم ليصبحوا قادة المستقبل. وقد وظف المصرف أكثر من 500 خريج منذ تأسيس البرنامج في عام 2015، وقام بتجديد هيكل البرنامج بشكل دوري ليتوافق مع اتجاهات السوق الناشئة.

كما يهدف برنامج تطوير الخريجين إلى سد الفجوات الناشئة على صعيد المهارات فيما يخص الخدمات الرقمية وتقنية المعلومات والأمن السيبراني نتيجةً للابتكارات الرقمية غير المسبوقة التي تشهدها الخدمات الرقمية بالقطاع المصرفي والمالي، فضلًا عن استحدثاته تقنية "التعليم من خلال الألعاب"، وهي حل تعليمي رقمي يعزز بشكل كبير من التفاعل والمشاركة النشطة من جانب أكثر من 10,000 مشارك. عقدت الأكاديمية أيضًا شراكة مع عدد من المدارس الدولية الرائدة لتقديم مجموعة من دورات التعلم الإلكتروني لتكون بمثابة حلول تعلم بديلة لاستيفاء متطلبات تحديات الأعمال.

علاوةً على ذلك، جرى تحديث نظام إدارة التعلم (تعليم) التابع للأكاديمية وأضيفت إليه ميزات أخرى مثل مسارات التعلم والتقييم عبر الإنترنت وتتبع التطوير خلال فترة إعداد التقرير، مما مكن الأكاديمية والموظفين على حد سواء من تحقيق أقصى قدر من المنافع المتبادلة مع الوصول إلى نتائج قابلة للقياس. وتمكن ما مجموعه 7,185 موظفًا من الاستفادة من خدمات نظام إدارة التعلم (تعليم) خلال العام قيد المراجعة، وأتيحت لهم فرصة الاستمتاع بمحتوى تعليمي حصري والاستفادة من النظام المطور، بما في ذلك إمكانية الحصول على الشهادات بشكل تلقائي للوحدات والدورات التدريبية التي أكملوها بنجاح.

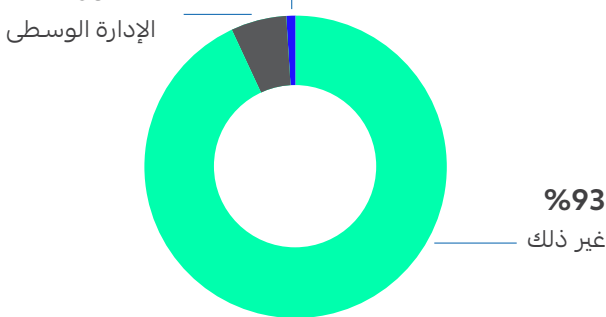
ويتم إبلاغ موظفي المجموعة بأي تغييرات تنظيمية من شأنها التأثير عليهم، وذلك بما يتماشى مع أنظمة العمل. كما يستفيد المصرف من نظم الموارد البشرية الرقمية كقنوات اتصال يستخدمها لاطلاع الموظفين بانتظام على المستجدات بشأن هذه التغييرات ذات الصلة.

كذلك، نظمت الأكاديمية عددًا من الدورات التدريبية وقدمت شهادات متخصصة خلال العام قيد المراجعة، إذ أدى اهتمام المصرف بزيادة فرص توظيف الإناث إلى قيام الأكاديمية بتوظيف وتدريب أكثر من 1,700 من الإناث في وظائف خدمة العملاء الجديدة، وذلك لإمداد مركز اتصال القصيم بموظفات إناث فقط. كما نظمت الأكاديمية برامج تدريب تستهدف الوظائف اللاتي أتممن أكثر من 10,000 ساعة تدريبية خلال الفترة المشمولة بالتقرير. وعلاوةً على ذلك، حصل ما يزيد مجموععه على 9,000 من موظفي مصرف الراجحي إلى الآن على الشهادات الإلزامية الثلاث الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وتم تقديم تدريب خاص بالأعمال ومستند إلى المحاكاة إلى أقسام الخدمات المصرفية للأفراد تقنية المعلومات أثناء انتقالهم إلى النظام الأساسي الرقمي الجديد للمصرف. وقد استمرت برامج تطوير القيادة المركزة والمخصصة للإدارة العليا وكوادر القيادة واحتياجات التطوير الخاصة بالمصرف خلال العام قيد المراجعة.

GRI 404-1 GRI 404-2

تدريب موظفي مجموعة الراجحي	2022	2021
عدد البرامج التدريبية	2,351	1,109
إجمالي عدد المشاركين	26,474	15,322
أيام التدريب	141,547	98,335
عدد ساعات التدريب	849,284	590,012

ساعات التدريب حسب الدرجة	إجمالي ساعات التدريب
الإدارة العليا	4,217
الإدارة الوسطى	46,364
غير ذلك	765,447



تدريب الموظفين حسب النوع	عدد الموظفين	عدد ساعات التدريب
إلزامي	إناث	ذكور
	3,732	4,499
غير إلزامي	7,841	9,104
تعلم إلكتروني	4,805	7,393
	12,198	107,549
	16,980	704,457
	107,019	138,567

تدريب الموظفين حسب الفئة	عدد الموظفين	عدد ساعات التدريب
إناث	ذكور	إجمالي
71	186	257
4,037	3,835	7,872
8,121	10,085	18,207
الإدارة العليا		
الإدارة الوسطى		
غير ذلك		

ساعات التدريب حسب نوع المهارة	عدد المتدربين	عدد ساعات التدريب
المهارات التقنية	16,565	577,308
المهارات الشخصية	9,743	238,384

الأدوار التحفيزية للتقنية والابتكار في الموارد البشرية

اعتمدت مجموعة الموارد البشرية استراتيجية مجموعة الراجحي المتمثلة في "ما بعد المصرفية" باستخدام حلول تقنية متقدمة للتكامل بين جميع الشركات التابعة للمجموعة، مما يضمن تقديم خدمات موارد بشرية فعالة لموظفيها. وواصلت المجموعة استثمارها في تحسين نظام المعلومات الإدارية الخاص بالموارد البشرية وتنفيذه لتوفير أفضل تجربة موظفين عبر رقمنة خدمات الموارد البشرية بالكامل.

على سبيل المثال، أضيفت مزيد من الميزات إلى نظام التوظيف والإلحاق الوظيفي في مصرف الراجحي خلال العام بعد إجراء مراجعة شاملة للعملية، مما أدى إلى زيادة الكفاءة بحوالي 50% على أساس سنوي، وتقديم تجربة إلحاق وظيفي مؤتمتة وأكثر سرعة. وقد أدت أتمتة الموافقة على طلبات التوظيف المقدمة من المصرف إلى تقليل الوقت المستغرق للموافقة على طلبات من أسبوعين إلى أقل من 5 أيام.

أتاحت التحسينات المدخلة على نظام المعلومات الإدارية للمصرف أتمتة العديد من وظائف الموارد البشرية. وشملت التحسينات أتمتة عملية حساب إجمالي المكافآت والخوافر، وتتبع حضور الموظفين من خلال تقنية الاستهداف باستخدام الحدود الجغرافية، وطلبات التعيين الداخلية، والتحسينات المدخلة على تطبيق (سهل) للهواتف المحمولة الذي مكّن المصرف من مواصلة الاستفادة منه كنقطة اتصال واحدة لجميع الموظفين مع مزيد من المرونة والكفاءة، مما أدى إلى تحسين عروض القيمة للموظفين.

وقد جرى تعزيز تطبيق الخدمة الذاتية للموارد البشرية (سهل) للهواتف المحمولة بإضافة ميزات إضافية إليه، مما سمح بتحسين الكفاءات وتعزيز مشاركة الموظفين وساهم في زيادة الإنتاجية على مستوى المصرف.

وقد جرى تشجيع الابتكار والأفكار الجديدة بين الموظفين من خلال مبادرة "فكرتي" التي أطلقها المصرف، إذ مُنحت مكافآت إلى الموظفين من أصحاب الأفكار الأكثر ابتكارًا وإضافةً للقيمة لدى تنفيذ مشاريعهم، وخلال الفترة قيد المراجعة، وافق المصرف على 21 فكرة، تم تنفيذ 5 أفكار منها بنجاح.



النظرة المستقبلية

ستواصل مجموعة الموارد البشرية تنفيذ استراتيجيات الموارد البشرية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تركز على استقطاب المواهب في المستقبل، مما يمكن تنفيذ المتطلبات الاستراتيجية الرئيسية. وستحرص على صياغة أفضل حلول التعلم والتطوير لسد الفجوات الناشئة على صعيد الكفاءات. كما ستواصل المجموعة تجديد عروض القيمة للموظفين بما يتماشى مع تطورات السوق، من أجل الحفاظ على درجة مشاركة الموظفين وتقييمات رضا الموظفين وتحسينها، ومن ثم تحقيق نمو مستدام للأعمال.

التسويق و تجربة العميل

نظرة عامة
سياق التقرير
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

GRI 3-3



بعد عام شهد نموًا ملحوظًا على مستوى القطاع المالي وسط تقلبات الأسواق العالمية، طَبَّقَ مصرف الراجحي استراتيجية "التسويق الرقمي أولاً"، باستخدام القنوات والتقنيات الناشئة وتحليلات البيانات والرؤى المطلعة من أجل الترويج للمنتجات والخدمات المالية المبتكرة، وتقديم تجربة عملاء لا مثيل لها؛ وقد أثمرت هذه الاستراتيجية عن نتائج مبهره خلال مدة التقرير.

وقد أدى التوجّه الرقمي لمصرف الراجحي إلى بلورة تجربة عملاء أكثر إثراءً ونجاحًا خلال مدة التقرير كما يتضح من مؤشر صوت العميل المفصل للمصرف الذي سجل نسبة 75% للخدمات المصرفية التقليدية ونسبة 78% للخدمات المصرفية الرقمية، وكان متوسط النسبة التي سجلتها الجهات

التسويق و تجربة العميل

نظرة عامة
سياق التقرير
● **منظور الأعمال**
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

وفي إطار الجهود المنسقة لفهم توقعات العملاء بشكل أفضل، تتبع المصرف مؤشر "سلامة وقوة العلامة التجارية" في عام 2022 بالاقتران مع إجراء بعض الدراسات والأبحاث السوقية لأغراض محددة حول سلوكيات العملاء وتفضيلات الخدمات المصرفية وبعض الجوانب الأخرى على مدار العام.

البصمة الرقمية

تحسنت تجربة عملاء مصرف الراجحي بشكل ملحوظ بفضل جدول أعماله الثوري للتحوّل الرقمي، حيث انتقلت مجموعة كبيرة من جهات اتصال العملاء إلى الأنظمة المؤتمتة عالية الأداء والاستجابة، مما يعزز كفاءة الخدمات لعملاء مصرف الراجحي، وينيح المزيد من الإمكانيات للخدمة الذاتية، والقدرة على إدارة معاملات العملاء المالية بصورة أفضل.

وقد سمح الاستخدام المتزايد للقنوات الرقمية خلال مدة التقرير للمصرف بجمع المعلومات وبيانات العملاء والملاحظات بشكل فوري، واكتساب رؤى وأفكار مطلعة لتحسين الرسائل واختيار القنوات وابتكار أساليب جديدة للتواصل، مما أسهم في إنتاج دورة متجددة من التحسين المستمر بناءً على الاستخدام الفعلي للعملاء.

في عام 2022، أثمر توظيف القنوات الرقمية في الحملات التسويقية لمصرف الراجحي عن تحقيق معدلات نجاح أعلى وخفض التكاليف، بالرغم من اشتداد حدة المنافسة عبر قنوات التسويق الرقمي من جانب اللاعبين الجدد المنضمين للسوق حديثًا مثل شركات التقنية المالية. أطلق مصرف الراجحي حملات ترويجية ضخمة في العام 2022 مثل عروض وخصومات "الأسبوع الأزرق" لحاملي بطاقات المصرف، حيث تكونت من العديد من الحملات التكتيكية التي تم تخطيطها وإدارتها وتنفيذها بالاستعانة بالقنوات الرقمية فقط، مما أتاح ميزة التقسيم إلى شرائح والاستهداف المركز.

المنافسة 61% للخدمات المصرفية الرقمية، وبذلك يكون مصرف الراجحي هو المصرف المفضّل للشريحة الناشئة من عملاء الخدمات المصرفية المطلعين على التقنيات الرقمية.

كما اتخذ مصرف الراجحي تدابير من أجل تزويد عملائه بتجربة ولاء مجزية من خلال إدخال المزيد من التحسينات والتطويرات على برنامج ولاء المصرف "مكافأة" في عام 2022. وقد أثمرت هذه الجهود المركّزة عن إحراز البرنامج لأعلى نسبة على مؤشر صوت العميل، ومستوى رضا العملاء، ومؤشر جهد العميل بالمملكة للعام قيد المراجعة.

تعزيز صورة العلامة التجارية

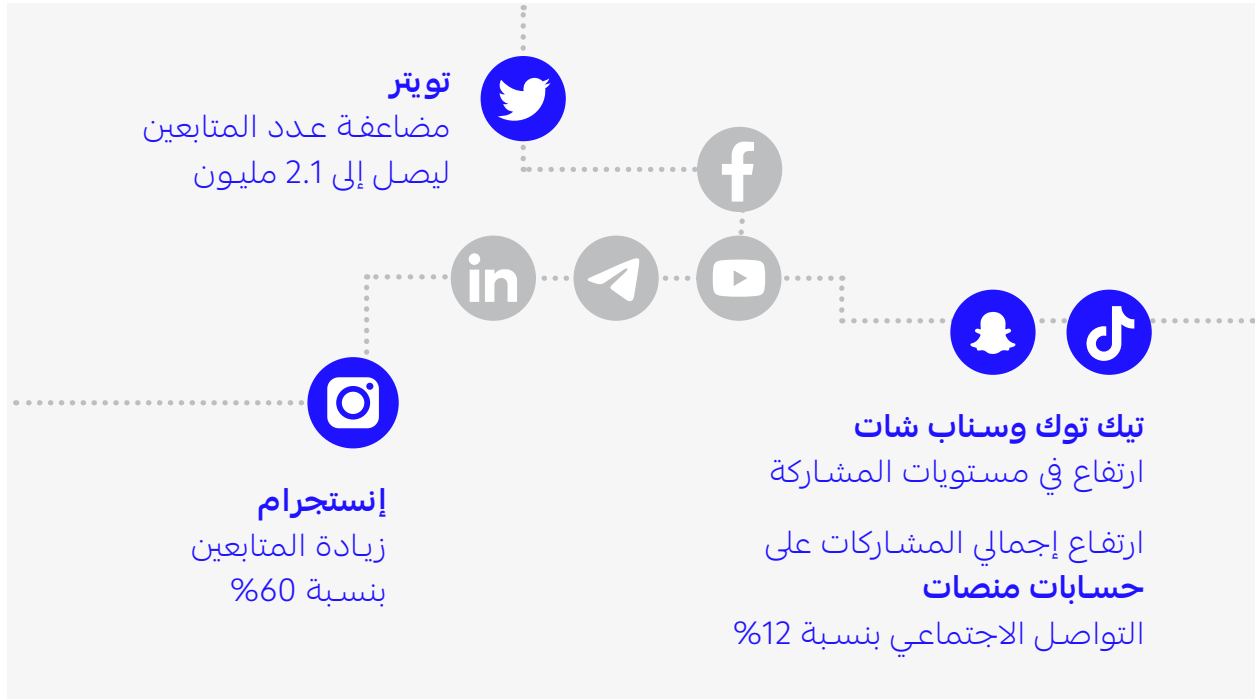
منذ إطلاق الهوية الجديدة لمصرف الراجحي "ما بعد المصرفية" في عام 2021، وظّف المصرف قنواته الرقمية من أجل التعريف بمبادئ هويته الجديدة بشكل مبتكر. وقد سجلت هذه القنوات ارتفاعًا في معدلات المشاركة خلال عام 2022، مع زيادة تكامل القنوات الذي أدى بدوره لتعزيز الصورة الذهنية للعلامة التجارية للمصرف ومكانتها. ومن خلال ملاحظاتهم الإيجابية، أعرب العملاء عن رضاهم عن الشعار المُحدّث إذ سمحت الهوية الجديدة للعلامة التجارية للمصرف بالوصول إلى شريحة الشباب بخطاب جاذب لهم عن طريق المزيج الأمثل من القنوات الموجهة إليهم.

وقد أصبحت العلامة التجارية للمصرف أكثر قبولاً، مما عزّز مركزها خلال عام 2022، باعتبارها تمثل المؤسسة المصرفية الموثوقة القريبة من عملائها، والتي تقدم حلولاً مبتكرة وميسرة، وهو ما ساهم في تسجيل ارتفاع بلغ 40.3% على مؤشر قوة العلامة التجارية في نهاية عام التقرير.

عقد مصرف الراجحي شراكة مع شركة "Visa" الرائدة عالميًا في مجال المدفوعات لإطلاق مبادرة "هي التالية" العالمية للمرة الأولى في المملكة، وقد انعكس ذلك إيجابيًا على تحسين صورة العلامة التجارية للمصرف بشكل ملحوظ بوصفه رائدًا في القطاع المالي، وكذلك تعزيز الثقة في العلامة التجارية باعتبار المصرف يدعم الشمول المالي في جميع أنحاء المملكة. ومبادرة "هي التالية" عبارة عن برنامج دعم عالمي يهدف إلى تمكين رائدات الأعمال وصاحبات الأعمال الصغيرة اقتصاديًا من خلال المنح وفرص التمويل، إلى جانب توفير الرؤى والأفكار العملية التي ستساعدن على تنمية أعمالهن؛ وتنسجم هذه المبادرة مع مبادرة "مصرف المستقبل" التي أطلقها مصرف الراجحي وجدول أعماله للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

وخلال مدة التقرير، درس فريق التسويق عددًا من التقنيات والأدوات الناشئة لأغراض أتمتة عمليات التسويق. ومن بين أبرز هذه التقنيات "نظام إدارة الحملات" الذي سمح لمصرف الراجحي بتصميم تجارب العملاء عبر مختلف القنوات وهيأ بيئة لتتسيق الحملات المرئية وإدارة التفاعلات وتنفيذ الإجراءات عبر مختلف القنوات. كما تم تفعيل "نظام إدارة المحتوى" بنجاح في عام 2022 من أجل إنشاء ونشر وإدارة المحتوى على المواقع الإلكترونية والتطبيقات.

مشاركات أكثر على منصات التواصل الاجتماعي



استعان مصرف الراجحي بأدوات التواصل الاجتماعي القائمة على تحليل البيانات من أجل تدشين حملات موجهة بشكل أكبر خلال العام قيد المراجعة، وقد ساعدت مشاركات وسلوكيات الجماهير المستهدفة في جعل رسائل المصرف أكثر تعبيرًا وتأثيرًا. وقد أخذ المصرف بعين الاعتبار منصات التواصل الاجتماعي الناشئة مثل سناب شات وتيك توك، بالإضافة إلى القنوات عالية المشاركة مثل تويتر لضمان إطلاق حملات تسويقية متطورة وشاملة.

ومن جهة أخرى بعيدًا عن منصات التواصل الاجتماعي، واصل المصرف بنجاح الاستعانة بالقنوات المؤتمتة التقليدية مثل الرسائل النصية القصيرة وتقنية إشعارات الدفع ورسائل البريد الإلكتروني، مما أتاح التواصل بشكل أكثر استهدافًا وعمقًا مع العملاء بناءً على حالات الاستخدام المعدة مسبقًا، وحسن من صور التفاعل بين العلامة التجارية والعميل بشكل عام.

في المتوسط، أطلق برنامج "مكافأة" 5 إلى 6 حملات تسويقية شهريًا عبر مختلف القنوات خلال العام قيد المراجعة، حيث سجل البرنامج معدلًا مرتفعًا لفتح النشرات الترويجية، متفوقًا بذلك على المعدل المسجل على مستوى القطاع المالي عالميًا، وكان معدل النقر (CTR) أعلى بأربعة أمثال المتوسط العالمي للقطاع المالي. تقترن هذه المعدلات المبهرة مع النسبة المسجلة على مؤشر صوت العميل بالإضافة لمقاييس رضا العميل الأخرى لتكون شاهدًا على مكانة برنامج "مكافأة" بوصفه أحد أبرز برامج الولاء في المملكة لعام 2022.



النظرة المستقبلية

ستواصل استراتيجية مصرف الراجحي للعام الجديد العمل على تحسين المحتوى التسويقي وإثرائه، وإشراك المزيد من العملاء، بالإضافة لذلك، سيتم الترويج بواسطة المحتوى الذي ينشئه المستخدمون، وتوظيف التسويق المستهدف لشريحة الشباب من خلال منصات التواصل الاجتماعي التي تخاطب الجيل Z، مثل تيك توك وسناب شات.

بناءً على دراسة الحوالات التجارية التي أجراها المصرف خلال مدة التقرير، وفي ضوء استيعاب السلوكيات والتفضيلات والصعوبات والرغبات لدى العملاء من المؤسسات، سينصب تركيز مصرف الراجحي على تحسين تجربة العملاء من المؤسسات لتكون على قدم المساواة مع تجربة عملاء الخدمات المصرفية للأفراد من حيث معدلات الرضا المرتفعة.

"مكافأة" الولاء بالامتيازات الحصرية

وبما يتماشى مع الاستراتيجية الشاملة "مصرف المستقبل"، عزّز مصرف الراجحي من برنامج الولاء "مكافأة" بإدخال العديد من التحسينات وطرح عروض المنتجات في عام 2022 من أجل توفير تجربة ثرية ومجزية لمكافأة عملائه المخلصين، واختتم المصرف العام بتسجيل معدل نمو استثنائي على مستوى جميع جوانب البرنامج. كما تم إدخال تحسينات أكثر تركيزًا على برنامج الولاء عقب إجراء دراسة بحثية للسوق، تمكن المصرف من خلالها من تكوين رؤية شاملة حول توقعات وتطلعات العملاء من برامج الولاء، إلى جانب سلوكياتهم في استبدال النقاط وتصوراتهم الكلية عن برنامج "مكافأة".

طرح مصرف الراجحي أكثر من 30 منتجًا جديدًا من المنتجات المؤهلة لكسب النقاط خلال العام قيد المراجعة، كما يعمل البرنامج على إضافة منتجات وخدمات من الجهات التابعة للمصرف وكذلك الشركاء الآخرين، كمصادر خارجية لتجميع نقاط الولاء.

وقد زادت مشاركة الأعضاء في برنامج "مكافأة" بمعدلات كبيرة على أساس سنوي بسبب عروض المنتجات والاشتراك الحصرية والمحتسنة، حيث زادت نسبة المستخدمين النشطين بنسبة 320% والمستبدلين النشطين بنسبة 220%. على صعيد متصل، تضاعف حجم شبكة الشركاء في عام 2022، مما ساهم بشكل مباشر في زيادة العملاء المسجلين بنسبة 62%، مع اقتراب قاعدة برنامج الولاء "مكافأة" لستة ملايين عضو بحلول نهاية مدة التقرير. ولعل الارتفاع بنسبة 250% في استبدال النقاط على أساس سنوي يشهد على المستوى المرتفع لتفاعل العملاء مع البرنامج وجاذبيته الكبيرة.

ساهم طرح برنامج "مكافأة" في صيغة تطبيق مستقل في عام 2022 في تحسين تجربة المستخدم مع البرنامج بدرجة ملحوظة، إذ سمح للأعضاء بالوصول بسهولة إلى أرصدة النقاط وسجل المعاملات وقائمة الشركاء والقوائم وغيرها من خلال التطبيق مباشرةً بدلًا من بوابة دخول البرنامج عبر المتصفح. كما يوفر التطبيق ميزة "eMail" الجديدة والحصرية حيث يستطيع الأعضاء الشراء عبر الإنترنت وكسب النقاط من أكثر من 300 علامة في السعودية والإمارات والمملكة المتحدة والولايات المتحدة. كما شملت التحديثات الأخرى إضافة ميزة الإشعارات، ومزايا داخل التطبيق تتيح استبدال النقاط بأموال الرحلات الجوية، وكذلك التبرع بالنقاط لأبرز الجمعيات الخيرية في المملكة.

مجموعة الخدمات المشتركة

نظرة عامة

سياق التقرير

منظور الأعمال

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

حوكمة الشركات

التقارير المالية

معلومات تكميلية

GRI 3-3

ساهمت الجهود التي بذلتها مجموعة الخدمات المشتركة في الوقت المناسب فيما يتعلق بالتبعية السريع للمشروعات الجارية والمخطط لها في عام 2022 في دعم مصرف الراجحي في الحفاظ على مكانته الريادية في عام شهدت، فيه البنوك ضغوطًا مستمرة مع استحداث تقنيات مالية جديدة مما تسبب في الكثير من التحولات الكبرى.

وقد واصلت مجموعة الخدمات المشتركة مشاركتها الفعالة في الأتمتة السريعة عبر جميع وحدات الأعمال والشركات التابعة بهدف تقليل تعقيدات المنتجات والعمليات وتعزيز تجربة العملاء، وإنجاز ترقيةات الأنظمة وتحسينات المنتجات الأخرى خلال مدة التقرير.

تقنية المعلومات

أدت الجهود المتسارعة في مسيرة التحول الرقمي للمصرف في عام 2022 إلى أن يصبح مصرف الراجحي بمثابة العلامة التجارية الأولى في المملكة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، ومن ثم فهو إنجاز تحقق بفضل البنية التحتية التقنية الحديثة والمواكبة للمستقبل، وترقيات الأنظمة المتطورة.

واستمر برنامج تحديث الأنظمة في عام 2022 من خلال الترقيات المجدولة وتفريغ الحواسيب المركزية القديمة، وترحيل الأنظمة الحالية من النظام القديم إلى منصة الخدمات المصرفية الأساسية الرقمية بالكامل، وتحويل التطبيقات القديمة للمصرف إلى تطبيقات تعتمد بنية الاستجابة للحدث (EDA)، التي تتيح القدرة على معالجة البيانات المعقدة بشكلي فوري، وبالتالي زيادة تفاعل العملاء على مختلف التطبيقات، إلى جانب تمكين المصرف من البيع الارتقائي/المتقاطع للمنتجات في الوقت الفعلي. وقد ساهمت هذه الترقيات في إعادة استخدام الأصول بين المصرف والشركات التابعة له، مما أدى إلى تحسين استغلال الموارد وترشيد التكاليف على مستوى المجموعة، إلى جانب تحسين الأداء وسهولة وتوافر النظام.

في ضوء النمو الغير مسبوق في حجم المعاملات خلال مدة التقرير، واجه قسم تقنية المعلومات تحديًا يتمثل في الحفاظ على زخم نمو المصرف جنبًا إلى جنب مع الترحيل السريع إلى منصة الخدمات المصرفية الرقمية الجديد. وقد نجح في تجنب أي تأثير على الأعمال من خلال إدارة القدرات الاستباقية، وتوحيد ترتيبات المنتجات وتحسين عمليات المعالجة في نهاية اليوم لتحقيق كفاءة عالية، وغيرها من الإجراءات ذات الصلة. وفي ضوء استمرار الترحيل خلال عام 2023 مع المنتجات المعقدة مثل التمويل العقاري، فإن قسم تقنية المعلومات مؤهل جيدًا للتصدي لأي تحديات مستقبلية من خلال تبسيط البنية التحتية والهيكلية.

علاوة على ذلك، تم ربط نظام ضريبة القيمة المضافة للمصرف مع بوابة "فاتورة" للفوترة الإلكترونية الخاصة بهيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال مدة التقرير، وذلك مع بدء تشغيل نظام الفوترة الإلكترونية في جميع أنحاء المملكة في ديسمبر 2021 تحت إشراف هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. وقد مكن هذا الربط من تقديم الفواتير عبر الإنترنت، مع إمكانية التسوية الآلية التي قللت بشكل كبير من أوقات المعالجة من خمس ساعات إلى ساعة واحدة، مما ساهم بدوره في تحسين تجربة العملاء.

تم طرح منتجات التمويل الشخصي رقميًا كجزء من برنامج تحول الخدمات المصرفية الأساسية للمصرف هذا العام. كما أطلق البرنامج عروضاً للتحول الرقمي للمنشآت الصغيرة والمتناهية الصغر إلى جانب عروض المنتجات والخدمات التقليدية لنقاط البيع (PoS)، وتمويل أقساط الأنشطة التجارية ومرافق التجارة الإلكترونية، بالإضافة إلى المسار التقليدي لتمويل الأسطول.

وخلال مدة التقرير، قام قسم تقنية المعلومات كذلك بتحديث تقنية المصادقة متعددة العوامل للمصرف استنادًا إلى إطار المصادقة المتقدم (NAAF) NetIQ، مما عزز تجربة المستخدم وأدائه في الخدمات المصرفية للأفراد والموارد البشرية. كما أدى ذلك أيضًا إلى تبسيط واجهات البرمجة بين أنظمة المصرف وتحسين أداء تطبيق الخدمات المصرفية الأساسية بشكل عام.

تم تنفيذ منصة "الخدمات المصغرة" الجديدة كليًا خلال مدة التقرير لتقسيم التطبيقات الكبيرة إلى وحدات أصغر قابلة للنشر بشكل مستقل، ومؤتمتة بالكامل وذات كفاءة عالية. وقد عملت المنصة القابلة للتطوير والجاهزة للحوسبة السحابية على تعزيز مرونة النظام وتقليل وقت التوقف عن العمل من خلال السماح بتطوير تطبيقات سهلة النشر تدعم التسليم السريع وتكون جاهزة للسوق بشكل أسرع. يغطي نطاق المنصة أيضًا تكامل إدارة الهوية عبر مصادقة الأجهزة المحمولة، والبرمجيات الوسيطة للخدمات المصغرة (Microservices Middleware) والواجهة الخلفية لقناة الخدمات المؤسسية الإلكترونية.

قدمت وحدة الخدمات الرقمية التابعة للمصرف حوالي 300 مشروع في عام 2022، بهدف توسيع قاعدة العملاء وتعزيز تكيف العملاء مع القنوات الرقمية عبر الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. كما تم تنفيذ تحسينات في سبل توعية العملاء عبر الإنترنت، والقدرات الرقمية، والتمويل الشخصي والتمويل العقاري وتمويل السيارات والبطاقات وبرامج الولاء.

وشهدت مدة التقرير أيضًا تنفيذ آليات إدارة التمويل الشخصي (PFM) وإدارة تمويل الشركات. وكجزء من استراتيجية المصرف للرقمنة وسياسة تبسيط الأعمال، حقق الإصدار الجديد من تطبيق "سهل"، وهو تطبيق الخدمة الذاتية لموظفي مصرف الراجحي، نجاحًا كبيرًا وتلقى ردود فعل إيجابية من الإدارة والموظفين. كما تم دمج مبادرة ولاء ومزايا موظفي مصرف الراجحي "تستاهل" في نظام "سهل" المحدث.

ساعدت عمليات الأتمتة المخططة والجديدة الأخرى التي قدمها فريق تقنية المعلومات خلال العام قيد المراجعة في تبسيط تجربة العملاء وتسريعها، مع تحسين الكفاءات التشغيلية الداخلية بشكل كبير. أما بالنسبة للموافقات على التمويل، فقد تم تنفيذ آلية الموافقة الفورية لجميع طلبات التمويل المقدمة من العملاء من خلال الفروع أو القنوات الرقمية. والجدير بالذكر أن منصة التكامل المحاسبي الآلية للمصرف قللت أيضًا من أوقات تطوير المنتجات الجديدة من متوسط أسبوعين إلى أقل من يوم واحد.

كما قام فريق تقنية المعلومات بأتمتة وترقية عدد من أنظمة وعمليات الموارد البشرية، بما في ذلك تنفيذ أول منظومة سحابية لإدارة المواهب، مع الترتيب لترحيل المزيد من الأنظمة إلى التقنية السحابية في عام 2023 حسب جدول زمني، وبما يتماشى مع استراتيجية الترحيل السحابي للمصرف. وقد أتاح تبسيط وأتمتة أكثر من 40 عملية تجارية خلال العام تفويض أسرع للصلاحيات عبر الإنترنت، وتحسين الشفافية، وتقليل المهل الزمنية، كما ساهم في تحسين عملية صنع القرار لدى إدارة الموارد البشرية بالمصرف.

مجموعة الخدمات المشتركة

نظرة عامة

سياق التقرير

منظور الأعمال

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

حوكمة الشركات

التقارير المالية

معلومات تكميلية

استثمر المصرف بكثافة في بناء القدرات التقنية لموظفيه الحاليين لمواجهة الوتيرة السريعة للتحول التقني للمصرف خلال مدة التقرير. وقد تم تدريب أكثر من 260 موظفًا على العديد من الأنظمة والتطبيقات.

استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات

واصل فريق إدارة استمرارية الأعمال، في عام 2022، تحسين ثقافة الاستمرارية في المصرف من خلال دمج متطلباته التنظيمية في السياسات والإجراءات عبر مختلف الإدارات. واستُكملت هذه الجهود بزيادة الوعي داخليًا عبر جميع الإدارات من خلال ورش العمل ومجموعة متنوعة من التدريبات العملية. قام فريق إدارة استمرارية الأعمال بدعم الأعمال في إطلاق 47 منتجًا وخدمة جديدة، وأصدر 81 تقريرًا لتحليل تأثير الأعمال، وأكمل 6 تقييمات شاملة لمخاطر التهديدات وشملت جميع المعالجات وضوابط التخفيف من المخاطر، ووضع 18 خطة لاستمرارية الأعمال عبر المصرف.

وقد أجرى فريق إدارة استمرارية الأعمال 10 اختبارات رئيسية في جميع مجالات الأعمال بنجاح في عام 2022، وكان ذلك مع إيلاء أهمية أكبر لخطط الطوارئ القوية في حالة الانقطاعات غير المتوقعة وغير المسبوقة للعمليات. إذ ساعدت هذه الاختبارات الشاملة في التحقق من فعالية الإجراءات المتبعة، وقياس مستوى تحقيق أهداف وقت الاسترداد المحددة المتعلقة بالعمليات التجارية، وتقييم مدى ملائمة قدرة الاسترداد، وتحديد نقاط الضعف والفجوات، وتحديد فرص التحسين. كما ساعدت الاختبارات أيضًا في تقييم مدى ملائمة التدريب والوعي الذي قدمه فريق إدارة استمرارية الأعمال للجهات المعنية ذات الصلة، مما مكن الفريق من التواصل بإيجاز مع جميع الجهات المعنية، بما في ذلك الشركات التابعة للمصرف والفروع الدولية، وأدوارهم ومسؤولياتهم وسلطاتهم في حالة مواجهة أزمة.

مجموعة الخدمات المشتركة

نظرة عامة

سياق التقرير

منظور الأعمال

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

حوكمة الشركات

التقارير المالية

معلومات تكميلية

تضمنت الاختبارات التي تم إجراؤها في عام 2022 محاكاة لانقطاع كامل للتيار الكهربائي في المقر الرئيسي لمصرف الراجحي ومركز العمليات، وهو الأمر الذي تطلب نقل الموظفين المهمين إلى مراكز محددة لاسترداد البيانات. تبع ذلك محاكاة هجوم تصيد احتيالي غير معلن على 250 موظفًا مستهدفًا، لقياس قدرة فريق مركز العمليات الأمنية على مواجهة التحدي والتصدي له. تم إجراء الاختبارات الأخرى المتعددة لاسترداد البيانات بعد الانقطاع وتمارين استرداد البيانات الخاضعة للرقابة بنجاح في مصرف الراجحي خلال مدة التقرير، بما في ذلك اختبار تجاوز الفشل غير المعطل، واختبار مساحاة العمل البديلة، واختبار استرداد البيانات المباشر، بالإضافة إلى محاكاة هجوم رفض الخدمة الموزع (DDOS)، وذلك لتقييم استجابة المصرف لتهديدات الأمن السيبراني.

قام فريق إدارة استمرارية الأعمال خلال العام، كجزء من برنامجه المعني باستمرارية الموردين، بتقييم 89 موردًا و95 عقدًا يتعلق بالخدمات الرئيسية التي تم تحديدها من خلال تحليل تأثير الأعمال، وتعاون مع العديد من الإدارات مثل الشؤون القانونية والمشتريات والمخاطر والالتزام لضمان إدراج متطلبات الاستمرارية في جميع العقود. وبالإضافة إلى ورش العمل المتعددة، أطلق فريق إدارة استمرارية الأعمال أيضًا برنامج التعلم الإلكتروني في عام 2022 كواحد من الدورات الإلزامية التي يتم إكمالها خلال الأشهر الثلاثة الأولى من انضمام الموظفين الجدد.

مركزية العمليات من خلال "تنفيذ"

تم في عام 2022 تحويل وحدة العمليات التجارية الخاصة بالتميز في العمليات في مصرف الراجحي كجزء من نموذج أعمال "ما بعد المصرفية" وأعيد إطلاقها تحت اسم "تنفيذ"، والتي تضم العمليات المدارة وحلول التوظيف وخدمات الأتمتة وعمليات مركز الاتصال.

وتماشياً مع طموح المصرف في تحقيق الريادة على مستوى القطاع في تجربة العملاء الفائقة، تمت أتمتة أكثر من 166 عملية رئيسية باستخدام أتمتة العمليات آلياً من قبل "تنفيذ" لقطاعي الشركات والأفراد، مما أدى إلى تحسين التكلفة السنوية بشكل كبير.

تلتزم مجموعة الخدمات المشتركة عبر "تنفيذ"، بالوفاء بوعودها بخفض التكاليف وتحسين تجربة العملاء. ومن المتوقع إنجاز هذه الأهداف بفضل ركائز الرقمنة، وتحسين القوى العاملة، وإمكانات المؤسسة، وحلول المراقبة والتحليلات في المستقبل.

شهد انتقال العمليات إلى "تنفيذ" تحسن الأداء التشغيلي الإجمالي للمصرف بأكثر من 30% على أساس سنوي على الرغم من زيادة حجم التطبيقات بنسبة 25% نتيجة نمو المبيعات في السوق. كان هناك انخفاض ملحوظ في فترات التحول الإجمالية بما في ذلك نسبة 75% معالجة أسرع للتمويل الشخصي، لتصل مدته إلى أقل من 20 دقيقة، واكتتاب أسرع بنسبة 61% في مجال التأجير التمويلي للسيارات، ليصل إلى أقل من 60 دقيقة.

عززت مجموعة الخدمات المشتركة التوافر الآلي لخدماتها النقدية، وزادت من عدد العمليات المؤتمتة لتؤدي إلى معدل نجاح أعلى للمعاملات بشكل عام. كما شهدت دورة الإبلاغ عددًا أقل من انتهاكات اتفاقية مستوى الخدمة (SLA) في الإبلاغ عن الحوادث بعد تنفيذ أفضل ممارسات اتفاقية مستوى الخدمة المتقدمة بشكل صارم، مع الحفاظ على أداء الاتفاقية الناتج عن البيع بالجملة والمنشآت الصغيرة والمتناهية الصغر والخزانة عند نسبة 99% للعام قيد المراجعة. هذا، وقد تحسن توافر خدمة أجهزة الخدمة الذاتية إلى 97% في عام 2022.

كان المنتج الإضافي الجديد بخصوص التسويق العقاري للبناء الذاتي (SCM) الذي تم إطلاقه في عام 2022 بمثابة شهادة على ابتكار "تنفيذ" وتركيزها على الأداء. إذ تجاوزت مبيعات هذا المنتج الآلي بالكامل 18 ضعف توقعاته، وتمت معالجتها في غضون أسبوعين مع إمكانات تقنية أتمتة العمليات آلياً (RPA) لدى "تنفيذ".

وقد قدمت التحسينات من خلال تقنية أتمتة العمليات الآلية أداةً قويًا في عام 2022، حيث أدخلت "تنفيذ" أكثر من 30 عملية آلية جديدة وروبوتات إضافية بنسبة 35% عبر المصرف والشركات التابعة له، بمتوسط معدل نجاح يصل إلى 97%. أدت أتمتة تحويل الأموال وعملية الحظر/إلغاء الحظر من قبل "تنفيذ"، في عمليات الالتزام، إلى خفض متوسط الطلبات المعلقة بنسبة 100% إلى الصفر.

112

مجموعة الخدمات المشتركة

نظرة عامة

سياق التقرير

منظور الأعمال

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

حوكمة الشركات

التقارير المالية

معلومات تكميلية



النظرة المستقبلية

تخطط فرق تقنية المعلومات لتقديم الذكاء الاصطناعي إلى التجربة الرقمية للمصرف، وتقديم إنتاجية أعلى من البنية التحتية الحالية من خلال تحسين نشر التطبيقات عن طريق برامج التطوير والعمليات (DevOps)، وذلك مع استمرار التحول الرقمي والترحيل إلى الأنظمة السحابية حتى عام 2023. سوف يبحث فريق تقنية المعلومات أيضًا، تماشيًا مع استراتيجية مصرف المستقبل، في تعزيز تقنية المصرف للكشف عن الاحتيال والوقاية منه، مع تعزيز قدراته وإمكاناته في الخدمات المصرفية المفتوحة.

من المتوقع أن ينفذ قسم عمليات النقد والمقاصة عددًا من عمليات الأتمتة والمبادرات التحويلية لتحسين أوقات التسليم والقضاء على الأخطاء البشرية، مع تقليل الاعتماد أيضًا على الورق في مراكز النقد وذلك وصولاً للهدف المتمثل في استخدام الأوراق ذات القيمة فقط مثل النقد والشيكات.

سيقوم فريق إدارة استمرارية الأعمال بتنفيذ خطة التحول الاستراتيجي لعام 2025، والانتقال من منهجية الاستمرارية التقليدية إلى نموذج المرونة التنظيمية، بهدف مقاومة اضطرابات الأعمال واستيعابها والتعافي منها والتكيف معها في بيئة معقدة بشكل متزايد.

ستبدأ المرحلة الثانية من برنامج تحول المشتريات في عام 2023، بهدف تعزيز عملية المشتريات الشاملة للمصرف والشركات التابعة له، بهدف تحقيق معايير معترف بها عالميًا لإثبات أهمية وظيفة المشتريات بالمصرف باعتبارها عامل تمكين أساسي للقيمة وعاملًا مؤثرًا تنظيميًا.

كما تم نقل مركز الاتصال بالمصرف بنجاح إلى "تنفيذ" في عام 2022، حيث انتقلت عملياته الفعلية من الرياض إلى القصيم. احتلت المساواة بين الجنسين مكانة عالية في جدول أعمال المصرف على مدى السنوات القليلة الماضية عبر جميع مستويات عملياته، ولم يكن عام 2022 استثناءً من ذلك، حيث تجاوزت مستويات خدمة مركز الاتصال وعددها بمعدل استجابة 80%، من خلال التنفيذ الناجح لاستراتيجيتها لتوظيف قوة عاملة تقودها النساء تضم أكثر من 1200 موظفة، حيث انخفضت سرعة الإجابة إلى أقل من دقيقة واحدة في المتوسط.

المشتريات

GRI 3-3

بدأت مجموعة الخدمات المشتركة المرحلة الأولى من برنامج تحول المشتريات، مع تطبيق ترقيات متعددة للوحة المعلومات، لتوفير رؤية وكفاءة أكبر في جميع وظائف المشتريات الكلية والجزئية ومعاملات المشتريات. كما تمت أتمتة وظائف لجنة المشتريات بالكامل في عام 2022، مما سمح بمزيد من الشفافية وتسجيل مشروعات المشتريات ووظائفها الإدارية.

استمر الموردون في الخضوع لعملية فحص شاملة عند التسجيل عبر بوابة موردي المصرف عبر الإنترنت، وبعد الموافقة، تمكنوا من المشاركة في عمليات العطاءات، وتقديم فواتيرهم وتتبع حالة الدفع الخاصة بهم، وغير ذلك من العمليات ذات الصلة. سجل المصرف وأصدر أوامر شراء لعدد 141 موردًا سعوديًا خلال مدة التقرير، مسجلًا بذلك زيادة بنسبة 21% في إجمالي تسجيل الموردين على أساس سنوي.

البصمة الرقمية والتحول التقني

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

GRI 3-3

شهدت رحلة التحول الرقمي التي يخوضها مصرف الراجحي عامًا حافلًا، حيث اختتم عام 2022 بتصنيف المصرف في المرتبة الأولى في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، بعد أن قطع أشواطًا كبيرة في هذا المجال.

وكان التصنيف قد استند إلى مؤشر صوت العميل للمصرف، والذي بلغ 78% وهي نسبة مميزة مقارنةً مع متوسط درجات المنافسين البالغ 61%، ما يؤكد على التزام المصرف الراسخ بتقديم تجربة عملاء فائقة ومعززة بقدراته الرقمية المتزايدة. وقد أصبحت هذه القدرات أكثر كفاءة في جميع نواحي الأعمال في عام 2022، ما أثمر عن رحلة عملاء رقمية غير مسبوقة، أكسبت مصرف الراجحي تقديرًا واسعًا على الصعيدين المحلي والدولي باعتباره أحد أبرز المصارف المُمكنة رقميًا في المنطقة.

أفضت استراتيجية الخدمات المصرفية المفتوحة في المملكة إلى تحويل قسم التقنيات والتحول الرقمي في المصرف إلى قاعدة للابتكار والتفكير الإبداعي، بالتزامن مع إطلاق مبادرات رقمية جديدة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، ما يمهّد الطريق أمام مصرف الراجحي لتحقيق الريادة في المنظومة الرقمية المفتوحة عالية التنافسية.

مرونة قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

اعتمد المصرف منهجية مرنة في تنفيذ استراتيجية الحلول الرقمية خلال العام، ما يحقق القيمة للعملاء بشكل أسرع بكثير. وقد بذل مصرف الراجحي جهدًا كبيرًا في الحفاظ على زخم التحول الرقمي المستمر في منتجاته وخدماته خلال مدة التقرير، ما أثمر عن طرح أفكار ومنتجات جديدة ومبتكرة في عام 2022، بهدف تعزيز تجربة العملاء وتلبية احتياجاتهم.

وبما أن البيانات والتحليلات تمثل عامل التسارع الرئيسي لجهود التحول والرقمنة، واصل تطبيق مصرف الراجحي الاستعانة بقدرات المصرف الغنية في المجال الرقمي والذكاء الاصطناعي ليصبح أكثر اعتمادًا على الرؤى والأفكار، فيقدم حلولًا مالية متطورة واستشارات قائمة على البيانات لقاعدة عملائه المتنامية.

شهد المصرف قوة في نمو التهيئة الرقمية على أساس سنوي في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، وزيادة بنسبة 17% في العملاء النشطين رقميًا، ليصل إلى ما يقارب 11.3 مليون عميل رقمي في نهاية مدة التقرير. وقد أطلق المصرف أكثر من 190 منتجًا وخدمة جديدة للأفراد في عام 2022، مسجلًا بذلك نموًا على أساس سنوي بنسبة 43% في معاملات الخدمات المصرفية للأفراد، وزيادة بنسبة 42% على أساس سنوي في إصدار البطاقات. كما شهدت معاملات السوق نموًا بواقع 24% على أساس سنوي.

تطور رقمي في قطاع الخدمات المصرفية للشركات

على صعيد الخدمات المصرفية للشركات، سجّل العملاء النشطون رقميًا عبر تطبيق مصرف الراجحي للأعمال زيادة بنسبة 71% مقارنةً بعام 2021، وهو مؤشر واضح على أن أكثر من 70 منتجًا وخدمة جديدة أطلقها المصرف رقميًا تلبي احتياجات العملاء المتزايدة، وتعزز سمعة مصرف الراجحي المتنامية باعتباره المصرف المفضل لدى العملاء من الشركات.

أطلق المصرف مركز الأعمال، وهو متجر إلكتروني، في مارس 2022 ضمن إطار خارطة طريق الأعمال الإلكترونية، لتزويد العملاء بالخدمات الجديدة التي تقدمها أطراف ثالثة، مثل خدمات المحاسبة السحابية والتجارة الإلكترونية، إلى جانب المزيد من الخدمات الجديدة المقرر إطلاقها بعد 31 ديسمبر 2022.

إطلاق الإمكانيات الكاملة للتحول الرقمي

في إطار استراتيجية "مصرف المستقبل" والنموذج التشغيلي لهوية العلامة التجارية للمصرف "ما بعد المصرفية"، واصل مصرف الراجحي توفير الخدمات المصرفية الفورية للعملاء من خلال رحلة عملاء سلسلة، إذ تم ترحيل معظم خدمات المصرف إلى القنوات الرقمية في عام 2022، ما ساهم في تمكين العملاء من اتخاذ قرارات مالية مستنيرة بشكل أسرع من أي وقت مضى.

114

البصمة الرقمية والتحول التقني

- نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



النظرة المستقبلية

سيستمر مصرف الراجحي في رحلته نحو التحول الرقمي وتقديم الحلول المالية الرقمية في عام 2023، مع اتخاذ المزيد من الخطوات لتعزيز تجربة العملاء والارتقاء بها من خلال خدمات أكثر تطوراً ملاءمةً ضمن منظومة رقمية شاملة.

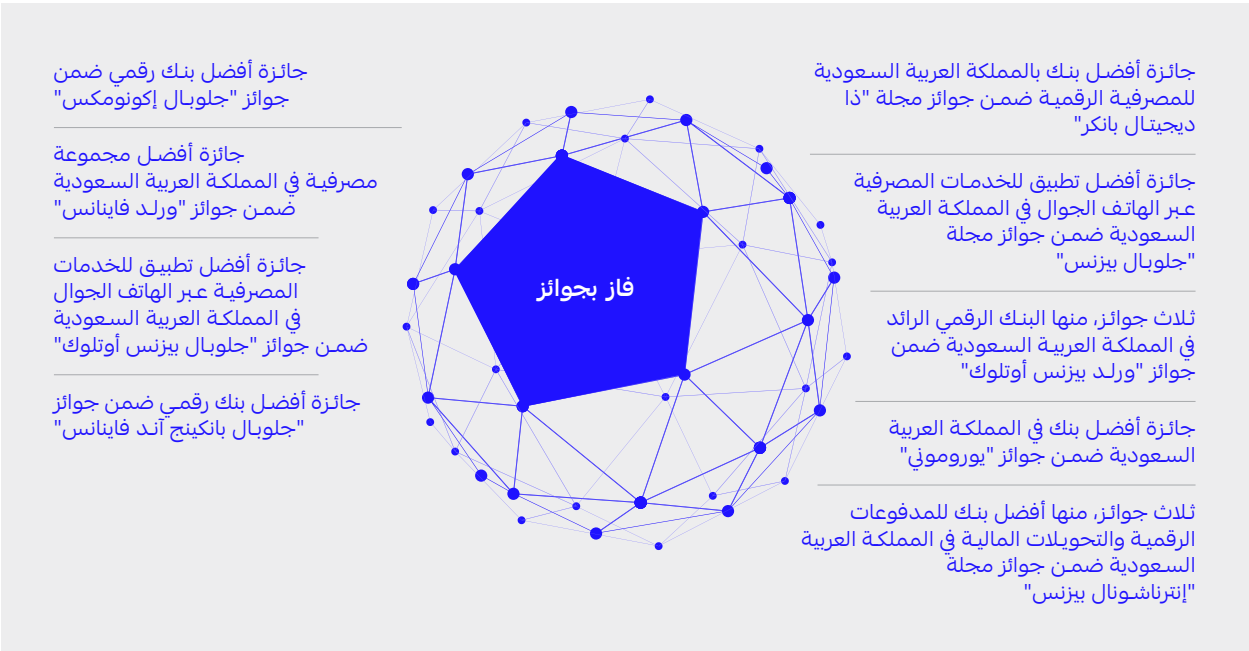
وسيشهد العام الجديد كذلك دخول مصرف الراجحي في الخدمات المصرفية المفتوحة، مجهزًا بالكامل بالبنية التحتية التقنية والخبرات التي تمكنه من ترسيخ مكانته كمنافس رقمي قوي، وتعزيزها بقيمة مضافة من خلال تمكين العملاء من استكشاف الشراكات في المنظومة الرقمية.

في عام 2021، أطلق المصرف "نهج الدقيقة الواحدة" لتمكين إنهاء المعاملات بشكل كامل من البداية إلى النهاية في غضون دقيقة واحدة. وفي إطار تحقيق التوازن بين الابتكار والتنظيم والمخاطر في التحول نحو المعاملات عالية السرعة، واصل المصرف تنفيذ هذه الاستراتيجية بنجاح في عام 2022 وزيادة مستويات رضا العملاء من خلال زيادة البساطة وتقليل عدد الخطوات المطلوبة.

هذا وقد سمحت زيادة فرص البيع المتقاطع في عام 2022 للعملاء بالحصول على تمويل متعدد في الطلب ذاته بسلاسة. كما شهدت مدة التقرير تقديم عدد من الخدمات الأخرى لتعزيز تجربة العملاء بشكل أكبر.

حققت مبادرة الخدمات المصرفية عن بُعد نجاحًا كبيرًا في عام 2022، إذ تم تنفيذ العديد من المشاريع التابعة لها وأصبحت متاحة للعملاء. وستواصل المبادرة تلبية الطلب المتزايد من قبل العملاء بتحويل المزيد من خدمات الفروع رقميًا. أما فيما يخص التحول الرقمي لمركز الاتصال التابع للمصرف فقد حقق تقدمًا ملحوظًا خلال مدة التقرير، إذ تحول العديد من العملاء إلى قناة التواصل الخاصة بالخدمات المصرفية عبر تطبيق الجوال ذات المزايا المتعددة وسهلة الاستخدام للحصول على مجموعة خدماته المتزايدة.

حقق مصرف الراجحي نجاحًا باهرًا في تسريع ابتكاره للحلول الرقمية خلال 2022، ما أثمر عن حصوله على العديد من الجوائز المحلية والدولية المرموقة خلال مدة التقرير، ومن بينها:



المجموعة الشرعية

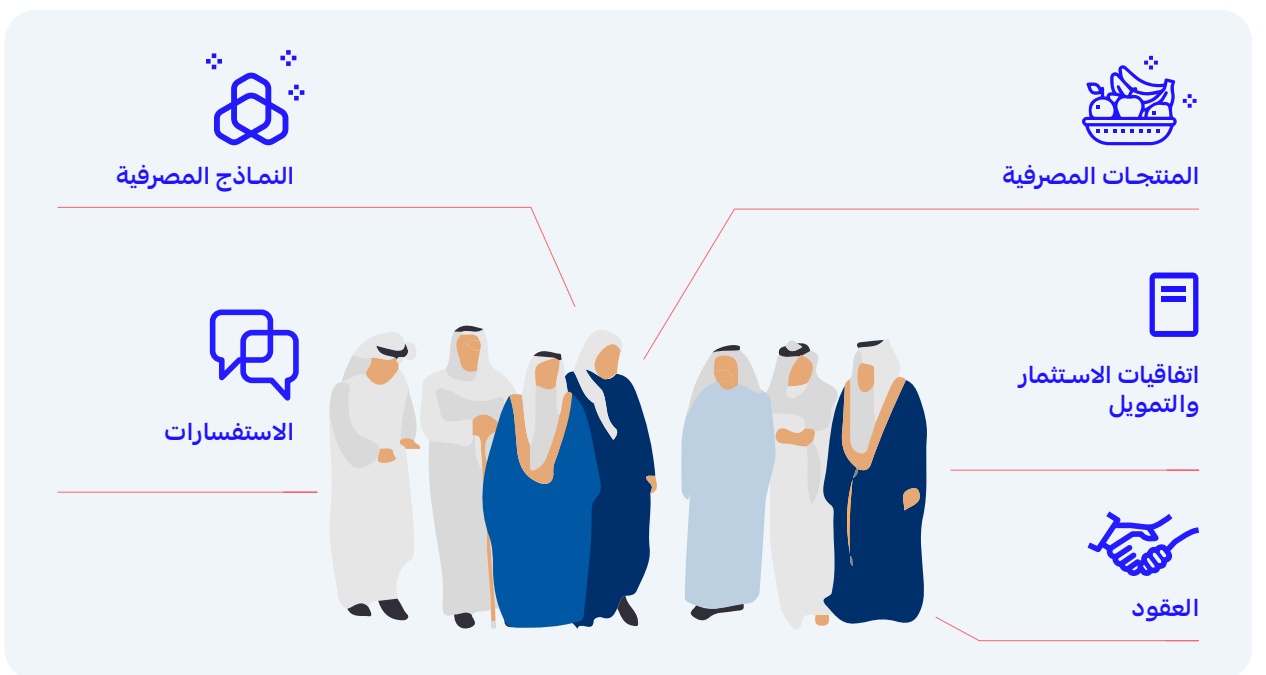
نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

لأكثر من ثلاثين عاماً ، واكبت الهيئة الشرعية - التي تضم في عضويتها العديد من أصحاب الفضيلة العلماء - ما يُحققه مصرف الراجحي من مراحل تطويرية مُتتابة وإنجازاتٍ غير مسبوقة في خدمة النمو والازدهار الاقتصادي بالمملكة العربية السعودية. كما حرصت الهيئة في ذات الوقت، على الوفاء بالمسؤولية التي أوكلت إليها بالعمل على ضمان التزام المصرف بضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية في كافة عملياته ومنتجاته وخدماته المصرفية في مختلف أنحاء المملكة وحول العالم. ويعتمد تكوين الهيئة الشرعية وتقرلائتها من قبل الجمعية العامة، وقراراتها الشرعية ملزمة لجميع إدارات المصرف؛ لضمان تحقيق التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أعماله ونشاطاته، داخل المملكة وخارجها.

وتعقد الهيئة الشرعية اجتماعاتها بشكل دوري، حيث تم عقد 30 اجتماعاً خلال العام 2022م، نظرت خلالها أكثر من 239 موضوعاً تتعلق بالمهام التالية:

وتقوم المجموعة الشرعية في المصرف بدعم أعمال ومتطلبات الهيئة الشرعية، والتنسيق بين متطلبات المصرف وبين الهيئة الشرعية، وتتكون المجموعة الشرعية من إدارتين:

1. **إدارة أمانة الهيئة الشرعية**
تضم عدداً من المستشارين لدراسة وتحليل كافة العقود والاتفاقيات والمنتجات المرسلة إليهم من المجموعات والإدارات والأقسام المختلفة بالمصرف، ومن ثمّ إعداد التقارير بشأنها للرفع إلى مجلس الهيئة الشرعية. يتبع ذلك، التواصل مع المجموعات والأقسام المختلفة لإبلاغهم بقرارات المجلس، كما تُشارك الإدارة أيضاً في جهود المصرف لتعزيز التزامه بأحكام الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى تقديم الإرشادات والتوصيات بما يتوافق وقرارات المجلس.



المجموعة الشرعية

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



النظرة المستقبلية

بالنسبة للمصرف:

تتوقع ثبات المسار الحالي مع محاولة إيجاد منتجات تمويلية مناسبة.

بالنسبة للمجموعة الشرعية:

نؤكد استمرار المجموعة الشرعية في تقديم الدعم الرقابي والدعم الشرعي اللازم لطلبات تطوير المنتجات، وتقديم الدراسات والبحوث الشرعية في هذا الشأن.

بالنسبة للمصرفية الإسلامية:

تتوقع حدوث تغيرات في السوق؛ نظراً لتطبيق إطار الحوكمة الشرعية بشكل كامل مع بداية عام 2023.

مؤشرات وحقائق:

ستظل التحديات قائمة أمام المصرف بشكل خاص، والمصرفية الإسلامية بشكل عام، فيما يتعلق بالجوانب المعرفية بالمصرفية الإسلامية، سواءً على مستوى العاملين في الصناعة أو المستفيدين منها، الأمر الذي يُوجب على الجميع بذل المزيد من الجهود في التوعية والتدريب الشرعي، سواءً على مستوى الموظفين أو العملاء، وذلك من خلال ابتكار وتبني أساليب جديدةٍ ثوابك المستجدات والتطورات المتلاحقة في هذا المجال.

2. إدارة الرقابة الشرعية

تختص بالإشراف على كامل معاملات المصرف لضمان الالتزام التام بقرارات وتوصيات مجلس الهيئة الشرعية فيما يتعلق بالعقود والاتفاقيات والمنتجات، وتتكون هذه الإدارة من فريق متكامل من المراقبين المختصين الذين يقومون بإجراء عمليات التدقيق الشرعية على أنشطة المصرف من خلال النظم والبرامج الآلية والزيارات الميدانية، كما يختص الفريق بوضع ومراجعة معايير التدقيق الشرعي بموجب قرارات مجلس الهيئة الشرعية.

الأنشطة الرئيسية التي قامت بها المجموعة الشرعية خلال عام 2022

نظمت المجموعة الشرعية عددًا من المبادرات والفعاليات وذلك في سبيل نشر الوعي الشرعي بين موظفي المصرف وعملائه، والمهتمين بالخدمات المصرفية الإسلامية، ومن ذلك على سبيل المثال:

- عقد عدد (14) دورة وورش عمل خاصة بالمنتجات والخدمات ومختلف مجالات المصرفية الإسلامية.
- الرد على أكثر من 300 استفسار بريدي و450 استفسار هاتفي.
- إرسال 12 رسالة توعوية لموظفي المصرف حول الضوابط الشرعية للمنتجات والسياسة الشرعية للمصرف.
- تدريب العديد من طلاب المرحلة الجامعية من الكليات الشرعية.
- إعداد وطباعة وتوزيع عدد من المنشورات المتميزة، من رسائل الدكتوراه والماجستير لخبراء ومتخصصين في المجال المصرفي والمالي الإسلامي حيث تم طباعة كتابين خلال عام 2022م، وقد بلغت إصدارات المجموعة الشرعية من هذه المؤلفات (19) إصداراً يتم توزيعها على الباحثين والدارسين بالإضافة إلى تداولها في المكتبات التجارية والعامة.
- تمثيل المصرف في اجتماعات لجنة المصرفية الإسلامية لدى البنك المركزي السعودي.
- المشاركة في الندوات والمنتديات الفقهية المتخصصة.
- تقديم الدعم العلمي لعدد من الباحثين في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية.

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

لمحة عن المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

				1.2 مليار دولار أمريكي تمويل مستدام مشترك	
	الالتزام ISO/DIS 37301:2020 شهادة	تجديد عبادة جمعية الاطفال المعوقين			
	شهادة آيزو 22301:2019 إدارة استمرارية الأعمال	6 تسليم المشاريع الاجتماعية الرئيسية	إجمالي تبرعات بقيمة 41.6 مليون ريال سعودي في عام 2022	تطبيق نظام الطاقة الشمسية في 44 فرع لتقليل استهلاك المرافق	
762 مليار ريال سعودي إجمالي الموجودات	ما يقارب 3 مليارات تمويل لمشاريع الطاقة المتجددة	2.0 مليار ريال سعودي إجمالي الزكاة المدفوعة	91 تحمل تكاليف عملية زراعة كلي من خلال برنامج شفاء	1,448 قراراً لمجلس الهيئة الشرعية	109% نمو في عدد الموظفين الإناث في 2022
17.2 مليار ريال سعودي صافي الربح بعد الزكاة	شهادة الآيزو للمباني الخضراء لمي المقر الرئيسي	3.4 مليار ريال سعودي للرواتب و المزايا المدفوعة	10 دفعات لبرنامج تطوير الخريجين منذ عام 2015	137 سياسة وإطار عمل	28% نسبة الموظفين الإناث على مستوى المجموعة
0% تمويل الكحول و التبغ و القمار	نسبة العمليات الرقمية إلى اليدوية 92:8	25.5 مليار ريال سعودي لتمويل المنشآت الصغيرة و المتوسطة	141,000+ إجمالي أيام التدريب	11/4 أعضاء مجلس الإدارة المستقلون	100%+ نمو في عدد العملاء الإناث منذ 2015
الاستدامة المالية	الجوانب البيئية	الجوانب الاجتماعية	الحوكمة	التنوع بين الجنسين	

118

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

نهج المصرف في المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

أشارت مجلة هارفارد بزنس ريفيو المرموقة في إطار تقريرها السنوي حول الاستدامة العالمية إلى أن عام 2022 كان عامًا مليئًا بالاضطرابات على المستوى الإنساني وفي مجال الأعمال على حدٍ سواء. وأشار تقرير المجلة إلى أن عام 2022 الذي شهد أحوالاً جويةً قاسيةً ونشوب أزمة بسبب الحرب في أوكرانيا وارتفاع معدلات التضخم ومشكلات أضعفت سلاسل الإمداد، قد تضاعفت فيه الضغوط سريعًا على الشركات وقطاعات الأعمال "لزيادة وتحسين إنتاجها"، ولم يكن هناك مجال للتغاضي عن أي قضايا مهمة تتعلق بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. وفي ضوء ذلك، حافظ مصرف الراجحي على التزامه الراسخ بتقديم أحدث الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية خلال العام قيد المراجعة، كما حافظ أيضًا على قيمه المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.

ولطالما كانت الخدمات المصرفية الإسلامية متوافقة مع مفاهيم القرن الحادي والعشرين المتعلقة بالمُثل العليا للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والأهداف الأوسع نطاقًا للتمويل المستدام. وهكذا، أصبحت المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة جزءًا أساسيًا في تكوين مصرف الراجحي على مدى أكثر من 50 عامًا من العمليات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مما ساعد في حماية المصرف من الاستثمار في قطاعات معرضة لـ"مخاطر عالية" متمثلة في عدم تلبية المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. ومن خلال الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، يجسد المصرف شكلًا ثقافيًا متميزًا من أشكال الاستثمار الأخلاقي، حيث يختار عدم المشاركة في أي استثمارات لا تلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية، بما في ذلك الاستثمارات في منتجات الكحول والقمار والتبغ.

وفي إطار توجهه مصرف الراجحي نحو تلبية المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المستندة إلى الشريعة الإسلامية، اعتمد المصرف نموذجًا مستدامًا ساعده على تعزيز سمعته كمصرف إسلامي رائد عالميًا يقود منظمةً مالية حسنة الإدارة، وتلتزم بأفضل ممارسات الحوكمة السليمة.

حافظ مصرف الراجحي على سمعته كمصرف "رائد في مجال السلوك المالي والاستدامة"، بل واستطاع تعزيز سمعته خلال الفترة المشمولة بالتقرير؛ إذ عمل على تحديد وتعزيز الأنشطة عالية الأثر التي تتماشى مع استراتيجيته الشاملة في التحول إلى "مصرف المستقبل" والنموذج التشغيلي "ما بعد المصرفية"، مما ساعد في تحسين التصنيفات الخارجية للمصرف على مستوى المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. وقد أعاد مصرف الراجحي تقييم توقعاته للاستدامة في عام 2022، وحدد أهم النتائج الكمية والمقيدة زمنيًا لأهداف المصرف على مستوى المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة بما يتوافق مع مؤشرات الأداء الرئيسية والمسؤوليات العامة للأعمال في سبيل قيادة التنفيذ الناجح لاستراتيجيات الأعمال والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.

لهذا السبب، تم وضع رؤية جديدة للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في عام 2022 بما يتماشى مع التوقعات المؤسسية الشاملة، وتتمحور هذه الرؤية حول تحقيق مستقبل مستدام من خلال توفير منظومة مالية رائدة ومسؤولة تخدم العملاء والموظفين والمجتمع والبيئة.

تعتمد رؤية المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة على رغبة المصرف في العمل على إيجاد مجتمع أكثر ازدهارًا وأكثر تقديرًا للمسؤولية الاجتماعية والبيئية داخل المملكة. ويهدف المصرف إلى أن يكون رائد الابتكار في مجال المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة من خلال توفير منظومة مالية مسؤولة تتمحور حول قيم الشفافية والنزاهة، مع إظهار التزام المصرف بالتصدي لقضايا تغير المناخ والحد من أثره البيئي ويتمثل الهدف النهائي في تلبية احتياجات جميع مجموعات أصحاب المصلحة، بما يشمل العملاء والموظفين والمجتمع والبيئة، وذلك من خلال أربع ركائز أساسية للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة موضحة فيما يلي:

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

دعم رؤية 2030 والحياد الصفري في المملكة	إنشاء مستقبل رقمي	تنفيذ أعمال مسؤولة من خلال الحوكمة الرشيدة	تعزيز العلاقات مع المجتمعات المحلية
مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي الحصة السوقية لتمويل الشركات التملك السكني للسعوديين حصة سوق التمويل العقاري مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من محفظة الشركات الحياد الصفري بحلول عام 2060 التمويل الأخضر والمستدام التحول إلى مجتمع غير نقدي الحصة السوقية لأجهزة نقاط البيع	الشمول المالي الرقمي فتح حساب جديد عبر الإنترنت الريادة الرقمية لتحسين تجربة العملاء العملاء الرقميون النشطون تنفيذ الحلول الرقمية وطرحها التمويل الشخصي الرقمي الشامل منصة الخدمات المصرفية الرقمية الأساسية نسبة العمليات الرقمية إلى اليدوية تحديث تقينتنا نسبة التطبيقات التي تم تحديثها	التوافق مع الشريعة عدد القرارات المتوافقة مع الشريعة استقلالية مجلس الإدارة عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين تجربة العملاء مؤشر صوت العميل حوكمة الشركات عدد السياسات والإجراءات التي تمت مراجعتها الالتزام التنظيمي نسبة الغرامات من إجمالي دخل العمليات	الموظف الأفضل مشاركة الموظفين تعلم الموظفين إجمالي ساعات تعلم الموظفين فرص العمل نسبة الموظفين دعم المحتوى المحلي الإنفاق على الموردین المحليين التبرعات والمبادرات الاجتماعية إجمالي الإنفاق على الأنشطة الاجتماعية

يتميز مصرف الراجحي - بوصفه مؤسسة مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية - بسلوك مالي مثالي ونموذج حوكمة رشيدة، مما ينعكس على الركيزة الثالثة للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتشمل هذه الركيزة الجهود الدؤوبة التي يبذلها المصرف لتقديم أفضل تجربة للعملاء في المملكة إلى جانب المعاملة العادلة وتوفير أقصى درجات الأمن والسلامة، مدعومةً بممارسات حوكمة رشيدة مقارنةً بالنماذج المعيارية الأخرى. كما تندرج مبادرات المصرف للتنمية الاجتماعية واسعة النطاق ضمن الركيزة الرابعة للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة التي تركز على تعزيز العلاقات مع المجتمعات. وتستمر القاعدة المجتمعية لمصرف الراجحي في الاتساع حتى تغطي أعماله في جميع أنحاء المملكة من خلال تمكين الوصول المالي والعمل التطوعي ورد الجميل للمجتمع وتمكين الشرائح غير المشمولة ولا تستفيد من الخدمات المقدمة من المصرف، مع التركيز بشكل خاص على تمكين المرأة، من خلال إتاحة فرص العمل والاستقلال المالي.

تمثل الركيزة الأولى التزام مصرف الراجحي الراسخ والمستمر - كمصرف رائد في القطاع المالي - بتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 من خلال دعم تنمية وتنوع الاقتصاد السعودي. ويشمل ذلك زيادة تركيز المصرف على القطاع الخاص والمنشآت الصغيرة والمتوسطة لتحسين مساهمتها في الناتج المحلي الإجمالي وتوسيع محفظة منتجات المصرف وخدماته من أجل زيادة نسبة تملك المواطنين للمساكن في إطار أهداف رؤية المملكة 2030. كما تبرز أيضًا ضمن عناصر هذه الركيزة جوانب مثل تركيز المصرف على تمويل استثمارات القطاعين العام والخاص في مشاريع الطاقة الخضراء لتحقيق أهداف الحياد الكربوني في المملكة، فضلًا عن استثماراته الخاصة في الطاقة المتجددة والحفاظ على الموارد.

أما الركيزة الثانية للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، فإنها تعتمد على استثمارات المصرف المستمرة في إنشاء مستقبل رقمي مدعوم بأفضل التقنيات والبنية التحتية. وفي إطار سعي مصرف الراجحي نحو تحقيق الشمول المالي من خلال التحول الرقمي، حقق المصرف منظومة رقمية فريدة ورائدة في تطوير رؤى العملاء وكذلك في رعاية المواهب والكفاءات الرقمية حتى تكون جاهزة للمستقبل.

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

كما أطلق المصرف إطار تمويل مستدام خلال العام قيد المراجعة كأساس لإصدار صكوك وتمويل وأدوات تمويل مستدامة أو اجتماعية. وخلال شهر سبتمبر، حصل المصرف على رأي طرف ثانٍ بشأن هذا الإطار من وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيفات العالمية، وقد خلص هذا الرأي إلى أن الإطار متوافق مع مبادئ الرابطة الدولية لأسواق رأس المال (ICMA) وجمعية سوق التمويل (LMA) ومنظمة جمعيات التمويل والتجارة (LSTA) ورابطة سوق تمويل آسيا والمحيط الهادئ (APLMA).

إدارة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والإفصاح عنها

كما هو الحال في السنوات السابقة، تم إعداد تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة الموحد الصادر عن مصرف الراجحي للعام قيد المراجعة وفقًا للدليل الإرشادي حول الإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الصادر عن السوق المالية السعودية (www.sseinitiative.org) بعد التزامها الطوعي بتعزيز أسواق رأس المال المستدامة والشفافة من خلال كونها سوقًا شريكة لمبادرة الأمم المتحدة للأسواق المالية المستدامة.

مبادرة الأسواق المالية المستدامة عبارة عن برنامج شراكة تابع للأمم المتحدة، ينظمه مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية (الأونكتاد)، والميثاق العالمي للأمم المتحدة، ومبادرة تمويل برنامج الأمم المتحدة للبيئة، ومبادئ

التصنيفات الخارجية لمصرف الراجحي على مستوى المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

الاستثمار المسؤول التي تحظى بدعم الأمم المتحدة. وتتمثل رسالة مبادرة الأسواق المالية المستدامة في توفير منصة عالمية لاستكشاف كيف يمكن للأسواق المالية بالتعاون مع المستثمرين والشركات والجهات التنظيمية وصناع السياسات والمنظمات الدولية ذات الصلة أن تعزز أداء الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتشجع الاستثمار المستدام، بما يشمل تمويل أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

التصنيفات العامة للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

من أجل التركيز بشكل أفضل على المقاييس التي يعتقد مصرف الراجحي أنها مهمة ومعبّرة عن نهجه وعن التقدم الذي يحرزه أمام جميع أصحاب المصلحة، يتتبع المصرف ثلاثة من مقدمي خدمات تصنيف المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة الخارجيين المشهود لهم عالميًا من أجل ضمان إجراء تقييمات عادلة ودقيقة ومدعومة بالبيانات الكمية حول تنفيذ المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة لديه. وتشمل التصنيفات الثلاثة المختارة للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة تصنيفات مؤسسة مورغان ستانلي كاييتال إنترناشيونال (MSCI) وتصنيفات شركة ساستيناليتيكس (Sustainalytics)، وهما من أكثر التصنيفات المُتبعة من قبل المستثمرين والصاديق والمؤشرات، بالإضافة إلى تصنيفات وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيفات العالمية "S&P Global"، وهي وكالة تصنيف نشطة كبرى يحافظ المصرف على حوار مفتوح معها؛ من أجل ضمان التحسين المستمر على مستوى مختلف المقاييس الرئيسية للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

واصل مصرف الراجحي دمج المخاطر البيئية ومنحها أولوية كبيرة كمعيار تقييم رئيسي في عملية الموافقة الشاملة على تمويل أي مشروع أو عمل تجاري، بما يتماشى إلى حدٍ كبير مع أهداف مبادرة "السعودية الخضراء" في إطار رؤية المملكة 2030. وفي عام 2022، تعاون المصرف تعاوُنًا فَعَالًا مع كبار الاستشاريين البيئيين لتقييم المشاريع من المنظور البيئي والاجتماعي من أجل ضمان تلبيتها للتوجهات البيئية المعترف بها دوليًا مثل مبادئ التوازن ومبادئ التمويل الأخضر.

يدرك مصرف الراجحي المخاوف المتزايدة بشأن التغير المناخي على مستوى العالم، ويحرص على القيام بدور رئيسي كجهة تمويل في إدارة المخاطر البيئية المحتملة، من أجل الاستفادة من الفرص المتعلقة بالتمويل المستدام. وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، نجح مصرف الراجحي في إبرام أكبر اتفاق تمويل مشترك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في الشرق الأوسط ومتوافق أيضًا مع ممارسات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المقبولة عالميًا، بقيمة إجمالية بلغت 1.165 مليار دولار أمريكي، ليتم توجيه ذلك التمويل نحو المشاريع المؤهلة وفقًا لإطار التمويل المستدام الصارم لدى المصرف.

الموارد الطبيعية

في إطار ركيزة "إنشاء مستقبل رقمي" الخاصة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، وتماشياً مع التحول الرقمي العام للمصرف، بدأ المصرف في تنفيذ مهمة يضمن من خلالها أن استخدام أراضي المصرف وممتلكاته في عملياته لا يؤثر إلا بشكل ضئيل أو معدوم على التنوع البيولوجي. ومع أخذ هذا الهدف في الاعتبار، اتخذت شركة تدبير العقارية تدابير خاصة لضمان أن يكون استخدام الأراضي المخصصة لفروع المصرف الجديدة أو المُعاد تصميمها خلال الفترة المشمولة بالتقرير مراعيًا لمسألة التنوع البيولوجي في مختلف المواقع، كما عملت الشركة بنشاط على تقليل الأثر البيئي إلى أدنى حدٍ ممكن.

كذلك، بدأت شركة تدبير العقارية في تركيب المعدات الخاصة بمبادرتين عاليتي التقنية لإدارة استهلاك المياه في شبكة الفروع والشركات التابعة للمصرف، حيث تضمنت المبادرة الأولى تركيب عدادات قياس تدفق المياه بالموجات فوق الصوتية لمراقبة وإدارة وقياس استخدام المياه كجزء من نظام إدارة المباني، في حين تضمنت المبادرة الثانية تحديث نظام التناضح العكسي في برج المقر الرئيسي للاستفادة من مياه الصرف الصحي في أنشطة الري. وستنطلق هاتان المبادرتان في الربع الأول من عام 2023.

الجوانب البيئية

في عام 2022، ظل مصرف الراجحي ملتزمًا بطموحه في تقليل انبعاثات الكربون، حيث نفذ عددًا من برامج توفير الطاقة واستثمر في فرص الطاقة المتجددة، إضافةً إلى استكشاف مبادرات بيئية جديدة على مدار العام.

التغير المناخي

GRI 3-3

خلال الفترة المشمولة بالتقرير، عمل المصرف على تسريع رحلته نحو تحقيق "الحيد الكربوني" عن طريق خفض انبعاثات الكربون المباشرة وغير المباشرة. وقد عملت شركة تدبير العقارية، ذراع مصرف الراجحي لإدارة العقارات والممتلكات والمرافق، على تعزيز كفاءة استهلاك الكهرباء والطاقة لدى المصرف من خلال إطلاق برنامج كفاءة استخدام الطاقة في العقارات الذي تضمن تركيب الألواح الشمسية وترقية أجهزة تكييف الهواء وتظليل النوافذ واستخدام معدات إيقاف تشغيل الطاقة وأنظمة إضاءة LED. وقد ساهمت هذه المبادرات في تحقيق وفورات ملحوظة في إجمالي التكاليف السنوية لاستهلاك الطاقة.

دمجت شركة تدبير العقارية عددًا من الميزات الجديدة في نظام إدارة المباني بالمصرف، وهو النظام الذي نفذه المصرف في عام 2021 لتعزيز الحفاظ على الطاقة في مبنى مقره الرئيسي بالرياض. وشمل ذلك استخدام المياه العذبة للمبردات والمياه المبردة لأنظمة التبريد في البرج، ومغذيات توزيع الجهد المتوسط لأغراض مراقبة الطاقة والحفاظ عليها، إضافةً إلى اعتماد آليات المراقبة والتحكم لتوزيع الإضاءة في مناطق محددة، وضبط إعدادات التحكم في درجة حرارة أجهزة تكييف الهواء، وتوزيع الهواء النقي في برج المقر الرئيسي ومباني العمليات. كما يعتمد المصرف عمليات تشغيلية لاورقية إلى حدٍ كبير، مدعومةً بالتحول من العمليات المادية إلى العمليات الرقمية عبر شبكة فروع المصرف عن طريق استخدام الأجهزة اللوحية والقنوات الرقمية لإجراء المعاملات اليومية. وفي إطار اعتماد هذا التوجّه بصورة كبيرة، تم فتح 95% من مجموع الحسابات الجارية الجديدة خلال العام وتنفيذ حوالي 40% من عمليات التمويل الشخصي بالكامل من خلال القنوات الرقمية.

التلوث والنفائات

واصل المصرف التزامه خلال عام 2022 بالمبادئ التوجيهية الصارمة الخاصة بإعادة التدوير والتزامات إدارة النفائات الإلكترونية. وبالإضافة إلى العمليات القياسية المعتمدة للتخلص من المنتجات، فقد تبرع المصرف بالأجهزة الإلكترونية مثل الحواسيب المحمولة والطابعات والحواسيب المكتبية في أبريل 2022، ويجري اعتماد خطط لوضع سياسة تهدف إلى تفعيل التبرع السنوي بالأجهزة الإلكترونية.

الفرص البيئية

في إطار عناصر الاستدامة والتحسينات التي تواصل شركة تدير العقارية إضافتها إلى المباتي القائمة، جهزت الشركة أكثر من 40 فرعًا خلال عام 2022 بألواح الطاقة الشمسية، مما يدل على التزام مصرف الراجحي بزيادة قدرات توليد الطاقة المتجددة في المملكة العربية السعودية.

في عام 2022، واصل المصرف عقد صفقات التمويل المستدام بفاعلية مع توسيع نطاق تركيزه بشكل أكبر ليشمل أصول إنتاج الطاقة المتجددة مثل مشاريع الأمونيا الخضراء والهيدروجين الأخضر في المنطقة. كما واصل المصرف مشاركته الفاعلة في مشروع الأمونيا الخضراء الذي اقترحتة المملكة بقيمة 18.8 مليار ريال سعودي وبطاقة إنتاجية قدرها 4 جيجاواط، والذي من المقرر أن يدخل المملكة في سوق الهيدروجين العالمي الخالي من الكربون. ومن المتوقع إغلاق التمويل اللازم لهذا المشروع في الربع الأول من عام 2023.

مشاريع الطاقة المتجددة الكبرى الممولة من مصرف الراجحي



مرافق البحر الأحمر

الوصف

يجمع المشروع بين تطوير البنية التحتية لمكونات المرافق، بما في ذلك معالجة مياه الصرف الصحي وتحلية المياه ونظام التبريد في المنطقة ومعالجة النفائات الصلبة، والتي ستعتمد بشكل كامل على الطاقة المتجددة المولدة أيضًا من خلال البنية التحتية للمرافق، من أجل إمداد الطاقة للعمليات طويلة الأمد الخاصة بأصول السياحة والضيافة التابعة لشركة البحر الأحمر للتطوير.

سنة إغلاق التمويل

2022

الحالة

مغلق

الطاقة المتجددة المتوقع توليدها

- الطاقة الكهروضوئية، أي توليد الكهرباء بالطاقة الشمسية - 340 ميجاواط
- محطة توليد كهرباء تعمل بالوقود الحيوي بقدرة 110 ميجاواط

مشاريع الطاقة المتجددة الكبرى الممولة من مصرف الراجحي



مشروع نيوم هيلوس (مشروع الأمونيا الخضراء)

الوصف

منشأة الهيدروجين الأخضر الفريدة من نوعها والأكبر على مستوى العالم.

سنة إغلاق التمويل

2023

الحالة

قيد التنفيذ

الطاقة المتجددة المتوقع توليدها

- 4 جيجاواط من الطاقة المتجددة عن طريق مصادر الطاقة الشمسية البرية والرياح والتخزين
- 1.2 مليون طن من الأمونيا الخضراء سنوياً

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



الجوانب الاجتماعية

تمكن مصرف الراجحي منذ تأسيسه من بناء سمعة طيبة في تعزيز العلاقات مع جميع أصحاب المصلحة، بدءًا من الموظفين والعامله وحتى المجتمع ككل. وواصل المصرف خلال العام التزامه بتوطيد علاقاته المثمرة ضمن المناطق والمجتمعات التي يقدم خدماته فيها.

رأس المال البشري إدارة العمل

GRI 3-3

يتبع مصرف الراجحي جميع أنظمة ولوائح العمل السعودية ذات الصلة، ويقيم بعناية نتائج استبيان مشاركة الموظفين السنوي والملاحظات الواردة منهم لوضع خطط عمل تتناول المجالات التي تم التركيز عليها لإجراء مزيد من التحسينات. وشهد عام 2022 وضع خطط عمل مخصصة بناءً على ملاحظات الموظفين، وتتكون من ثلاث ركائز للموارد البشرية تشمل إدارة الأداء، والتعلم والتطوير، وإدارة المواهب. وتمت مراجعة خطة العمل واعتمادها من قبل مجلس الموارد البشرية، الذي تم إنشاؤه في عام 2020 بهدف تشجيع المزيد من المشاركة والمسؤولية من فرق الإدارة العليا والقيادة المعنية بممارسات تنمية الموارد البشرية والكفاءات. وقد أدى نهج المشاركة المستهدفة هذا إلى زيادة درجة مؤشر مشاركة الموظفين الذي حقق نسبة 74% في عام 2022 مقارنة بنسبة 71% في عام 2021.

طلب من جميع الموظفين الاطلاع على مدونة قواعد السلوك المهني الخاصة بمصرف الراجحي في عام 2022، والتي غطت كما في السنوات السابقة مجموعة واسعة من الموضوعات والاعتبارات الإلزامية، بما في ذلك حقوق الإنسان وعدم التمييز في المعاملة، إلى جانب المعاملة العادلة ومكافحة الرشوة والاحتيال والاختلاس والسرقة وغسل الأموال وتمويل الإرهاب والتداول الداخلي والتحرش أو الابتزاز، والسلوكيات غير الأخلاقية من أي زميل أو زملاء العمل، مثل الإخلال بالأمانة والنزاهة وسياسة الإبلاغ عن المخالفات. ويُدرّك المصرف أن الموظفين قد لا يشعرون دائمًا بالارتياح عندما

يتعلق الأمر بالإبلاغ عن شواغلهم عبر قنوات الاتصال التقليدية والمفتوحة، لذلك وفر قنوات آمنة ومبتكرة للموظفين للإبلاغ عن المخالفات و"التحدث" بأمان وسرية من دون الشعور بأي مخاوف، وفي حال فضلوا عدم الكشف عن هويتهم فلهم ذلك، كما يمكنهم لفت انتباه الإدارة والقيادة العليا إلى أي مخالفات.

الصحة والسلامة

GRI 403-1 GRI 403-2 GRI 403-3 GRI 403-4 GRI 403-5 GRI 403-6

يعمل مصرف الراجحي على تطبيق ومراعاة أعلى معايير الصحة والسلامة المهنية في شبكة الفروع والشركات التابعة له المنتشرة في جميع أنحاء المملكة، بما في ذلك:



يُشجع المصرف الموظفين على المشاركة في سلسلة من دورات الصحة والسلامة المهنية الخاصة بالموضوعات المذكورة أعلاه والمتاحة على نظام إدارة التعلم "تعليم" التابع لأكاديمية مصرف الراجحي، إذ يمكن للموظفين اختيار خطة التعلم الخاصة بهم للاستفادة من فرص تعلّم أكثر فاعلية.

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

له. وكان هذا التدريب جزءًا من الجهود الجارية لتعزيز القدرة التنظيمية والتفاهم فيما يتعلق بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المصممة خصيصًا لمصرف الراجحي بما يتماشى مع استراتيجية "مصرف المستقبل" الشاملة.

نُظمت الدورات التدريبية على يد خبراء مشهورين يتمتعون بخبرة تزيد على عقدين من الزمن، وتناولت مدى أهمية المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة بالنسبة للمصرف والقطاع المالي الأوسع نطاقًا. وناقشت الدورات كيفية ارتباط ركائز المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة بالمصرف ونموذج التشغيل الخاص به، وشهدت مشاركة أكثر من 120 شخصًا وحظيت بترحيب كبير من الإدارة التنفيذية والإدارة العليا.

أما بالنسبة للتدريب والتطوير الشامل، يتبع المصرف ممارسات منظمة لإدارة الكفاءات والتعاقب الوظيفي ويعتمد خططًا لتطوير المهارات الفردية، والتي تعززها استراتيجية الأجور القائمة على أوضاع السوق والأداء. وتقدم أكاديمية الراجحي أفضل الشهادات القيادية والمصرفية والتشغيلية والتقنية لتعزيز مجموعة الكفاءات بحيث تتمتع بالمهارات والمعرفة اللازمة لأداء الأدوار الوظيفية الناشئة والمتطورة بشكل فعال. (لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى قسم الموارد البشرية في الصفحات 95-105).

كما أبرم المصرف اتفاق شراكة مع "يوداسيقي"، منصة تطوير المهارات عبر الإنترنت، يتم بموجبها تطوير وتنمية المهارات التحليلية ومهارات تقنية المعلومات للموظفين والخريجين الجدد المدربين والمؤهلين من أكاديمية مصرف الراجحي وبرنامج تطوير الخريجين في كلية القيادة.

في الوقت نفسه، يضع المصرف موضوع المساواة بين الجنسين في صدارة قائمة أولوياته الرئيسية على جميع مستويات عملياته، بما في ذلك تنمية رأس المال البشري، حيث أكملت الموظفات 51% من ساعات التدريب خلال العام.

وشهدت نسبة الإناث في مكان العمل تحسّنًا في عام 2022 عبر إجراء سلسلة تعيينات كاملة للنساء، شملت أكثر من 1,700 وظيفة تم إنشاؤها في مركز الاتصال الجديد بالقصيم، والذي كان بمثابة مصدر رئيسي جديد للتوظيف في القصيم. وبالنسبة للعديد من المرشحات، كانت هذه مشاركتهن الأولى في سوق العمل. وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، تمكن المصرف أيضًا من استيعاب ترتيبات العمل المرنة لبعض الموظفين الذين يُتاح لهم خيار العمل من المنزل.

خلال عام 2022، أطلق قسم الموارد البشرية في المصرف عددًا من حملات التوعية الصحية الداخلية لرفع مستوى الوعي حول الصحة والسلامة المهنية على مدار الساعة، بما في ذلك الأحداث الرئيسية مثل:

- اليوم الطبي السنوي المفتوح والتبرع بالدم بالتنسيق مع مستشفى دله لجميع موظفي مصرف الراجحي
- دورة تدريبية على الإسعافات الأولية بالتعاون مع شركة "التعاونية"، شريك التأمين الوطني، مع منح المشاركين شهادات عند الانتهاء بنجاح من الدورة.
- البرنامج الصحي "التعاونية فيتاليتي" الذي شجع جميع الموظفين على استثمار 30-90 دقيقة من وقتهم في نشاط حركي لتبني نمط حياة أكثر صحة، حيث جرى تنظيم برنامج مدته ثلاثة أشهر يتضمن مسابقة لتكريم المشاركين ومكافأهم.

يلتزم المصرف التزامًا تامًا بالقواعد واللوائح الجديدة المتعلقة بمتطلبات الصحة والسلامة المهنية، فقد نظّم عدة برامج للفحوصات الصحية ورفع مستوى الوعي الصحي للموظفين على مدار العام، ولاقت هذه البرامج استحسانًا وتقديرًا من الموظفين في شبكة فروع مصرف الراجحي. وبينما يواصل الموظفون الاستفادة من الصالات الرياضية الداخلية في برج المقر الرئيسي ومركز العمليات، يواصل المصرف ترتيب عروض خاصة مع مقدمي خدمات الصحة واللياقة البدنية لتعزيز رفاهية الموظفين.

واصل المصرف تبنيه لسياسة الإجازات السخية خلال العام قيد المراجعة مع منحه إجازات عادية طبية وعرضية وسنوية، وكذلك الإجازات الإضافية للمناسبات الخاصة؛ حيث شهد عام 2022 استفادة العديد من الموظفين من إجازة الحج وإجازة الزواج وإجازة الولادة، والتي تشمل تقديم مدفوعات احتفالية ورسائل تهنئة وهدايا.

تنمية رأس المال البشري

GRI 3-3

إدراكًا للأهمية المتزايدة للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، أجرت كلية القيادة التابعة لمصرف الراجحي، ذراع تنمية المهارات القيادية في أكاديمية مصرف الراجحي، عددًا من الدورات التدريبية حول المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، إحداها للإدارة التنفيذية والأخرى للإدارة العليا للمصرف والشركات التابعة

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

معيار عمل سلسلة التوريد

شهدت بوابة المشتريات الإلكترونية التي تم إطلاقها في عام 2020 تحسُّناً كبيرًا في عام 2022 بعد إجراء عدد من التحديثات على ميزاتها، ومنها لوحة متابعة الإنفاق، والتي توفر رؤية دقيقة وقابلة للتخصيص لجميع نفقات المشتريات بما في ذلك القدرة على البحث والتحليل حسب فئة الإنفاق، والبحث حسب المورد أو مجموعة من الموردين، وكذلك حسب الجدول الزمني، وغيرها من عوامل التصفية.

وتمثلت إحدى التحديثات الرئيسية للبوابة في لوحة متابعة معاملات المشتريات التي تم إطلاقها بحلول نهاية العام، والتي توفر لوحة متابعة كاملة لجميع المستويات الكلية والجزئية لعملية الشراء. ويشمل ذلك تفاصيل أوقات الإنجاز والمنافسات واتفاقيات مستوى خدمة المشتريات ولجنة المشتريات، إلى جانب وظائف مهمة إضافية مثل لوحة متابعة الموردين ولوحة متابعة العقود.

وفي تحديث آخر، شهدت البوابة تحسینًا سمح للمصرف بأتمتة جميع وظائف لجنة الموافقة على المشاريع بالكامل، بدءًا من إرسال جداول أعمال الاجتماعات للأعضاء ومديري المشاريع، إلى تقديم آراء إعلامية سريعة عن المشاريع. كما سمح التحسين للجنة بتعميم حالة المشاريع على الأعضاء واستكمال محاضر الاجتماعات. مما أدى إلى تحسن في سرعة وجودة تنفيذ برنامج التحول الرئيسي للمصرف.

GRI 3-3 GRI 204-1

2022	2021	2020	2019	2018
340	384	335	332	358
4.2	3.7	3.1	3.1	2.5
263	285	263	261	300
4.0	3.4	2.9	2.9	2.3
95	92	93	92	93

إجمالي عدد الموردين المشاركين

إجمالي الإنفاق على المشتريات (بالمليار ريال سعودي)

إجمالي عدد الموردين المحليين المشاركين

قيمة الإنفاق على المشتريات من الموردين المحليين (بالمليار ريال سعودي)

نسبة الإنفاق على الموردين المحليين (النسبة المئوية)

128

في إطار مبادرات المصرف الهادفة إلى دعم المحتوى المحلي، شجع المصرف الموردين المحليين على التسجيل في بوابة المشتريات، مما أسهم بوصول إجمالي الإنفاق على الشركات المملوكة محليًا إلى 95% في عام 2022، وزيادة إجمالي الإنفاق بنسبة 18%.

المسؤولية عن المنتجات

الخصوصية وأمن البيانات

ينظر مصرف الراجحي إلى البيانات على أنها أصول قيمة ذات دور حيوي ومهم في تحسين الأداء والإنتاجية. وهو ما دفع المصرف إلى استحداث سياسة حوكمة البيانات في المصرف في عام 2022 بهدف تحقيق أقصى قيمة للبيانات وضمان الالتزام بطريقة تحمي جميع الأطراف المعنية بالبيانات.

وتضمن هذه السياسة توافق معايير البيانات المعمول بها والممارسات الموصى بها مع الهدف العام المتمثل في زيادة الالتزام بالأنظمة ذات الصلة، وتعزيز تجربة العملاء، وزيادة فعالية إدارة البيانات. وفي هذا الشأن، واصل المصرف تحسين الجودة الشاملة لعناصر البيانات المهمة داخل منظومة البيانات الخاصة به خلال الفترة المشمولة بالتقرير من أجل تحسين عملية صنع القرار.

تحدد سياسة حوكمة البيانات الجديدة معايير معالجة البيانات خلال مراحلها المختلفة. كما تضمن السياسة الخصوصية والحماية بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية ومع استراتيجية المصرف. تغطي سياسة حوكمة البيانات 14 مجالاً، هي كالتالي:

1. مكتب حوكمة البيانات
2. دليل البيانات والبيانات التعريفية
3. جودة البيانات
4. عمليات البيانات
5. إدارة الوثائق والمحتوى
6. بنية البيانات ونمذجتها
7. إدارة البيانات الرئيسية والمرجعية
8. بيانات الأعمال وتحليلاتها
9. مشاركة البيانات وإمكانية تشغيلها على نظم مختلفة
10. تحقيق قيمة البيانات
11. البيانات المفتوحة
12. حرية المعلومات
13. تصنيف البيانات
14. حماية البيانات الشخصية

تشهد مخاطر الأمن السيبراني ارتفاعًا بسبب اتساع نطاق التهديدات في ظل اعتماد نهج التحول الرقمي بوتيرة سريعة. لذلك، يستخدم المصرف آليات دفاع قوية من خلال اتخاذه عددًا من التدابير المضادة بهدف الوقاية والكشف والاستجابة للتهديدات، سعيًا منه لمعالجة تحديات الأمن السيبراني الحالية بشكل استباقي. ولضمان كفاءة الوضع العام للأمن السيبراني للمصرف، فقد نفذ المصرف أيضًا عددًا من التدابير الأمنية باستخدام مبادئ الدفاع متعدد المراحل والأمن متعدد الطبقات. طبق المصرف أيضًا أفضل معايير الأمن السيبراني التي أوصت بها الجهات التنظيمية الوطنية للأمن السيبراني والقطاع المالي، فعزز إجراءاته القائمة الخاصة بحوكمة الأمن السيبراني، وكفل سرية ونزاهة وخصوصية وتوافر جميع العمليات التجارية والتقنية.

كما يواصل المصرف العمل على تحسين ثقافة الأمن السيبراني في قطاعاته بتنفيذ مجموعة متنوعة من مبادرات التدريب والتوعية الموجهة للعملاء والموظفين على حد سواء. ولضمان موثوقية وأمن جميع خدمات الأعمال، يُجري المصرف باستمرار تقييمات لأنظمتة وتطبيقاته وشبكاته

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الفرص الاجتماعية

الحصول على التمويل

GRI 203-2 GRI 203-1

نظرًا لحضوره القوي والبارز في قطاع تمويل الأفراد، يمتلك المصرف أكبر شبكة تغطي نطاقًا واسعًا في المملكة ومنطقة الشرق الأوسط، بدعم من 516 فرعًا و174 مركز تحويل و4,727 جهاز صراف آلي و533,442 نقاط بيع لخدمة العملاء وتوفير الوصول للخدمات المالية. وأدت هذه الشبكة الواسعة من نقاط الوصول إلى جذب المصرف لأحد أكبر قواعد العملاء النشطين في المنطقة، حيث بلغ إجمالي عدد العملاء المنتشرين في جميع أنحاء المملكة أكثر من 13.3 مليون عميل. كما ساهم التني السريع للبنية التحتية الرقمية من قبل المصرف وقابليتها للتوسع مساهمة كبيرة في إدخال أساليب مبتكرة لزيادة الشمول المالي، خاصةً بين الفئات السكانية التي تعاني من نقص الخدمات. ويواصل مصرف الراجحي تعزيز مكانته الريادية فيما يتعلق بتمكين التملك السكني للمواطنين في المملكة مع وصول حصته في سوق التمويل العقاري إلى 42.9%، وهو بذلك يدعم هدف رؤية المملكة 2030 المتمثل في زيادة التملك السكني للسعوديين.

كما يعمل المصرف باستمرار على تعزيز الشمول المالي من خلال جميع الفروع المجهزة لخدمة الأشخاص ذوي الإعاقة، وكان أول مصرف في المنطقة يطلق أجهزة صراف آلي تتيح خدمات ميسرة لذوي الإعاقة. وواصل المصرف

129

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

خلال عام 2022، تحديث أجهزة الصراف الآلي الخاصة به باستخدام تقنيات مثل المساعدة الصوتية ولغة الإشارة لدعم المكفوفين وذوي الإعاقة البصرية، والصم وذوي الإعاقة السمعية، وكذلك الأشخاص الذين يعانون من إعاقة حركية، بما يتماشى مع هدف رؤية المملكة 2030 المتمثل في دعم ذوي الإعاقة بالأدوات والتسهيلات اللازمة ليصبحوا أكثر استقلالية واندماجًا في المجتمع. وتخصص غالبية فروع المصرف مواقف سيارات لذوي الإعاقة مع تهيئة جميع الفروع لتقديم خدماتها لهذه الفئة.

في عام 2022، واصل المصرف تنمية محفظته التمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، حيث قدم مجموعة من الحلول المالية من خلال وحدة أعمال المنشآت الصغيرة والمتوسطة المخصصة، بما يتماشى مع أهداف رؤية المملكة 2030 الرامية إلى زيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي السعودي. كما قدمت وحدة المنشآت متناهيّة الصغر والصغيرة خدمات المصرف إلى المنشآت متناهيّة الصغر، مما شجع بشدة ثقافة ريادة الأعمال في المملكة عن طريق تقديم المساعدة المالية. كما أدى التحول الرقمي السريع للمنصات المصرفية الأساسية وأتمتة العمليات إلى تمكين قاعدة العملاء سريعة النمو بخدمات فعالة وتسهيل عمليات الموافقة، وأدى إلى الوصول إلى فترات إنجاز سريعة. تواصل مراكز الاتصال ذات الأرقام المخصصة لعملاء المنشآت متناهيّة الصغر والصغيرة والمتوسطة تعزيز سمعة المصرف بصفته المصرف الرائد في المملكة في مجال خدمة العملاء. كما أبرم المصرف عددًا من الشراكات والاتفاقيات مع وزارة المالية وصندوق التنمية العقارية وصندوق التنمية السياحي والكيانات شبه الحكومية والقطاع الخاص لتحديد مصادر وقرص التمويل الجديدة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة. (يرجى الرجوع إلى مصرفية المنشآت متناهيّة الصغر والصغيرة والمتوسطة في الصفحة 69).

وفي عام 2022 أيضًا، أبرم مصرف الراجحي اتفاقية مع شركة "عمل المستقبل" التابعة لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لتقديم حزمة من الخدمات المصرفية المتكاملة لأصحاب العمل الحر، فكان بذلك أول مصرف يقدم هذا النوع من الخدمات المتكاملة لأصحاب المهن الحرة. وبفضل هذه الحلول، أصبح بإمكان أصحاب المهن الحرة المُرخّصين من الوزارة تحقيق تطلعاتهم للإسهام في طرق العمل المستقبلية المبتكرة.

قدم المصرف عبر شركة "إمكان للتمويل"، وهي شركة تابعة للمصرف متخصصة في مجال التقنية المالية، ائتمانات لشرائح من المستهلكين الذين لديهم احتياجات ائتمانية محددة تفوق حدود قابلية المخاطر المعتمدة من قبل المصرف، مما أسهم في تعزيز الشمول المالي وتبسيط إمكانية الوصول إلى التمويل متناهي الصغر. (يرجى الرجوع إلى "شركة إمكان للتمويل" في الصفحة 80).

خلال العام، أطلق فريق المسؤولية الاجتماعية للشركات، بالتعاون مع فريق التسويق، عدة مبادرات لتوسعة نطاق الخدمات المالية التي يقدمها المصرف وتعزيز الوعي المالي والوصول إلى جميع الفئات السكانية التي تعاني من نقص الخدمات في السوق، ومن بينها مبادرة للمسؤولية الاجتماعية تتمثل في تقديم سلسلة محاضرات بعنوان "التوعية المالية ومخاطر الاحتيال"، من تنفيذ إدارة مكافحة الاحتيال بالتنسيق مع مدارس ثانوية مختارة، وقد تم تقديم هذه المحاضرات في شهر نوفمبر الماضي بهدف تقديم التوعية المالية للطلاب وتعريفهم بمخاطر الاحتيال، وبلغ عدد المشاركين في واحدة من الجلسات أكثر من 140 طالبًا.

كما شهدت الفترة التي يغطيها التقرير رعاية مصرف الراجحي لملتقى الشباب التاسع تحت شعار "شبابنا مستقبلنا" وجائزة "الشباب العصامي"، حيث ثَقَّن صاحب السمو الملكي الأمير الدكتور فيصل بن مشعل بن سعود بن عبدالعزيز أمير منطقة القصيم مساهمة المصرف في الفعالية وما يقدمه من دعم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وقدم جائزة فخرية للمصرف.

الحصول على الرعاية الصحية

يُعد القطاع الصحي من أكثر القطاعات التي يدعمها المصرف في إطار مبادراته الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية، إذ عمل المصرف مع وزارة الصحة وصندوق الوقف الصحي، وهو صندوق وقف مدني مستقل، على المساهمة بتوفير العلاج الطبي وبناء المرافق الطبية وإتاحة الرعاية الصحية الجيدة للجميع. وخلال عام 2022، تكفّل المصرف بالكامل بإنشاء "مركز مصرف الراجحي لمرضى السكري"، وهو المركز الأول من نوعه للرعاية الصحية في مدينة بريدة بتكلفة قدرها 13.5 مليون ريال وطاقة استيعابية كافية لتقديم 100,000 خدمة طبية سنويًا.

كذلك، شارك المصرف خلال العام قيد المراجعة في عدد من الفعاليات الرئيسية ذات التواريخ المحددة، من بينها: اليوم العالمي للمتبرعين بالدم، واليوم العالمي للتوعية باضطراب فرط الحركة وتشتت الانتباه (ADHD)، واليوم العالمي للتوعية بمرض التوحد، واليوم العالمي للمتبرعين بالخلايا الجذعية، وغيرها، للنهوض بالوعي حول القضايا الصحية الملحة.

كما توج عام 2022 جهود مصرف الراجحي الرامية لدعم قطاع الرعاية الصحية الوطني، إذ قدم المصرف في الفترة الأخيرة -أثناء تفشي جائحة كوفيد19- وما بعدها- تبرعًا بقيمة أكثر من 50 مليون ريال لصالح عدة مبادرات، وتم الاحتفاء بالمصرف وتكريمه من قبل صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن بندر بن عبد العزيز أمير منطقة الرياض، وأيضًا من صندوق الوقف الصحي، تقديرًا لجهوده الدؤوبة والتزامه الذي لا يتزعزع وحرصه على جعل الرعاية الصحية في متناول المواطنين السعوديين كافة.

تشمل مجالات التركيز الأخرى لمشاريع المسؤولية الاجتماعية للمصرف تطوير التعليم وتنمية القدرات، إضافة إلى تنمية المجتمع. إذ تُعطي جميع المبادرات البارزة التي نفذها المصرف خلال عام 2022 صورةً واضحة الملامح عن الدور الريادي للمصرف في العمل الخيري، وحرصه على المساهمة الفعالة في المسؤولية الاجتماعية، من خلال مشاركته في المبادرات والمشاريع الوطنية الداعمة لقطاع العمل الخيري في البلاد، في سبيل تحقيق الأهداف الشاملة لرؤية المملكة 2030. وفيما يلي بعض أبرز المبادرات الرئيسية التي نفذها المصرف في عام 2022:

- تنفيذ "برنامج مصرف الراجحي لرعاية الأيتام التعليمي"، أكبر مبادرة تعليمية اجتماعية في المملكة تخص هذه الفئة، حيث يدرس قرابة 100 طالب وطالبة التخصصات النوعية المطلوبة لتلبية المتطلبات المستجدة في السوق. وكذلك إضفاء الطابع الرسمي على اتفاقية مبرمة مع جمعية تنمية قدرات خريجي الثانوية "عاصد" بهدف تدعيم المشروع وتولي الإشراف الكامل على تنفيذ البرنامج ومتابعته.
- التبرع بمبلغ سبعة ملايين ريال لصالح الحملة الوطنية لدعم العمل الخيري عبر منصة إحسان. وتقديرًا لهذا التبرع السخي ولكونه من كبار المتبرعين لمنصة إحسان، تم تكريم المصرف كذلك من قبل صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن بندر بن عبد العزيز أمير منطقة الرياض.

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

- التكفل بتوفير 20 وحدة سكنية للأسر الأشد احتياجًا ضمن مخطط جود الذهبي بتكلفة قدرها مليون ريال سعودي. جاء تبرع مصرف الراجحي امتداداً للدعم الدائم والمستمر ضمن مبادرات "حق وواجب"، لمنصة جود الإسكان، حيث قدم المصرف 40 مليون ريال، استفادت منها 200 أسرة سعودية في عدد من مدن ومناطق المملكة.
- التبرع بمبلغ 3 مليون ريال، مجمّعة من النقاط التي تبرع بها عملاء مصرف الراجحي المشتركين في برنامج الولاء "مكافأة"، لصالح الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام "إنسان"، في إطار مبادرات المصرف الرامية إلى إشراك عملائه في برامج الاجتماعية.
- تنظيم فعالية خاصة لاستضافة أطفال جمعية الأطفال ذوي الإعاقة والجمعية الخيرية لرعاية الأيتام "إنسان" بالمقر الرئيسي للمصرف، ضمن حملة المصرف الترويجية لكأس العالم FIFA قطر 2022، باستضافة كأس العالم ومنح الأطفال فرصة العمر لالتقاط صور لهم مع كأس العالم.
- تكفّل مصرف الراجحي في ماليزيا بتكاليف تجديد مصلى مدرسة SMK Victoria في العاصمة الماليزية كوالا لامبور.
- قام مصرف الراجحي ماليزيا بتوزيع زكاة الموظفين بالوكالة عن طريق المجلس الإسلامي لدولة ماليزيا الاتحادية، في صورة معونة مالية مقدمة إلى 100 أسرة.
- قيام المصرف، بجميع فروعهِ الدولية، بتوزيع وجبات إفطار على الأسر المحتاجة، ضمن أنشطته بمناسبة شهر رمضان المبارك.

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



الحوكمة

الحوكمة المؤسسية

يقوم إطار الحوكمة في مصرف الراجحي على الجمعية العامة ومجلس الإدارة والهيئة الشرعية بالإضافة لمجلس إدارته تابع لمجلس إدارة المرف ومجموعة من لجان الإدارة التنفيذية الداعمة من المستوى الأول والثاني.

مجلس الإدارة

يرجى الرجوع إلى مجلس الإدارة في الصفحة 136.

إعداد التقارير المالية والشفافية الضريبية

GRI 207-2 GRI 207-1

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية على اللوائح التنظيمية أو الالتزام أو إفصاحات البيانات المالية لمصرف الراجحي خلال عام 2022، حيث واصل مصرف الراجحي نشر قوائمه المالية الموحدة المؤقتة، سواءً أكانت موجزة أو مفصلة، على أساس ربع سنوي وسنوي، حيث يتم إعداد تلك القوائم وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وبما يتوافق مع أحكام نظام الرقابة على المصارف، واللوائح الخاصة بالشركات في المملكة العربية السعودية والأنظمة الداخلية للمصرف. ويتم تطبيق جميع هذه المعايير والقواعد واللوائح باستمرار تحت الرقابة الإشرافية من قبل البنك المركزي السعودي لضمان الوفاء بالإفصاحات المناسبة وسلامة إعداد التقارير المالية بالكامل.

يملك مصرف الراجحي منصة ديناميكية لإعداد التقارير المالية وتقارير المصلحة العامة لتوفير أعلى كفاءة وشفافية للإفصاح للجمهور والمستثمرين. وتم تصميم منصة إعداد التقارير القوية هذه لضمان المعلومات والتقارير المالية والتحقق منها من خلال محركات معالجة القوائم المالية التي تم التحقق منها بدقة، والالتزام بالمعايير المالية، وضمان

جودة السياسات والإجراءات. كما يضم المصرف العديد من لجان الحوكمة الداخلية ولديه مشاركة واسعة النطاق من جانب إدارات المراقبة التي تعمل على توفير معلومات مالية دقيقة لجميع المستخدمين من القطاع العام.

كما يقوم المصرف بإعداد التقارير المالية حسب الأنظمة والتشريعات المصدرة من قبل هيئة السوق المالية، مما يضمن تطبيق مستويات محددة من الشفافية وعقد جلسات تثقيفية للمستثمرين. ومن بين هذه القواعد واللوائح تعيين مراجعين خارجيين، من الجمعية العامة للمساهمين ومن شركات المراجعة الدولية الأربع الكبرى فقط.

يطبق المصرف أيضًا سياسات وإجراءات للاعتراف بالإيرادات تتوافق تمامًا مع المعايير المالية الدولية، وتستخدم عائد الربح الفعلي في تعزيز دخل المصرف ورسومه. كما يقدم المصرف بعض الخدمات للعملاء يتم فيها الاعتراف بالرسوم والدخل ذوي الصلة بمجرد تقديم تلك الخدمات.

يقدم المصرف مجموعة متنوعة من مدفوعات الزكاة والضرائب إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. ويوظف المصرف خبراء داخليين وخارجيين مؤهلين لضمان الالتزام التام بجميع قواعد ولوائح الزكاة والضرائب المطبقة في المملكة العربية السعودية. كما جاءت زكاة عام 2022 أعلى من زكاة العام السابق بنسبة 16%، بل وكانت من أعلى قيم الزكاة التي دفعتها أي شركة سعودية على الإطلاق.

هيكل ملكية الأسهم

يتبع المصرف لوائح هيئة السوق المالية التي تنص على منح صوت واحد لكل سهم والإفصاح عن 5% أو أكثر من الملكية.

مكافآت وحوافز الموظفين والامتيازات الأخرى

تستند فلسفة الأجور في المصرف إلى الالتزام باستقطاب موظفين من ذوي الكفاءات والمواهب والاحتفاظ بهم وتطوير مهاراتهم وتحفيزهم ومنحهم الأجور بإنصاف، وذلك تقديرًا لمساهماتهم النسبية في إدارة أعمال المصرف بفعالية وفي تحقيق الأهداف الاستراتيجية وبناء مسار تعاقب وظيفي مستدام.

وبالنظر إلى أنَّ المصرف يُعد الخيار الأول للباحثين عن العمل، فإنَّه يسعى إلى تزويد الموظفين بحزمة أجور تتكون من الراتب الأساسي والبدلات والرواتب المتغيرة (الحوافز/المكافآت) التي تكون تنافسية مع تلك التي تقدمها المؤسسات النظيرة لمستويات مماثلة من المهام والمسؤوليات. وتهدف حزمة الأجور المقدمة لموظفي المصرف إلى مكافأة الأداء، مع التركيز على عنصر "المخاطر"، لمواءمة وتشجيع السلوكيات التي تدعم قيم المصرف وإطار إدارة المخاطر والالتزام بإطار الرقابة الداخلية والالتزام بالمتطلبات التنظيمية.

تقوم لجنة الأجور التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة سياسات الأجور الخاصة بالمصرف سنويًا، وتقدم التوصيات بشأن التغييرات المطلوبة إلى مجلس الإدارة لاعتمادها. وتتولى لجنة الأجور التابعة لمجلس الإدارة مراقبة تنفيذ السياسات من خلال عملية تدقيق وتأكيد مستقلة تتم مشاركتها مع البنك المركزي السعودي بشكل نصف سنوي.

لقد تم تصميم سياسة الأجور الخاصة بالمصرف ضمن إطار مكافأة المخاطر. وتعد عوامل المخاطر جزءًا لا يتجزأ من أهداف إدارة أداء كبار المديرين التنفيذيين. وقد تم تحديد حدود قياس المخاطر وكذلك تحديد المحفزات المطلوبة لتقييمات تأهيل المكافآت المتغيرة وطويلة الأجل. ولضمان مراعاة عوامل المخاطر الأخرى على المدى الطويل، تزداد نسبة المكافأة المتغيرة المؤجلة حسب درجات الأقدمية.

السلوك المؤسسي

GRI 2-23

يلتزم مصرف الراجحي بأعلى معايير السلوك الأخلاقي والقانوني والمؤسسي. كما يلتزم كلُّ من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المصرف بالحفاظ على أعلى معايير الأمانة النزاهة والشفافية، وتعزيز الثقافة المؤسسية التي تلتزم بتلك القيم الأساسية.

ويعتبر الالتزام مترسِّخًا بالفعل في ثقافة مصرف الراجحي، حيث يعد جزءًا لا يتجزأ من أنشطة أعمال المصرف. ومن مسؤولية جميع الموظفين، بدءًا من الإدارة العليا، مراعاة الالتزام بأعلى معايير الأمانة والنزاهة والشفافية الأخلاقية، التي من شأنها توطيد علاقات المصرف بعملائه، وبالتالي تعزيز سمعة المصرف.

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

خلال عام 2022، استحدثت عدة هيئات تنظيمية عددًا من المتطلبات التنظيمية الجديدة، مثل إطار مكافحة الاحتيال المالي والدليل الإرشادي للأطراف ذات العلاقة ودليل حوكمة الشركات، والتي أدت إلى تعزيز السلوكيات المؤسسية لدى جميع موظفي المصرف وإداراته. كما واصل مصرف الراجحي تحسين عملية الحوكمة لديه بهدف مكافحة الأنشطة المخالفة لقواعد السلوك على مستوى موظفي المصرف وقاعدة عملائه. وأجرى المصرف خلال فترة التقرير تقييمًا لمخاطر الجرائم المالية على مستوى جميع وحدات أعماله، لضمان توفير الوضوح الكافي للأهداف المحددة، بما يمكن من تحديد المخاطر وتقييمها وفقًا لتلك الأهداف. وخلال الفترة ذاتها، حدد المصرف عددًا من المخاطر التي يمكن أن تعيقه عن تحقيق أهدافه عبر شبكة فروعهِ وقطاعاته، وقام بتحليل هذه المخاطر لتحديد سبل التعامل معها.

وخلال العام قيد المراجعة، بحث المصرف إمكانية تعرضه للاحتيال ومخالفات قواعد السلوك والرشوة والفساد وغسل الأموال، وقام بتقييم المخاطر المحتملة التي يمكن أن تنشأ من جراء حدوثها؛ مما ساعده على اختيار وتأسيس أنشطة الرقابة التي من شأنها أن تسهم في الحد من تأثير المخاطر التي قد تؤدي إلى حدوث حالات مخالفة قواعد السلوك.

وضح المصرف استثمارات ضخمة في التقنيات خلال عام 2022، بهدف تحسين قدرات الوقاية من الجرائم المالية وكشفها والاستجابة لها، فضلًا عن تبنيه استراتيجيات متقدمة، شملت استراتيجيات لكشف الجرائم المالية ورصد اتجاهاتها والأنماط التي يجب أن تتخذها بيانات المصرف وعملائه في هذا الصدد. وقد تم استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي واستخراج البيانات لإنشاء بيانات جديدة من قواعد البيانات الموجودة بالفعل خلال عام 2022 أيضًا، مما ساعد على تطوير الأنماط المختلفة للبيانات وفهمها، ومن ثم توقع سلوك

حوكمة الشركات

وختامًا، لا يزال مصرف الراجحي ملتزمًا في صميم أعماله وعملياته بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، واضعًا هذه المعايير في صدارة أولويات استراتيجيته الشاملة التي يستهدف من خلالها التحول إلى "مصرف المستقبل"، ويلتزم المصرف كذلك بدعم التنوع في الاقتصاد الوطني والمساعدة في زيادة تملك المواطنين للمساكن وصناعة الثروات، وتمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما يكفل لها استغلال إمكانياتها وقدراتها الكامنة، بالإضافة إلى مساهمات المصرف بكامل إمكانياته في تحقيق رؤية المملكة 2030، وذلك بصفته مصرفًا يتمتع بقدر عالٍ من الموثوقية والاستقرار بفضل مركزه المالي الجيد، حيث يعمل وفق أعلى مستويات السلوك والأداء التقني.

العملاء، والأداء المستقبلي لمختلف الوحدات الوظيفية للمصرف؛ بحيث يتم تحديد أي اختلافات عن النتائج المتوقعة فورًا وربطها بما اتخذهُ الموظفون والأطراف المعنية الأخرى من إجراءات بصدها.

وقد كانت وحدة مكافحة الاحتيال من المجالات الرئيسية التي خضعت للتجديد في عام 2022، حيث استعان المصرف بوحدة من كبرى الشركات الاستشارية الرائدة في العالم، بهدف تطوير أفضل وظائف مكافحة الاحتيال لديه، وذلك بتبني أفضل الممارسات المعمول بها في الأسواق الإقليمية والعالمية، من أجل الحد من وقوع حوادث الاحتيال، وفي الوقت نفسه الحد من تأثيرها على تجربة العملاء. كما عمل المصرف على تعزيز وتحسين قدراته المتعلقة بمنع حالات الاحتيال وكشفها باستخدام البيانات التفصيلية والاستفادة من التحليلات المعرفية والذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي، وتطبيق التحليلات التنبؤية على السلوكيات، في محاولة لفهم السلوك المستقبلي المتوقع، بما يمكن من تحديد أي مخالفات فور وقوعها. وأثناء تطوير برنامج مكافحة الاحتيال، تم النظر أيضًا في استخدام التقنيات الناشئة المعنية بالكشف الاستباقي عن عمليات الاحتيال، بما يمكن من اتخاذ القرارات اللازمة للتصدي لها استباقيًا.

ويلتزم المصرف أيضًا بالتحقق من هوية عملائه باستمرار والتأكد من أن جميع المعلومات والوثائق ذات الصلة محدثة وكاملة ودقيقة، من أجل الحد من مخاطر وقوع الجرائم المالية. كما تتم مراقبة جميع ملفات العملاء من خلال المراجعات الدورية، والمراجعات الناجمة عن وقوع أحداث، والفحوصات والمراقبة المستمرة للمعاملات. وقد واصل المصرف مراقبة معاملات العملاء باستخدام نظام المراقبة، الذي تم تحديثه وتحسينه وتدعيمه بأدوات وتقنيات مُتقدمة خلال عام 2022. وتستند إجراءات المراقبة إلى قواعد أو سيناريوهات معينة، تُصدر تحذيرات، وتتم مراجعتها بعد ذلك من موظفي إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعنية بالحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل العمليات الإرهابية ومخاطر السمعة، وأيضًا تلافي فرض أي عقوبات تنظيمية على المصرف. وبحلول نهاية الفترة التي يغطيها التقرير، كانت مجموعة الالتزام بصدد تطبيق نظام مراقبة المعاملات المعروف عالميًا بـ "SAS"، وهو عبارة عن نظام مراقبة آلي حديث لمكافحة غسل الأموال، يتميز بمرونته وتوافقه مع النظام المصرفي الأساسي لمصرف الراجحي.

135

مجلس الإدارة 136
الإدارة التنفيذية 140
الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة 142
الحوكمة 144
إدارة المخاطر 174



عبدالله بن سليمان الراجحي

GRI 2-11

عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية

المناصب الحالية

رئيس مجلس إدارة العديد من الشركات داخل المملكة، ومنها:

- شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (مصرف الراجحي)
- شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي)
- شركة الراجحي المالية
- شركة مجموعة الراجحي القابضة
- شركة الفارابي للبتروكيماويات
- شركة حلول أنسجة الأرضيات الداخلية والخارجية القابضة
- شركة الاجيال القابضة

المناصب السابقة

منذ عام 1979م إلى 2012/3/31م في مصرف الراجحي، تدرج في المناصب وكان اخرها

- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
- الرئيس التنفيذي
- المدير العام
- النائب الأول للمدير العام
- نائب المدير العام للشؤون المالية
- نائب المدير العام للاستثمار والعلاقات الخارجية

المؤهلات

- بكالوريوس إدارة الأعمال – جامعة الملك عبدالعزيز

الخبرة

- ساهم في تحويل شركة الراجحي للصرافة والتجارة إلى شركة مساهمة عامة، وتدرج في المناصب القيادية في مصرف الراجحي بخبرة تزيد عن 35 عاماً.

إبراهيم بن محمد الريمح

عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة الحوكمة

المناصب الحالية

- نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الحوكمة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة – الشركة العربية السعودية للاستثمار

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي للشركة العربية للاستثمار
- نائب رئيس هيئة السوق المالية
- مساعد أمين عام صندوق الاستثمارات العامة
- عضو مجلس الإدارة – البنك الاهلي التجاري
- عضو مجلس الإدارة – شركة أعمال الطاقة والمياه

المؤهلات

- بكالوريوس إقتصاد – جامعة ولاية بورتلاند – أمريكا
- ماجستير إقتصاد – جامعة سنترال ميتشيغن – أمريكا
- دورة بنك تشيس منهاتن – أمريكا

الخبرة

- يملك خبرة تزيد عن 30 عاماً في المجال البنكي والمالي والإستثماري

علاء بن شكيب الجابري

عضوية اللجان

- لجنة المخاطر

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة الخدمات الطبية والصيدلانية

المناصب السابقة

- عضو مجلس الإدارة - بسمة
- عضو مجلس الإدارة - صندوق التعليم العالي
- عضو مجلس الإدارة - شركة شيكات المسافرين السعوديون
- عضو مجلس الإدارة - البنك العربي الدولي - تونس
- عضو مجلس الإدارة - شركة مواد الإعمار القابضة
- عضو مجلس الإدارة - مجموعة رولاكو

المؤهلات

- بكالوريوس إدارة أعمال الجامعة الأمريكية - بيروت
- ماجستير إدارة الأعمال إنسياد - فرنسا

الخبرة

- يملك خبرة عملية تزيد عن 30 عاماً في المجال البنكي والمالي.

عبدالعزیز بن خالد الغفيلي

عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة الراجحي المالية
- عضو مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية (ناتيت)

المناصب السابقة

- عمل كمدير عام الاستثمارات المالية بالتأمينات كما عمل بشركة حصة
- عضو مجلس الإدارة - شركة التصنيع وخدمات الطاقة
- عضو مجلس الإدارة - شركة الرياض للفنادق والترفيه
- عضو مجلس الإدارة - شركة تطوير الصناعات السعودية
- عضو مجلس الإدارة - شركة تبوك للتنمية الزراعية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- عضو مجلس الإدارة - شركة هرفي للأغذية
- عضو مجلس الإدارة - شركة بندة للتجزئة
- عضو مجلس الإدارة - شركة صافولا للأغذية
- عضو مجلس الإدارة - مجموعة صافولا

المؤهلات

- بكالوريوس الاقتصاد - جامعة الملك سعود
- ماجستير الاقتصاد - جامعة غرب إلينوي بأمريكا - عام 1990 م

الخبرة

- مارس العمل في مجال الاستثمار المالي منذ أكثر من 25 عاماً.

بدر بن محمد الراجحي

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة – مصرف الراجحي
- رئيس مجلس الإدارة – شركة الراجحي للصناعات الحديدية
- رئيس مجلس الإدارة – شركة بيرين
- رئيس مجلس الإدارة – الشركة السعودية للتطوير السياحي
- رئيس مجلس الإدارة – شركة دعم للاستثمار العقاري
- رئيس مجلس الإدارة – شركة البدر الزاهر للاستثمار
- رئيس مجلس الإدارة – شركة المتحدون العظماء
- العضو المنتدب ونائب رئيس مجلس الإدارة -شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار
- نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية

المناصب السابقة

- شغل العديد من المناصب القيادية في المجال الإداري والصناعي والاستثماري والعقاري. وشغل عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة.

المؤهلات

- ثانوية عامة

الخبرة

- يملك خبرة تتجاوز الثلاثين عاماً في المجال الإداري والصناعي والاستثماري والعقاري. وشغل عضوية مجالس إدارة شركات مساهمة.



خالد بن عبد الرحمن القويز

- عضوية اللجان**
- لجنة الترشيحات والمكافآت
 - لجنة المخاطر

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المخاطر - مصرف الراجحي
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات - مجموعة كابلات الرياض
- عضو مجلس الإدارة - شركة إمكور لإدارة المنشآت
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات - الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية (الدوائية)
- عضو مجلس الإدارة - شركة تصنيع الكيماويات المميزه
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات - شركة بوان

المناصب السابقة

- العضو المنتدب - مجموعة أكوا القابضة
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات - شركة التبريد السعودية
- عضو مجلس الإدارة ولجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات - شركة سويكورب
- عضو مجلس الإدارة - شركة سينرجي للاستشارات الادارية
- المدير التنفيذي لمجموعة بن لادن العالمية القابضة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للمنتجات الطبية
- عضو مجلس الإدارة - شركة رؤية الوطن للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة - شركة رؤى التطويرية القابضة

المؤهلات

- بكالوريوس تخطيط عمراني - جامعة واشنطن بأمريكا

الخبرة

- يمتلك خبرة عملية تزيد عن 30 عاماً في المجال البنكي والمالي والصناعي

إبراهيم بن فهد الغفيلي

- عضوية اللجان**
- لجنة الحوكمة

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة جوار للتطوير والتسويق العقاري
- رئيس مركز الريادة للاستشارات المالية

المناصب السابقة

- عضو مجلس الإدارة - مصرف الإنماء
- المستشار المالي لمشروع وقف الملك عبد العزيز بمكة المكرمة (أبراج البيت)
- نائب المدير العام للمصرفية والتطوير - مصرف الراجحي
- وكيل كلية الاقتصاد والإدارة في جامعة الملك عبد العزيز

المؤهلات

- بكالوريوس الإدارة العامة من جامعة الملك عبد العزيز
- ماجستير الإدارة العامة من جامعة ولاية كاليفورنيا - عام 1978م
- دكتوراه في التطوير التنظيمي من جامعة ولاية فلوريدا - عام 1981م

الخبرة

- مارس العمل الأكاديمي لمدة 10 أعوام وله خبرة في العمل المصرفي الإسلامي لمدة 10 أعوام
- منذ عام 2002م، أسس مركز الريادة للاستشارات المالية وقدم عدداً من الاستشارات والدراسات في هيكلة التمويل الإسلامي للمشاريع أهمها مشروع "أبراج البيت بمكة المكرمة".

حمزة بن عثمان خشيم

عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المخاطر

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر - مصرف الراجحي
- رئيس الاستراتيجية - شركة حصانة الاستثمارية
- عضو المجلس الاستشاري بمركز الاعمال و الحكومات التابع لكلية كينيدي - جامعة هارفارد
- عضو جمعية مستثمر السعودية
- عضو معتمد في جمعية المحللين الماليين - أمريكا

المناصب السابقة

- مدير محفظة صناديق التحوط - وقف جامعة الملك عبدالله للعلوم والتقولوجيا
- مدير محفظة صناديق التحوط - إدارة الاستثمار - الخزينة - أرامكو السعودية
- محلل مالي - إدارة الاستثمار - الخزينة - أرامكو السعودية
- عضو مجلس الإدارة ولجنة المكافآت والترشيحات - شركة دله للخدمات الصحية

المؤهلات

- بكالوريوس مالية جامعة ولاية ميشيغان
- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ميشيغان بمدينة آن آربر
- يحمل شهادة محلل مالي مُعتمد (CFA) المهنية

الخبرة

- لديه 17 عام خبرة في قطاع الاستثمار.

رائد بن عبدالله التميمي

عضوية اللجان

- لجنة الحوكمة
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المراجعة والالتزام

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة المخاطر - شركة الغاز والتصنيع الأهلية

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي - التعاونية للتأمين
- الرئيس التنفيذي - الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- عضو مجلس الإدارة - التعاونية للتأمين
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- عضو مجلس الإدارة - وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية
- عضو مجلس الإدارة - شركة نجم لخدمات التأمين
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - الشركة السعودية للنقل الجماعي

المؤهلات

- بكالوريوس علوم طبية، جامعة ويلز ببريطانيا

الخبرة

- لديه خبرة ادارية لمدة تتجاوز 20 عاما. كما يشغل حالياً عضوية مجالس إدارات ولجان عدد من الشركات المدرجة.

عبد اللطيف بن علي السيف

عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المراجعة والالتزام

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة الاسمنت العربية
- عضو مجلس الإدارة - شركة وصاية العالمية للإستثمار
- عضو مجلس الإدارة - شركة النهدي الطبية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات "إس تي سي حلول"
- عضو مجلس الإدارة - شركة سبعين للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة - صندوق البلاد السياحي
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)

المناصب السابقة

- نائب الرئيس ورئيس الاستثمار - مؤسسة الملك عبدالله الإنسانية
- مدير إدارة المحافظ - مايسك
- رئيس إدارة المحافظ، شعبة إدارة الاستثمارات - شركة أرامكو
- عضو مجلس الإدارة - اتش إس بي سي السعودية
- مدير تنفيذي - شركة الرؤية المشتركة المحدودة
- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - شركة الإستثمارات الرائدة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم)
- عضو مجلس الإدارة - شركة عبدالله العثيم للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة - شركة ريفا للاستثمار

المؤهلات

- بكالوريوس وماجستير إدارة أعمال - جامعة بوسطن
- ماجستير اقتصاد جامعة بوسطن
- يحمل شهادات مهنية دولية تشمل محاسب قانوني معتمد (CPA) ومحلل مالي مُعتمد (CFA)

الخبرة

- لديه 20 عام خبرة في القطاع المالي والاستثمار. كما يشارك في مجالس إدارة ولجان عدد من الشركات والجهات.

وليد بن عبدالله المقبل

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي)
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إمكان للتمويل
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (تنفيذ)
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إجادة للنظم المحدودة

المناصب السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي - مصرف الراجحي
- رئيس العمليات - مصرف الراجحي
- رئيس المجموعة المالية - مصرف الراجحي

المؤهلات

- دكتوراة في المراجعة - جامعة كارديف - 2006م
- ماجستير في المالية - جامعة ساوثهامبتون - 2003م
- بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود - 1999م

الخبرة

- يمتلك خبرة عريضة في القطاع المالي والمصرفي وأعمال المراجعة والضريبة والاستشارات المالية الإدارية تزيد على 24 عامًا



وليد بن عبدالله المقبل

المنصب الحالي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المناصب السابقة
نائب الرئيس التنفيذي - مصرف
الراجحي

المؤهلات
دكتوراه - المحاسبة والمراجعة

الخبرات
25 عام

عبدالرحمن بن عبدالله الفدي

المنصب الحالي
رئيس مجموعة المالية

المناصب السابقة
مدير عام الخزينة والمؤسسات
المالية - مصرف الراجحي

المؤهلات
بكالوريوس علوم الهندسة الكهربائية

الخبرات
26 عام

ماجد بن صالح الراجحي

المنصب الحالي
مدير عام مجموعة المصرفية للأفراد

المناصب السابقة
مساعد مدير عام المصرفية الخاصة
والتميز - مصرف الراجحي

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال

الخبرات
18 عام

حسام بن عصام البصراوي

المنصب الحالي
مدير عام مجموعة مصرفية الشركات

المناصب السابقة
رئيس مجموعة مصرفية الشركات -
البنك السعودي الفرنسي

المؤهلات
بكالوريوس - القانون

الخبرات
26 عام



عبدالرحمن بن محمد العجاي

المنصب الحالي
مدير عام مجموعة الخزينة

المناصب السابقة
رئيس الأسواق العالمية للمبيعات -
البنك السعودي البريطاني

المؤهلات
بكالوريوس العلوم -
علوم الحاسب الآلي

الخبرات
19 عام

عبد الله بن صالح العمري

المنصب الحالي
رئيس مجموعة العمليات

المناصب السابقة
رئيس نظم المعلومات -
مصرف الراجحي

المؤهلات
بكالوريوس علوم الهندسة الكهربائية

الخبرات
21 عام

أحمد بن صالح السديس

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الموارد البشرية

المناصب السابقة
نائب رئيس قسم الموارد البشرية -
أكوا باور المملكة العربية السعودية

المؤهلات
بكالوريوس - المحاسبة

الخبرات
31 عام

عبدالعزيز بن سعد الرصيص

المنصب الحالي
رئيس مجموعة المخاطر

المناصب السابقة
مساعد مدير عام إدارة المخاطر
المؤسسية - مصرف الراجحي

المؤهلات
ماجستير - إدارة الأعمال

الخبرات
20 عام



صالح بن عبدالله اللحيان

المنصب الحالي
مدير عام المجموعة الشرعية

المناصب السابقة
أستاذ مساعد بالمعهد العالي
للقضاء - جامعة الإمام محمد بن
سعود الإسلامية

المؤهلات
دكتوراه - الفقه المقارن
(الشرعية الإسلامية)

الخبرات
36 عام



عبد الله بن علي الفريحي

المنصب الحالي
رئيس المجموعة الرقمية

المناصب السابقة
مساعد مدير عام الأعمال الرقمية -
مصرف الراجحي

المؤهلات
بكالوريوس في التنظيم والتطوير
الإداري، المحاسبة المالية

الخبرات
22 عام



تري بن محمد الضفيان

المنصب الحالي
رئيس مجموعة التسويق وتجربة
العميل

المناصب السابقة
رئيس التجربة الرقمية - مصرف
الراجحي

المؤهلات
دبلوم عالي - كلية الاتصالات
والمعلومات

الخبرات
15 عام



مشعل بن مصطفى الفضل

المنصب الحالي
رئيس مجموعة المصرفية الخاصة

المناصب السابقة
رئيس المصرفية الخاصة - المنطقة
الغربية - البنك الأهلي التجاري

المؤهلات
بكالوريوس إدارة الأعمال

الخبرات
26 عام



ابراهيم بن حمد الزير

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية
المكلف

المناصب السابقة
مدير إدارة أول الاستشارات القانونية -
مصرف الراجحي

المؤهلات
ماجستير - القانون

الخبرات
13 عام



نايف بن هذال الدهمشي

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الالتزام المكلف

المناصب السابقة
مساعد المدير العام للالتزام
التنظيمي - مصرف الراجحي

المؤهلات
بكالوريوس إدارة الأعمال

الخبرات
22 عام



ضاري بن مهلي الشمري

المنصب الحالي
رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

المناصب السابقة
مدير عام المراجعة الداخلية - هيئة
السوق المالية

المؤهلات
ماجستير إدارة أعمال - إدارة مالية

الخبرات
21 عام

الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
• **حوكمة الشركات**
التقارير المالية
معلومات تكميلية

142

الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
• **حوكمة الشركات**
التقارير المالية
معلومات تكميلية



حافظ بن ابراهيم التويجري

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركة تدبير العقارية

المناصب السابقة
الرئيس التنفيذي - شركة جسور للتطوير العقاري

المؤهلات
بكالوريوس هندسة مدنية

الخبرات
22 عام



أرسلان احمد

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - الراجحي ماليزيا

المناصب السابقة
الرئيس التنفيذي - اتش اس بي امانه ماليزيا

المؤهلات
ماجستير - إدارة أعمال

الخبرات
20 عام



زياد بن احمد العيسى

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركة نيوليب

المناصب السابقة
الرئيس التنفيذي - بيان للمعلومات الائتمانية

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال

الخبرات
15 عام



سعود غنيم بن غنيم

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة
مساعد المدير العام لإدارة مخاطر الأفراد - مصرف الراجحي

المؤهلات
ماجستير إدارة أعمال - إدارة مالية

الخبرات
23 عام



وليد الراشد الحميد

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - الراجحي المالية

المناصب السابقة
مدير عام إدارة الأصول - اتش اس بي سي السعودية

المؤهلات
ماجستير - الاقتصاد المالي

الخبرات
17 عام



عبدالعزیز بن علي الجديد

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركة توثيق

المناصب السابقة
مدير تنفيذي مراجعة ائتمان الأفراد وضمان الجودة - مصرف الراجحي

المؤهلات
بكالوريوس الأعمال المصرفية

الخبرات
10 عام



محمد بن مصطفى حسوبه

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركة تنفيذ

المناصب السابقة
مساعد مدير عام جودة العمليات - مصرف الراجحي

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال - إدارة مالية

الخبرات
19 عام



فواز نجيب أبو النصر

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركة إجاده للنظم.

المناصب السابقة
نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والاستراتيجية - شركة إجاده للنظم

المؤهلات
بكالوريوس - هندسه الحاسب الآلي

الخبرات
32 عام



ایاد محمد جرار

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - الراجحي الاردن

المناصب السابقة
الرئيس التنفيذي - التسهيلات الأردنية

المؤهلات
بكالوريوس اقتصاد

الخبرات
29 عام



جاسم بن إسماعيل العوضي

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - الراجحي الكويت

المناصب السابقة
رئيس الأعمال - الراجحي الكويت

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال

الخبرات
22 عام

يقوم إطار الحوكمة في مصرف الراجحي على الجمعية العامة ومجلس الإدارة والهيئة الشرعية بالإضافة لخمس لجان تابعة لمجلس إدارة المصرف ومجموعة من لجان الإدارة التنفيذية الداعمة من المستوى الأول والثاني. ويعتمد هيكل الحوكمة هذا على مجموعة من الركائز الهامة التي تضمن وضوح وانضباط الحوكمة الرشيدة، وهذه الركائز هي: قيم المصرف، وتصميم الهيكل التنظيمي، والسياسات والإجراءات، وجدول تفويض الصلاحيات، والتواصل الفعال بين مختلف الجهات داخل المصرف وكذلك مع الجهات الأخرى خارجه.

السياسات المتعلقة بدليل الحوكمة

يطبق المصرف المبادئ الرئيسة للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية الصادرة عن البنك المركزي السعودي كما يطبق لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. ووضع المصرف دليل الحوكمة واللوائح الخاصة بلجان المجلس واللجان الإدارية حيث تخضع هذه الوثائق جميعها للمراجعة الدورية من قبل المجلس ولجانه.

ويعتمد المصرف على سياسات وإجراءات شاملة تغطي كافة الأنشطة لتعزيز إطار الحوكمة بالمصرف تحت مظلة مصفوفة تفويض الصلاحيات المعتمدة من المجلس لتعكس الممارسات الداخلية على النحو المطلوب. ويأتي في مقدمة هذه السياسات، سياسة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وحالات تعارض المصالح لتوفير أدوات فعالة للتعامل مع هذه الحالات تحقيقاً للشفافية والنزاهة، واستيفاءً للمتطلبات التنظيمية بموجب نظام الشركات، ولائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية، والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

ويعتمد المصرف على سياسات مكتوبة وأنظمة تضمن أساليب إفصاح ملائمة تمكن المساهمين وأصحاب المصالح من الاطلاع على جميع المعلومات والتطورات الجوهرية دون تمييز وفي الوقت المناسب. بما في ذلك المعلومات المطلوب الإفصاح عنها بموجب تعليمات البنك المركزي السعودي والمعلومات المطلوبة بموجب لوائح هيئة السوق المالية.

ويولي المصرف الاهتمام الكافي بتدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. وقد أعد المصرف دليلاً تعريفياً لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة الجدد، لتزويدهم بالمعلومات الضرورية حول استراتيجية المصرف والجوانب المالية والتشغيلية إضافة إلى التزامات أعضاء المجلس ومهامهم.

كما يطبق المصرف إجراءات لتسوية شكاوى العملاء والمساهمين والتي تخضع لرقابة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. كما طبق المصرف سياسة للمسؤولية الاجتماعية تهدف إلى تعزيز الدور الاجتماعي للمصرف.

لائحة حوكمة الشركات
الصادرة عن هيئة السوق المالية

لقد أولى المصرف الاهتمام الواجب 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 طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك

يطبق المصرف جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ 2017/ 2/13م والمعدلة بتاريخ 2022/8/22م، 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 استرشادية)	يتم التقييم بشكل داخلي وبصورة سنوية.
المادة الرابعة والخمسون، الفقرة "ب"	يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً. (فقرة استرشادية)	يشغل منصب رئيس لجنة المراجعة والالتزام بالمصرف عضو مجلس إدارة غير تنفيذي وتم اختياره بناءً على 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. (فقرة استرشادية)	يوجد سياسة للمسؤولية الاجتماعية لمصرف الراجحي وهي معتمدة من مجلس الإدارة.

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.

الحكومة

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	الكيان القانوني	داخل / خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل / خارج المملكة
عبدالله بن سليمان الراجحي 	- شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاful الراجحي) - شركة الراجحي المالية - شركة مجموعة الراجحي القابضة - شركة الفارابي للبتروكيماويات - شركة حلول أنسجة الأرضيات الداخلية والخارجية القابضة - شركة الاجيال القابضة - شركة إرث الأوطان للتطوير العقاري - شركة ناجز للاستثمار القابضة - شركة ميراث القابضة	داخل المملكة	- مساهمة مدرجة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة	مصرف الراجحي (الرئيس التنفيذي) الشركة السعودية لصناعة مستلزمات السجاد شركة جيبيل السعودية لحلول أنسجة الأرضيات شركة الرؤية الخضراء للانجيلة الصناعية شركة الفارابي للاستثمار شركة الفارابي ينبع للبتروكيماويات شركة الفارابي للصناعات التحويلية	داخل المملكة	- مساهمة مدرجة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة
ابراهيم بن محمد الرميح 	الشركة العربية السعودية للاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	الشركة العربية السعودية للاستثمار (الرئيس التنفيذي) البنك الأهلي التجاري شركة أعمال الطاقة والمياه	داخل المملكة	- مساهمة غير مدرجة - مساهمة غير مدرجة - مساهمة غير مدرجة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة
عبد العزيز بن خالد الغفيلي 	- شركة الراجحي المالية - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيمياوية (ناتبث)	داخل المملكة	- مساهمة غير مدرجة - مساهمة 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 - شركة بندة للتجزئة - مجموعة صافولا - شركة صافولا للأغذية	داخل المملكة
بدر بن محمد الراجحي 	- شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار - شركة الراجحي للصناعات الحديدية - شركة بيرين - الشركة السعودية للتطوير السياحي - شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية - شركة المتحدون العظماء - شركة البدر الزاهر للاستثمار	داخل المملكة	- شركة مساهمة مقفلة - شركة مساهمة مقفلة - شركة مساهمة مقفلة - شركة مساهمة مقفلة - شركة مساهمة مقفلة - شركة مساهمة مقفلة - شركة مساهمة مقفلة - شركة مساهمة مقفلة - ذات مسؤولية محدودة	شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة

الحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الحوكمة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
خالد بن عبدالرحمن القوير	مجموعة كابلات الرياض شركة أمكور لإدارة المنشآت شركة تصنيع الكيماويات المميزة شركة يوان الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية (الدوائية)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة ذات مسؤولية محدودة ذات مسؤولية محدودة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة
علاء بن شكيب الجابري	شركة الخدمات الطبية والصيدلانية	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	البنك السعودي البريطاني بنك الخليج الدولي شركة مواد الإعمار القابضة مجموعة رولاكو	داخل المملكة داخل المملكة داخل وخارج المملكة داخل المملكة داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة
ابراهيم بن فهد الغفيلي	شركة جوار للتطوير والتسويق العقاري	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	مصرف الإنماء مصرف الراجحي	داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
حمزه بن عثمان خشيم	شركة حصانة الاستثمارية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
راند بن عبدالله التميمي	شركة الغاز والتصنيع الأهلية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	التعاونية للتأمين الشركة الوطنية للرعاية الطبية وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية الشركة التعاونية للعقار شركة نجم لخدمات التأمين الشركة السعودية للنقل الجماعي	داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة مدرجة
عبد اللطيف بن علي السيف	اسمنت العربية شركة وصاية العالمية للإستثمار شركة النهدي الطبية الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات "إس في سي حلول" شركة سبعين للاستثمار الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة ذات مسؤولية محدودة شركة مقفلة مساهمة مدرجة شركة مقفلة شركة مقفلة	داخل المملكة	اتش اس بي سي السعودية شركة الرؤية المشتركة المحدودة شركة الاستثمارات الرائدة شركة عبدالله العثيم للاستثمار شركة ريفا للاستثمار الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم)	مساهمة غير مدرجة ات مسؤولية محدودة مساهمة غير مدرجة شركة مساهمة مقفلة ذات مسؤولية محدودة مساهمة مدرجة

لجان مجلس الإدارة

تحددت مهام ومسؤوليات اللجان في بنود اللوائح 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:

يتمثل الغرض الرئيس من اللجنة التنفيذية في تحملها المسؤولية عن عمليات أعمال مصرف الراجحي واتخاذ القرارات السريعة فيما يخص القضايا والأمور العاجلة المتعلقة بأعمال المصرف. وتكون اللجنة التنفيذية مسؤولة عن مراجعة ومتابعة واعتماد القرارات المالية وغير المالية والتجارية والاستثمارية والتشغيلية الأساسية المتعلقة بالمصرف وذلك في حدود الصلاحيات التي يحددها مجلس إدارة المصرف.

وقد عقدت اللجنة ست جلسات خلال عام 2022 حسب التالي:

اسم العضو					رقم الاجتماع	التاريخ
عبد الله بن سليمان الراجحي رئيس	إبراهيم بن محمد الرميح	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	حمزة بن عثمان خشيم	عبد اللطيف بن علي السيف		
عضو	عضو	عضو	عضو	عضو		
✓	✓	✓	✓	✓	1.	2022/2/17
✓	✓	✓	✓	✓	2.	2022/2/24
✓	✓	✓	✓	✓	3.	2022/6/29
✓	✓	✓	✓	✓	4.	2022/9/15
✓	✓	✓	✓	✓	5.	2022/10/27
✓	✓	✓	✓	✓	6.	2022/12/8

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
إبراهيم بن محمد الرميح	مستقل
عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	غير تنفيذي
بدر بن محمد الراجحي	غير تنفيذي
خالد بن عبدالرحمن القويز	غير تنفيذي
علاء بن شكيب الجابري	مستقل
إبراهيم بن فهد الغفيلي	مستقل
حمزه بن عثمان خشيم	غير تنفيذي
رائد بن عبدالله التميمي	مستقل
عبداللطيف بن علي السيف	غير تنفيذي
وليد بن عبدالله المقبل	تنفيذي

ب - لجنة الترشيحات والمكافآت
GRI 2-10

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الترشيحات والمكافآت في رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن ترشيح أعضاء المجلس واللجان وكبار التنفيذيين والمرشحين لشغل المناصب التي تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس وتقييم فاعلية وكفاءة أداء المجلس والإدارة العليا والتأكد من التزام المصرف بسياسات الحوافز الداخلية، ويقواعد ممارسات الحوافز الصادرة من البنك المركزي السعودي وبمبادئ ومعايير المكافآت، وبما يحقق مصالح المودعين والمساهمين وأهداف المصرف الاستراتيجية. وقد عقدت اللجنة أربع جلسات خلال عام 2022 حسب التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو			
		إبراهيم بن محمد الرميح رئيس	خالد بن عبدالرحمن الفوز عضو	راند بن عبدالله التميمي عضو	عبدالعزیز بن خالد الغفلي عضو
1.	2022/1/13	✓	✓	✓	✓
2.	2022/6/2	✓	✓	✓	✓
3.	2022/10/27	✓	✓	✓	✓
4.	2022/12/1	✓	✓	✓	✓

ج - لجنة الحوكمة:

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الحوكمة في تدعيم والحفاظ على تطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية وذلك من خلال قيام اللجنة، بالنيابة عن مجلس الإدارة، بالتأكد من اتباع ممارسات الحوكمة الرشيدة في جميع الأنشطة التي يقوم بها المصرف من خلال إجراء مراجعة سنوية لإطار الحوكمة العام والآليات ذات الصلة به، ومراقبة حالات تعارض المصالح والتأكد من استمرارية تحديث سجل الأطراف ذات العلاقة، ومراجعة طلبات الاستثناء من متطلبات الحوكمة المعمول بها في المصرف، والتنسيق مع الكيانات التابعة للمصرف من أجل تدعيم معايير حوكمة مؤسسية رشيدة ومتسقة لجميع أنشطة مجموعة مصرف الراجحي، وزيادة الوعي بأهمية الحوكمة وأنشطتها داخل المصرف بين جميع الموظفين والمساهمين والأطراف المعنية الخارجية، وإجراء تقييم سنوي لأداء مجلس الإدارة وأعضاء المجلس وجميع لجان المجلس ولجان الإدارة، ومراجعة وتحديث السياسات المتعلقة بمجلس الإدارة وأعضائه وبيحوكمة المصرف وتعارض المصالح، بالإضافة إلى متابعة تطبيق دليل الحوكمة وملحقاته ومصفوفة الصلاحيات الخاصة بالمصرف، وقد عقدت اللجنة أربع جلسات خلال عام 2022 حسب التالي:

د - لجنة المراجعة والالتزام:

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة المراجعة والالتزام في الإشراف على عملية رفع التقارير المالية، والإشراف على المراجعين الداخليين والخارجيين، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة والمساهمين باعتماد وتعيين وتحديد مكافآت وعزل المراجعين الخارجيين، ومراجعة واعتماد نطاق عمليات المراجعة ومعدل تنفيذها، واستلام تقارير التدقيق الأساسية، وكذلك تقييم ومتابعة سياسة المصرف في مكافحة الاحتيال المالي والاطلاع على مستهدفات وملاحظات المراجعة الشرعية. وضمان اتخاذ الإدارة العليا للإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب لمعالجة ضعف الرقابة أو عدم الالتزام بالسياسات والقوانين واللوائح أو أية مشكلات أخرى يحددها المراجعون، وقد عقدت لجنة المراجعة والالتزام تسع جلسات خلال عام 2022 حسب التالي:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	اسم العضو				
		عبد اللطيف بن علي السيف رئيس	راند بن عبدالله التميمي عضو	عبدالله بن علي المنيف عضو	فراج بن منصور أبوثنين عضو	وليد بن عبدالله تميرك عضو
1.	2022/1/2	✓	✓	✓	✓	✓
2.	2022/1/30	✓	✓	✓	✓	✓
3.	2022/2/16	✓	✓	✓	✓	✓
4.	2022/3/6	✓	✓	✓	✓	✓
5.	2022/4/21	✓	✓	✓	✓	✓
6.	2022/7/28	✓	✓	✓	✓	✓
7.	2022/9/26	✓	✓	✓	✓	✓
8.	2022/10/20	✓	✓	✓	✓	✓
9.	2022/12/29	✓	✓	✓	✓	✓

أعضاء لجنة المراجعة والالتزام
(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	- الرئيس التنفيذي - مكتب المنيف للاستشارات المالية والادارية - مستشار - الحرس الوطني - مدير عام الشؤون المالية والادارية - الحرس الوطني - رئيس قسم المحاسبة - جامعة الملك سعود - استاذ مشارك بقسم المحاسبة - جامعة الملك سعود - مدير تنفيذي للشؤون المالية والادارية - مستشفى الملك فيصل التخصصي - رئيس جمعية المحاسبة بجامعة الملك سعود - استاذ مساعد بقسم المحاسبة بجامعة الملك سعود - معيد بقسم المحاسبة بجامعة الملك سعود - عضو مجلس الشورى - عضو البرلمان العربي	بكالوريوس محاسبة جامعة الملك سعود	شغل العديد من المناصب الأكاديمية والقيادية والإستشارية في المجالات المالية والإدارية
2	فراج بن منصور أبوثنين	لجنة المراجعة والالتزام	- عضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي - عضو مجلس الإدارة - مجموعة استرا الصناعية - عضو مجلس الإدارة شركه المعمر لأنظمه المعلومات - عضو مجلس الإدارة - المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	- مدير قسم اقراض - صندوق التنمية الصناعية - عضو لجنة اقراض المشاريع - صندوق التنمية الصناعية - عضو لجنة متابعة أداء المشاريع الصناعية - صندوق التنمية الصناعية - نائب الرئيس الأعلى للمالية والاستثمار - شركة التصنيع الوطنية - عضو مجلس منطقة الرياض - عضو مجلس الإدارة - بتروكيم - عضو لجنة المراجعة - شركة المراعي - عضو مجلس الإدارة - الجزيرة كابيتال	بكالوريوس إدارة صناعية جامعة ملواي للهندسة بأمريكا	شغل العديد من المناصب القيادية في صندوق التنمية الصناعية و شركة التصنيع الوطنية

م	الاسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
3	وليد بن عبدالله تميرك	لجنة المراجعة والالتزام	عضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي رئيس لجنة المراجعة - شركة ريسان العربية للتطوير العقاري تميرك محاسبون قانونيون رئيس لجنة المراجعة - شركة تاجير التمويل	آرثر اندرسن وشركاهم ارنست ويونغ عضو اللجنة الاستشارية لكلية الإدارة والاقتصاد - جامعة الملك عبدالعزيز	بكالوريوس محاسبة جامعة الملك عبدالعزيز زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	يمتلك خبرة لأكثر من 25 عاما في مجال المحاسبة والمراجعة والإقتصاد

هـ - لجنة إدارة المخاطر

يتمثل الغرض الرئيسي من لجنة إدارة المخاطر في تقديم المشورة إلى مجلس الإدارة فيما يخص حدود تحمل/تقبل المخاطر، واستراتيجية المخاطر، والإشراف على تنفيذ الإدارة لهذه الاستراتيجية. ويندرج تحت ذلك استراتيجيات إدارة رأس المال والسيولة وإدارة مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الالتزام ومخاطر السمعة وأي مخاطر أخرى تهدد المصرف. وقد عقدت اللجنة خمس جلسات خلال عام 2022، على النحو التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو
1.	2022/2/17	علاء بن شكيب الجابري رئيس
2.	2022/6/28	علاء بن شكيب الجابري رئيس
3.	2022/8/24	علاء بن شكيب الجابري رئيس
4.	2022/11/3	علاء بن شكيب الجابري رئيس
5.	2022/12/13	علاء بن شكيب الجابري رئيس

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم 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 حتى يتمكن المجلس من الاطلاع على اقتراحات وملاحظات المساهمين.

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

GRI 2-18

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، وتقييم عمل لجان المجلس ولجنة المراجعة والالتزام استناداً إلى لوائح عملها المعتمدة، والتقييم الذاتي لعضو مجلس الإدارة واللجان، ومن ثم تقوم لجنة الحوكمة بإعداد تقرير التقييم السنوي ورفعها إلى لجنة الترشيحات والمكافآت.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

GRI 2-20 GRI 2-19

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 وسائل 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.

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 عن المجلس سواء كان الحضور بصفة مباشرة أو من خلال أي من وسائل 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.

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، ولا يتم احتساب المكافآت والتعويضات الواردة ضمن مكافآت وتعويضات أعضاء لجنة المراجعة والالتزام ضمن سقف المكافآت والبدلات السنوية الممنوحة لعضو مجلس الإدارة.

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 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 - أليات 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 ويستثنى من ذلك أعضاء لجنة المراجعة والالتزام من داخل المجلس، كما يجب أن لا يزيد مجموع ما يصرف لأعضاء مجلس الإدارة عن 5% من صافي الأرباح.

6 - مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

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

- يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة على الهيكل العام للتعويضات والإشراف على جميع جوانب نظام التعويضات ولا يجوز له تفويض هذه المسؤولية إلى الإدارة التنفيذية.

- 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 البنك المركزي 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 البنك المركزي السعودي أو الهيئات التنظيمية الأخرى على تعيينهم.

يتأكد مجلس الإدارة من أن الإدارة وضعت أنظمة وإجراءات مفصلة وآلية رقابة فعالة لضمان الالتزام بقواعد البنك المركزي السعودي بشأن ممارسات منح المكافآت ومبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي.

7 - هيكل المكافآت والتعويضات الممنوحة لكبار التنفيذيين:

تصمم هياكل المكافآت لمختلف مستويات الموظفين بصورة تعزز من فعالية إدارة المخاطر وتحقيق أهداف المكافآت و التعويضات وفقاً لأعلى معايير قواعد وممارسات منح المكافآت.

تختلف أشكال المكافآت وفقاً للوظيفة التي يشغلها الموظف والدور الذي يؤديه ويمكن أن تشمل مدفوعات نقدية وأسهم وغيرها من أشكال المكافآت والتعويضات.

يتم تحديد نسبة مكونات المكافآت الثابتة والمتغيرة لمختلف قطاعات الأعمال بناء 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 والتعويضات المتغيرة لا يحد من قدرته على تعزيز قاعدة رأس المال.

يُصمم هيكل المكافآت للموظفين العاملين في وظائف رقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والمراجعة 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 الموظفون برقاوبته أو الإشراف عليه.

عند تحديد مخصصات المكافآت يجب الأخذ في الاعتبار الأداء الكلي للمصرف في حين يستند توزيعها على الموظفين بناءً على أدائهم 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 ثلاث (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 اكتمال.

الفترة التجريبية بعد الانضمام، حيثما كان ذلك ممكناً، يتم تأجيل مكافأة الالتحاق بالعمل بشروط مماثلة للمكافآت المؤجلة في الشركة التي كان يعمل بها الموظف سابقاً والتي كانت تطبق في تلك الشركة.

ب - المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء المجلس ولجانته ولجنة المراجعة والالتزام خلال العام 2022:

م	الاسم	جلسات		جلسات لجنة المراجعة والالتزام		جلسات اللجنة التنفيذية	
		العدد.	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	6	30,000	-	-	6	30,000
2.	إبراهيم بن محمد الرميح	6	30,000	-	-	6	30,000
3.	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	6	30,000	-	-	6	30,000
4.	خالد بن عبدالرحمن القوير	6	30,000	-	-	-	-
5.	بدر بن محمد الراجحي	6	30,000	-	-	-	-
6.	علاء بن شكيب الجابري	6	30,000	-	-	-	-
7.	ابراهيم بن فهد الغفيلي	6	30,000	-	-	-	-
8.	رائد بن عبدالله التميمي	6	30,000	9	45,000	-	-
9.	حمزة بن عثمان خشيم	6	30,000	-	-	6	30,000
10.	عبداللطيف بن علي السيف	6	30,000	9	45,000	6	30,000
11.	ستيفانو باولو بيرتاميي (منتهية عضويته)	2	10,000	-	-	-	-
12.	وليد بن عبدالله المقبل (عضو جديد)	3	15,000	-	-	-	-
13.	عبدالله بن علي المنيف	-	-	9	45,000	-	-
14.	وليد بن عبدالله تميرك	-	-	9	45,000	-	-
15.	فراج بن منصور أبوانثين	-	-	9	45,000	-	-
الاجمالي		65	325,000	45	225,000	30	150,000

جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت		جلسات لجنة الحوكمة		جلسات لجنة المخاطر		المكافأة السنوية		الاجمالي	الاجمالي المدفوع للعضو طبقا للسياسة
العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	المبلغ	المبلغ
-	-	-	-	-	-	-	400,000	460,000	460,000
4	20,000	4	20,000	-	-	-	400,000	500,000	500,000
4	20,000	-	-	-	-	-	400,000	480,000	480,000
4	20,000	-	-	5	25,000	-	400,000	475,000	475,000
-	-	-	-	-	-	-	400,000	430,000	430,000
-	-	-	-	5	25,000	-	400,000	455,000	455,000
-	-	4	20,000	-	-	-	400,000	450,000	450,000
4	20,000	4	20,000	-	-	-	550,000	665,000	665,000
-	-	-	-	5	25,000	-	400,000	485,000	485,000
-	-	-	-	-	-	-	550,000	655,000	655,000
-	-	-	-	-	-	-	198,356	208,356	208,356
-	-	-	-	-	-	-	58,082	73,082	73,082
-	-	-	-	-	-	-	150,000	195,000	195,000
-	-	-	-	-	-	-	150,000	195,000	195,000
-	-	-	-	-	-	-	150,000	195,000	195,000
16	80,000	12	60,000	15	75,000	-	5,006,438	5,921,438	5,921,438

ج - المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من المصرف و من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال عام 2022

البيان	2022
الرواتب والتعويضات	10,260,000
البدلات	5,209,738
المكافآت الدورية والسنوية	12,640,000
الحوافز	21,140,000
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	916,403
الإجمالي	50,166,141

مزاي 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 2,241 مليون ريال سعودي.

كما يمنح المصرف أسهمًا مؤجلة لكبار موظفيه، والذين يرى أنهم من الثروات البشرية التي يجب الاحتفاظ بها. ويؤدي ذلك إلى تعزيز العلاقات الوظيفية طويلة الأمد مع هؤلاء الموظفين. ولا يتم منح الأسهم إلا بموافقة مجلس الإدارة بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية

السنة المالية 2021		السنة المالية 2022		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
15,903,000	27	38,459,200	49	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية
4,436,800	7	1,062,400	4	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
2,165,000	1	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع
795,000	5	150,000	3	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الغرامات الموقعة من قبل وزارة الشؤون البلدية والقروية:

م	موضوع المخالفة	السنة المالية 2022	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
1.	زيادة نسبة البناء للصرافات الآلية وعدم وجود ارتدادات ووجود ملصقات دعائية على واجهات الفروع والصرافات الآلية وعدم وجود رخصة لبعض مواقع المصرف.	306,000	924,300

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

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 البنك المركزي السعودي. فيما يلي أبرز مكونات نظام الرقابة الداخلية 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.

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.

قيام إدارة المراجعة بمراقبة مدى كفاية الإجراءات الرقابية بالمصرف والإلتزام بها و إعداد عرض يوضح جوانب التركيز و التطوير.

تقوم لجنة الرقابة الداخلية (ICC) المشكّلة في المصرف بأعمالها المستمرة بمتابعة الملاحظات والعمليات الرقابية في الإدارات مثل المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر وفروقات الحسابات وغيرها من الإدارات، والنظر في مستوى التقدم في إقفال تلك الملاحظات ووضع الحلول لأي عوائق قد تواجه إدارات المصرف حيال ذلك.

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.

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 والتزام ملائمة تشرف على أعمال المراجعين الداخليين والخارجيين مما يعزز من استقلاليتهما، وترفع لهذه اللجنة تقارير عن مخرجات مراجعة أعمال الإدارات والأنشطة التي تقوم بها بصفة دورية ومنتظمة.

تتم إرسال ملاحظات وتقارير المجموعة الشرعية إلى لجنة المراجعة لتعزيز استقلالية المجموعة الشرعية.

متابعة المعاملات الهامة وحالات الاحتيال والقضايا القانونية وحالات الضريبة والزكاة والإفصاحات وأي مسائل يطلبها مجلس الإدارة من لجنة المراجعة والالتزام.

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، وكذلك من خلال أعمال الفحص التي تتم من قبل البنك المركزي السعودي.

المراجعة السنوية لملاءمة إجراءات الرقابة الداخلية

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 وإدارة المخاطر، قد أسهمت في تقديم تأكيدات معقولة لملائمة الضوابط الرقابية الداخلية المتبعة، بالإضافة لتأكيد وجود الأنظمة والإجراءات 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 أعمال تقييم نظام الرقابة الداخلية، فإن مصرف الراجحي لديه نظام رقابي داخلي كافٍ 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.

الجمعية العمومية

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

البيانات التاريخية للجمعيات العامة للمساهمين خلال السنة المالية:

م	الاسم	سجل الحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية الرابعة عشر
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	✓
2.	إبراهيم بن محمد الرميح	✓
3.	علاء بن شكيب الجابري	✓
4.	خالد بن عبدالرحمن القويز	✓
5.	ستيفانو بولو بيرتاميي	✓
6.	بدر بن محمد الراجحي	✓
7.	عبداللطيف بن علي السيف	✓
8.	حمزه بن عثمان خشيم	✓
9.	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	✓
10.	رائد بن عبدالله التميمي	✓
11.	إبراهيم بن فهد الغفيلي	✓

الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية للمصرف

واصل مصرف الراجحي ريادته لسوق الخدمات المصرفية للأفراد، ويعتزم المصرف تعزيز ريادته لهذا القطاع من خلال زيادة محفظة التمويلات بشكل عام والتمويل العقاري بشكل خاص. كما يعتزم المصرف تعزيز مكانته في قطاع الشركات و المؤسسات الصغيرة و المتوسطة مع إستمرارية الاستثمار في أحدث التقنيات لضمان تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية للعملاء، إضافةً إلى توسيع قاعدة العملاء.

بيان لسياسة المصرف في توزيع أرباح الأسهم

(أ) توزع أرباح المصرف السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطيّات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات البنك المركزي السعودي على النحو الآتي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
2. يرخّل 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.
3. 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.
4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (1) و (2) و (3) أعلاه على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

(ب) يجوز للمصرف مع مراعاة ما ورد في الفقرة (أ) و القواعد التنظيمية ذات العلاقة وبعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، توزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي.

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

أ - كبار المساهمين:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2022	عدد الأسهم نهاية العام 2022	صافي التغير	نسبة التغير %	نسبة الملكية %
1.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	240,454,785	تم خروجهم من كبار المساهمين بتاريخ 2022/01/13م			

ب - أعضاء مجلس الإدارة:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2022	عدد الأسهم نهاية العام 2022	صافي التغير	نسبة التغير %
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	54,518,389	87,229,416	32,711,027	60.00
2.	إبراهيم بن محمد الريمح	17,089	27,342	10,253	60.00
3.	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	32,307	51,691	19,384	60.00
4.	بدر بن محمد الراجحي	2,041,390	3,647,973	1,606,583	78.70
5.	خالد بن عبدالرحمن القويز	-	-	-	0.00
6.	علاء بن شكيب الجابري	-	-	-	0.00
7.	إبراهيم بن فهد الغفيلي	742,742	1,188,387	445,645	60.00
8.	رائد بن عبدالله التميمي	-	-	-	0.00
9.	عبداللطيف بن علي السيف	1,000	1,600	600	60.00
10.	حمزه بن عثمان خشيم	-	-	-	0.00
11.	ستيفانو باولو بيرتاميي	-	انتهاء التمثيل بالمجلس بتاريخ 2022/07/01م	-	0.00
12.	وليد بن عبدالله المقبل	بداية التمثيل بالمجلس بتاريخ 2022/11/09م	-	-	0.00

تم منح 3 أسهم لكل 5 أسهم مملوكة لتعكس زيادة رأس مال المصرف بناءً على موافقة الجمعية العامة غير العادية الرابعة عشر المنعقدة بتاريخ 2022/05/08م

ج - كبار التنفيذيين:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2022	عدد الأسهم نهاية العام 2022	صافي التغير	نسبة التغير %
1.	صالح بن عبدالله اللحيان	44,991	94,432	49,441	109.89
2.	عبدالرحمن عبدالله الفدي	49,691	79,505	29,814	60.00
3.	عبدالعزیز بن سعد الرصيص	500	-	(500)	100.00-
4.	احمد بن صالح السديس	3,000	32,000	29,000	966.67
5.	مشعل بن مصطفى الفضل	-	11,180	11,180	100.00
6.	ماجد بن صالح الراجحي	88,864	145,019	56,155	63.19
7.	حسام بن عصام البصراوي	-	13,543	13,543	100.00
8.	عبدالله بن صالح العمري	-	3,529	3,529	100.00
9.	تري بن محمد الضفيان	-	8,867	8,867	100.00
10.	ابراهيم بن حمد ابراهيم الزير	2,332	8,755	6,423	275.43

تم منح 3 أسهم لكل 5 أسهم مملوكة لتعكس زيادة رأس مال المصرف بناءً على موافقة الجمعية العامة غير العادية الرابعة عشر المنعقدة بتاريخ 2022/05/08م

اجتماعات مجلس الإدارة

م	اسم العضو	الاجتماع الأول 2022/2/24	الاجتماع الثاني 2022/6/29	الاجتماع الثالث 2022/9/15	الاجتماع الرابع 2022/12/13	الاجتماع الخامس 2022/12/14	الاجتماع السادس 2022/12/15
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2.	إبراهيم بن محمد الريمح	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3.	علاء بن شكيب الجابري	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4.	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5.	بدر بن محمد الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6.	خالد بن عبدالرحمن القويز	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7.	إبراهيم بن فهد الغفيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8.	حمزه بن عثمان خشيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9.	رائد بن عبدالله التميمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10.	عبداللطيف بن علي السيف	✓	✓	✓	✓	✓	✓
11.	ستيفانو باولو بيرتاميي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
12.	وليد بن عبدالله المقبل	✓	✓	✓	✓	✓	✓
انتتهت عضويته بتاريخ 2022/7/1							
بدأت عضويته بتاريخ 2022/11/9							

التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة، وتخضع تلك المعاملات للضوابط المنصوص عليها من قبل الجهات التشريعية المنظمة في المملكة العربية السعودية وقد قام المصرف بالإفصاح عن هذه التعاملات ضمن الإيضاح (34) من قوائمه المالية الختامية عن عام 2022، وفيما يلي ملخصاً بطبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية):

نوع التعامل	الأرصدة الناتجة عن التعاملات
تمويلات وسلف	14,491,266
مستحق الدفع على التمويل	479,252
التزامات محتملة	4,999,867
حسابات جارية	389,941
مساهمات مستحقة	121,709
ذمم مدينة مقابل مطالبات	275,418
أرصدة البنوك	168,727
دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى	293,015
أتعاب متاجرة	130,028
رواتب ومزايا الموظفين (تذاكر طيران)	2,666
ايجارات ومصاريف المباني	2,313
اشتراكات - وثائق تأمين مكتتبة	554,460
المطالبات المتكبدة والمبلغ عنها خلال السنة	373,090
المطالبات المدفوعة	349,542
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	5,921
مزايا قصيرة الأجل	130,284
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	2,241

طلبات المصرف لسجل المساهمين

م	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
1.	2022/01/03	إجراءات الشركة
2.	2022/01/03	إجراءات الشركة
3.	2022/01/31	إجراءات الشركة
4.	2022/02/28	إجراءات الشركة
5.	2022/04/04	إجراءات الشركة
6.	2022/05/29	إجراءات الشركة
7.	2022/07/03	إجراءات الشركة
8.	2022/08/07	إجراءات الشركة
9.	2022/09/07	إجراءات الشركة
10.	2022/10/03	إجراءات الشركة
11.	2022/11/01	إجراءات الشركة
12.	2022/11/30	إجراءات الشركة
13.	2022/12/22	إجراءات الشركة

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان المصرف طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص له علاقة بأي منهم والتي تمت خلال عام 2022:

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

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذي العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2022
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 الشركة	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

2 - عقود الإيجار (جميع المبالغ بالريال السعودي)

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الإرتباط مع الطرف ذي العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2022
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 تلقأياً 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 أبها	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

3 - عقود التأمين

م	الطرف ذو العلاقة	طرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذي العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال عام 2022
1.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	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
		وليد عبدالله المقبل	عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله الالحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
2.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية غطاء تأمين البنوك والمسؤولية المهنية	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	12,056,443
		وليد عبدالله المقبل	عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله الالحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
3.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية غطاء تأمين المدراء والتنفيذيين	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	4,010,160
		وليد عبدالله المقبل	عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله الالحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				

م	الطرف ذو العلاقة	طرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذي العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال عام 2022
4.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين جميع الأخطار على الممتلكات	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	2,309,517
		وليد عبدالله المقبل	عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله الالحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
5.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	كبار التنفيذيين	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
		وليد عبدالله المقبل	عضو مجلس الإدارة	يشغل عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله الالحيدان	عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
6.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية منتجات التأمين البنكي	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	80,504,252
		وليد عبدالله المقبل	عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله الالحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				

م	الطرف ذو العلاقة	طرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذي العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2022
6.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية أعمال التأمين على السيارات	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	421,377,668
		وليد عبدالله المقبل	عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله الليحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				

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	2022			
	مدفوعة	مستحقة للسداد حتى نهاية الفترة المالية (غير مدفوعة)	وصف مختصر	الأسباب
الزكاة	2,560,421,877.37	-	مدفوعة	-
الضرائب	61,524,969.91	-	مدفوعة	-
ضريبة القيمة المضافة	290,846,627.73	-	مدفوعة	-
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	274,947,809	-	مدفوعة	-
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	587,150	-	مدفوعة	-
رسوم وزارة العمل	1,574,725	-	مدفوعة	-

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف

يقوم المصرف بإعداد قوائمه المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

بازل 3

ينشر المصرف بيانات الإفصاح الكمي والنوعي لديه على أساس سنوي. ويمكن الاطلاع على هذه الإفصاحات من خلال الموقع الإلكتروني للمصرف www.alrajhibank.com.sa

مراجعو الحسابات

خلال الجمعية العامة العادية للمساهمين، تم تعيين السادة مكتب إيرنست اند يونج ومكتب كي بي ام جي الفوزان وشركاه كمراجعين لحسابات المصرف للعام المالي 2022م، وستعين الجمعية العامة القادمة بإذن الله مراجعي الحسابات الخارجيين للعام المالي 2023م، وذلك بناءً على توصية لجنة المراجعة والالتزام في هذا الشأن.

ولم يوص المجلس 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.
- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- 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 2022، ويتشرف بهذه المناسبة، برفع أسمى آيات الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين، وسمو وليّ عهده الأمين، أئدهم الله، ولحكومتنا الرشيدة.

كما يقدم المصرف شكره الجزيل لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على مساندتهم ودعمهم المتواصل لتطوير القطاع المالي مما كان له الأثر والدور الكبير في دعم الاقتصاد الوطني ونموه.

وينتهز المجلس هذه الفرصة أيضاً ليعبر عن شكره وتقديره للإخوة 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.

إدارة المخاطر

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
• **حوكمة الشركات**
التقارير المالية
معلومات تكميلية

ركزت مجموعة المخاطر في مصرف الراجحي بشكل أساسي خلال عام 2022 على المراجعة الأساسية لسجل التداول وإطار عمل لجنة بازل لمخاطر السوق، حيث أجرى المصرف مراجعاته بهدف إطلاق الإطار المنفج في عام 2023. كما شهدت فترة التقرير تنفيذ مجموعة المخاطر لإصلاحات بازل 3 التي صيغت في أعقاب الأزمة المالية لعام 2008 لتعزيز المعايير واللوائح التحفظية والإشراف وإدارة المخاطر في البنوك.

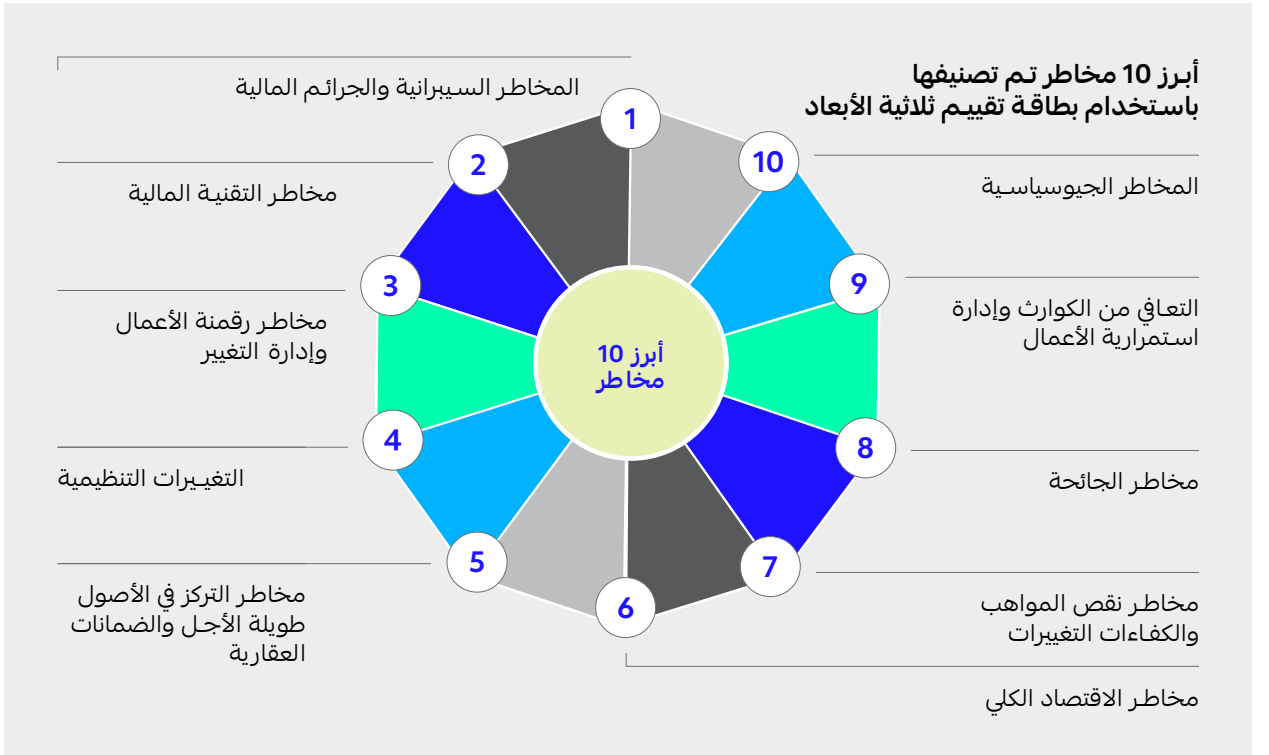
وشمل تنفيذ هذه الإصلاحات ثلاثة مسارات، هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، حيث أجرى المصرف تحليلات للفجوات مراعيًا المبادئ التوجيهية التنظيمية ومتطلبات البيانات وتنفيذ الأنظمة، بما في ذلك التحقق من صحة المنهجية.

إلا أن الإطار العام لإدارة المخاطر لم يتأثر إلى حد كبير بهذه التحسينات، على الرغم من التوقعات التي تشير إلى دخول بعض التغييرات الجديدة في السياسات والإجراءات المتعلقة

بتصنيف محفظة "سجل التداول" حيز التنفيذ في يناير 2023، ويشمل ذلك الفصل الواضح بين نطاقي سجل التداول والمحفظة المصرفية. كما وضع المصرف سياسة منفصلة لسجل التداول خلال العام قيد المراجعة وفقًا لمتطلبات اللوائح، وأجرى أيضًا مراجعات مماثلة لسياسات مخاطر السوق.

أنواع المخاطر

يتعرض المصرف بشكل مستمر لعدد من المخاطر التقليدية التي يديرها من خلال منظومته القوية لإدارة المخاطر. وفي الوقت نفسه، تؤثر العديد من العوامل الخارجية والداخلية على طبيعة ومستوى المخاطر بالمصرف بشكل مستمر، حيث تعمل مجموعة المخاطر على تحديد بعض المخاطر المستجدة وحالات عدم اليقين التي يمكن أن تضعف القدرة على توقع بيئة التشغيل. وبعيدًا عن المخاطر التقليدية، برز جانب أمن المعلومات والجرائم السيبرانية باعتباره من أبرز مجالات الاهتمام لمجموعة المخاطر خلال العام الذي يغطي التقرير.



إدارة المخاطر

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
• **حوكمة الشركات**
التقارير المالية
معلومات تكميلية

كما استشار المصرف المساهمين فيما يتعلق بوضع التصور الخاص لعملية الرقمنة وتنفيذها.

وفي إطار الأعمال المتنامية لقطاع مصرفية الشركات، عمل المصرف على تحديث وتطوير نظام طلبات التمويل (LOS) من أجل أتمتة عملية تقييم الملاءة الائتمانية للعملاء باستخدام معايير كمية ونوعية فريدة، وتنبيه المصرف بأي تغييرات في ملف مخاطر الائتمان لدى الطرف الآخر. وتم استخدام نموذج مؤشرات الإنذار المبكر الذي يهدف إلى الكشف عن أي مشكلات في جودة المحافظ لتمكين المصرف من اتخاذ تدابير تصحيحية مناسبة بشكل استباقي من خلال فرق العلاقات أو وحدة إدارة الأصول الخاصة لتصحيح أي مشكلات تتعلق بمخاطر الائتمان. خفضت هذه الإجراءات من مستويات الديون المتعثرة في محفظة التمويل لغير الأفراد بنسبة تجاوزت الـ 20%. كما ساعدت المراقبة المنتظمة للمحافظ لتحديد حالات التأخر في السداد قطاع مصرفية الشركات على تقليل عدد الالتزامات التي تجاوزت موعد الاستحقاق وطلبات الائتمان منتهية الصلاحية إلى أقل بكثير من الحدود المتوقعة لقابلية المخاطر.

إضافةً إلى ذلك، تُفذت استراتيجيات مختلفة لضمان خفض التدفقات الداخلة إلى الفئات المتأخرة في السداد ومعالجة المشكلات المتعلقة بالأنظمة والأساليب المتبعة لتقييم الحالات الحقيقية للتعرض في السداد وإيجاد الحلول الملائمة. وطرح المصرف منظومة كاملة لإدارة أي تعثر محتمل في محفظة تمويل الأفراد، بدعم من فريق عمل تم إنشاؤه حديثًا للإشراف على جميع القضايا القانونية ذات الصلة.

شهد عام 2022 انخفاضًا كبيرًا في معدل الخطأ وتحسنًا في وقت إنجاز المعاملات عبر التطبيق المتواصل للأتمتة والتحسينات التي طرأت على وظائف السياسات والتحكم. ومن المتوقع أن تساهم جميع القرارات الائتمانية التي سيتم تنفيذها من خلال محرك اتخاذ القرارات الائتمانية للمصرف في تخفيض معدل الخطأ إلى حده الأدنى، وصولاً إلى الهدف الطموح المتمثل في معدل خطأ صفري بعد الانتهاء من تنفيذ النهج المرحلي بحلول عام 2023.

مخاطر الائتمان

نظرًا لكون خدمات المصرف تركز على الأفراد في المقام الأول، وتقديمه تسهيلات ائتمانية للعملاء داخل وخارج قائمة المركز المالي، فلا تزال مخاطر الائتمان أكبر مصدر للمخاطر التي يتعرض لها المصرف وأكثرها شيوعًا. ومع ذلك، تمكن المصرف من إبقاء مخاطر الائتمان عند أدنى مستوياتها مقارنةً بالمؤسسات المماثلة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، مدفوعًا بالأداء القوي لمحفظة تمويلاته التي تركز بشكل أكبر على العملاء من القطاع العام ممن يتقاضون الرواتب.

من جهة أخرى، ونظرًا لإمكانية أن تُلحق محفظة الخدمات المصرفية للأفراد، التي تضم عددًا كبيرًا من العملاء الأفراد الحاصلين على تمويلات صغيرة، الضرر بالمصرف في حال التعثر الجماعي عن السداد، واصل مصرف الراجحي إجراء مراقبة منتظمة للبيانات ومحفظة التمويل، وتقديم تقييم عادل للمقولين الأفراد، وتحليل أوضاعهم المالية التي تعكس قدراتهم على السداد للمصرف.

إضافةً إلى ذلك، أدت سلسلة التغييرات التي بدأت في ديسمبر 2021 في مزيج محفظة تمويل الأفراد إلى التحول نحو التمويلات الكبيرة، مثل التمويل العقاري، مما شكل تركيزًا أعلى للمخاطر لكل عميل. كما تم إجراء مراقبة منتظمة لمحفظة التمويل بهدف جمع المعلومات والملاحظات ومساعدة قطاع مصرفية الأفراد ومجموعة المخاطر على وضع إجراءات وضوابط فعالة للحد من المخاطر.

وأسهمت الإجراءات التي اتخذها المصرف في إعادة تقييم الأسواق المستهدفة، عبر تقليل تركيز مجموعة المخاطر على الشرائح عالية المخاطر التي تكون فيها معدلات التعثر والتأخر عن السداد أعلى من مستوى قابلية المصرف للمخاطر، والتركيز بشكل أكبر على الشرائح منخفضة المخاطر من خلال استهداف الشريحة الأعلى دخلًا من العملاء المستقرين ماليًا.

وقد عملت قطاعات الأعمال إلى جانب مجموعتي المخاطر والالتزام طوال فترة التقرير على ضمان الالتزام الفوري لجميع اللوائح والقواعد التنظيمية الجديدة والمتغيرة خلال العام.

ونشأ عن تسريع التحول نحو المصرفية الرقمية مخاطر ائتمانية متعلقة بكسب العملاء خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وقد تعامل المصرف مع هذه المخاطر باعتماده نهجًا مرحليًا لإدارة مخاطر الائتمان على مستوى طلبات التمويل وضمان الالتزام بناءً على معايير قابلية المخاطر المعتمدة.

مخاطر السيولة

تولت مجموعة المخاطر إدارة مخاطر السيولة بشكل استباقي خلال العام من خلال المراقبة المستمرة لمؤشرات السيولة مقارنة بمعدل تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر ونسبة الأصول السائلة ونسبة التمويل إلى الودائع. وحرص المصرف من خلال إجراء المراقبة المستمرة على الحفاظ على هذه النسب أعلى من الحد الأدنى الوارد في اللوائح بفارق كبير مع ضمان وجود احتياطي قوي من السيولة. وبينما تتولى مجموعتي الخزينة والمخاطر في المصرف إجراء المراقبة المستمرة لمؤشرات السيولة، تقوم المجموعتان أيضًا بإعداد التقارير عن تلك المؤشرات ورفعها إلى لجنة الموجودات والمطلوبات ولجان مجلس الإدارة بشكل منتظم.

أدت الزيادة في حجم الودائع لأجل وودائع الحسابات تحت الطلب وإصدارات صكوك الشريحة الأولى في عام 2022 إلى تحسين تنوع تمويل المصرف والتخفيف من حدة المخاطر بشكل أكبر. وواصل المصرف تحسين إدارة نسبة السيولة لديه بطريقة مدروسة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وهي عملية يجري العمل عليها منذ عامين.

المخاطر التشغيلية

خضعت سياسة إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف لتحديث شامل في عام 2022 للالتزام بالمتطلبات الجديدة للجنة بازل والبنك المركزي السعودي، وجرى كذلك أتمتة عدد من أدوات وأنشطة المخاطر التشغيلية من خلال نظام إدارة المخاطر التشغيلية المؤسسية المطور. وشمل ذلك أتمتة التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر، وإعداد التقارير ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية، وتسجيل الحوادث وتحليل الأسباب الجذرية، وتسجيل خطط العمل ومراقبتها، والاحتفاظ بسجل للمخاطر، وإعداد تقارير المخاطر، والحفاظ على معايير المصرف مع الالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي.

كما قام المصرف بتجديد العملية الشاملة لإطار عمله المتعلق بتطوير المنتجات والخدمات الجديدة، وتحسين نماذج الطلبات لتسجيل المتطلبات الأساسية، وتعزيز مشاركة المساهمين من خلال ضمان إشراك وظائف الرقابة والدعم

الرئيسية. كما خضعت عملية الموافقة على إطار تطوير المنتجات والخدمات الجديدة للأتمتة باستخدام منصة "جير".

مخاطر السوق

في ضوء النمو الطبيعي الذي شهدته محفظة أصول المصرف خلال العام، كان هناك اعتماد متزايد على تمويل الودائع لأجل لتعزيز النمو في قائمة المركز المالي للمصرف، وذلك نظرًا للنمو التدريجي غير الكافي في الودائع تحت الطلب. وعلى الرغم من ضغوط السيولة والتمويل التي شهدتها بيئة السوق، وارتفاع أسعار الفائدة في عام 2022، نجح المصرف في تعزيز نمو موجوداته وتحقيق نمو إيجابي في صافي أرباحه.

مخاطر التركيز

ساهم التنوع الجغرافي للمصرف وثقة وولاء قاعدته المتنوعة من العملاء في التخفيف من مخاطر التركيز من خلال توفير استقرار أكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية. وحظي قطاع مصرفية الشركات خلال العام بميزة استثنائية بفضل تنوع محفظته التي شملت مجموعة متنوعة من قطاعات الأعمال والصناعات ذات الأحجام المختلفة، على الرغم من ارتفاع أسعار الفائدة التي ربما تكون قد أثرت على قدرات خدمة الدين لدى العملاء. وراجع المصرف بعض المعايير المالية المحددة مسبقًا عبر محفظته بأكملها من أجل تقييم آثار زيادة أسعار الفائدة، واعتمد خطة عمل مفصلة لمواجهة الآثار المحتملة.

وفي الوقت نفسه، حافظت محفظة تمويل الأفراد على مستويات مرتفعة للغاية من التنوع. فأنشأ المصرف بشكل استباقي منظومة لدعم شرائح العملاء ذوي الدخل المنخفض الذين قد يتأثر دخلهم الفعلي بالتضخم، وذلك عبر توفير خيارات تمويل متعددة، شملت بشكل خاص محفظة التمويل العقاري المتنامية، والتي استمرت مجموعة المخاطر في مراقبتها عن كثب.

مخاطر الأمن السيبراني

تشهد التهديدات الناجمة عن مخاطر الأمن السيبراني ارتفاعًا في ظل الخطوات المتسارعة نحو التحول الرقمي واتساع نطاق الرقمنة. لذلك، يستخدم المصرف حاليًا العديد من آليات الدفاع القوية من خلال اتخاذه عددًا من التدابير المضادة

بهدف الوقاية والكشف والاستجابة للتهديدات سعيًا منه لمعالجة تحديات الأمن السيبراني الحالية بشكل استباقي. ولضمان كفاءة الوضع العام للأمن السيبراني للمصرف، فقد نفذ المصرف أيضًا عددًا من التدابير الأمنية باستخدام مبادئ الدفاع في العمق والأمن متعدد الطبقات. طبق المصرف أيضًا أفضل معايير الأمن السيبراني التي أوصت بها الجهات التنظيمية الوطنية للأمن السيبراني والقطاع المالي، فعزز إجراءاته القائمة الخاصة بحوكمة الأمن السيبراني، وكفل سرية ونزاهة وخصوصية وتوافر جميع العمليات التجارية والتقنية. كما يواصل المصرف العمل على تحسين ثقافة الأمن السيبراني في قطاعاته بتنفيذ مجموعة متنوعة من مبادرات التدريب والتوعية الموجهة للعملاء والموظفين على حد سواء. ولضمان موثوقية وأمن جميع خدمات الأعمال، يجري المصرف باستمرار تقييمات لأنظمته وتطبيقاته وشبكاته

المخاطر المستجدة

بعيدًا عن المخاطر التقليدية التي تنطوي عليها ممارسات الوساطة المالية، برز عدد من المخاطر المستجدة خلال فترة إعداد التقرير بناءً على التقييمات الداخلية واتجاهات السوق الخارجية.

أنواع المخاطر المستجدة	الوصف
المخاطر السيبرانية والجرائم المالية	• تفاقم خطر التعرّض للجرائم المالية وممارسات الاحتيال بسبب ارتفاع وتيرة الأنشطة المالية عبر شبكة الإنترنت
مخاطر التقنية المالية	• الاستثمار في التقنيات المالية للحفاظ على القدرة التنافسية والحصّة السوقية، ممّا يؤدي إلى زيادة مخاطر عدم ملاءمة المنتجات
مخاطر رقمنة الأعمال وإدارة التغيير	• ظهور تغييرات سريعة في النموذج التشغيلي، ممّا يؤثر سلبيًا على القدرة التنافسية للمصرف
مخاطر الاقتصاد الكلي	• ظهور أوجه قصور في عملية اختيار عوامل التمكين الرقمية التي تؤثر على تحقيق أهداف الأعمال والنمو
مخاطر نقص المواهب والكفاءات	• تعدّر تنفيذ مشاريع التغيير، ممّا يؤثر على الإنتاجية والربحية والكفاءة التشغيلية
مخاطر الجائحة	• تدهور البيئة التشغيلية، ممّا يحدّ من فرص النمو المتاحة
	• محدودية القدرة على جذب أفضل المواهب والكفاءات والاحتفاظ بها بسبب التنافسية الشديدة فيما يتعلق باستقطاب أبرز الكفاءات في المنطقة
	• ارتفاع درجات عدم اليقين على المستوى العالمي بشأن تطوّر الجائحة، ممّا أدى إلى اتخاذ الحكومة لإجراءات محدّدة في هذا الشأن وظهور آثار اقتصادية مترتّبة على ذلك

ممارسات إدارة المخاطر

يتأُس رئيس إدارة المخاطر فريق مجموعة المخاطر، ويعمل هذا الفريق ضمن أطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتشمل صلاحياته إدارة المخاطر على مستوى عمليات المصرف بشكل عام. وتتضمن تقارير المجموعة إلى مجلس الإدارة واللجان المختصة، كل ما يتعلق بمخاطر الائتمان وجودة أصول المحفظة، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، ومخاطر السمعة، ومخاطر التقنية والأمن السيبراني، بالإضافة إلى مهام أخرى عديدة.

وفي عام 2022، واصلت مجموعة المخاطر وضع حدود للمخاطر من خلال تقييم حدود قابلية المصرف للمخاطر، وتحديد المخاطر وأثرها على عملية تحقيق القيمة للمصرف بدقة، وإدارة هذه المخاطر بحكمة وواقعية بهدف الاستمرار في تحقيق الربحية واستدامة العائدات للمساهمين.

كما تدعم لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRMC) المجلس في جهوده ودوره في الإشراف على أداء المصرف بما يتماشى مع حدود قابلية المخاطر. وقد جرى تحديث ميثاق اللجنة للالتزام بلائحة حوكمة الشركات الجديدة الصادرة عن البنك المركزي السعودي خلال السنة التي يغطيها التقرير.

ويُعطى إطار عمل إدارة المخاطر بالمصرف من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، وتفاصيل قابلية المصرف للمخاطر ونهج إدارة المخاطر، بالإضافة إلى ضوابط المخاطر الأولية. ويُرفع تقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى البنك المركزي السعودي على أساس سنوي بعد مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من مجلس الإدارة. كما تراجع لجنة إدارة المخاطر وتقدم التوصيات إلى المجلس بشأن خطة التقييم الداخلية لكفاية السيولة، والتي تُقدم أيضًا إلى البنك المركزي السعودي على أساس سنوي. وتُراجع اللجنة سياسة الائتمان والمخصصات، وسياسات المخاطر التشغيلية، وبيانات قابلية المخاطر، وسياسات مخاطر السوق والسيولة، وسياسة أمن المعلومات الخاصة بالمصرف، من قبل لجنة إدارة المخاطر، والتي تقوم من جانبها بتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.

وقد شهد دور لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) تطورًا من مفوض عن مجلس الإدارة الذي يقوم بتحديد وقياس وإدارة مخاطر السيولة في المصرف، إلى لجنة توجيهية للجنة المتعامل الأولي (PDC) ولجنة التقييم (VALCOM) خلال العام المشمول بالتقرير السابق، وتواصل لجنة الموجودات والمطلوبات مهمة الإشراف على الأنشطة ذات العلاقة والقرارات والتوصيات للجنة المتعامل الأولي ولجنة التقييم.

التصنيف الائتماني

واصل مصرف الراجحي تعزيز سمعته خلال فترة التقرير بحصوله على تصنيفات ائتمانية مستقرة أو إيجابية من وكالات التصنيف الدولية:

وكالة التصنيف	التصنيف (على المدى الطويل)	على المدى القصير	التوقعات
ستاندرد آند بورز	+BBB	A-2	إيجابي
موديز	-A	F1	مستقر
فيتش	A1	P-1	مستقر
كابيتال انتليجنس	+A	A1	مستقر



النظرة المستقبلية

في ضوء ارتفاع وتيرة النمو والتنوع في محفظة خزينة المصرف مؤخرًا، ستركز بعض مبادرات إدارة المخاطر في عام 2023 على تطوير إطار عمل فعال لقياس ومراقبة وإعداد تقرير بشأن النهج القياسي لمخاطر ائتمان الأطراف المقابلة (SA-CCR) ومخاطر تعديل تقييم الائتمان (CVA).

يعتزم المصرف خلال العام المقبل إلقاء نظرة فاحصة على نماذج التسعير والتقييم التي تؤثر على حساسيات المخاطر، وبالتالي، الرسوم الرأسمالية. وسيتم إدخال تحسينات محتملة لضمان إجراء التغييرات المطلوبة على ممارسات إعداد التقارير التنظيمية وتقارير نظام المعلومات الإدارية.

وفي عام 2023، سيعمل المصرف أيضًا على وضع خطة التعافي والمعالجة بما يتماشى مع نظام معالجة المنشآت المالية المهمة الصادر في المنطقة.

التقارير
المالية

179

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين 180

قائمة المركز المالي الموحدة 186

قائمة الدخل الموحدة 188

قائمة الدخل الشامل الموحدة 189

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة 190

قائمة التدفقات النقدية الموحدة 194

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 196

تقرير مراجعي الحسابات القستقلين

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

180

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية
رأس المال المدفوع: 40,000,000 ريال سعودي
سجل تجاري رقم 1010425494
kpmg.com/sa

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (5,500,000 ريال سعودي –
خمس مائة وخمسة آلاف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية – الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة لها (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2022 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. وفيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

أمر المراجعة الرئيسي

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ إجمالي تمويل المجموعة 576,365,8 مليون ريال سعودي (2021: 462,028,8 مليون ريال سعودي)، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 8,027,7 مليون ريال سعودي (2021: 9,198,2 مليون ريال سعودي).

لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات هامة، وله أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي:

1. تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 استناداً إلى تحديد:
(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و
(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/المتعثرة.

قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية.

كيفية معالجه مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي

- قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافةً إلى ذلك عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.
- قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9.
- قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق ب:
 - نماذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق من قيمتها خلال السنة، والتعديلات للنموذج التي تم إجراؤها خلال السنة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية والمخصصات الإضافية اللاحقة للنموذج، إن وجدت)،
 - تصنيف التمويل إلى المراحل 1 و2 و3 والتحديد للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/التعرضات المنخفضة بشكل فردي،
 - أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
 - تكامل مدخلات البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



أمر المراجعة الرئيسي

2. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة ، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والأوزان المرجحة المتوقعة.
3. الحاجة إلى إثبات مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة، والتي ربما لم يتم تسجيلها بواسطة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أدى تطبيق هذه الأحكام، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات المتعلقة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي تأثيرها على مخاطر المراجعة المرتبطة بها كما في 31 ديسمبر 2022.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



أمر المراجعة الرئيسي

انظر ملخص إيضاح السياسات المحاسبية الهامة (3"و" و 5) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح 2" هـ" (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح 7" هـ" و"و" الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح 1-31" أ" للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2022

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2022، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقريرنا مراجعي الحسابات. إن مجلس الإدارة ("الإدارة") للمصرف هو المسؤول عن المعلومات الأخرى في تقرير المصرف السنوي. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

- قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022.
- قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمساعدتنا في مراجعة عمليات الاحتساب في النموذج، وتقييم المدخلات (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات و الافتراضات المستخدمة في تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- قمنا بتقييم مدى كفاية الافصاحات في القوائم المالية الموحدة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن توفير مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.



- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا مراجعي الحسابات إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكّل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.



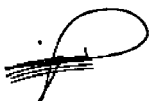
نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور



إرنست ويونغ للخدمات المهنية



وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم 437

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية



الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا مراجعي الحسابات ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المصرف لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهريّة، بمتطلبات أحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف الذي تؤثر على اعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.



كي بي ام جي للاستشارات المهنية



خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم 371

16 رجب 1444هـ
(7 فبراير 2023)

قائمة المركز المالي الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	كما في 31 ديسمبر
2021	2022		
الموجودات			
40,363,449	42,052,496	4	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
26,065,392	25,655,929	5	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
84,138,142	101,325,425	6	استثمارات، صافي
452,830,657	568,338,114	7	تمويل، صافي
295,253	820,717	8	استثمار في شركات زميلة
1,411,469	1,364,858	11	استثمارات عقارية، صافي
10,147,688	11,338,782	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
518,111	1,214,547	10	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، صافي
352,085	1,703,536	39	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
7,522,382	8,551,618	12	موجودات أخرى، صافي
623,644,628	762,366,022		إجمالي الموجودات

قائمة المركز المالي الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	كما في 31 ديسمبر
2021	2022		
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
17,952,140	70,839,117	13	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
512,072,213	564,924,688	14	ودائع العملاء
311,138	1,677,643	39	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
26,027,573	24,699,539	15	مطلوبات أخرى
556,363,064	662,140,987		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
25,000,000	40,000,000	16	رأس المال
25,000,000	29,287,706	17	احتياطي نظامي
282,107	(427,569)	17	احتياطيات أخرى
16,999,457	9,864,898		أرباح مبقاة
-	5,000,000	25	أرباح مقترح توزيعها
67,281,564	83,725,035		حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف
-	16,500,000		صكوك - الشريحة الاولى
67,281,564	100,225,035	27	إجمالي حقوق الملكية
623,644,628	762,366,022		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


المدير المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
2021	2022		
الدخل			
21,441,506	28,201,631	19	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمار
(1,049,570)	(6,028,944)	19	إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار
20,391,936	22,172,687	19	صافي الدخل من التمويل والاستثمار
6,648,336	8,767,272	20	دخل رسوم خدمات مصرفية
(2,715,229)	(4,143,132)	20	مصاريف رسوم خدمات مصرفية
3,933,107	4,624,140	20	رسوم خدمات مصرفية ، صافي
787,898	1,162,162		دخل صرف عملات، صافي
603,457	616,030	21	دخل عمليات أخرى، صافي
25,716,398	28,575,019		إجمالي دخل العمليات
المصاريف			
3,132,346	3,395,191	22	رواتب ومزايا الموظفين
1,141,932	1,330,119	9,10,11	استهلاك وإطفاء و خسارة انخفاض في القيمة
2,652,244	2,725,760	23	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
6,926,522	7,451,070		اجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان
2,345,086	2,001,259	7	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
9,271,608	9,452,329		إجمالي مصاريف العمليات
16,444,790	19,122,690		صافي دخل السنة قبل الزكاة
(1,698,579)	(1,971,865)	41	مصروف الزكاة
14,746,211	17,150,825		صافي دخل السنة
3.69	4.24	24	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي
المدير المالي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	
2021	2022			
14,746,211	17,150,825		صافي دخل السنة	
			الدخل الشامل الآخر	
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:	
399,339	(573,838)	17	- صافي التغير في القيمة العادلة) لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	
42,055	231,824	17,29	- إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	
			البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:	
(20,653)	(38,229)	17	- فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	
-	(131,863)	17	- صافي التغير في القيمة العادلة) للاستثمارات في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	
24,044	1,316	17	- حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	
444,785	(510,790)		إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة) للفترة المثبت في حقوق المساهمين	
15,190,996	16,640,035		إجمالي الدخل الشامل للفترة	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي
المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)								
إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	اجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	صكوك - الشريحة الاولى	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	25,000,000	25,000,000	282,107	16,999,457	-	67,281,564	-	67,281,564
	-	-	-	17,150,825	-	17,150,825	-	17,150,825
17	-	-	(573,838)	-	-	(573,838)	-	(573,838)
17	-	-	(131,863)	-	-	(131,863)	-	(131,863)
17	-	-	1,316	-	-	1,316	-	1,316
	-	-	231,824	-	-	231,824	-	231,824
17	-	-	(38,229)	-	-	(38,229)	-	(38,229)
	-	-	(510,790)	-	-	(510,790)	-	(510,790)
	-	-	(510,790)	17,150,825	-	16,640,035	-	16,640,035
	-	-	(198,886)	198,886	-	-	-	-
27	-	-	-	-	-	-	16,500,000	16,500,000
	-	-	-	(196,564)	-	(196,564)	-	(196,564)
	15,000,000	-	-	(15,000,000)	-	-	-	-
26	-	4,287,706	-	(4,287,706)	-	-	-	-
25	-	-	-	(5,000,000)	5,000,000	-	-	-

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)						إيضاح		
إجمالي حقوق الملكية	صكوك - الشريحة الاولى	اجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
100,225,035	16,500,000	83,725,035	5,000,000	9,864,898	(427,569)	29,287,706	40,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
58,090,568	-	58,090,568	-	8,253,246	(162,678)	25,000,000	25,000,000	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
14,746,211	-	14,746,211	-	14,746,211	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
399,339	-	399,339	-	-	399,339	-	-	صافي دخل للسنة
24,044	-	24,044	-	-	24,044	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
42,055	-	42,055	-	-	42,055	-	-	حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة
(20,653)	-	(20,653)	-	-	(20,653)	-	-	إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
444,785	-	444,785	-	-	444,785	-	-	فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
15,190,996	-	15,190,996	-	14,746,211	444,785	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر المثبت في حقوق المساهمين
(2,500,000)	-	(2,500,000)	-	(2,500,000)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(3,500,000)	-	(3,500,000)	-	(3,500,000)	-	-	-	توزيعات أرباح لعام 2020
67,281,564	-	67,281,564	-	16,999,457	282,107	25,000,000	25,000,000	توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2021
								الرصيد في 31 ديسمبر 2021

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
2021	2022		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(1,904,297)	(2,445,713)	9	شراء ممتلكات ومعدات
886,701	123,757		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(482,188)	(425,867)		شهرة وموجودات غير ملموسة اخرى
(1,828,494)	(154,524)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
178,363	4,670,175		متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,852,423	10,112,274		متحصلات من استحقاق استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(33,076,112)	(32,668,305)		شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	(487,000)		استثمار في شركة زميلة
-	(539,265)	42	صافي النقد من الاستحواذ على شركة تابعة
169,602	128,097	21	توزيعات أرباح
(28,204,002)	(21,686,371)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
(6,000,000)	-	25	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(196,564)		تكلفة صكوك - الشريحة الاولى
-	16,500,000		اصدار صكوك - الشريحة الاولى
(238,546)	(267,165)		مدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(6,238,546)	16,036,271		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(10,587,114)	2,952,925		صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
32,827,361	22,240,247	28	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
22,240,247	25,193,172	28	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

(بالآلاف الريالات السعودية)			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
2021	2022	إيضاح	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
16,444,790	19,122,690		الدخل قبل الزكاة
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:			
37,897	208,766	21	خسارة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,064,276	1,132,137	9	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
25,652	47,669	11	استهلاك استثمارات عقارية
52,004	150,313	10	انخفاض في قيمة/إطفاء شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
(47,511)	(1,275)	21	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
2,345,086	2,001,259	7	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(32,030)	(13,812)	21	حصة في أرباح شركة زميلة
(169,602)	(128,097)	21	توزيعات أرباح
71,457	37,146		زيادة/إطفاء متعلق باستثمارات الدين، صافي
37,357	40,118		مصروف مقابل التزامات عقود الإيجار
(32,382)	15,054		تعديل القيمة العادلة للمشتقات
(الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية			
(5,343,990)	(4,115,705)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
4,345,399	5,789,046		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(139,463,642)	(117,508,716)		تمويل
3,127,037	(4,527)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,569,607)	(1,067,465)		موجودات أخرى، صافي
النقص في المطلوبات التشغيلية			
7,188,079	52,886,977		مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
129,441,210	52,852,475		ودائع العملاء
9,457,562	(240,487)		مطلوبات أخرى
(37,357)	(40,118)		سداد مصروف مقابل التزامات عقود الإيجار
25,941,685	11,163,448		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة
(2,086,251)	(2,560,423)	41	زكاة مدفوعة
23,855,434	8,603,025		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

1 عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، شركة مساهمة سعودية، ("المصرف")، وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 بتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو 1987) ووفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) بتاريخ 26 شوال 1407هـ. (الموافق 23 يونيو 1987).

يعمل المصرف بموجب السجل التجاري رقم 1010000096 وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
8467 طريق الملك فهد - حي المروج وحدة رقم 1
الرياض - 12263 - 2743، المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاولة الأعمال المصرفية والاستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه. يقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والاستثمارية، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها 557 فرعاً (2021: 574 فرعاً) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين 19,964 موظفاً (2021: 15,078 موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليها فيما بعد مع المصرف مجتمعين "بالمجموعة") والذي يملك جميع الحصص فيها كما هو موضح أدناه [انظر أيضا الإيضاح 2 (ب)]:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		الوصف
	2022 %	2021 %	
شركة الراجحي المالية - المملكة العربية السعودية	100	100	شركة مساهمة سعودية مغلقة مرخصة من هيئة السوق المالية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة والاستشارات والترتيبات والحفظ.
شركة الراجحي للإدارة وتنمية الموارد البشرية - المملكة العربية السعودية	100	100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.
بنك الراجحي - الكويت	100	100	فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.
بنك الراجحي - الأردن	100	100	فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.
شركة تدبير العقارية - المملكة العربية السعودية	100	100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ بسندات ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباع من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة توثيق وتسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.
شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا	100	100	مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		الوصف
	2022 %	2021 %	
شركة إمكان للتمويل - المملكة العربية السعودية	100	100	شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقديم التمويل الاستهلاكي المصغر، والتأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
شركة توثيق - المملكة العربية السعودية	100	100	شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقدم تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراء التقاضي.
الراجحي للأسواق المالية المحدودة - جزر الكايمان	100	100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) - المملكة العربية السعودية	100	100	شركة مساهمة مغلقة مملوكة للمصرف لغرض مزاولة الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.
شركة إجادة للنظم المحدودة - المملكة العربية السعودية	100	-	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة بواسطة المصرف لغرض تقديم أنشطة مهنية وعلمية والأنشطة التقنية وخدمات معلومات الاتصالات وتحليل النظم وخدمات استشارات للإدارة العليا.

بما أن جميع الشركات التابعة مملوكة بشكل كلي أو شبه كلي من قبل المصرف، فإن الحصص غير المسيطرة تعتبر غير جوهرية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها. تم توحيد جميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الاسلامية، قام المصرف منذ نشأته بتأسيس هيئة شرعية، لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها. نظرت الهيئة الشرعية في العديد من أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

يخضع المصرف الأنظمة البنك المركزي السعودي.

2 أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة

- وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- تماشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

بعد تاريخ التقرير، صدر قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/132 بتاريخ 1443/12/1 هـ (الموافق 30 يونيو 2022) (المشار إليه فيما يلي باسم "القانون") يتم تنفيذه في 1444/6/26 هـ (الموافق 19 يناير 2023). بالنسبة لبعض أحكام القانون، متوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين من تاريخ 1444/6/26 هـ (الموافق 19 يناير 2023). الإدارة بصدد تقييم تأثير قانون الشركات الجديد وستقوم بتعديل نظامها الأساسي/اللوائح الداخلية لأية تغييرات لمواءمة المواد مع أحكام القانون. وبناءً على ذلك ، يتعين على الشركة تقديم النظام الأساسي المعدل/اللوائح الداخلية إلى المساهمين/الشركاء في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية/اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

(ب) أسس القياس والإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة:

- يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقدًا بالقيمة العادلة، و
- يتم إثبات التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.
- تفيد الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، أو تعديلها بطريقة أخرى لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

تعرض المجموعة قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لترتيب السبيلة. وتم عرض تحليلًا بشأن الاسترداد أو التسوية خلال 12 شهرا من تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة (متداول) وأكثر من 12 شهرا من تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة (غير متداول) في الايضاح 30-2.

(ج) مبدأ الاستمرارية

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وهو ما تأمل أن يؤدي لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات ضمن سياق العمل العادي. قامت إدارة المجموعة بإجراء تقويم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم يقين جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرارية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، والتي لديها مخاطر هامة قد تؤدي إلى حدوث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. قامت المجموعة بإجراء الافتراضات والتقديرات بناء على المؤشرات المتاحة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة المتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف الخارجة عن سيطرة المجموعة. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها. وفيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

(أ) خسائر الائتمان المتوقعة عن الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لجميع فئات الموجودات المالية إبداء حكماً، وبالأخص، تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتستند هذه التقديرات إلى عدد من العوامل وأن التغيرات التي تطرأ عليها قد تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تقوم المجموعة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، مثل احتمال التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد والخسارة في حالة التعثر عن السداد، التي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية ما يلي:

- اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج التي تعتبر أحكامًا محاسبية:
- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للدرجات الفردية،

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف. ما لم يذكر خلاف ذلك، تعرض المعلومات المالية بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف.

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة أن تمارس حكمها أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام باستمرار وذلك على أساس الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى التي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل هذه الظروف.

أحكام خاصة بحقوق الملكية والمطلوبات لصكوك الشريحة الاولى

إن تحديد تصنيف حقوق الملكية للصكوك - الشريحة الاولى يتطلب حكماً جوهرياً نظراً لأن بعض بنود تعميم الطرح للاكتتاب تحتاج تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية لصكوك الشريحة الاولى المصدرة ذات تواريخ الاسترداد/الاستحقاق غير المحددة (الصكوك الدائمة) والتي لا تلزم المجموعة بدفع الربح عند حصوص حدث عدم الدفع او اختيار عدم الدفع من المصرف بانها تخضع لشروط واحكام محددة وتعني بشكل أساسي أن الاسترداد المتاح لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق وصعب تطبيقها. يتم بإثبات التكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

- المعايير التي وضعتها المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ولذا يجب قياس المخصصات الخاصة بالموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتقييم النوعي،
- تقسيم الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي،
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات،
- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد، و
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها لاستخراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

- اختيار المدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.
- قياس القيمة العادلة (إيضاح 33)
- إدارة مخاطر الائتمان (إيضاح 31- -1أ)
- درجات مخاطر الائتمان (إيضاح 31- -31أ)
- تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 3-هـ1)
- تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 2ب)
- الاستهلاك والإطفاء (إيضاحي 3-ي و 9و10و11)
- رواتب و مزايا الموظفين (إيضاح 22)
- المنحة الحكومية (إيضاح 3-ج)

ب) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة، وهي مبينة في (إيضاح 3-ب).

إدارة الصناديق الاستثمارية:

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد مدى سيطرة المجموعة على تلك الصناديق في معظم الأوقات يتطلب التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تشمل أية أرباح

مسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، فقد استنتجت المجموعة أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في كافة الحالات، وعليه، فإنها لم تقم بتوحيد تلك الصناديق في قوائمها المالية.

ج) تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار لغرض احتساب التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام، تأخذ الإدارة كافة الحقائق والظروف ذات العلاقة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج خيارات التجديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة عقد الإيجار فقط في حال ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تجديد عقد الإيجار أو عدم إنهائه. تقوم المجموعة أيضاً بإعادة تقويم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذه الخيارات إذا كان هناك حدث مهم أو تغيير مهم في الظروف التي تقع تحت سيطرتها.

3 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه:

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية (الموحدة) السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتبارًا من 1 يناير 2022 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2021.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تسري المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية اعتبارًا من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، لكن ليس

200

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة مل لم يرد خلاف ذلك.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) "عقود الإيجار"- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - 19، (تمديد الوسيلة العملية)	نتيجة لتفشي جائحة فايروس كورونا (كوفيد19-)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو 2020، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد19- من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. وفي 31 مارس 2021، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر تعديلاً إضافيًا لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021 إلى 30 يونيو 2022. ويمكن للمؤجرين أن يختاروا احتساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة في حال لم تكن تعديلات إيجار. في كثير من الحالات، سيؤدي ذلك إلى حساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة /الفترات التي ينشأ فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى انخفاض قيمة الدفعة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 ابريل 2021.
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 ومعيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 37، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 41 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022.
	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والآلات والمعدات' على الشركة الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المحصلة من بيع البنود المنتجة أثناء تجهير الأصل للغرض الذي أنشئ من أجله. وبدلاً من ذلك، ستقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكاليف ذات العلاقة في قائمة الدخل.	
	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات، والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" التكلفة التي تقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد خاسرًا.	
	تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي (1) : "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) : "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي (41) : "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي (16)، "عقود الإيجار".	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

202

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. ويتم احتساب التغير في حصة ملكية الشركة التابعة دون فقدان السيطرة كمعاملة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تقوم بما يلي:

- التوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة،
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة،
- التوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية،
- إثبات القيمة العادلة لل عوض المستلم،
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به،
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة، و
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، والذي يكون مطلوباً إذا قامت المجموعة بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة والدخل والمصاريف بالكامل عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

أعدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب التقييم للمعاملات المماثلة وغيرها من الأحداث في ظروف مماثلة. تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

(ب) أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة لها كما في (الإيضاح 1). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

إن الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها الخاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون معرضة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم تضمين القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ إيقاف السيطرة.

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة أدناه لأحكام الإدارة والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري في حالة وجود حصص للمصرف في صناديق المنشآت لأغراض التورق والصناديق للاستثمارية.

وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها)،
- التعرض لعوائد متغيرة أو الحصول على حقوق منها نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

أما في الحالات التي تكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما يماثلها من الحقوق في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الوقائع والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيب التعاقدي مع أصحاب حقوق التصويت للآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من قبل أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

الوصف	تاريخ السريان
توضح التعديلات ضيقة النطاق هذه على معيار المحاسبة الدولي (1) "عرض القوائم المالية" أنه يتوقف تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير المالي.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024
لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير المالي (على سبيل المثال: استلام إعفاء أو خرق للتعهدات). كما توضح التعديلات ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	
يرجى ملاحظة أن المجلس أصدر مسودة جديدة لاقتراح التغييرات على هذا التعديل.	
تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023
يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيقوم المعيار الدولي للتقرير المالي 17 بتغير جوهري في محاسبة جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمارات بموجب ميزات المشاركة الطوعية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023
البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ السريان المؤجل إلى أجل غير محدد
تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضرائب المؤجلة عن المعاملات التي، عند الإثبات الأولي لها ينشأ عنها مبالغ متساوية للفروقات الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع والخاضعة للضريبة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) "عرض القوائم المالية" عند تصنيف المطلوبات	
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسات 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8	
المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين" المعدل في ديسمبر 2021	
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28)	
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

عمليات تجميع الأعمال

تتم المحاسبة عن عمليات تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي كل من العوض المحول، والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، ومبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل عملية من عمليات تجميع الأعمال، تقرر المجموعة فيما إذا كان من الواجب قياس حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بالحصصة التناسيبية في صافي الموجودات القابلة للتمييز للشركة المستحوذ عليها. تقيد تكاليف الاستحواذ المتكبدة كمصاريف وتدرج ضمن المصاريف الإدارية.

وعند قيام المجموعة بالاستحواذ على عمل ما، يتم تقدير الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التعهد بها من أجل التصنيف والتخصيص الملائم لها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والأوضاع السائدة بتاريخ الاستحواذ. يشتمل ذلك على فصل المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

يتم، في الأصل، قياس الشهرة بالتكلفة) والتي تمثل الزيادة في إجمالي العوض المحول ومبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة الذي تم إثبات وكذلك أية حصص مملوكة سابقاً بالزيادة عن صافي الموجودات القابلة للتمييز التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها). وفي حالة زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقدير للتأكد من قيامها بصورة صحيحة بتحديد كافة الموجودات المستحوذ عليها وكافة المطلوبات التي تم التعهد بها، ومراجعة الاجراءات المستخدمة في قياس المبالغ المراد إثباتها بتاريخ الاستحواذ. وإذا ما زال ينتج عن إعادة التقدير زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحول، يتم إثبات الأرباح في الربح أو الخسارة.

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة. ولغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تخصص الشهرة المستحوذ عليها عند تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - إلى كل وحدة أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقدية التي يتوقع بأن تستفيد من تجميع الأعمال، بصرف النظر عما إذا خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى خاصة بالشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

المحاسبة عن عمليات تجميع الأعمال وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 3 تطبق فقط اذا تم اعتبار أنه جرى الاستحواذ على العمل التجاري. ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 3 "عمليات تجميع الأعمال" تُعرف الأعمال على أنها مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات التي يتم تنفيذها أو إدارتها لغرض تقديم عوائد للمستثمرين أو تكاليف أقل أو منافع اقتصادية أخرى مباشرة لحملة البوالص والمشاركين. تتكون الأعمال بشكل عام من مدخلات وإجراءات تطبق على تلك المدخلات وتؤدي إلى مخرجات تساعد أو ستساعد أو سيتم استخدامها لتحقيق إيرادات. في حال توفر الشهرة ضمن مجموعة الأنشطة والموجودات المحولة، يتم افتراض أنها تمثل عملاً تجارياً.

ولتحقيق تعريف الاستحواذ، يتم استخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ بإجمالي العوض المحول والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ومبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل عملية من عمليات تجميع الأعمال، يقوم المصرف بقياس حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بالحصصة التناسيبية في صافي الموجودات القابلة للتمييز للشركة المستحوذ عليها. تعتبر التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مصاريف حال تكبدها. يتم، في الأصل، قياس الشهرة بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في إجمالي العوض المحول وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة التي تم إثباتها عن صافي الموجودات القابلة للتمييز التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها. في حال كان الفائض بالسالب، يتم اثبات مكسب معاملة الشراء مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

في حال لم يحقق التعريف الاستحواذ على الأعمال، تقوم المجموعة بتخصيص التكلفة بين الموجودات والمطلوبات التي يمكن تحديدها بشكل منفرد. يتم تحديد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من خلال (أ) المحاسبة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ على أنها مقاسة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الادوات المالية و(ب) تخصيص الرصيد المتبقي لتكلفة شراء الموجودات والمطلوبات على الموجودات والمطلوبات كل على حدة، بخلاف الأدوات المالية وفقاً لقيمها العادلة في تاريخ الاستحواذ.

204

(ج) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات الربح السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم اثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. تتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 - المحاسبة عن المنح الحكومية. يتم اثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

(د) الاستثمار في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو ترتيباً مشتركاً.

تقيد الاستثمارات في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائدا التغيرات لما بعد الشراء في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم إثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة، بينما تدرج حصتها في التغيرات في الدخل الشامل الآخر لما بعد الشراء في الدخل الشامل الآخر المدرج ضمن حقوق المساهمين. تعدل التغيرات التراكمية لما بعد الشراء مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. تقلل التوزيعات المستلمة من الشركة المستثمر فيها القيمة الدفترية للاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً بشأن الاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي بالقيمة المحتسبة على أساس طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. وعند التوقف عن الإثبات، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة والقيمة العادلة للعوض المستلم في قائمة الدخل الموحدة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان من الضروري إثبات خسارة انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة وذلك بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية لها ويتم اثبات هذا المبلغ في "الحصة في أرباح شركات زميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

يتم حذف المكاسب والخسائر غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات كي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات المبدئي، يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتوقف هذا التصنيف عموماً على نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي وتدفعاته النقدية التعاقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عند استيفاء كلا من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية وتعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أدوات الدين كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كلا من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية وتعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

إن أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات دخل الأرباح و مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية، عند الإثبات المبدئي لاستثمارات الأسهم والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار، بشكل غير قابل للإلغاء، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي كل سهم على حدة).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة بأن تخصص، بشكل غير قابل للإلغاء، الموجودات المالية التي تفي بالمتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان القيام بذلك سيقلل أو يخفض من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

إعادة التصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الموجودات المالية بين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة، وذلك فقط إذا حدث تغير، في ظل ظروف نادرة، لهدف نموذج أعمالها للموجودات المالية بحيث لم يعد ينطبق تقييم لنموذج أعمالها السابق.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء فترة ما بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تمثل بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات، والحافظ على معدل ربح معين، ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق المجموعة لأهداف إدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وإذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً فصاعداً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. "الربح" هي ثمن القيمة الزمنية للمال، والالتزام ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والربح، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للذداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقديةً يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. وعند القيام بهذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي يمكنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية
- خصائص الرفع المالي،
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)؛ و
- والمزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، على سبيل المثال التعديل الدوري لمعدلات الربح.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الاول، قام المصرف بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية بعوائد، والتي تشتمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمراحة طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تصنف المجموعة عمليات التمويل والاستثمار على النحو التالي:

التمويل: ويمثل التسهيلات الممنوحة للعملاء. وتتكون عمليات التمويل هذه بشكل أساسي من أربع فئات واسعة النطاق، وهي، المتاجرة والبيع بالتقسيط، والمراحة، وبطاقات الائتمان. تصنف المجموعة عمليات التمويل هذه بالتكلفة المطفأة.

المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى: وتتكون من إيداعات لدى المؤسسات المالية. وتصنف المجموعة تلك المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة لأنه يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم".

الاستثمارات (المراحة لدى البنك المركزي السعودي): تتكون هذه الاستثمارات من إيداعات لدى البنك المركزي السعودي. وتصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم".

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الاستثمارات (الصكوك): تتكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في صكوك مختلفة. وتصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة باستثناء الصكوك التي لا تجتاز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم" لأنه يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الاستثمارات في الأسهم: وتمثل استثمارات أسهم استراتيجية لا تتوقع المجموعة بيعها، واختارت المجموعة، بشكل غير قابل للإلغاء في تاريخ الإثبات المبدئي عرض تغيرات القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الاستثمارات (الصناديق الاستثمارية): وتتكون من الاستثمارات في صناديق استثمارية مختلفة. وتصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها لا تجتاز اختبار " تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم".

(2) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل، كمقومة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي.

يتم إثبات جميع المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(3) التوقف عن الإثبات

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولا بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي ما، (أداة دين)، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم التوقف عن إثباته) و (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً من أي التزام جديد تم التعاقد به) و (ب) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، يجب أن يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة.

عند بيع الموجودات إلى طرف آخر بمقايضة معدل العائد الكلي على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة ممانلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

وفي العمليات التي لا تقم المجموعة فيها بالإبقاء على أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع احتفاظ المجموعة بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

إن أية مكاسب/خسائر متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر، ضمن الاحتياطي الآخر، فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات هذه الاوراق المالية. يتم تحويل أية مكاسب/خسائر تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن إثباتها والتي أنشأتها أو أبقت عليها المجموعة يتم إثباتها كأصل أو التزام مستقل.

في بعض المعاملات، يحتفظ المصرف بالالتزام بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات أصل أو التزام لقاء عقد تقديم الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (الالتزام) لأداء الخدمة.

يقوم المصرف بتسنييد أنشطة تمويلية وسلف مختلفة إلى العملاء والأوراق المالية الاستثمارية، والتي ينتج عنها عموما بيع هذه الموجودات لشركات التسنييد غير الموحدة، وعند قيام المصرف بتحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية. وتقوم شركات التسنييد بدورها بإصدار أوراق مالية إلى المستثمرين. ويتم الاحتفاظ بأرباح موجودات المالية المسندة عموماً على شكل شرائح أساسية أو ثانوية أو شرائح ربح فقط أو أرباح أخرى متبقية (أرباح المبقاة). ويتم إثبات الأرباح المبقاة كأوراق مالية استثمارية وتدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تسجيل أرباح أو خسائر التسنييد ضمن الإيرادات الأخرى.

التوقف عن اثبات المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

(4) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية المعدلة

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات التعاقدية النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن اثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة المؤهلة. يتم احتساب أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والأتعاب التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة المدرجة ضمن القياس الاولي للأصل، و
- الأتعاب الأخرى المدرجة ضمن الربح او الخسارة كجزء من المكسب او الخسارة عند التوقف عن الاتبات.

وإذا كانت التدفقات التعاقدية النقدية من الموجودات المعدلة والمقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب اجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في الربح

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

أو الخسارة في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للموجودات المالية ذات السعر المتغير، يتم تعديل سعر الربح الفعال الأصلي المستخدم لاحتساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. أي تكاليف للرسوم المتكبدة ورسوم التعديل المستلمة تُعدل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدار المدة المتبقية من الأصل المالي.

المطلوبات المالية المعدّلة

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات مطلوبات مالية ما عند تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استيفائها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

في الحالات التي لا تتم فيها المحاسبة عن تعديل المطلوبات المالية كتوقف عن الإثبات، تتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة حينئذٍ بخصم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

(5) الانخفاض في القيمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحدد مخصص الخسارة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر عن السداد على مدى الإثني عشر شهراً القادمة، ما لم تكون مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، عندئذ يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. وتمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الاتبات الأولي لها. تسجل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الاتبات الأصلي، ويتم إثبات دخل العمولة لاحقاً على أساس معدل الربح الفعلي المعدل بالمخاطر). ويتم فقط إثبات أو عكس خسائر الائتمان المتوقعة بقدر وجود تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تقوم المجموعة بإثبات مخصص لقاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛
- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين،
- مدينو عقود الإيجار،
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- ارتباطات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بشأن استثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

تعتبر المجموعة بأن الصكوك لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "من الدرجة الأولى".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والمحتملة خلال 12 شهرًا بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا لها كأدوات مالية من "المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو أقصى فترة تعاقدية للتعرض لمخاطر الائتمان. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية كـ "الموجودات المالية - المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية.

ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها ولكنها منخفضة القيمة الائتمانية كـ "الموجودات المالية - المرحلة الثالثة".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا احتماله مرجح لخسائر الائتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)،
- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات التمويل غير المسحوب: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

يتم استخدام معدلات الخصم التالية عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض ومديني عقود التأجير التمويلية: معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقاربه،
- الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض: معدل الربح الفعلي المعدل ائتمانيًا،
- مدينو عقود الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مديني عقود الإيجار.
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو ما يقاربه، والذي سيتم تطبيقه على الموجودات المالية الناتجة من ارتباطات التمويل، و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للتدفقات النقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها العميل، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. ويدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل الربح الفعلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية منخفضة القيمة

بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. ويعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها العميل أو المُصدر،
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة تسهيلات التمويل من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- احتمال دخول العميل في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالشروط والمتغيرات:

- احتماليه حدوث التعثر في السداد،
- الخسارة في حالة التعثر في السداد، و
- قيمة التعرض للتعثر في السداد.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية التي يتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية. تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية طبقاً للمنهجية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (9):

- المرحلة 1: الموجودات العاملة،
- المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء، و
- المرحلة 3: الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض.

تم تناول فئات المراحل الثلاث للموجودات المالية بالتفصيل في (إيضاح 31- -51).

لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، تقوم المجموعة بوضع سيناريوهات مختلفة. وفيما يتعلق بكل سيناريو، تحدد المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة وتقوم بتطبيق طريقة مرجحة بالاحتمالات لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

لمعرفة كيفية توزيع الموجودات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة على مراحل الائتمان الثلاث، يرجى الرجوع إلى إيضاح (4) بشأن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية، وإيضاح (6) بشأن الاستثمارات، وإيضاح (7) بشأن تسهيلات التمويل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إن تسهيل التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع العميل يعتبر عادةً ذي مستوى ائتماني منخفض، ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه يوجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. وتعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة 90 يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة. عند إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق مالية بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة التمويل، مما يؤدي إلى تكبد حامل التمويل لخسائر من خلال الاعفاء من السداد بشكل اختياري أو إلزامي للتمويل.

- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقويم الدعم اللازم ك "ممول أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييمًا وعمق تلك الآليات، بغض النظر عن النية السياسية، وعمّا إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض

تمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الأثبات الأولى لها. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم دمج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حساب معدل العمولة الفعلي عند الأثبات الأولى. وبالتالي، لا تحمل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض مخصص الانخفاض في القيمة عند الأثبات الأولى. يساوي المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف الأولي التغيرات التي طرأت على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منذ الأثبات الأولى للأصل.

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يشمل عرض منتجات المصرف مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان للشركات والأفراد، حيث يحق للبنك إلغاء و/أو تقليل التسهيلات بإشعار مدته يوم واحد. لا يحد المصرف من توقعاته للتعرض لسلوك العملاء، واحتمالية التعثر وإجراءاته المستقبلية للتخفيف من المخاطر، والتي يمكن أن تشمل تقليل أو إلغاء التسهيلات. واستنادًا إلى الخبرة السابقة وتوقعات المصرف، فإن الفترة التي يحسب فيها المصرف خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات لمنتجات الشركات وسبع سنوات لمنتجات الأفراد. وتم إجراء تقييم مستمر لمعرفة ما إذا كان قد حدث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة مماثل لمنتجات التمويل الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلي للعميل، ولكن يتم التركيز بشكل أكبر أيضًا على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يستند معدل العمولة لخصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان إلى متوسط معدل العمولة الفعلي الذي من المتوقع أن يتم تحقّله خلال الفترة المتوقعة من التعرض للتسهيل. يأخذ هذا التقدير في الاعتبار أنه يتم سداد العديد من التسهيلات بالكامل كل شهر وبالتالي لا تتكبد عمولة. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة من التعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات الأفراد.

تُجرى عمليات التقييم الجماعية بصورة منفصلة لمحافظ التسهيلات ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات،
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون ارتباط التمويل بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص مجمع لكلا المكونين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص، و

- ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

يتم شطب التمويل وسندات الدين (إما جزئيًا أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها كلياً أو جزئياً. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن المتمول ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات الفردية.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة مسبقا عند استلام النقد ويتم تضمينها في "مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة، بالصافي" في قائمة الدخل.

يمكن أن تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. لا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في قائمة المركز المالي للمجموعة، ما لم يتم مصادرتها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر علي حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند نشأتها ويعاد تقييمها بصورة دورية. أما بعض الضمانات مثل النقدية أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، فيتم تقويمها يومياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، على أساس البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على أساس مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر في عملياتها الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. ويتم تحويل الموجودات التي يتقرر بأنه من الأفضل بيعها إلى موجودات معدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة، ناقصاً تكلفة البيع بالنسبة للموجودات غير المالية في تاريخ المصادرة وفقاً لسياسة المجموعة.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم المصرف فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة قروض الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد التمويل القائم. ويتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء/ الجهات الملتزمة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي.

(6) الضمانات المالية وارتباطات التمويل وخطابات الاعتماد

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المصرف دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. أما "ارتباطات التمويل" فهي ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم الاعتراف بالقسط المستلم في قائمة الدخل بعد خصم الأتعاب ودخل العوائد، على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

"ارتباطات التمويل وخطابات الاعتماد" هي التزامات ثابتة والتي بموجبها ينبغي على المصرف، على مدى مدة الالتزامات، تقديم ائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقا مشابهة لعقود الضمان المالي، وتقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والالتزامات القروض لا تسجل في قائمة المركز المالي ، حيث يكون التمويل المتفق على تقديمه وفقا لشروط السوق. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الارتباطات لمنح التمويل بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان أو الارتباط. ويتم لاحقاً قياسها بالمبلغ المطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة؛ أيهما أعلى.

لم يصدر المصرف أية ارتباطات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وبالنسبة لارتباطات تسهيلات التمويل الأخرى، يقوم المصرف بإثبات مخصص خسارة.

(و) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات أسعار الربح. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات. يتم إدراج هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسيما هو ملائم. تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة:

أ. المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

(1) مقايضات معدل الربح

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات معدل الربح، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل معدل الربح بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.

(2) عقود الصرف الأجنبي الآجلة

العقود الآجلة عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة محددة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ب. محاسبة التحوط

كما هو مبين في السياسات المحاسبية ادناه، اختارت المجموعة كسياسة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة التعرضات لمخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات التي من المتوقع حدوثها بشكل كبير والالتزامات المؤكدة. ومن أجل إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تحوطات القيمة العادلة والتي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط لمحفظة ما) أو الالتزام المؤكد الذي لم يتم إثباته أو الجزء المحدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزامات المؤكدة المتعلقة بخطر ما والذي يمكن أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن، و (ب) تحوطات التدفقات النقدية والتي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المثبتة أو معاملة من المتوقع حدوثها بشكل كبير وستؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر من قبل المجموعة. ولاحقاً، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وثبتت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة مدى فاعلية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر التي يتم التحوط منها في البند المتحوط له، وذلك في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. من المتوقع أن يكون التحوط ذو فاعلية عالية إذا تم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، المرتبطة بالمخاطر المتحوط منها خلال الفترة التي تم تخصيص التحوط لها، بأداة التحوط بمعدل 80٪ إلى 125٪ وكان من المتوقع تحقيق تلك التسوية في فترات مستقبلية. يتم إثبات فاعلية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، يقوم المجموعة أيضًا بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

التحوط لمخاطر التدفقات النقدية

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، والأدوات المشتقة في التحوط من التغير في التدفقات النقدية التي تُعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مثبت أو معاملة متوقعة بشكل كبير يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل، يتم إثبات جزء المكسب أو الخسارة الناتج عن أداة التحوط التي تم تحديدها كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر ويتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل (الموحدة). بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

المدرجة في الاحتياطييات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطى على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توفعت المجموعة عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو جزء منها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر ، فإنه يجب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل كنسوية إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المتحوط لها إلى إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه يتم، في الوقت الذي يتم فيه إثبات هذا الأصل أو الالتزام، إدراج المكاسب أو الخسائر ذات الصلة التي تم إثباتها سابقًا مباشرةً في الدخل الشامل الآخر عند القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لهذا الأصل أو الالتزام. عند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو عند قيام المجموعة بإلغاء التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي ذلك الوقت، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالا، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم – المثبت ضمن "الدخل الشامل الآخر" – إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

ج. المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع المصرف نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ومعدل الربح ولتقليل مخاطر أسعار العملات ومعدلات الربح لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر معدل الربح وذلك بوضع حدود للفجوات في معدل الربح للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين معدل الربح بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين معدل الربح ضمن الحدود المقررة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم المصرف المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات ومعدل الربح. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار الأرباح، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقننة لأغراض المتاجرة.

يستخدم المصرف عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة . كما يستخدم المصرف مقايضات أسعار الارباح والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار الارباح للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار ارباح ثابتة.

ويستخدم المصرف أيضاً مقايضات معدل الربح لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر الأرباح بسعر متغير. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة التحوط من المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوط لها وأداة التحوط، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوطات من مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

فيما يلي المصادر المحتملة لعدم الفعالية:

- الفرق بين الحجم المتوقع والفعلي للمبالغ المدفوعة مقدما، حيث تقوم المجموعة بالتحوط حتى تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدما المتوقعة بناء على الخبرة السابقة؛
- الفرق في الخصم بين عنصر التحوط وأداة التحوط، حيث يتم خصم مقايضات أسعار الارباح المضمونة نقدا باستخدام منحنيات خصم المقايضات المفهرسة ليلاً، والتي لا يتم تطبيقها على الرهون العقارية ذات السعر الثابت؛
- مشتقات التحوط ذات القيمة العادلة غير الصفرية في تاريخ التخصيص الأولي كأداة تحوط؛
- مخاطر ائتمان الطرف المقابل التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الارباح غير المضمونة ولكن ليس على بنود التحوط؛ و
- آثار الإصلاحات القادمة على سعر العمولة بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي، لأنها قد تدخل حيز التنفيذ في وقت مختلف ولها تأثير مختلف على بند التحوط (الرهون العقارية ذات السعر الثابت) وأداة التحوط (المشتقات المستخدمة للتحوط من تلك المشتقات)

د. المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). يقوم المصرف بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

(أ) ألا يكون العقد الرئيسي أصلا في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي 9،

(ب)أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل، و

(ج) ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة تحوطية.

(ز) إثبات الإيرادات

يجب الوفاء بضوابط الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات:

يتم إثبات الدخل من **عمليات المتاجرة والمرابحة** والاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وخدمات البطاقات الائتمانية باستخدام الربح الفعلي على الأرضدة القائمة. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة والمتحصلات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو خلال فترة أقصر عند الاقتضاء) إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند حساب العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية ويتم استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية. يتم إثبات دخل الخدمات المصرفية عند تقديم الخدمة.

إن **أتعاب الارتباطات لمنح التمويل** التي غالباً ما يتم استخدامها وغيرها من الرسوم المتعلقة بالتسهيلات، يتم تأجيلها (فوق حد معين) مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كنسوية لمعدل الربح الفعلي على عمليات التمويل. وعندما لا يتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى استخدام التمويل، فإن أتعاب ارتباطات التمويل يتم إثباتها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

يتم إدراج **دخل الخدمات المصرفية** التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية في معدل الربح الفعلي.

يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات على مدى فترة عقود الخدمات المتعلقة بها، أي عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء.

يتم إثبات **الأتعاب المستلمة من إدارة الموجودات وأنشطة** الوساطة وإدارة الثروات والتخطيط المالي وخدمات الحفظ وخدمات الوساطة التجارية في سوق المال والخدمات الأخرى المماثلة التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية ممتدة، على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء. ويتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. وحيث ان أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع إلى أي حقوق رجوع، فإن الإدارة لا تتوقع وقوع أي عكس قيد جوهري للإيرادات المثبتة مسبقًا. ويتم إثبات أتعاب إدارة الثروات وخدمات الحفظ باستمرار على مدى فترة من الزمن.

يتم إثبات **دخل توزيعات الأرباح** عند الإقرار بأحقية استلامها، ويكون ذلك عادة عند موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح. ويتم إظهار توزيعات الأرباح كمكون من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الإيرادات التشغيلية الأخرى على أساس التصنيف المعني لأدوات حقوق الملكية.

يتم إثبات **ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية** عند اكتسابها/تكبتها.

ينتج **صافي دخل المتاجرة** من الأنشطة التجارية ويتضمن كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإجمالي إيرادات أو مصاريف الاستثمار ذات الصلة وتوزيعات الأرباح عن الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وفروق صرف العملات الأجنبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

ينتج **صافي دخل المتاجرة** من الأنشطة التجارية ويتضمن كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإجمالي إيرادات أو مصاريف الاستثمار ذات الصلة وتوزيعات الأرباح عن الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وفروق صرف العملات الأجنبية.

يتعلق **صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل** بالموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتتضمن جميع تغيرات القيمة العادلة المحققة وغير المحققة ودخل الاستثمار وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى. لقد استنتج المصرف أنه يجب إثبات الإيرادات الناتجة من تقديم العديد من الخدمات المتعلقة بنظام خدمات الدفع وتبادل الخدمات التجارية وقطاع التحويلات المالية والسداد والمضاربة (أي رسوم الاكتتاب والإدارة والأداء) عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء.

(ح) العقارات الأخرى

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بالاستحواذ على بعض العقارات سداداً لعمليات التمويل المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجها بصافي القيمة المتوقع تحقيقها للتمويل المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهرية). ويتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الإثبات الأولي، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة، ناقصا تكاليف البيع، على قائمة الدخل الموحدة. كما أن أي ربح إعادة تقييم لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا يتجاوز الانخفاض التراكمي يتم إثباته في قائمة الدخل. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ط) الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي الاستثمارات المملوكة لغرض تحقيق عوائد إيجار طويل الأجل وغير مشغولة من قبل المجموعة. ويتم إدراجها بالتكلفة ويحمل الاستهلاك على قائمة الدخل الموحدة. تستهلك تكلفة الاستثمارات العقارية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات التي تتراوح ما بين 30 إلى 35 سنة.

(ي) الممتلكات والمعدات، صافي

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. ولا يتم استهلاك الأراضي. تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

تحسينات الأراضي المستأجرة: على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل.

المباني: 33 سنة

تحسينات المباني المستأجرة: على مدى فترة الإيجار أو 3 سنوات، أيهما أقل

المعدات والأثاث: 3 إلى 10 سنوات

موجودات حق الاستخدام: على مدى فترة الإيجار

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية ومن ثم تعديلها، إذا لزم الأمر. تحدد المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسمة المصاريف الأخرى وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

الشهرة والأصول غير الملموسة الأخرى

تنشأ الشهرة عند الاستحواذ على الشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة وتمثل الزيادة في العوض المحول لصالح المصرف في صافي القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات والمطلوبات المحتملة للمنشأة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للحصة غير المسيطرة في الاستحواذ على الشهرة عند الاستحواذ على الشركات التابعة مدرجة تحت "الموجودات غير الملموسة". يتم تضمين الشهرة عند الاستحواذ على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة تحت "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة".

يتم تخصيص الشهرة للموحدات المولدة للنقد أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد لغرض اختبار انخفاض القيمة. يتم التخصيص على الوحدات المولدة للنقد أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من جميع الأعمال التي نشأت فيها الشهرة والمحددة وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي 8.

يتم اختبار الشهرة من حيث انخفاض القيمة سنويا وكذلك كلما تم ملاحظة حدث محفز من خلال مقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة توليد النقد مع القيمة الدفترية للشهرة ، بما في ذلك الشهرة المسبوبة ، وتحويلها بالتكلفة مطروحا منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة للشهرة. تشمل الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد منشأة ما القيمة الدفترية للشهرة المتعلقة بالمنشأة المباعة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما.

وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة الحالية. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل ما لم ينتج عن الأصل تدفقات نقدية تعتبر مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له.

وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يؤخذ بالاعتبار آخر معاملات تمت في السوق. وفي حالة عدم إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام طرق تقويم ملائمة. إن عمليات الاحتساب هذه مدعمة بمضاعفات التقويم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات المدرجة، والمؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

تقوم المجموعة باحتساب الانخفاض في القيمة على أساس أحدث المعلومات المستخدمة في احتساب الموازنات والتوقعات والتي يتم إعدادها بصورة مستقلة لكل وحده مدره للنقدية في المجموعة التي يخصص إليها الأصل. تغطي هذه الموازنات والتوقعات عادة فترة خمس سنوات. يتم احتساب معدل النمو للمدى الطويل الأجل، ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

يتم إثبات خسائر انخفاض العمليات المستمرة في قائمة الربح او الخسارة ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته، باستثناء العقارات المعاد تقييمها سابقاً حيث ير حل إعادة التقييم إلى الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة لتلك العقارات، يتم إثبات الانخفاض في القيمة في الدخل الشامل الآخر ولغاية مبلغ إعادة التقييم السابق.

بالنسبة للموجودات فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقويم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية للتأكد من وجود دليل على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يتم قيد الأصل بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس القيد كزيادة إعادة تقييم.

يتم إجراء اختبار للشهرة سنوياً وكما في 31 ديسمبر للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها وعندما تشير الظروف إلى إمكانية حدوث انخفاض في قيمتها الدفترية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

يحدث الانخفاض في القيمة عند زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، والتي تمثل القيمة العادلة ناقصة تكاليف الاستبعاد أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع على أساس البيانات المتاحة لمعاملات البيع الملزمة، التي تمت بشروط تعامل عادل لموجودات مماثلة أو الأسعار القابلة للملاحظة في السوق ناقصا التكاليف العرضية لبيع الأصل. يتم احتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية على أساس الموازنة التقديرية لمدة خمس سنوات قادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المجموعة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء الأصل للوحدة المدرة للنقدية الخاضعة لاختبار الانخفاض في القيمة. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. تتعلق هذه التقديرات كثيراً بالشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي ليس لها عمر إنتاجي محدد والمثبتة من قبل المجموعة.

يقوم المصرف، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، يقوم المصرف بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام طريقة التقويم الملائمة. إن عمليات الاحتساب هذه مدعمة بمضاعفات التقويم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات التابعة المدرجة، والمؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

بالنسبة للموجودات، فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقويم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يقوم المصرف بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل.

لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

(ك) المحاسبة عن عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام/التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام تلك الموجودات.

عند بدء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون المجموعة فيها هي المستأجر، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري واحد.

موجودات حق الاستخدام

تُطبق المجموعة طريقة التكلفة وتقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

- ناقصًا أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة، و
- المعدلة نتيجة أي إعادة قياس لالتزام الإيجار بشأن تعديلات عقد الإيجار.

التزام الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار عند الاثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل الربح الضمني في الإيجار أو معدل التمويل الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل التمويل الإضافي كمعدل خصم. وبعد تاريخ بدء العقد، تقوم المجموعة بقياس التزام الإيجار من خلال:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الربح على التزام الإيجار، و
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديل على عقد الإيجار.

تقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. ويتم إعادة قياسه عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة حدوث تغير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها فيما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ن) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد الاقتصادية لسداد هذا الالتزام وأيضاً عندما يكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق به.

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. تقوم الإدارة بإبداء أحكاماً بشأن احتمالية تحقق أي مطالبات من خلال تجنب مخصصات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. ويعتمد توقيت وتكاليف المطالبات على الإجراءات النظامية المتبعة.

(س) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل "النقد وما في حكمه" على العملات الورقية والعملات المعدنية في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (باستثناء الدوائع النظامية) والمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بفترات استحقاق أصلية مدتها 90 يوما أو أقل من تاريخ الاقتناء وتخضع لمخاطر غير جوهرية تتعلق بتغير القيمة العادلة. يُحمل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

(ع) العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

وفقا لقرارات الهيئة الشرعية، يتم استبعاد دخل العمولات الخاصة (غير المتوافقة مع الشريعة) التي تستلمها المجموعة عند تحديد إيرادات المجموعة من التمويل والاستثمار، ويتم تحويلها إلى مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم دفعها لاحقاً كأعمال خيرية.

(ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص، ويتم احتسابها كمصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم اثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداده بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو متوقع حالي لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها 12 شهرًا أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. وتقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

(ل) ودائع العملاء

ودائع العملاء هي مطلوبات مالية يتم إثباتها مبدئيا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة المعاملة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

(م) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات الشراء العكسي

يستمر إثبات الموجودات المباعة بارتباط متزامن لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث تحتفظ المجموعة بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة بالاستثمارات. يتم اعتبار المعاملات كتمويل مضمون ويتم إظهار التزام الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى" أو " أو حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كتمويل ومصاريف استثمار، ويتم اثباتها على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم اثبات الموجودات الأساسية المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات الأساسية إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل من الاستثمارات والتمويل، وتدرج على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية باستخدام معدل اربح الفعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ص) منافع نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام التقييم الاكتواري طبقاً لأحكام نظام العمل لسعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية.

يتم مراجعة صافي التزام المصرف بشأن منافع نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية بالكامل (إعادة القياس) في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصاريف العمولات باستخدام معدل الخصم إلى صافي التزامات المنافع المحددة. يقوم المصرف بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "رواتب ومصاريف موظفين" في قائمة الدخل الموحدة.

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات غير الروتينية، و
- صافي مصروف أو دخل العمولة

وتشتمل الافتراضات المستخدمة في احتساب التزامات البرنامج على افتراضات مثل معدل الزيادة المستقبلية المتوقعة في الرواتب، ومعدل استقالات الموظفين المتوقعة، ومعدل الخصم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

(ق) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

قام مؤسسو المجموعة بإنشاء برنامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم لموظفيها. وبموجب هذا البرنامج، يحصل المصرف على الخدمات من الموظفين المؤهلين لقاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة والتي يتم منحها من قبل المجموعة للموظفين.

(ر) أموال المضاربة

تقوم المجموعة بعمليات المضاربة لحساب العملاء وتعتبرها المجموعة استثمارات مقيدة. ويتم تسجيلها كبنود خارج قائمة المركز المالي. ويتم إدراج حصة المجموعة في الأرباح الناتجة عن إدارة هذه الأموال في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة.

(ش) العملات الأجنبية

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملات أجنبية، باستخدام أسعار التحويل السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بما يتفق مع إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبند (أي يتم إثبات فروقات التحويل على البنود التي يتم قياس أرباح أو خسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، ويتم إثباتها أيضاً في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر، على التوالي).

عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي يتم استخدامه عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو المصروفات أو الدخل ذات الصلة (أو جزء منه) عند إلغاء الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بالثمن المدفوع مسبقاً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المجموعة مبدئياً بالأصل أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الثمن المدفوع مسبقاً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم المجموعة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدماً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ت) ربح أو خسارة اليوم الواحد

عندما تكون قيمة المعاملة مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية القابلة للملاحظة الأخرى أو تكون مبنية على أساس طريقة تقييم حيث تشتمل المتغيرات فيها على بيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، تقوم المجموعة فوراً بإثبات الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة حسب طريقة التقييم في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند التوقف عن إثبات الأداة.

في بعض الحالات، لا تعترف المنشأة بالربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي لأصل مالي أو التزام مالي لأن القيمة العادلة لا يتم إثباتها بسعر معروض في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل (أي مدخلات المستوى 1)، ولا تستند إلى تقنية تقييم تستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها. وفي مثل هذه الحالات، يجب على المنشأة الإفصاح حسب فئة الأصل المالي أو الالتزام المالي:

- سياستها المحاسبية للاعتراف في قائمة الدخل بالفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي وسعر المعاملة لتعكس التغير في العوامل (بما في ذلك الوقت) التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.
- اجمالي الفرق الذي لم يثبت بعد في قائمة الدخل في بداية الفترة ونهايتها وتسوية التغيرات في رصيد هذا الفرق.

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، الذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للمصرف. تقوم كل شركة تابعة بتحديد عملتها الوظيفية، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل شركة تابعة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية والمسجلة بالعملات الأجنبية (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في عملية خارجية) في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي الموحدة.

تمثل مكاسب أو خسائر العملات الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة، معدلة بمعدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

تحمل أو تقيد المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة من صرف العملات في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

وبصفة عامة، يتم إثبات فروق العملة الأجنبية الناتجة من التحويل في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يتم إثبات فروق العملات الأجنبية أو استثمارات أدوات حقوق الملكية التي بموجبها تم اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية للشركات التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. ويتم تحويل قوائم الدخل للشركات التابعة الأجنبية على أساس المتوسط المرجح لأسعار الصرف خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ث) تاريخ التداول

يتم إثبات/التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق. ويتم إثبات كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) ميدئياً بتاريخ التداول الذي تصبح المجموعة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

(خ) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مبين بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(ذ) برنامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء للعملاء يشار إليها بنقاط المكافآت، وتتيح للعملاء اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ الشركاء. تقوم المجموعة بتوزيع جزء من سعر المعاملة إلى نقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات وذلك على أساس تقديرات تكاليف الاستردادات المستقبلية. ويحمل مبلغ المصاريف الموزع على نقاط المكافآت على قائمة الدخل الموحدة مع إثبات التزام مقابل ضمن المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ المتراكم من الالتزامات المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة على مدى الزمن وذلك على أساس الخبرة الفعلية للاسترداد والتوجهات الحالية والمتوقعة للاستردادات المستقبلية.

(ض) الزكاة والضرائب

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. حددت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك منهجية جديدة لاحتساب الزكاة على الشركات التي تزاول أنشطة التمويل اعتباراً من 1 يناير 2019، حيث كان يتم سابقاً معالجة الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

وقد تم تكوين مخصصات لقاء الالتزام كما في 31 ديسمبر 2020. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل لأنه لا يتم احتساب موجودات ومطلوبات ضريبة مؤجلة بشأن الزكاة.

- ضريبة القيمة المضافة

إن المجموعة مكلفة بسداد ضريبة القيمة المضافة وفقاً لنظام الضريبة السعودي ومن مسؤوليتها تحصيل مخرجات ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة والقيام بدفع مدخلات ضريبة القيمة المضافة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة شهرياً إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، والتي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من العملاء، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم دفعها إما كمصروف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها أو اهلاكها أو اطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

- ضريبة الاستقطاع

تخضع ضريبة الاستقطاع لأي دفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة بمعدلات وضوابط معينة وفقاً للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتُدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

(ظ) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال الشركة التابعة لها ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة في قائمة الدخل الموحدة.

(غ) تعريف منتجات المصرف

تقدم المجموعة لعملائها المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وفيما يلي وصفاً لبعض منتجات التمويل: وفيما يلي وصفاً لبعض منتجات التمويل:

تمويل متاجرة:

يمثل عقداً تموالياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي وبالتالي يصبح العميل مدينا للمجموعة بمبلغ البيع للفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل بيع بالتقسيط:

يمثل عقداً تموالياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي، وبالتالي يصبح العميل مدين للمجموعة بمبلغ البيع الذي سيتم دفعه على أقساط كما هو متفق عليه في العقد.

تمويل مرابحة:

يمثل عقداً تموالياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بثمن يمثل ثمن الشراء مضافاً إليه ربح معروف ومتفق عليه من قبل العميل مما يعني أن العميل على علم بالتكلفة والربح بشكل منفصل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

4 نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

يتكون النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
6,672,064	5,445,994	نقد في الصندوق
32,919,235	28,803,530	وديعة نظامية
408,197	314,005	أرصدة لدى البنوك المركزية (حسابات جارية)
2,053,000	5,799,920	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
42,052,496	40,363,449	الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء والحسابات تحت الطلب واستثمارات العملاء لأجل وحسابات العملاء الأخرى التي تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي.

إن الودائع النظامية أعلاه غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة، وبالتالي فإنها لا تعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح 28) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

5 المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
4,765,889	2,056,541	حسابات جارية
20,894,850	24,013,126	متاجرة
(4,810)	(4,275)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
25,655,929	26,065,392	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

2022

(بآلاف الريالات السعودية)		
إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
25,104,205	(4,810)	25,099,395
478,459	-	478,459
78,075	-	78,075
25,660,739	(4,810)	25,655,929

من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (AAA إلى BBB)

دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (BB+ إلى B-

غير مصنف

الإجمالي

2021

(بآلاف الريالات السعودية)		
إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
25,575,691	(4,275)	25,571,416
462,716	-	462,716
31,260	-	31,260
26,069,667	(4,275)	26,065,392

من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (AAA إلى BBB)

دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (BB+ إلى B-

غير مصنف

الإجمالي

تتم إدارة الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. إن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أعلاه غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة، وتصنف ضمن المرحلة 1 لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

6 الاستثمارات، صافي

(أ) تتكون الاستثمارات مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة		
مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	22,611,987	22,696,693
صكوك	48,102,603	70,608,347
منتجات مهيكله	1,000,000	1,033,894
ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)	(31,824)	(43,294)
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	71,682,766	94,295,640
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
صناديق استثمارية	2,650,605	2,214,056
منتجات مهيكله	788,765	737,551
صكوك	32,680	159,591
استثمارات في أسهم	-	156,613
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,472,050	3,267,811
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
استثمارات في أسهم	5,148,946	358,744
منتجات مهيكله	-	111,438
صكوك*	3,834,641	3,292,010
ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)	(261)	(218)
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	8,983,326	3,761,974
الاستثمارات، صافي	84,138,142	101,325,425

"يتعهد المصرف، بموجب اتفاقيات إعادة الشراء، مع البنوك الأخرى بصكوك الأوراق المالية التي تشمل صكوك حكومية. وتبلغ القيم العادلة للصكوك المتعهد بها كضمان مع المؤسسات المالية في 31 ديسمبر 2022 ما قيمته 53,956 مليون ريال سعودي وتبلغ الأرصدة ذات العلاقة من التعهد باتفاقات إعادة الشراء 57,119 مليون ريال سعودي".

*تمتلك المجموعة 2,828 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021: 2,339 مليون ريال سعودي) في صكوك الشريحة الأولى من إجمالي الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تصنف الاستثمارات المذكورة أعلاه كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإثبات المبدئي كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك طبقاً للاستراتيجية الموثقة لإدارة المخاطر بالمجموعة.

إن جميع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مستحقة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2021 و2020 وتصنف ضمن المرحلة 1. لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

الأوراق المالية للاستثمار في الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخ

قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم التصنيف كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه يتوقع الاحتفاظ بالاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)			
2022	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	-	22,696,693	22,696,693
منتجات مهيكله	-	1,882,883	1,882,883
صكوك	64,708,089	9,308,347	74,016,436
أسهم	491,018	24,339	515,357
صناديق استثمارية	1,879,549	334,507	2,214,056
الإجمالي	67,078,656	34,246,769	101,325,425

(بآلاف الريالات السعودية)			
2021	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	-	22,611,987	22,611,987
منتجات مهيكله	-	1,788,765	1,788,765
صكوك	45,951,396	5,986,443	51,937,839
أسهم	5,124,587	24,359	5,148,946
صناديق استثمارية	2,415,228	235,377	2,650,605
الإجمالي	53,491,211	30,646,931	84,138,142

ج) فيما يلي تحليل للمكاسب والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)			
2022	صافي القيمة الدفترية	مكاسب غير محققة	خسائر غير محققة
مربحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	22,696,693	598,857	-
صكوك	74,016,436	-	(5,630,717)
منتجات مهيكلية	1,882,883	-	-
أسهم	515,357	-	-
صناديق استثمارية	2,214,056	-	-
الإجمالي	101,325,425	598,857	(5,630,717)

(بآلاف الريالات السعودية)			
2021	صافي القيمة الدفترية	مكاسب غير محققة	خسائر غير محققة
مربحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	22,611,987	289,012	-
صكوك	51,937,839	198,991	-
منتجات مهيكلية	1,788,765	38,043	-
أسهم	5,148,946	-	-
صناديق استثمارية	2,650,605	-	-
الإجمالي	84,138,142	526,046	-

د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

(بآلاف الريالات السعودية)	
2022	2021
مربحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	22,696,693
صكوك - من الدرجة الاستثمارية	67,489,768
منتجات مهيكلية - من الدرجة الاستثمارية	1,882,883
صكوك - دون الدرجة الاستثمارية	5,781,404
صكوك غير مصنفة	745,265
الإجمالي	98,596,013

تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة AAA إلى BBB- . وتتكون الاستثمارات "غير المصنفة" بشكل رئيسي من صكوك غير متداولة. وحددت وكالة فيتش تصنيف A إلى المملكة العربية السعودية كدولة، كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: A).

هـ) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)	
2022	2021
حكومية وشبه حكومية	96,705,458
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	1,931,036
شركات	518,387
صناديق استثمارية	2,214,056
ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)	(43,512)
الإجمالي	101,325,425

(و) فيما يلي ملخص التوزيع المحلي والدولي لاستثمارات المجموعة:

(بآلاف الريالات السعودية)			31 ديسمبر 2022
محلية	دولية	الإجمالي	
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			
58,884,434	6,985,606	65,870,040	صكوك بعمولة ثابتة
27,435,000	-	27,435,000	صكوك بعمولة عائمة
500,000	533,894	1,033,894	منتجات مهيكلّة
(42,321)	(973)	(43,294)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)
86,777,113	7,518,527	94,295,640	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
2,214,056	-	2,214,056	صناديق استثمارية
462,099	275,452	737,551	منتجات مهيكلّة
159,591	-	159,591	صكوك بعمولة ثابتة
156,613	-	156,613	استثمارات في أسهم
2,992,359	275,452	3,267,811	اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
1,262,771	1,797,239	3,060,010	صكوك بعمولة ثابتة
232,000	-	232,000	صكوك بعمولة عائمة
-	111,438	111,438	منتجات مهيكلّة
337,837	20,907	358,744	استثمارات في أسهم
-	(218)	(218)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)
1,832,608	1,929,366	3,761,974	اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
91,602,080	9,723,345	101,325,425	الاستثمارات، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)			31 ديسمبر 2022
محلية	دولية	الإجمالي	
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			
40,949,233	4,910,357	45,859,590	صكوك بعمولة ثابتة
24,855,000	-	24,855,000	صكوك بعمولة عائمة
500,000	500,000	1,000,000	منتجات مهيكلّة
(31,824)	-	(31,824)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)
66,272,409	5,410,357	71,682,766	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
2,650,600	-	2,650,600	صناديق استثمارية
500,000	288,770	788,770	منتجات مهيكلّة
32,680	-	32,680	صكوك بعمولة ثابتة
3,183,280	288,770	3,472,050	اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
2,128,346	1,532,873	3,661,219	صكوك بعمولة ثابتة
5,128,039	194,329	5,322,368	الاستثمارات في الأسهم
-	(261)	(261)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)
7,256,385	1,726,941	8,983,326	اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
76,712,074	7,426,068	84,138,142	الاستثمارات، صافي

7 التمويل، صافي

(أ) صافي التمويل المحتفظ به بالتكلفة المطفأة:

(بآلاف الريالات السعودية)			
2022	العاملة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة
متاجرة	119,146,700	674,135	(3,214,387)
بيع بالتقسيط	427,887,058	2,350,467	(4,616,095)
مراوحة	21,264,015	32,063	(56,524)
بطاقات ائتمانية	4,983,282	28,052	(140,652)
الإجمالي	573,281,055	3,084,717	(8,027,658)

(بآلاف الريالات السعودية)			
2021	العاملة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة
متاجرة	68,203,350	1,469,013	(3,959,756)
بيع بالتقسيط	367,947,310	1,480,870	(4,978,513)
مراوحة	19,175,148	36,520	(61,718)
بطاقات ائتمانية	3,692,903	23,697	(198,167)
الإجمالي	459,018,711	3,010,100	(9,198,154)

(ب) فيما يلي صافي التمويل حسب الموقع، داخل وخارج المملكة العربية السعودية، كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				
2022	متاجرة	بيع بالتقسيط	مراوحة	بطاقات ائتمانية
داخل المملكة	118,343,275	425,184,304	14,938,663	4,993,000
خارج المملكة	1,477,560	5,053,221	6,357,415	18,334
إجمالي التمويل	119,820,835	430,237,525	21,296,078	5,011,334
مخصص الانخفاض في القيمة	(3,214,387)	(4,616,095)	(56,524)	(140,652)
صافي التمويل	116,606,448	425,621,430	21,239,554	4,870,682

(بآلاف الريالات السعودية)				
2021	متاجرة	بيع بالتقسيط	مراوحة	بطاقات ائتمانية
داخل المملكة	68,293,335	364,548,182	14,661,090	3,709,899
خارج المملكة	1,379,028	4,879,998	4,550,578	6,701
إجمالي التمويل	69,672,363	369,428,180	19,211,668	3,716,600
مخصص الانخفاض في القيمة	(3,959,756)	(4,978,513)	(61,718)	(198,167)
صافي التمويل	65,712,607	364,449,667	19,149,950	3,518,433

(ج) يوضح الجدول أدناه فئات التمويل حسب قطاعات الأعمال الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)			
2022	أفراد	شركات	الإجمالي
متاجرة	5,679,406	114,141,429	119,820,835
بيع بالتقسيط	421,178,939	9,058,586	430,237,525
مراوحة	2,964,586	18,331,492	21,296,078
بطاقات ائتمانية	4,997,435	13,899	5,011,334
إجمالي التمويل	434,820,366	141,545,406	576,365,772
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(4,804,384)	(3,223,274)	(8,027,658)
الإجمالي	430,015,982	138,322,132	568,338,114

(بآلاف الريالات السعودية)			
2021	أفراد	شركات	الإجمالي
متاجرة	2,820,209	66,852,154	69,672,363
بيع بالتقسيط	361,905,463	7,522,717	369,428,180
مراوحة	2,512,845	16,698,823	19,211,668
بطاقات ائتمانية	3,712,263	4,337	3,716,600
إجمالي التمويل	370,950,780	91,078,031	462,028,811
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(5,201,431)	(3,996,723)	(9,198,154)
الإجمالي	365,749,349	87,081,308	452,830,657

(د) يلخص الجدول أدناه أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة والأرصدة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة، والأرصدة المنخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر حسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمجموعة:

(بآلاف الريالات السعودية)					
2022	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة
أفراد	423,157,782	9,766,079	1,896,505	434,820,366	(4,804,384)
شركات	138,848,182	1,509,012	1,188,212	141,545,406	(3,223,274)
الإجمالي	562,005,964	11,275,091	3,084,717	576,365,772	(8,027,658)

(بآلاف الريالات السعودية)					
2022	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة
أفراد	361,318,535	8,132,148	1,500,097	370,950,780	(5,201,431)
شركات	88,335,265	1,232,763	1,510,003	91,078,031	(3,996,723)
الإجمالي	449,653,800	9,364,911	3,010,100	462,028,811	(9,198,154)

لا يتم اعتبار التمويل متأخر السداد لمدة تقل عن 90 يوما كتمويل منخفض القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك. تمثل الأرصدة "غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" والأرصدة "متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" إجمالي أرصدة التمويل العامل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(هـ) فيما يلي بيان الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

2022			
(بآلاف الريالات السعودية)			
أفراد	شركات	الإجمالي	
5,201,431	3,996,723	9,198,154	الرصيد في بداية الفترة
2,288,338	1,023,826	3,312,164	المحمل للفترة
(2,685,385)	(1,797,275)	(4,482,660)	ديون معدومة مشطوبة
4,804,384	3,223,274	8,027,658	الرصيد في نهاية السنة

2021			
(بآلاف الريالات السعودية)			
أفراد	شركات	الإجمالي	
4,341,561	3,129,795	7,471,356	الرصيد في بداية الفترة
2,638,865	1,163,363	3,802,228	المحمل للفترة
(1,778,995)	(296,435)	(2,075,430)	ديون معدومة مشطوبة
5,201,431	3,996,723	9,198,154	الرصيد في نهاية السنة

(و) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة المسجلة في قائمة الدخل الموحدة:

2022		2021	
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)	
3,312,164	3,802,228		المحمل للسنة للتمويل
36,112	(130,533)		المحمل للسنة لموجودات التمويل الأخرى وخارج قائمة المركز المالي
(1,347,017)	(1,326,609)		مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي
2,001,259	2,345,086		مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ز) فيما يلي بيان حركة التمويل حسب المراحل:

اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022			
(بآلاف الريالات السعودية)			
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
448,294,309	9,557,878	4,176,624	462,028,811
تمويل			
في 1 يناير 2022			
تحويلات:			
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,968,259	(1,923,214)	(45,045)
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(5,034,653)	5,268,310	(233,657)
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(1,108,367)	(1,664,680)	2,773,047
مبالغ مشطوبة	-	-	(4,482,660)
أعمال جديدة/حركات أخرى	117,930,087	(1,661,640)	2,551,174
في 31 ديسمبر 2022	562,049,635	9,576,654	4,739,483
576,365,772			

اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021			
(بآلاف الريالات السعودية)			
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
311,275,457	8,460,233	3,447,767	323,183,457
تمويل			
كما في 1 يناير 2021			
تحويلات:			
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,538,438	(1,534,491)	(3,947)
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(3,669,318)	3,836,110	(166,792)
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(687,863)	(271,691)	959,554
مبالغ مشطوبة	-	-	(2,075,430)
أعمال جديدة/حركات أخرى	139,837,595	(932,283)	2,015,472
في 31 ديسمبر 2021	448,294,309	9,557,878	4,176,624
462,028,811			

إن الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات المستوى الائتماني المنخفض يختلف عن إجمالي التمويل غير العامل المصرح عنه بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ح) فيما يلي بيان حركة خسائر التمويل المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة:

(1) قطاع الأفراد

اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022 (بآلاف الريالات السعودية)				أفراد
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي	
363,935,472	4,348,687	2,666,621	370,950,780	تمويل
في 1 يناير 2022				
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,799,178	(1,769,873)	(29,305)	-
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(3,877,345)	4,051,418	(174,073)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(703,685)	(656,966)	1,360,651	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(2,685,385)	(2,685,385)
أعمال جديدة/حركات أخرى	65,025,957	(644,267)	2,173,281	66,554,971
في 31 ديسمبر 2022	426,179,577	5,328,999	3,311,790	434,820,366

اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021 (بآلاف الريالات السعودية)				أفراد
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي	
250,650,984	2,617,230	1,756,902	255,025,116	تمويل
كما في 1 يناير 2021				
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,411,781	(1,407,834)	(3,947)	-
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(2,920,325)	3,087,106	(166,781)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(571,770)	(242,959)	814,729	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,778,995)	(1,778,995)
أعمال جديدة/حركات أخرى	115,364,802	295,144	2,044,713	117,704,659
31 ديسمبر 2021	363,935,472	4,348,687	2,666,621	370,950,780

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(2) قطاع الشركات

اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022 (بآلاف الريالات السعودية)				شركات
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي	
84,358,837	5,209,191	1,510,003	91,078,031	تمويل
في 1 يناير 2022				
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	169,081	(153,341)	(15,740)	-
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(1,157,308)	1,216,892	(59,584)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(404,682)	(1,007,714)	1,412,396	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,797,275)	(1,797,275)
أعمال جديدة/حركات أخرى	52,904,130	(1,017,373)	377,893	52,264,650
في 31 ديسمبر 2022	135,870,058	4,247,655	1,427,693	141,545,406

اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021 (بآلاف الريالات السعودية)				شركات
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي	
60,624,473	5,843,003	1,690,865	68,158,341	تمويل
كما في 1 يناير 2021				
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	126,657	(126,657)	-	-
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(748,993)	749,004	(11)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(116,093)	(28,732)	144,825	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(296,435)	(296,435)
أعمال جديدة/حركات أخرى	24,472,793	(1,227,427)	(29,241)	23,216,125
31 ديسمبر 2021	84,358,837	5,209,191	1,510,003	91,078,031

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ح) فيما يلي بيان الحركة في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الانخفاض في قيمة التمويل حسب المراحل:

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2022 (بآلاف الريالات السعودية)			
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
3,712,975	2,326,414	3,158,765	9,198,154
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل في 1 يناير 2022			
تحويلات:			
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	549,956	(527,427)	(22,529)
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(315,415)	433,896	(118,481)
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(149,722)	(626,937)	776,659
مبالغ مشطوبة	-	-	(4,482,660)
صافي المحمل للفترة	(521,551)	108,845	3,724,870
في 31 ديسمبر 2022	3,276,243	1,714,791	3,036,624
8,027,658			

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2021 (بآلاف الريالات السعودية)			
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
2,944,807	2,030,356	2,496,193	7,471,356
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل كما في 1 يناير 2021			
تحويلات:			
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	314,742	(312,458)	(2,284)
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(79,419)	174,580	(95,161)
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(47,348)	(126,873)	174,221
مبالغ مشطوبة	-	-	(2,075,430)
صافي المحمل للفترة	580,193	560,809	2,661,226
31 ديسمبر 2021	3,712,975	2,326,414	3,158,765
9,198,154			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ط) فيما يلي بيان حركة خسائر الائتمان المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة:

(1) قطاع الأفراد:

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2022 (بآلاف الريالات السعودية)			
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
2,301,583	1,017,372	1,882,476	5,201,431
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل في 1 يناير 2022			
تحويلات:			
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	528,846	(514,458)	(14,388)
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(284,776)	386,605	(101,829)
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(135,360)	(388,562)	523,922
مبالغ مشطوبة	-	-	(2,685,385)
صافي المحمل للفترة	(523,539)	391,737	2,420,140
في 31 ديسمبر 2022	1,886,754	892,694	2,024,936
4,804,384			

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2021 (بآلاف الريالات السعودية)			
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
2,388,807	839,120	1,113,634	4,341,561
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل كما في 1 يناير 2021			
تحويلات:			
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	299,724	(297,440)	(2,284)
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(75,477)	170,631	(95,154)
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(24,201)	(120,776)	144,977
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,778,995)
صافي المحمل للفترة	(287,270)	425,837	2,500,298
31 ديسمبر 2021	2,301,583	1,017,372	1,882,476
5,201,431			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(2) قطاع الشركات:

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2022 (بآلاف الريالات السعودية)				شركات
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي	
1,411,392	1,309,042	1,276,289	3,996,723	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل في 1 يناير 2022
21,110	(12,969)	(8,141)	-	تحويلات: محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(30,639)	47,291	(16,652)	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
(14,362)	(238,375)	252,737	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
-	-	(1,797,275)	(1,797,275)	مبالغ مشطوبة
1,988	(282,892)	1,304,730	1,023,826	صافي المحمل للفترة
1,389,489	822,097	1,011,688	3,223,274	في 31 ديسمبر 2022

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2021 (بآلاف الريالات السعودية)				شركات
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي	
556,000	1,191,236	1,382,559	3,129,795	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل كما في 1 يناير 2021
15,018	(15,018)	-	-	تحويلات: محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(3,942)	3,949	(7)	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
(23,147)	(6,097)	29,244	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
-	-	(296,435)	(296,435)	مبالغ مشطوبة
867,463	134,972	160,928	1,163,363	صافي المحمل للفترة
1,411,392	1,309,042	1,276,289	3,996,723	31 ديسمبر 2021

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ي) يشتمل البيع بالتقسيط بموجب التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
27,020,295	32,827,255	إجمالي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية
6,286	1,946,998	أقل من سنة واحدة
17,532,469	21,269,416	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
9,481,540	9,610,841	أكثر من خمس سنوات
27,020,295	32,827,255	عائد غير مكتسب من عقود التأجير الآجلة التمويلية
(3,404,832)	(4,096,161)	خسائر ائتمان متوقعة من عقود التأجير التمويلية
(571,116)	(782,783)	صافي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية
23,044,347	27,948,311	

8 الاستثمارات في الشركات الزميلة

(بآلاف الريالات السعودية)		الاستثمار في الشركة الزميلة
2021	2022	
239,179	295,253	الرصيد في بداية السنة
-	513,288	استثمارات خلال السنة
-	(2,952)	توزيعات أرباح خلال السنة
56,074	15,128	حصة في الأرباح، صافي
295,253	820,717	الرصيد في نهاية السنة

تمتلك المجموعة 35٪ (31 ديسمبر 2021: 22.5٪) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية..

9 ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

تتكون الممتلكات والمعدات، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)					
الأراضي	المباني	تحسينات المباني والأراضي المستأجرة	المعدات والأثاث	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
التكلفة					
2,350,972	6,181,879	1,593,032	5,786,889	1,550,726	17,463,498
106,569	137,327	46,358	1,610,884	3,159	1,904,297
(20,768)	(126,856)	-	(1,154,444)	-	(1,302,068)
2,436,773	6,192,350	1,639,390	6,243,329	1,553,885	18,065,727
179,472	502,188	568	1,698,549	64,936	2,445,713
(1,005)	-	(23,365)	(192,402)	(25,353)	(242,125)
2,615,240	6,694,538	1,616,593	7,749,476	1,593,468	20,269,315
الاستهلاك المتراكم					
-	963,193	1,099,049	4,801,820	452,579	7,316,641
-	135,205	61	718,051	210,959	1,064,276
-	(1,044)	-	(461,834)	-	(462,878)
-	1,097,354	1,099,110	5,058,037	663,538	7,918,039
-	143,588	1,831	741,853	244,865	1,132,137
-	-	(5,320)	(113,790)	(533)	(119,643)
-	1,240,942	1,095,621	5,686,100	907,870	8,930,533
صافي القيمة الدفترية					
2,615,240	5,453,596	520,972	2,063,376	685,598	11,338,782
2,436,773	5,094,996	540,280	1,185,292	890,347	10,147,688

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 253 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 271 مليون ريال سعودي).

10 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
شهرة	موجودات غير ملموسة	الإجمالي
التكلفة		
-	364,410	364,410
-	482,188	482,188
-	-	-
في 31 ديسمبر 2021	846,598	846,598
إضافات	599,027	847,760
استبعادات	(1,011)	(1,011)
في 31 ديسمبر 2022	1,444,614	1,693,347
الإطفاء المتراكم		
-	276,483	276,483
-	52,004	52,004
-	-	-
-	-	-
في 31 ديسمبر 2021	328,487	328,487
المحمل للسنة	111,292	111,292
خسارة انخفاض في القيمة	39,021	39,021
استبعادات	-	-
في 31 ديسمبر 2022	478,800	478,800
صافي القيمة الدفترية		
248,733	965,814	1,214,547
-	518,111	518,111

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

11 الاستثمارات العقارية، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)			
الأراضي	المباني	الإجمالي	التكلفة
894,423	754,842	1,649,265	في 1 يناير 2021
-	1,452	1,452	إضافات
-	(105,542)	(105,542)	استبعادات
894,423	650,752	1,545,175	في 31 ديسمبر 2021
-	1,058	1,058	إضافات
894,423	651,810	1,546,233	في 31 ديسمبر 2022
			الاستهلاك المتراكم
-	108,054	108,054	في 1 يناير 2021
-	25,652	25,652	المحمل للسنة
-	133,706	133,706	في 31 ديسمبر 2021
-	47,669	47,669	المحمل للسنة
-	181,375	181,375	في 31 ديسمبر 2022
			صافي القيمة الدفترية
894,423	470,435	1,364,858	في 31 ديسمبر 2022
894,423	517,046	1,411,469	في 31 ديسمبر 2021

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 ديسمبر 1.4 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2021: 1.6 مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

12 الموجودات الأخرى، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
3,927,978	2,961,252	مدينون، صافي
927,010	462,550	مصاريف مدفوعة مقدماً
802,583	2,398,761	موجودات بالطريق خاضعة للتمويل
504,823	367,345	إيرادات مستحقة
601,904	374,668	شيكات قيد التحصيل
121,285	235,453	دفعات مقدمة
28,023	28,023	عقارات أخرى
112,500	102,991	موجودات معدة للبيع
1,525,512	591,339	أخرى، صافي
8,551,618	7,522,382	الإجمالي

13 المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
1,343,738	1,749,131	حسابات جارية
69,495,379	16,203,009	استثمارات البنوك لأجل
70,839,117	17,952,140	الإجمالي

14 ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب التصنيف مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
351,549,468	374,725,352	ودائع وحسابات تحت الطلب
202,039,260	130,293,061	استثمارات العملاء لأجل
11,335,960	7,053,800	حسابات العملاء الأخرى
564,924,688	512,072,213	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تخضع كافة استثمارات العملاء لأجل لعقود مرباحة وبالتالي فهي غير مرتبطة بعمولة.

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
521,538,417	475,448,079	ريال سعودي
43,386,271	36,624,134	عملات أجنبية
564,924,688	512,072,213	الإجمالي

15 المطلوبات الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
5,057,186	5,392,201	دائنون
1,191,573	1,198,261	التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 29)
2,108,898	2,266,988	مصاريف مستحقة
6,075	29,771	دخل العمولات الخاصة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة (إيضاح 36)
2,836,371	3,424,929	زكاة مستحقة (إيضاح 41)
723,122	927,764	التزامات إيجار
433,532	415,591	مخصص الخسارة بشأن الالتزامات المالية والضمانات المالية
4,285,930	4,890,003	مبالغ مستحقة للمطورين
8,056,852	7,482,065	أخرى
24,699,539	26,027,573	الإجمالي

كما تم بيان مخصص الخسارة بشأن الالتزامات والضمانات المالية في بند التعهدات والالتزامات المحتملة (إيضاح 18 - ج).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

16 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للمصرف من 4,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 2,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

17 الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمجموعة بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة الى الاحتياطي النظامي. وتستمر هذه التحويلات حتى يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع حالياً.

تتضمن الاحتياطيات الأخرى احتياطي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين.

فيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين:

(بآلاف الريالات السعودية)						
2022	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تحويل عملات أجنبية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	572,617	(162,484)	37,110	(189,180)	24,044	282,107
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	(573,838)	-	-	-	-	(573,838)
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	-	(38,229)	-	-	-	(38,229)
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 25)	-	-	-	231,824	-	231,824
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	-	-	-	-	1,316	1,316
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	(131,863)	-	-	-	-	(131,863)
استيعادات من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	(198,886)	-	-	-	-	(198,886)
الرصيد في نهاية السنة	(331,970)	(200,713)	37,110	42,644	25,360	(427,569)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومن المتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم شروط الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم انتهاء مدتها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على المجموعة بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام محددة مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات للمصرف قبل سدادها من قبل العملاء.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

1. فيما يلي بيان الاستحقاقات التعاقدية التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

(بالآلاف الريالات السعودية)				
أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
4,935,989	2,315,230	193,131	107,022	7,551,372
1,571,389	226,905	-	-	1,798,294
5,897,648	6,203,099	2,457,304	344,915	14,902,966
1,390,214	11,401,251	1,526,919	1,305,704	15,624,088
13,795,240	20,146,485	4,177,354	1,757,641	39,876,720

(بالآلاف الريالات السعودية)				
أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
2,147,992	2,733,885	331,344	-	5,213,221
1,415,796	4,599,305	1,388,832	327,643	7,731,576
583,808	273,752	-	-	857,560
1,540,867	8,390,296	1,306,996	46,713	11,284,872
5,688,463	15,997,238	3,027,172	374,356	25,087,229

(بالآلاف الريالات السعودية)					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تحويل عملات أجنبية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	الإجمالي
رصيد بداية السنة	173,278	37,110	(231,235)	-	(162,678)
صافي التغير في القيمة العادلة	399,339	-	-	-	399,339
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	-	-	-	-	(20,653)
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 25)	-	-	42,055	-	42,055
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	-	-	-	24,044	24,044
الرصيد في نهاية السنة	572,617	37,110	(189,180)	24,044	282,107

18 التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2022، هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بما في ذلك تلك المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية، ولا تزال هذه الدعاوى قيد النظر من قبل الجهات المختصة.

تم تجنب مخصصات لبعض هذه الدعاوى القضائية بناءً على تقييم المستشارين القانونيين بالمجموعة.

شقي المصرف بالإضافة إلى العديد من المدعى عليهم في بعض الدعاوى القضائية التي رُفعت في الولايات المتحدة منذ العام 2002. وقد نجح المصرف في الدفاع عن موقفه في جميع الدعاوى، والتي رُفِضت جميعها بشكل نهائي من قبل المحاكم المختصة. وفيما يخص الدعاوى الجديدة التي رُفعت في العام 2016، وتم رفضها، فقد قامت محكمة الاستئناف بنقض ذلك الرفض والسماح بإجراء كشف قضائي محدود و الذي بدأ في العام 2021. وتؤمن إدارة المصرف أنه يمكن الدفاع عن موقف المصرف في الدعاوى المرفوعة ضده بنجاح، مع ملاحظة ان هناك جوانب تخضع لما يستجد خلال مراحل الترافع.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. وتشتمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي على خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة وخطابات القبول والارتباطات لمنح الائتمان غير المستخدمة. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

2. التعهدات والالتزامات المحتملة التي قد تؤدي إلى التعرض للمخاطر

يبين الجدول ادناه اجمالي القيمة الدفترية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات التمويل و الضمانات المالية:

(بآلاف الريالات السعودية)					
2022	اعتمادات مستندية	قبولات	خطابات الضمان	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)					
	7,545,062	1,794,375	14,203,880	15,442,285	38,985,602
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)					
	5,951	768	346,090	181,803	534,612
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)					
	359	3,151	352,996	-	356,506
اجمالي الرصيد القائم في نهاية الفترة	7,551,372	1,798,294	14,902,966	15,624,088	39,876,720
مخصص خسائر ائتمانية لالتزامات تمويل و ضمانات مالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)					
	74,850	4,292	23,854	12,500	115,496
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)					
	36	388	4,971	2,117	7,512
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)					
	357	3,151	307,016	-	310,524
الإجمالي	75,243	7,831	335,841	14,617	433,532

3. فيما يلي تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
23,381,445	36,374,002	شركات
1,705,784	3,502,718	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
25,087,229	39,876,720	الإجمالي

19 صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
		تمويل
2,263,820	4,526,629	متاجرة شركات
15,806,344	19,560,986	بيع بالتقسيط
686,398	1,035,278	مراوحة
		الاستثمارات وأخرى
1,167,653	1,497,334	مراوحة لدى البنك المركزي السعودي
1,230,388	413,286	متاجرة مع البنوك
286,903	1,168,118	دخل صكوك
21,441,506	28,201,631	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(803,888)	(3,927,187)	عائد على استثمارات العملاء لأجل
(245,682)	(2,101,757)	عائد على المطلوبات للبنوك واستثمارات المؤسسات المالية لأجل
(1,049,570)	(6,028,944)	عائد على استثمارات العملاء والبنوك والمؤسسات المالية لأجل
20,391,936	22,172,687	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

20 رسوم خدمات مصرفية ، صافي

يتكون دخل الخدمات المصرفية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
		دخل رسوم خدمات مصرفية:
258,878	373,365	أعمال الحوالات
376,857	416,815	المصرفية التجارية الشاملة
3,844,593	5,547,346	قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية
1,238,943	1,009,256	أعمال الوساطة
929,065	1,420,490	أخرى
6,648,336	8,767,272	إجمالي دخل رسوم خدمات مصرفية
		مصاريف رسوم خدمات مصرفية:
-	-	أعمال الحوالات
(26,928)	(33,567)	المصرفية التجارية الشاملة
(2,245,117)	(3,801,041)	قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية
(443,184)	(308,524)	أعمال الوساطة
-	-	أخرى
(2,715,229)	(4,143,132)	إجمالي مصاريف رسوم خدمات مصرفية
3,933,107	4,624,140	رسوم خدمات مصرفية ، صافي

21 دخل العمليات الأخرى، صافي

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
169,602	128,097	توزيعات الأرباح
47,511	1,275	ربح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
94,693	106,720	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
32,030	13,812	حصة في أرباح شركة زميلة
(37,897)	(208,766)	خسارة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
297,518	574,892	إيرادات أخرى، صافي
603,457	616,030	الإجمالي

22 رواتب ومزايا الموظفين

يقدم الجدول التالي تحليلاً للرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)			
2022	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة ومتغيرة	نقدًا
مدراء تنفيذيون	24	50,693	23,996
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	1,877	590,626	189,914
موظفون يؤدون مهام رقابية	511	214,190	41,174
موظفون آخرون	17,552	1,804,438	313,694
الإجمالي	19,964	2,659,947	568,778
تعويضات مستحقة في عام 2022	-	247,731	-
تكاليف موظفين أخرى	-	487,513	-
مجموع الإجمالي	19,964	3,395,191	568,778

(بآلاف الريالات السعودية)			
2021	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة ومتغيرة	نقدًا
مدراء تنفيذيون	23	48,198	22,954
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	1,984	686,464	202,368
موظفون يؤدون مهام رقابية	602	251,636	48,160
موظفون آخرون	12,469	1,591,335	321,356
الإجمالي	15,078	2,577,633	594,838
تعويضات مستحقة في عام 2022	-	231,087	-
تكاليف موظفين أخرى	-	323,626	-
مجموع الإجمالي	15,078	3,132,346	594,838

يغطي نطاق هذه السياسة المجموعة وجميع شركاتها التابعة (المحلية والدولية) التي تعمل ضمن قطاع الخدمات المالية.

وتماشياً مع المؤسسات المصرفية الأخرى في المملكة العربية السعودية، قامت المجموعة باستخدام مزيجًا من التعويضات الثابتة والمتغيرة لاستقطاب المواهب والاحتفاظ بها. ويتم تقويم التعويضات الثابتة سنويًا بمقارنتها مع البنوك المحلية الأخرى في المملكة العربية السعودية ويشمل ذلك الراتب الأساسي والبدلات والمزايا وذلك حسب درجات الموظفين، أما التعويضات المتغيرة فتتعلق بأداء الموظفين وقدرتهم على تحقيق الأهداف المتفق عليها، وتشتمل على الحوافز ومكافأة الأداء والمزايا الأخرى. تدفع الحوافز بشكل رئيسي لموظفي الفروع، في حين أن مكافآت الأداء تدفع لموظفي الإدارة العامة والموظفين غير المؤهلين للحصول على الحوافز. يتم إقرار هذه المكافآت والتعويضات من قبل مجلس الإدارة كنسبة مئوية من صافي إيرادات المجموعة.

يعود سبب الزيادة الإجمالية في عدد الموظفين لعام 2022 بشكل أساسي إلى إنشاء والاستحواذ على الشركات التابعة الجديدة ونمو الأعمال.

تتضمن الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية والسفر لأغراض العمل والتدريب ومزايا الموظفين الأخرى.

حيث أن المملكة العربية السعودية عضوًا في مجموعة العشرين (جي-20)، فقد صدرت التعليمات بأن جميع المؤسسات المالية في المملكة يجب أن تلتزم بمبادئ ومعايير اتفاقية بازل 2 ومجلس الاستقرار المالي.

وبصفته الجهة التنظيمية المسؤولة عن المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، أصدر البنك المركزي السعودي تعليمات بشأن التعويضات والمكافآت بما يتفق مع مبادئ ومعايير اتفاقية بازل 2 ومجلس الاستقرار المالي.

وبناءً على التعليمات أعلاه الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت المجموعة بإصدار سياسة التعويضات والمكافآت، وتم تنفيذها بعد موافقة مجلس الإدارة عليها.

23 المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)	
2022	2021
584,017	638,822
346,758	424,722
240,142	261,042
413,187	315,836
1,141,656	1,011,822
2,725,760	2,652,244
الإجمالي	

مصاريف الاتصالات والمرافق

مصاريف الصيانة والأمن

مصاريف تغذية ونقل النقد

مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات

مصاريف تشغيلية أخرى

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

24 ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 بقسمة صافي الدخل المعدل لتكلفة صكوك الشريحة الاولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة بعد إعطاء تأثير رجعي لإصدار أسهم المنح 1,500 مليون سهم. المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2022 هو 4,000 مليون سهم سهم (31 ديسمبر 2021: 4,000 مليون سهم (معدل)). إن ربحية السهم المخفض هي نفس ربحية السهم الأساسي.

25 توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في 15 يناير 2023، توزيع الأرباح النهائية على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بمبلغ 5,000 مليون ريال سعودي، بواقع 1.25 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة. سيتم الإعلان عن إجراءات تفاصيل توزيع الأرباح في تاريخ لاحق.

اقترح مجلس إدارة مصرف الراجحي بتاريخ 29 يونيو 2021 توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من عام 2021، بمبلغ 3,500 مليون ريال سعودي، بواقع 1.40 ريال سعودي للسهم. وقد تم لاحقًا دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 14 يوليو 2021.

اقترح مجلس الإدارة في 28 فبراير 2021، توزيع الأرباح النهائية على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، بمبلغ 2,500 مليون ريال سعودي، بواقع 1 ريال سعودي لكل سهم. كما تمت الموافقة على توزيع الأرباح النهائية المقترحة لعام 2020 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 29 مارس 2021. وقد تم لاحقًا دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 6 أبريل 2021.

26 أسهم المنح

أوصى مجلس إدارة مصرف الراجحي من خلال التعميم بتاريخ 16 رجب 1443هـ، الموافق 17 فبراير 2022، في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال المصرف من خلال منح اسهم مجانية إلى المساهمين في المصرف من خلال رسملة مبلغ 15,000 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة بواسطة منح 3 أسهم لكل 5 أسهم مملوكة.

بتاريخ 7 شوال 1443هـ (الموافق 8 مايو 2022)، وافق المساهمون في المصرف في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية على التوصية بإصدار أسهم المنح.

27 صكوك الشريحة الأولى

في يناير 2022، أصدر المصرف من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة ("الترتيب") صكوك الشريحة الأولى ("الصكوك") بقيمة 6,5 مليار ريال سعودي. إن هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة ولا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، دون امتيازات او اولوية بين بعضها البعض حيث يشكل كل صك التزامًا غير مضمون ومشروط وثانوي للمصرف مصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها في او بعد 23 يناير 2027 أو أي تاريخ توزيع دوري بعد ذلك، وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

يُستحق معدل الربح المطبق على الصكوك الدفع بشكل ربع سنوي بتاريخ كل توزيع دوري، إلا عند وقوع حدث عدم دفع أو اختيار عدم السداد من قبل المصرف، حيث يجوز للمصرف وفقًا لتقديره المطلق، وفقًا لشروط وظروف معينة، اختيار عدم إجراء أي توزيعات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

وثانوية للمصرف ومصنفة ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها في او بعد 26 نوفمبر 2027 أو أي تاريخ توزيع دوري بعد ذلك، وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

يُستحق معدل الربح المطبق على الصكوك الدفع بشكل ربع سنوي بتاريخ كل توزيع دوري، إلا عند وقوع حدث عدم دفع أو اختيار عدم السداد من قبل المصرف، حيث يجوز للمصرف وفقًا لتقديره المطلق، وفقًا لشروط وظروف معينة، اختيار عدم إجراء أي توزيعات. و لا يعتبر حدث عدم الدفع هذا أو اختيار عدم السداد أحداث تعثر ولن تكون المبالغ التي لم يتم دفعها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

ولا يعتبر حدث عدم الدفع هذا أو اختيار عدم السداد أحداث تعثر ولن تكون المبالغ التي لم يتم دفعها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

بالإضافة إلى صكوك الشريحة الأولى الصادرة أعلاه، وخلال شهر نوفمبر 2022، استكمل المصرف إصدار برنامج صكوك الشريحة الأولى إضافي بقيمة 10 مليار ريال سعودي في صكوك الشريحة الأولى مقومة بالريال السعودي عن طريق طرح عام في المملكة العربية السعودية. إن هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة ولا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، دون امتيازات او اولوية بين حاملي الصكوك. إن كافة وحدات هذه الصكوك هي التزامات غير مضمونة ومشروطة

28 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
6,672,064	5,445,994	نقد في الصندوق
16,059,911	10,680,328	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يومًا من تاريخ الشراء
408,197	314,005	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
2,053,000	5,799,920	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
25,193,172	22,240,247	الإجمالي

29 التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(ا) لوصف العام

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها باحتسابها وفقاً لأنظمة العمل السارية في الدولة التي يعملون بها. يتم عمل الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم سداد الالتزامات المستحقة عند استحقاقها.

(ب) فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة المطلوبة خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
1,198,261	1,176,075	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة
(3,774)	-	ربح خدمة سابقة
171,308	146,375	تكلفة خدمة حالية
45,978	33,264	تكاليف عمولة
(112,004)	(115,398)	منافع مدفوعة بما في ذلك المعلقة التي يتعين دفعها عن الفترة
123,628	-	منافع مكتسبة/محوّلة ليتم تحويلها إلى/(من) شركات شقيقة
(231,824)	(42,055)	مكاسب إعادة قياس
1,191,573	1,198,261	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة

(ج) المحمل للسنة:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
171,308	146,375	تكلفة خدمة حالية
(3,774)	-	تكلفة خدمة سابقة
167,534	146,375	الإجمالي

(د) إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
(14,220)	6,528	(مكاسب)/خسائر التغير في الافتراضات المبنية على الخبرة
95	-	خسائر التغير في الافتراضات الديموغرافية
(217,699)	(48,583)	مكاسب التغير في الافتراضات المالية
(231,824)	(42,055)	الإجمالي

(هـ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المتعلقة بالدخل (فيما يتعلق ببرنامج مزايا الموظفين):

		2022	2021
معدل الخصم	5.00%	3.05%	
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	2.00% للسنة المالية 2023 و3.00% لما بعدها	2.50% للسنة المالية 2022 و3.00% لما بعدها	
معدل الاستقالة	5% - 14% (حسب الفئة العمرية)	5% - 14% (حسب الفئة العمرية)	

(و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين إلى معدل الخصم، ومعدل الزيادة في الرواتب والافتراضات المتعلقة بالاستقالة.

2022		الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/(النقص)	
السيناريو الأساسي		(بآلاف الريالات السعودية)	
التغير في الافتراض		الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	+/- 100 نقطة أساس	(102,064)	118,662
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	+/- 100 نقطة أساس	119,943	(104,924)
معدل الاستقالة	الزيادة أو النقص بواقع 20%	10,134	(12,802)

2021		الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/(النقص)	
السيناريو الأساسي		(بآلاف الريالات السعودية)	
التغير في الافتراض		الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	+/- 100 نقطة أساس	(119,306)	140,910
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	+/- 100 نقطة أساس	139,572	(120,486)
معدل الاستقالة	الزيادة أو النقص بواقع 20%	(9,825)	10,113

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ن) تواريخ الاستحقاق المتوقعة

(بآلاف الريالات السعودية)					
في 31 ديسمبر	مطلوبات مخصصة	أقل من سنة	سنة - سنتين	سنتين - خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
2022	1,191,573	125,630	127,220	402,681	3,654,250
2021	1,198,261	89,324	93,492	332,743	2,994,291
الإجمالي					4,309,781
					3,509,850

30 القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

تقوم المجموعة بتحديد قطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بنشاطات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار الرئيسي، وبشكل أساسي من قبل الرئيس التنفيذي للمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.	قطاع الأفراد:	يشمل ودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (السحب على المكشوف) الخاصة بالأفراد وأتعاب الخدمات المصرفية وأعمال الحوالات وخدمات السداد.
تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المسؤولة أمام مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة.	قطاع الشركات:	يشمل ودائع كبار العملاء وعملاء الشركات والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة).
	قطاع الخزينة:	يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع البنك المركزي السعودي ومحفظة المتاجرة العالمية.
	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:	يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(أ) فيما يلي بيان إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة، إلى جانب إجمالي الدخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل، كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر لكل قطاع:

(بآلاف الريالات السعودية)				
2022	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة
إجمالي الموجودات	458,403,446	133,149,990	163,297,971	7,514,615
إجمالي المطلوبات	294,470,416	278,627,535	88,458,464	584,572
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	19,799,227	5,159,001	3,116,428	126,975
دخل/(مصرف) العمليات ما بين القطاعات	(6,486,764)	2,336,774	4,149,990	-
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	13,312,463	7,495,775	7,266,418	126,975
إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات	(343,085)	(4,005,596)	(1,680,263)	-
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	12,969,378	3,490,179	5,586,155	126,975
أتعاب من خدمات مصرفية، صافي	1,904,688	798,321	1,236,839	684,292
دخل صرف عملات، صافي	576,402	218,186	367,574	-
دخل عمليات أخرى، صافي	77,880	-	325,549	212,601
إجمالي دخل العمليات	15,528,348	4,506,686	7,516,117	1,023,868
استهلاك وإطفاء	(1,162,971)	(106,023)	(44,703)	(16,422)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(1,453,637)	(528,934)	(18,688)	-
مصاريف العمليات أخرى	(5,219,603)	(514,604)	(178,032)	(208,712)
إجمالي مصاريف العمليات	(7,836,211)	(1,149,561)	(241,423)	(225,134)
الدخل قبل الزكاة	7,692,137	3,357,125	7,274,694	798,734

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)				
2021	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة
إجمالي الموجودات	381,273,640	91,815,182	145,633,833	4,921,973
إجمالي المطلوبات	319,479,167	207,879,265	28,915,286	89,346
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	16,590,307	2,748,795	2,027,436	74,968
دخل/(مصروف) العمليات ما بين القطاعات	(4,549,247)	(63,795)	4,613,042	-
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	12,041,060	2,685,000	6,640,478	74,968
إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات	(158,337)	(695,687)	(195,546)	-
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	11,882,723	1,989,313	6,444,932	74,968
أتعاب من خدمات مصرفية، صافي	1,617,476	749,263	770,608	795,760
دخل صرف عملات، صافي	413,470	106,067	268,361	-
دخل عمليات أخرى، صافي	136,870	-	363,179	103,408
إجمالي دخل العمليات	14,050,539	2,844,643	7,847,080	974,136
استهلاك وإطفاء	(1,039,543)	(67,795)	(23,607)	(10,987)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(1,785,410)	(566,292)	6,616	-
مصاريف العمليات أخرى	(4,992,399)	(393,672)	(104,660)	(293,859)
إجمالي مصاريف العمليات	(7,817,352)	(1,027,759)	(121,651)	(304,846)
الدخل قبل الزكاة	6,233,187	1,816,884	7,725,429	669,290

(ب) فيما يلي بيان تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				
2022	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	430,015,982	138,322,132	124,251,941	3,927,978
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	-	24,252,632	-	-

(بآلاف الريالات السعودية)				
2021	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	365,749,350	87,081,308	102,230,559	2,961,252
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	-	13,802,357	-	-

31 إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة للعديد من المخاطر المالية، وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقويم وقبول وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعلوم أن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للأعمال المصرفية وهذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وعليه، فإن هدف المجموعة هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

يتم وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمجموعة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر. وتقوم المجموعة بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة وذلك لإظهار التغيرات في الأسواق والمنتجات واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تقوم إدارة الائتمان والمخاطر بالمجموعة بإدارة المخاطر طبقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم هذه الإدارة بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون مع الوحدات العاملة بالمجموعة. ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل المجموعة هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق. وتشتمل مخاطر السوق على مخاطر العملات ومخاطر معدلات الربحية ومخاطر العمليات ومخاطر الأسعار.

(1) مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي تتعرض لها المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان التي تتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر في عملية مالية على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن عمليات التمويل (التسهيلات

الائتمانية الممنوحة للعملاء)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. وتتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة التمويلية للمجموعة.

(أ) قياس مخاطر الائتمان

(1) التمويل

يوجد لدى المجموعة عدد من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك من أجل تلبية متطلبات العملاء. وتصنف جميع هذه المنتجات كموجودات تمويلية في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل على مستوى الطرف الآخر، تقوم المجموعة بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل باتباع منهجية ملائمة لقياس المخاطر.

وتقوم المجموعة باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر مكونة من 10 درجات مخاطر بناءً على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالتمويل العامل (تصنيف 1-7)، وثلاثة منها تتعلق بالتمويل غير العامل (تصنيف 8-10). وتهدف عملية تصنيف المخاطر إلى إبلاغ مختلف السلطات المعتمدة المستقلة بالمخاطر المتأصلة المرتبطة بالطرف المقابل والمساعدة في تحديد سعر مناسب يتناسب مع المخاطر المرتبطة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(2) درجات مخاطر الائتمان

بالنسبة لتعرضات الشركات، تخصص المجموعة لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمان وذلك على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق الآراء الائتمانية من واقع خبراتها. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع العميل.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور مخاطر الائتمان. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و2 يقل عن الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و3.

تم تخصيص لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمان عند الإثبات المبدئي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن العميل. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات مخاطر الائتمان. ويشمل مراقبة تعرضات الشركات استخدام البيانات التالية:

- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المدققة ، وحسابات الإدارة، والموازانات التقديرية والتوقعات.
- البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية و التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.
- التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للعميل أو أنشطته.

تعتبر درجات مخاطر الائتمان بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد جدول شروط التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. وتقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد المتعلقة بعملائها وتحليلها حسب القطاع ودرجة مخاطر الائتمان.

(3) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

تستخدم المجموعة أساليب تحليلية تشتمل على تقديرات تعثر داخلية مدعومة بمؤشرات تحول منشورة من قبل وكالات خارجية لإعداد جدول الشروط لاحتمال التعثر في السداد الذي يمكن تطبيقه على كل تعرض وذلك على أساس العمر المتبقي لها. ويتم تعديل جدول الشروط لاحتمال التعثر عن السداد هذا وذلك بإدراج أثر توقعات الاقتصاد الكلي للوصول إلى التقدير المستقبلي لاحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر.

بالنسبة لتعرضات الأفراد، يتم استخدام المعلومات المتعلقة بالعميل والتمويل المجمعة بتاريخ تقديم الطلب، وسلوك السداد، إلخ في إعداد التصنيف المبني على المخاطر باستخدام طريقة كشف التفاعل التلقائي لمربع كاي (أو شجرة القرار). يتم تكوين قطاعات المخاطر لتحديد وتجميع العملاء ذوي نفس خصائص المخاطر. بالنسبة لكل قطاع مخاطر يتم تكوينه، يتم إعداد جدول شروط احتمال التعثر عن السداد باستخدام البيانات التاريخية التي يمكن استخدامها لكل تعرض على أساس العمر المتبقي له.

وبالأخذ بعين الاعتبار مختلف المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر المنشورة، تقوم المجموعة بإجراء تعديل مستقبلي على جدول شروط احتمال التعثر عن السداد للوصول إلى التقديرات المستقبلية لاحتمالية التعثر في السداد وعلى مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

يوجد لدى المصرف مقياس تصنيف رئيسي يتألف من 22 درجة تصنيف مخاطر إجمالاً مقسمة إلى 19 درجة تصنيف عاملة و3 درجات تتعلق بغير الأداء. كل من هذه الدرجات التسع عشرة المتعلقة بالأداء لتصنيف المخاطر تتضمن نطاق احتمال التعثر المخصص لها جنبًا إلى جنب مع متوسط احتمال التعثر. يتراوح احتمال التعثر عن السداد للمحفظة العاملة من 0% كحد أدنى إلى 99% كحد أقصى استنادًا إلى درجات المخاطر. يتراوح احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهرًا لتعرضات التمويل داخل وخارج قائمة المركز المالي من 1 إلى 6 درجة، بينما تتراوح التعرضات غير المصنفة من 0% إلى 8%. بالنسبة لاحتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهرًا للتعرضات تحت الملاحظة فإنها تتراوح من 8% إلى 99%، أما للدرجات الثلاثة غير العاملة، فإن احتمال التعثر عن السداد هو 100%.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تصنيف المخاطر 1

استثنائي - العملاء من ذوي المكانة الائتمانية، ويعتبرون في أعلى مستوى لجودة الائتمان.

تصنيف المخاطر 2

ممتاز - جهات ملتزمة تتمتع بأعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلًا. عمليًا لا توجد هناك مخاطر في التمويل لهذه الفئة، حيث تعكس التدفقات النقدية هوامش حماية كبيرة ومستقرة بشكل استثنائي. وتشير التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك عمليات منح الائتمان المتوقعة إلى مستويات سيولة قوية وتغطية خدمة الدين. إن مؤشرات المراكز المالية قوية جداً مع موجودات ذات نوعية ممتازة من حيث القيمة والسيولة.

تصنيف المخاطر 3

متفوق - المتلزمون الذين يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة، كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جدا، بالإضافة إلى القدرة على تحمل الديون والتغطية بشكل مستمر، ويمكن أن تكون هناك احتمالية ضئيلة بأن تؤدي بعض العناصر إلى ضعف الأداء في المستقبل.

تصنيف المخاطر 4

جيد - المتلزمون الذين يعتبرون في أعلى مستويات الجودة المتوسطة ويتصفون بجودة ائتمانية ممتازة، ومؤشرات مخاطر قليلة. إن عناصر القوة متمثلة في السيولة واستقرار الهوامش والتدفقات النقدية، وتنوع الموجودات وعدم الاعتماد على نوع واحد من الأعمال.

تصنيف المخاطر 5

مرضية - تشمل المتلزمون المصنفين مع هامش أقل لتغطية خدمة الدين مع انخفاض لبعض عناصر القوة، بالإضافة إلى جودة الموجودات والسيولة المرضية، والقدرة الجيدة لاستيعاب وتغطية الدين، وقد تحدث خسارة أو تراجع في الأرباح للسنة، ولكن لدى العملاء ما يكفي من القوة والمرونة المالية لتعويض هذه الأمور.

تصنيف المخاطر 6

كافية - المتلزمون ذوي الأرباح المنخفضة والتدفقات النقدية الضعيفة وزيادة نسبة الدين و/أو ضعف في أساسيات السوق التي تشير الى مخاطر أعلى من المتوسط. لدى العملاء قدرة دين إضافية محدودة، وتغطية متواضعة، بالإضافة الى جودة موجودات وحصة سوق في المستوى المتوسط أو أقل من المتوسط. إن أداء العميل الحالي يعتبر مرضي، ولكن يمكن أن يتأثر سلبًا من خلال تطوير جودة/كفاية الضمانات وإلخ.

تصنيف المخاطر 7

مخاطر عالية جداً - يخضع المتلزمون تحت هذا التصنيف بالمجمل لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس الى درجة مبررة لتصنيف العميل دون المستوى المطلوب. لم يتكبد العميل خسارة متعلقة بالعمولة أو المبلغ الأصلي. ويمكن أن يتضمن الضعف المحتمل وضعاً مالياً ضعيفاً، أو برنامجاً غير واقعي للسداد، أو عدم كفاية مصادر الأموال، أو عدم وجود ضمانات كافية أو معلومات أو وثائق ائتمانية. المنشأة ضمن هذه الفئة لا يمكن تمييزها وتعتبر ضمن الفئة المتوسطة. ولن يتم منح تمويلات جديدة أو إضافية لهذه الفئة.

تصنيف المخاطر 8

دون المستوى - يشمل هذا التصنيف المتلزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم تسعون يوماً، وتشكل مخاطر ائتمان غير مقبولة. يكون السداد المعتاد في خطر، وهناك ضعف واضح في دعم سداد الالتزامات. ليست هناك حماية كافية للموجودات من خلال الملاءة الحالية للمتمول أو قدرته على السداد أو من خلال الضمانات المرهونة، ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقدير الخسائر المحتملة.

تصنيف المخاطر 9

مشكوك في تحصيلها - يشمل هذا التصنيف المتلزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم التعاقدية 180 يوماً وترى الإدارة أن هناك إمكانية لاسترداد القيمة مقابل الشركات والعقارات ولذلك يجب تأجيل عملية شطب المديونية، والسداد الكامل غير مؤكد، وهناك إشكالات كبيرة تؤدي إلى احتمال خسارة جزء من أصل المديونية. وتكون نقاط الضعف واضحة إلى درجة أن التحصيل الكامل غير مرجح على نحو كبير وذلك بناء على المعلومات الحالية والظروف والقيم. ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقدير الخسائر المحتملة. ومع ذلك، بالنسبة لعملاء الأفراد (باستثناء العقارات) والبطاقات الائتمانية، من المتوقع حدوث خسارة إجمالية. يجب استيفاء مخصص خاص بنسبة 100%، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقًا لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تصنيف المخاطر 10

ردينة أو هالكة (خسارة) - يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم 360 يوماً. ومن المتوقع حدوث خسارة إجمالية، بالإضافة إلى الموجودات غير القابلة للتحويل والتي لا تتطلب إن يتم تصنيفها كموجودات نشطة. يجب استيفاء مخصص خاص بنسبة 100٪، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقاً لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.

(4) خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية وتقييم الخبراء للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

بالنسبة لمحفظة الشركات، يستند تقييم المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل باستثناء الحسابات تحت الملاحظة حيث يستند تقييم المجموعة على الطرف الآخر. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة لتمويل الأفراد على مستوى العميل. وتخضع جميع التعرضات التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تعتبر المجموعة جميع الصكوك من الدرجة الاستثمارية الصادرة عن جهات سيادية، بما في ذلك دول مجلس التعاون الخليجي بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

(5) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تقوم المجموعة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الخاص بها وتصنيفات المخاطر الخارجية والتغيرات الكمية في احتمالات التعثر عن السداد وحالة تأخر سداد الحسابات وتقدير خبراء الائتمان، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة قد شهدت زيادة جوهرية منذ الإثبات الأولي وذلك بناءً على التقييم الكمي و/أو استخدام آراء خبراء الائتمان، وحيثما أمكن،

الخبرة التاريخية ذات الصلة، كما يمكن للمجموعة أن تحدد أن التعرضات قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى المؤشرات النوعية المحددة والتي تعكس هذه الزيادة ولكنها قد لا تكون واضحة بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. يتم تحديد أيام التأخر في السداد من خلال احتساب عدد الأيام لأقرب تاريخ فات فيه موعد الاستحقاق ولم تسدد فيه المبالغ بالكامل.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للعميل.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي تؤكد أن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد،
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن التي تصبح فيها الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات مضمونة في مخصص الخسائر من التحولات بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية إلى المرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3 وذلك بناء على منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي والتي لم يطرأ عليها انخفاض في قيمتها الائتمانية منذ منحها، تثبت المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً. ويتم تصنيف جميع الحسابات عند منحها على أنها مرحلة 1.

المرحلة 2: بالنسبة للأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي وليس ذات مستوى ائتماني منخفض، تثبت المجموعة المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لجميع عمليات التمويل المصنفة في هذه المرحلة بناءً على تاريخ الاستحقاق الفعلي / المتوقع بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.

المرحلة 3: بالنسبة للأدوات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض، تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ويتم استخدام عملية تحديد التعثر في السداد، أي عملية تحديد احتمال التعثر في السداد لأكثر من 90 يوماً على أنها المرحلة 3.

(6) الموجودات المالية المعدّلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال" لزيادة فرص التحويل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإمهال بالمجموعة، يتم منح الإمهال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المتمول متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المتمول قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد العمولة وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وغير الأفراد لسياسة الاعفاء من السداد.

يعتبر الاعفاء من السداد مؤشراً نوعياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع منح الوقت دليلاً على أن التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض/متعثر في السداد. ويتعين على العميل إظهار سلوك جيد في السداد باستمرار على مدى 12 شهراً قبل أن يتم اعتبار التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض أو متعثرًا في السداد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(7) تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثرًا عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام العميل بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أي إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)، أو
- تأخر العميل في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة في السداد بمجرد أن يخالف العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي غير المسدد.

(8) الموجودات المالية المعدلة

عند تقييم ما اذا كان العميل متعثرًا في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية – مثال: مخالفة التعهدات،
- المؤشرات الكمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقييم لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقاً للظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد بشكل كبير مع التعريف المطبق من قبل المجموعة للأغراض التنظيمية.

تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الاقتصاد الكلي على مدى الخمس سنوات القادمة (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة)، التي يسود بعدها متوسط أوضاع الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. سوف يراعي منحنى احتمال التعثر عن السداد المستقبلي التوقعات المتغيرة لبيئة الاقتصاد الكلي بمرور الوقت. ويتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسيئاريوهات الأخرى (أي الصعود والهبوط)، يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية استناداً إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً المنشورة من قبل مصادر خارجية، وأما السيناريوهات الأخرى فتمثل نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظ محددة يتم استخدامها لدمج المعلومات المستقبلية. اختارت المجموعة تطبيق نهج قائم على الانحدار في الاقتصاد الكلي لتحديد دالة الارتباط بين معدلات التعثر عن السداد السابقة (حتى 10 سنوات) وحالة الاقتصاد الكلي السائدة. العوامل الرئيسية المستخدمة في نماذج الاقتصاد الكلي المختلفة هي: التغير في سعر النفط وصافي التمويل والاستثمارات الحكومية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ورصيد الحساب الجاري وإجمالي المدخرات الوطنية والإيرادات الحكومية.

(9) إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الاقتصاد الكلي على مدى الخمس سنوات القادمة (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة)، التي يسود بعدها متوسط أوضاع الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. سوف يراعي منحى احتمال التعثر عن السداد المستقبلي التوقعات المتغيرة لبيئة الاقتصاد الكلي

بمرور الوقت. ويتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى (أي الصعود والهبوط)، يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية استناداً إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً المنشورة من قبل مصادر خارجية، وأما السيناريوهات الأخرى فتمثل نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظ محددة يتم استخدامها لدمج المعلومات المستقبلية. اختارت المجموعة تطبيق نهج قائم على الانحدار في الاقتصاد الكلي لتحديد دالة الارتباط بين معدلات التعثر عن السداد السابقة (حتى 10 سنوات) وحالة الاقتصاد الكلي السائدة. العوامل الرئيسية المستخدمة في نماذج الاقتصاد الكلي المختلفة هي: التغير في سعر النفط وصافي التمويل والاستثمارات الحكومية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ورصيد الحساب الجاري وإجمالي المدخرات الوطنية والإيرادات الحكومية.

قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية قريبة المدى أدناه في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير المالي:

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022		
2023	2024	2025
(12.90)	(6.20)	(4.90)
3.87	4.07	4.09
22.52	23.77	24.68
12.31	10.22	8.05
11	11.1	11.2
(5.40)	(2.40)	(3.70)
31.60	31.80	31.80

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

يوضح الجدول أدناه أثر التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

(بالآلاف الريالات السعودية)					
31 ديسمبر 2022	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمار	تمويل	بنود خارج قائمة المركز المالي	الإجمالي
الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)	4,810	43,512	8,027,658	433,532	8,509,512
الأكثر تفاؤلاً (صعودًا)	4,041	36,659	7,100,464	389,080	7,530,244
الأكثر تشاؤمًا (هبوطًا)	9,235	83,190	8,861,512	452,791	9,406,728

(10) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات الفردية مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة، واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد ومعدل الخصم.

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

- 1- احتماليه حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)
- 2- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)
- 3- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default)

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تعتبر تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي بمثابة التقديرات في تاريخ محدد، ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتعتمد

هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمعة داخلياً التي تشمل كلاً من العوامل الكمية والنوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. ويتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد المقدرة.

بالنسبة لمحفظه الشركات والأفراد، يستخدم المصرف نماذج LGD الداخلية للتوصل إلى تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد.

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعثر في السداد. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق الملاحظات السابقة والتوقعات المستقبلية. تمثل فترة حدود التعرض الفترة التي يتم أخذها في الاعتبار في حالات التعثر في السداد المحتملة، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالأخص لحسابات المرحلة 2 بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(11) تحليل الجودة الائتمانية

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)			
2022	خسائر الائتمان على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
الإجمالي			
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات			
درجة 1-3 (Aaa - A3)	36,264,588	-	36,264,588
درجة 4-6 (Baa1 - B3)	99,605,470	2,142,839	101,748,309
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1 - C)	-	2,104,816	2,104,816
منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	1,427,693
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	135,870,058	4,247,655	141,545,406
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)	426,179,577	5,328,999	434,820,366
إجمالي القيمة الدفترية	562,049,635	9,576,654	576,365,772

(بآلاف الريالات السعودية)			
2021	خسائر الائتمان على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
الإجمالي			
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات			
درجة 1-3 (Aaa - A3)	10,983,194	-	10,983,194
درجة 4-6 (Baa1 - B3)	73,375,643	2,358,621	75,734,264
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1 - C)	-	2,850,570	2,850,570
منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	1,510,003
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	84,358,837	5,209,191	91,078,031
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)	363,935,472	4,348,687	370,950,780
إجمالي القيمة الدفترية	448,294,309	9,557,878	462,028,811

(12) التمويل

(أ) فيما يلي مخاطر تركز صافي التمويل والمخصصات ذات الصلة حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)			
2022	غير عامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
الوصف			
الحكومي	23,936,681	-	23,936,681
التجاري	41,260,020	526,732	41,487,545
الصناعي	34,166,854	529,768	34,187,232
البناء والإنشاءات	6,275,190	5,314	6,277,586
المستهلك	432,923,861	1,896,504	433,591,572
الخدمات	17,658,812	125,683	17,714,303
الزراعة وصيد الأسماك	689,565	112	689,612
التمويل والتأمين والاستثمارات	13,257,584	210	13,257,679
أخرى	3,112,488	394	3,112,654
الإجمالي	573,281,055	3,084,717	574,254,864
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	-	-	(5,916,750)
الرصيد	573,281,055	3,084,717	568,338,114

(بآلاف الريالات السعودية)			
2021	غير عامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
الوصف			
الحكومي	425,234	-	425,234
التجاري	31,876,867	534,425	31,992,729
الصناعي	33,155,260	137,392	33,188,182
البناء والإنشاءات	3,263,753	709,105	3,304,587
المستهلك	369,450,685	1,500,096	369,787,067
الخدمات	11,808,262	113,321	11,851,166
الزراعة وصيد الأسماك	478,209	245	478,243
التمويل والتأمين والاستثمارات	6,571,766	109	6,571,766
أخرى	1,988,675	15,407	1,989,834
الإجمالي	459,018,711	3,010,100	459,588,808
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	-	-	(6,758,151)
الرصيد	459,018,711	3,010,100	452,830,657

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ب) يبين الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية، وكذلك القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة التي تحتفظ بها المجموعة كما في 31 ديسمبر:

2022	(بآلاف الريالات السعودية) الإجمالي	
تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي	3,084,717	
القيمة العادلة للضمانات	1,631,244	
2021	(بآلاف الريالات السعودية) الإجمالي	
تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي	3,010,100	
القيمة العادلة للضمانات	1,060,649	

(ج) البنوك خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة التمويل، التي تحتفظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل. وتشمل هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض في السنة الذي أصدر عنها التقرير المالي، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان. فيما يلي أرصدة تسهيلات التمويل القائمة منخفضة القيمة الائتمانية والمغطاة بالضمانات كما في 31 ديسمبر:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
أقل من 50%	2022	2021
51-70%	213,861	26,830
أكثر من 70%	357,687	107,023
إجمالي التعرض للمخاطر	1,668,621	581,717
	2,240,169	715,570

(ب) مخاطر التسويات

كما تتعرض المجموعة لمخاطر التسويات من خلال تعاملاته مع المؤسسات المالية الأخرى. وتنشأ هذه المخاطر عندما تدفع المجموعة مبلغ المعاملة المطلوب منه إلى البنك الآخر أو الطرف الآخر قبل استلام الدفعات من الطرف الثالث. وتتمثل هذه المخاطر في عدم قيام الطرف الثالث بدفع التزاماته. على الرغم من أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهريّة. ويتم تقليل التعرض لهذا النوع من المخاطر من خلال التعامل مع الأطراف ذات التصنيف المرتفع مع الاحتفاظ بالضمانات والحد من حجم التعرضات وفقا لتصنيف المخاطر للطرف الآخر.

(ج) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التقليل منها

إن مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان هي مسؤولية المجموعة ككل، ويتم استخدام إدارة المخاطر الفعالة في العمليات اليومية وعند صنع القرار، ووضع الاستراتيجيات، وبالتالي فإن فهم وإدارة مخاطر الائتمان هي من مسؤولية كل قطاع من القطاعات التشغيلية.

تساعد وحدات الأعمال التالية في المجموعة في عملية مراقبة الائتمان:

- وحدة ائتمان الشركات.
- وحدة إدارة ومتابعة ومراقبة الائتمان.
- وحدة معالجة الديون.
- وحدة سياسة الائتمان.
- وحدة ائتمان الأفراد.

تتم عملية إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل هذه، بوضع حدود معتمدة للائتمان، وتقوم المجموعة بإدارة تلك الحدود ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان عند تحديدها وخاصة تلك المتعلقة بالأفراد والمجموعات من العملاء، والصناعات والدول.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

فيما يلي بياناً ببعض الإجراءات الرقابية الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان:

تقوم المجموعة باتباع التعليمات المتعلقة بمستوى وجودة أنواع محددة من الضمانات، وتشتمل الضمانات الرئيسية على:

- رهونات على العقارات السكنية والتجارية.
- النقدية والأسهم والموجودات العامة الخاصة بالعميل.
- صفقات المرابحة للمتاجرة بالأسهم (متاجرة الأسهم المغطاة بالضمانات)

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية التقليدية بالمجموعة.

إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بصرف مبالغ محددة على حساب المجموعة وفق شروط وأحكام محددة تكون عادةً مضمونة بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل الارتباطات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الموافقات المعتمدة لمنح الائتمان على شكل منتجات تمويلية إضافية، وضمانات أو اعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الالتزامات غير المستخدمة. ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند وجود عدد من العملاء يزاولون نشاطات مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن يكون للنشاطات التي يعملون بها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية محددة. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع التمويل للتأكد من عدم وجود تركيز للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات، والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. يتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، ويتم مراجعتها مرة واحدة أو أكثر بالسنة، عند الضرورة. وتتم مراجعة الحدود المتعلقة بمستوى مخاطر الائتمان حسب المنتج والقطاع الاقتصادي والبلد مرة واحدة على الأقل في السنة من قبل اللجنة التنفيذية.

كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء والعملاء المحتملين على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية، وتعديل حدود الائتمان، حسبما هو ملائم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(د) السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية دون الأخذ بالاعتبار الضمانات أو تعزيزات الائتمان الأخرى وتشتمل على الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

البند داخل قائمة المركز المالي		(بآلاف الريالات السعودية)	
		2022	2021
استثمارات، صافي:			
مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي		22,696,693	22,611,987
صكوك		74,016,436	51,764,416
منتجات مهيكلية		1,882,883	1,788,765
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		25,655,929	26,065,392
تمويل، صافي			
شركات		138,322,132	87,081,308
أفراد		430,015,982	365,749,349
موجودات مالية أخرى			
ذمم مدينة، صافي		3,927,978	2,961,252
إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي		696,518,033	558,022,469
البنود خارج قائمة المركز المالي:			
اعتمادات مستندية وقبولات		9,349,666	12,944,797
خطابات ضمان		14,902,966	857,560
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان		15,624,088	11,284,872
إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي		39,876,720	25,087,229
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان		736,394,753	583,109,698

تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(2) مخاطر السيولة

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس فترة الاستحقاق المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى.

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان توفر سيولة كافية لديها. وتشتمل الموجودات المتاحة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية الالتزامات التمويلية القائمة على النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والمطلوبات من البنوك، وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة بوديعة نظامية لا تقل عن 7% من إجمالي ودائع العملاء و4% من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمجموعة الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات تمويلية خاصة مع البنك المركزي السعودي تتضمن عمليات البيع المؤجلة.

فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة. ويظهر الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسيماً تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. وتراقب الإدارة توقعات تغيير وضع السيولة الخاص بالمجموعة والنقد وما في حكمه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة، وينفذ ذلك وفقاً للأعراف والحدود التي وضعتها المجموعة واستناداً إلى نمط حركة الودائع التاريخية. بالإضافة لذلك، تتضمن سياسة إدارة السيولة في المجموعة على توقع التدفقات النقدية بعمليات رئيسية والأخذ بالاعتبار مستوى الموجودات السائلة الضرورية لمقابلة ذلك، ومراقبة معدلات السيولة لبنود قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات النظامية الداخلية والخارجية والمحافظة على خطط تمويل الدين.

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبها. وتكون النتيجة عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها بسداد المودعين والجهات الممولة والوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالتمويل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق وتخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن أن يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة للمجموعة يساعد على تقليل هذه المخاطر. تدار الموجودات بعد الأخذ بالاعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها.

عملية إدارة مخاطر السيولة

- تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمتابعة عملية إدارة السيولة الخاصة بالمجموعة، وتتضمن ما يلي:
- التمويل اليومي والمدار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالالتزامات، ويشمل ذلك ضخ الأموال عند استحقاقها أو استثمارها؛
 - مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية؛
 - إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون؛
 - مراقبة تنويع مصادر التمويل؛ و
 - إدارة السيولة وعدم تماثل الموجودات والمطلوبات.

تتم عملية المراقبة وإعداد التقارير من خلال تحليل التدفقات النقدية للبنود ذات الاستحقاقات التعاقدية وغير التعاقدية. يتم قياس صافي التدفقات النقدية، وضمان بقاءها ضمن الحدود المقبولة. كما تقوم إدارة الخزينة/ولجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمراقبة مستوى ونوع التزامات التمويل غير المسحوبة، واستخدام تسهيلات السحب على المكشوف والتأثير المحتمل للالتزامات المحتملة على وضع السيولة بالمجموعة مثل الاعتمادات المستندية القائمة والضمانات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)					
2022	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	2,053,000	-	-	-	39,999,496
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	16,059,911	3,553,814	1,276,315	-	4,765,889
التمويل، صافي	21,475,546	29,189,031	35,819,350	30,122,521	-
متاجرة شركات	12,471,245	41,786,521	180,485,205	190,878,459	-
بيع بالتقسيط	3,928,278	4,797,146	6,750,486	5,763,644	-
مرايحة	2,160,591	1,153,869	1,533,068	23,154	-
بطاقات ائتمانية					
استثمارات، صافي	-	-	-	-	820,717
استثمار في شركة زميلة	4,404,581	1,902,829	33,079,327	54,908,903	-
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	514,550	232,611	121,481	2,399,169
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	17,547	339,228	1,301,771	2,103,428
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	24,173,341
موجودات أخرى، صافي	62,553,152	82,915,307	259,515,590	283,119,933	74,262,040
الإجمالي					
المطلوبات					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	46,021,351	11,210,562	12,263,466	-	1,343,738
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	351,549,468
ودائع عملاء لأجل	126,617,444	48,379,543	7,938,345	19,103,928	-
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	11,335,960
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	26,377,182
إجمالي المطلوبات	172,638,795	59,590,105	20,201,811	19,103,928	390,606,348
الفجوة	(110,085,643)	23,325,202	239,313,779	264,016,005	(316,344,308)
					100,225,035

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)					
2021	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	5,799,920	-	-	-	34,563,529
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,680,328	8,531,326	4,797,197	-	2,056,541
التمويل، صافي	-	-	-	-	-
متاجرة شركات	18,781,527	19,227,767	20,892,884	6,810,429	-
بيع بالتقسيط	16,206,795	36,367,900	161,495,958	150,379,014	-
مرايحة	1,104,177	4,959,183	6,384,504	6,702,086	-
بطاقات ائتمانية	1,452,961	881,980	1,172,832	10,660	-
استثمارات، صافي	-	-	-	-	295,253
استثمار في شركة زميلة	-	1,459,651	32,470,004	37,753,111	-
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	-	821,445	-	2,650,605
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	1,143,739	2,029,013	5,322,369
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	488,205	-	-	-	19,951,735
موجودات أخرى، صافي	-	-	-	-	64,840,032
الإجمالي	54,513,913	71,427,807	229,178,563	203,684,313	623,644,628
المطلوبات					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,805,606	2,698,866	5,698,537	-	1,749,131
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	374,725,352
ودائع عملاء لأجل	72,910,255	53,893,319	3,469,487	20,000	-
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	7,053,800
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	26,338,711
إجمالي المطلوبات	80,715,861	56,592,185	9,168,024	20,000	409,866,994
الفجوة	(26,201,948)	14,835,622	220,010,539	203,664,313	(345,026,962)
					67,281,564

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

توضح الجداول التالية آجال استحقاق المطلوبات المالية التعاقدية على التدفقات النقدية غير المخصومة كما في 31 ديسمبر:

(بالآف الريالات السعودية)					
2022	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	46,021,351	11,210,562	12,263,466	-	1,343,738
ودائع العملاء	126,617,445	48,379,543	7,938,345	19,103,928	362,885,427
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	26,377,182
الإجمالي	172,638,796	59,590,105	20,201,811	19,103,928	390,606,347

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (-18ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

(بالآف الريالات السعودية)					
2021	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,805,606	2,698,866	5,698,537	-	1,749,131
ودائع العملاء	72,910,255	53,893,319	3,469,487	20,000	381,779,152
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	26,338,711
الإجمالي	80,715,861	56,592,185	9,168,024	20,000	409,866,994

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (-18ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

(3) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. وتنشأ مخاطر السوق عن منتجات مرتبطة بمعدل عمولة ومنتجات بالعملات الأجنبية والصناديق الاستثمارية والتي جميعها تتعرض لتغيرات عامة وخاصة في السوق، وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات العمولة وأسعار الصرف الأجنبي والأسعار المتداولة في السوق.

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل إدارة الخزينة/ وإدارة الائتمان والمخاطر، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهرياً، وتقوم اللجنة ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملائمة مستوياتها.

(أ) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

مخاطر معدلات الربحية

تمثل مخاطر معدلات الربحية المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الربحية السائدة في السوق. لا يوجد لدى المجموعة أي تعرض جوهري لآثار التقلبات في مستوى معدلات الربح السائدة في السوق على تدفقاتها النقدية المستقبلية حيث أن جزءاً جوهرياً من الموجودات المالية المدرة للأرباح والمطلوبات التي تحمل الأرباح هي معدلات ثابتة ويتم إدراجها في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة. بالإضافة إلى ذلك، فإن جزءاً جوهرياً من المطلوبات المالية للمجموعة لا تستحق عليها أرباح.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تنشأ مخاطر سعر الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدود لفجوة معدلات الربح لفترات محددة. وتراقب المجموعة المراكز يومياً ويستخدم استراتيجيات إدارة الفجوة لضمان المحافظة على المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغيرات المحتملة المقبولة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة للمجموعة. حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لمدة سنة واحدة بناءً على إجمالي موجودات التمويل والاستثمار المفتتاة كما في 31 ديسمبر 2022 و2021. ويتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

2022

العملة

الزيادة في نقاط الأساس

حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار (بملايين الريالات السعودية)			
كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
398	369	409	335

ريال سعودي

العملة

النقص في نقاط الأساس

حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار (بملايين الريالات السعودية)			
كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
(398)	(369)	(409)	(335)

ريال سعودي

2021

العملة

الزيادة في نقاط الأساس

حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار (بملايين الريالات السعودية)			
كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
332	312	332	288

ريال سعودي

العملة

النقص في نقاط الأساس

حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار (بملايين الريالات السعودية)			
كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
(332)	(312)	(332)	(288)

ريال سعودي

تؤثر حركات معدل الربح على حقوق المساهمين الموحدة المفصح عنها من خلال الأرباح المبقة، أي الزيادة أو النقص في دخل التمويل والاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

حساسية العوائد الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

تدير المجموعة آثار التقلبات في معدلات الربح السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في معدلات الربح، ويتم مراقبتها يوماً من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر معدلات الربحية التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل على الأدوات المالية

للمجموعة المسجلة بالقيم الدفترية لها والمصنفة حسب عملية إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما يحدث أولاً.

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربحية نتيجة لعدم التطابق أو لوجوده فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

(بآلاف الريالات السعودية)

2022	أقل من 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	2,053,000	-	-	-	-	39,999,496	42,052,496
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	16,059,911	2,916,990	636,824	1,276,315	-	4,765,889	25,655,929
استثمارات، صافي استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	820,717	820,717
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	26,680,925	1,902,338	1,101,300	7,357,874	57,253,203	-	94,295,640
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	502,534	-	232,611	133,497	2,399,169	3,267,811
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	17,547	339,228	1,301,771	2,103,428	3,761,974
التمويل، صافي							
مناجرة شركات بيع بالتقسيط	47,052,773	26,094,519	11,186,546	21,352,849	10,919,761	-	116,606,448
مرايحة	27,306,058	25,954,950	47,333,886	173,495,484	151,531,052	-	425,621,430
بطاقات ائتمانية	9,648,698	8,850,349	1,834,282	457,351	448,874	-	21,239,554
موجودات أخرى، صافي	2,160,444	384,673	769,343	1,533,068	23,154	-	4,870,682
إجمالي الموجودات	130,961,809	66,606,353	62,879,728	206,044,780	221,611,312	74,262,040	762,366,022

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)

2022	أقل من 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	46,019,431	9,317,265	1,893,297	12,263,466	1,920	1,343,738	70,839,117
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	-	351,549,468	351,549,468
ودائع عملاء لأجل	126,617,538	15,254,614	33,124,835	7,938,345	19,103,928	-	202,039,260
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	-	11,335,960	11,335,960
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	26,377,182	26,377,182
إجمالي المطلوبات	172,636,969	24,571,879	35,018,132	20,201,811	19,105,848	390,606,348	662,140,987
حقوق المساهمين							
-	-	-	-	-	-	100,225,035	100,225,035
الفجوة حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(41,675,160)	42,034,474	27,861,596	185,842,969	202,505,464	(416,569,343)	-
حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(41,675,160)	42,034,474	27,861,596	185,842,969	202,505,464	(416,569,343)	-
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	(42,044,651)	41,887,452	27,499,863	185,776,949	202,495,954	(416,569,343)	(953,776)
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	(42,044,651)	(157,199)	27,342,664	213,119,613	415,615,567	(953,776)	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)						
2021	أقل من 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهرًا	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ محدد
الإجمالي						
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	5,799,758	-	-	-	-	40,363,449
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11,531,741	4,606,477	3,379,876	4,490,757	-	26,065,392
استثمارات، صافي استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	295,253
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	26,455,000	3,667,505	-	7,749,046	33,811,215	71,682,766
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	32,680	-	788,765	-	3,472,050
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	488,205	648,050	-	259,039	2,265,663	8,983,326
التمويل، صافي متاجرة شركات بيع بالتقسيط مرابحة بطاقات ائتمانية موجودات أخرى، صافي إجمالي الموجودات	28,281,674	23,307,071	5,877,092	6,409,798	1,836,972	65,712,607
	36,467,842	23,238,717	38,206,456	145,219,264	121,317,388	364,449,667
	6,438,635	7,919,605	2,888,693	183,487	1,719,530	19,149,950
	1,452,873	294,023	588,045	1,172,832	10,660	3,518,433
	-	-	-	-	-	19,951,735
	116,915,728	63,714,128	50,940,162	166,272,988	160,961,428	623,644,628
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,217,633	2,664,761	527,693	6,792,922	-	17,952,140
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	-	374,725,352
ودائع عملاء لأجل	72,900,341	27,547,100	26,337,227	3,488,168	20,225	130,293,061
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	-	7,053,800
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	26,338,711
إجمالي المطلوبات	79,117,974	30,211,861	26,864,920	10,281,090	20,225	409,866,994

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)						
2021	أقل من 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهرًا	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ محدد
الإجمالي						
حقوق المساهمين						
الفجوة	37,797,754	33,502,267	24,075,242	155,991,898	160,941,203	67,281,564
حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي الموحدة	37,797,754	33,502,267	24,075,242	155,991,898	160,941,203	(412,308,364)
حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي الموحدة	90,684	96,174	248,178	41,380	7,065	-
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	37,707,070	33,406,093	23,827,064	155,950,518	160,934,138	(412,308,364)
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	37,707,070	71,113,163	94,940,227	250,890,745	411,824,883	(483,481)

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وقد وضعت إدارة المجموعة حدودًا للمراكز حسب العملات والتي يتم مراقبتها بشكل منتظم لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة من خلالها لمخاطر جوهريّة كما في 31 ديسمبر 2022 و2021 على الموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. يحسب التحليل التأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل

الريال السعودي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. ويشير التأثير الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين الموحدة، بينما يشير التأثير السلبي إلى صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ج) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو أخطاء من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو أنظمة الحاسب أو أحداث خارجية.

إن المخاطر التشغيلية ملازمة لمعظم أنشطة المجموعة. وتتطلب إتباع نهج متكامل لتحديد وقياس ورصد المخاطر التشغيلية.

تم إنشاء وحدة إدارة المخاطر التشغيلية ضمن مجموعة إدارة المخاطر والائتمان والتي تسهل إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة. وتسهل وحدة إدارة المخاطر التشغيلية إدارة المخاطر التشغيلية من خلال وضع السياسات وتطوير الأنظمة والأدوات والمنهجيات، والإشراف على تنفيذها واستخدامها داخل وحدات العمل وتوفير المراقبة المستمرة والتوجيه في مختلف إدارات المجموعة.

إن الإجراءات الأساسية الثلاثة الخاصة بإدارة المخاطر التشغيلية بالمجموعة هي التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر وقاعدة البيانات للخسائر التشغيلية، والتنفيذ النهائي لمؤشرات المخاطر الرئيسية التي تم تصميمها لتعمل بطريقة تعزز بعضها بعضاً.

(ب) مخاطر السعر

يوجد لدى المجموعة بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة للتغيرات في تلك الاستثمارات.

وحيث إن هذه الاستثمارات في عدد محدود من الصناديق الاستثمارية وهي غير هامة بالنسبة لإجمالي المحفظة الاستثمارية، تقوم المجموعة بمراقبتها دورياً، ويحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق.

تشتمل الاستثمارات الأخرى على مخاطر متدنية أو معدومة حيث يتم شراء أغلبها لغرض البيع مباشرة، وتتم الاستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكد، وبالتالي تنطوي على مخاطر متدنية.

مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لأغراض غير المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي التأثير على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كما في 31 ديسمبر:

2021		2022		مؤشرات السوق المحلية
التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	
514,895 +/-	10 +/-	35,874 +/-	10 +/-	استثمارات في الأسهم

تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2022	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية
دولار أمريكي	2-/+	23,041	23,041
روبية هندية	5-/+	6,366	6,366
رينغيت ماليزي	5-/+	59,469	59,469
دينار أردني	5-/+	27,519	27,519
دينار كويتي	5-/+	21,862	21,862

تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2021	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية
دولار أمريكي	2-/+	41,005	41,005
روبية هندية	5-/+	3,045	3,045
رينغيت ماليزي	5-/+	45,630	45,630
دينار أردني	5-/+	25,874	25,874
دينار كويتي	5-/+	19,502	19,502

مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. في نهاية العام، كان لدى المجموعة صافي مخاطر جوهرية بشأن العملات الأجنبية التالية:

(بآلاف الريالات السعودية)		2022 طويل/ (قصير) الأجل	2022 طويل/ (قصير) الأجل
دولار أمريكي	1,152,067	2,050,261	
دينار أردني	550,388	517,473	
دينار كويتي	437,238	390,037	
روبية هندية	127,326	60,905	
رينغيت ماليزي	1,189,385	912,599	
أخرى	381,833	267,293	
الإجمالي	3,838,237	4,198,568	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
 سياق التقرير
 منظور الأعمال
 تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
 حوكمة الشركات
التقارير المالية
 معلومات تكميلية

(د) تأثير مخاطر المناخ على الأحكام
والتقديرات المحاسبية

تعرض المجموعة وعملها للخطر المادي الناجمة عن تغير المناخ ومخاطر التحول إلى اقتصاد صفرى. من المتوقع أن تظهر معظم المخاطر المادية المتعلقة بالمناخ على مدى فترة أطول بشكل عام من فترات استحقاق معظم حالات التعرض للمخاطر القائمة. قد تتأثر الأرضة التالية بالمخاطر المادية ومخاطر التحول:

الخسائر الائتمانية المتوقعة: قد يترتب على العملاء والمحافظ الاستثمارية المعرضة لمخاطر المناخ تدهور في الجدارة الائتمانية، مما يؤثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم إجراء تحليل لتعرض الأطراف المقابلة لمخاطر المناخ، والذي حدد على وجه العموم، إجمالاً، أنه من غير المتوقع أن يتأثر الطرف المقابل مادياً بالمخاطر المادية أو مخاطر التحول المرتبطة بتغير المناخ. انظر إيضاح 31 اذناه حيث يتضح ذلك في تحليل فترات الاستحقاق التعاقدية. عندما يكون استحقاق التعرضات أطول من الأفق الزمني المقدر لتأثير مخاطر المناخ، على سبيل المثال، بالنسبة للموجودات ذات فترة الاستحقاق الأطول، تم تقييم طبيعة الأطراف المقابلة. أظهر هذا التقييم أنه بالنسبة لهذه الأصول، فإن طبيعة الأطراف المقابلة كما هو موضح أعلاه ستحد من أي تأثير جوهري. راجع إيضاح 31 اذناه حيث تم الإفصاح عن تأثير الائتمان لكل قطاع صناعي. نتيجة للعوامل الموضحة هنا، تم تقييم أن حجم أي تأثير لمخاطر المناخ لن يكون جوهرياً في الفترة المشمولة بالتقرير الحالي.

تصنيف التمويل والصكوك المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (أو المرتبطة بالاستدامة): فيما يتعلق بالتمويل والصكوك ذات السمات المرتبطة بالاستدامة، تحدد المجموعة ما إذا كانت الأداة تحتل اختبار مدفوعات الأصل والربح فقط بالنظر فيما إذا كانت توفر تعويض مناسب عن مخاطر التمويل الأساسية، مثل مخاطر الائتمان، أو ما إذا كانت لا تقدم تعويضات عن المخاطر التي لا تتماشى مع ترتيبات التمويل الأساسية. قد تكون بعض الميزات في حدها الأدنى أو غير حقيقية. بناءً على حجم محفظة هذه المنتجات التي تحتفظ بها المجموعة في 31 ديسمبر 2022، تم تقييم أي تأثير على أنه غير جوهري.

قياس القيمة العادلة: افترضت المجموعة أن أي متغيرات متعلقة بتغير المناخ مدرجة في قياس القيمة العادلة هي تلك التي سينظر فيها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، متماشياً مع المعيار الدولي للتقرير المالي 13 قياس القيمة العادلة. توصلت المجموعة إلى أن مخاطر المناخ

قد انعكست بالقدر الكافي ضمن القيمة العادلة. عندما تكون الأسعار قابلة للملاحظة، من المفترض أن تتضمن القيمة العادلة نظرة المشاركين في السوق لمتغيرات مخاطر المناخ. عندما يتم استخدام النهج الأساس بالنسبة للأسعار غير القابلة للملاحظة، فإن اختيار الأساس يشمل النظر في عوامل خطر المناخ عند الحاجة.

قد تواجه المجموعة وعملاؤها مخاطر كبيرة متعلقة بالمناخ في المستقبل. وتشمل هذه المخاطر خطر الخسارة المالية والآثار السلبية غير المالية التي تشمل الاستجابات السياسية والاقتصادية والبيئية لتغير المناخ. تم تحديد المصادر الرئيسية لمخاطر المناخ على أنها مخاطر مادية ومخاطر تحول. تنشأ المخاطر المادية نتيجة للظواهر المناخية الشديدة مثل الأعاصير والفيضانات وحرائق الغابات، والتحولات طويلة الأجل في أنماط المناخ، مثل ارتفاع درجات الحرارة المستمر وموجات الحرارة والجفاف وارتفاع مستويات سطح البحر والمخاطر الأخرى. وقد تنشأ مخاطر التحول من التعديلات على الاقتصاد الصفري، على سبيل المثال، التغييرات في القوانين واللوائح، والتقاضى بسبب الفشل في التخفيف أو التكيف، والتحويلات في العرض والطلب على سلع ومنتجات وخدمات معينة بسبب التغيرات في سلوك المستهلك وطلب المستثمر. تتلقى هذه المخاطر تدقيقاً تنظيمياً وسياسياً ومجتمعيًا متزايدًا، في داخل البلاد وعلى الصعيد الدولي. وفي حين يمكن التنبؤ ببعض المخاطر المادية، فإن هناك شكوكا كبيرة فيما يتعلق بمدى وتوقيت ظهورها. وبالنسبة لمخاطر التحول، لا تزال هناك شكوك بشأن آثار التحولات التنظيمية والسياسية، والتغيرات في طلبات المستهلكين وسلاسل التوريد.

تحرز المجموعة تقدماً في تضمين مخاطر المناخ في إطار عمل المخاطر الخاص بها ، بما في ذلك تطوير مقاييس ملائمة لتقيل المخاطر وتشكيل لجنة معنية بالمخاطر المناخية تكون مسؤولة عن وضع سياسات وإجراءات وضوابط على نطاق المجموعة لدمج المخاطر المناخية في إدارة فئات المخاطر الرئيسية.

بالإضافة إلى ذلك ، تقوم المجموعة بإعادة تقييم نموذجها لدمج المخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على مخاطر الائتمان للمتمول.

تم تقييم تأثير المخاطر المتعلقة بالمناخ على عدد من المبالغ المُفصّل عنها وما يرافقها من إفصاحات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- نظرة عامة
- سياق التقرير
- منظور الأعمال
- تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حوكمة الشركات
- التقارير المالية**
- معلومات تكميلية

32 التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

(بالآلاف الريالات السعودية)						
2022	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
	41,330,219	51,650	595,398	5,789	69,440	42,052,496
لقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى						
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,289,327	12,320,248	8,961	892,388	5,145,005	25,655,929
تمويل، صافي						
ممتازة شركات	115,164,585	1,441,863	-	-	-	116,606,448
بيع بالتقسيط	420,698,623	3,665,800	-	1,257,007	-	425,621,430
مرايحة	14,938,663	203,718	-	6,097,173	-	21,239,554
بطاقات ائتمانية	4,852,417	18,174	-	91	-	4,870,682
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	820,717	-	-	-	-	820,717
استثمارات مقبنة بالتكلفة المطفأة	86,777,113	5,780,440	-	1,204,193	533,894	94,295,640
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,992,360	-	-	-	275,451	3,267,811
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,832,608	254,060	-	1,675,306	-	3,761,974
إجمالي الموجودات	696,696,632	23,735,953	604,359	11,131,947	6,023,790	738,192,681
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	66,462,911	171,512	-	4,204,694	-	70,839,117
ودائع العملاء	552,976,747	6,591,393	-	5,356,548	-	564,924,688
إجمالي المطلوبات	619,439,658	6,762,905	-	9,561,242	-	635,763,805
التعهدات والالتزامات المحتملة	32,690,438	160,370	-	3,927,813	3,098,099	39,876,720
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	11,696,477	-	-	3,927,611	-	15,624,088

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بالآلاف الريالات السعودية)					
2021	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
الموجودات	39,842,383	86,663	368,698	17,579	48,126
تمويل، صافي	7,586,983	15,604,674	758,132	1,517,932	597,671
استثمارات، صافي	64,370,413	359,677,856	302,171	6,518	3,511,798
إجمالي الموجودات	295,253	66,272,409	4,809,311	601,046	934,567
المطلوبات	14,916,740	499,872,716	5,712,243	1,157,182	4,238,420
التعهدات والالتزامات المحتملة	16,601,812	514,789,456	6,574,258	1,157,182	7,503,457
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	8,926,470	-	-	2,358,402	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيز التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
2022	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
غير عاملة				
متاجرة شركات	668,196	5,939	-	674,135
بيع بالتقسيط	2,285,460	45,140	19,867	2,350,467
مراوحة	-	-	32,063	32,063
بطاقات ائتمانية	28,052	-	-	28,052
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
متاجرة شركات	(3,178,690)	(35,697)	-	(3,214,387)
بيع بالتقسيط	(4,485,681)	(67,547)	(62,867)	(4,616,095)
مراوحة	-	-	(56,524)	(56,524)
بطاقات ائتمانية	(140,583)	(69)	-	(140,652)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
2021	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
غير عاملة				
متاجرة شركات	1,415,129	53,884	-	1,469,013
بيع بالتقسيط	1,431,779	35,603	13,488	1,480,870
مراوحة	-	-	36,520	36,520
بطاقات ائتمانية	23,697	-	-	23,697
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
متاجرة شركات	(3,922,922)	(36,834)	-	(3,959,756)
بيع بالتقسيط	(4,870,326)	(72,677)	(35,510)	(4,978,513)
مراوحة	-	-	(61,718)	(61,718)
بطاقات ائتمانية	(198,102)	(65)	-	(198,167)

انظر الايضاح (7-11) بخصوص التمويل العامل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

33 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إضافات).

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:

- في سوق رئيسية متاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

(بالآلاف الريالات السعودية)

2022	القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	2,214,056	-	2,214,056	-	2,214,056
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	358,744	334,406	-	24,338	358,744
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	156,613	156,613	-	-	156,613
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	159,591	-	159,591	-	159,591
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	3,292,010	564,252	2,727,758	-	3,292,010
منتجات مهيكلية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	737,551	-	-	737,551	737,551
منتجات مهيكلية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	111,438	-	-	111,438	111,438
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات وفقاً للشريعة	1,703,536	-	1,703,536	-	1,703,536
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,655,929	-	-	-	25,619,542

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بالآلاف الريالات السعودية)

2022	القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	22,696,693	-	23,295,550	-	23,295,550
صكوك	70,608,347	55,096,083	9,881,547	-	64,977,630
منتجات مهيكلية	1,033,894	-	-	1,033,894	1,033,894
إجمالي التمويل	576,365,772	-	-	570,324,419	570,324,419
الإجمالي	705,094,174	56,151,354	39,982,038	597,851,182	693,984,574
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات وفقاً للشريعة	1,677,643	-	1,677,643	-	1,677,643
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	70,839,117	-	-	71,410,981	71,410,981
ودائع العملاء	564,924,688	-	-	567,439,463	567,439,463
الإجمالي	637,441,448	-	1,677,643	638,850,444	640,528,087

(بالآلاف الريالات السعودية)

2021	القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	2,650,605	-	2,650,605	-	2,650,605
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5,148,946	5,124,587	-	24,359	5,148,946
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	32,680	-	32,680	-	32,680
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	3,834,641	-	3,834,641	-	3,834,641
منتجات مهيكلية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	788,765	-	-	788,765	788,765
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات وفقاً للشريعة	208,582	-	208,582	-	208,582

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بالآلاف الريالات السعودية)				
القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
26,065,392	-	-	26,181,679	26,181,679
22,611,987	-	22,900,999	-	22,900,999
48,102,603	-	49,324,606	-	49,324,606
1,000,000	-	-	1,038,043	1,038,043
462,028,811	-	-	478,238,097	478,238,097
572,473,012	5,124,587	78,952,113	506,270,943	590,347,643
167,635	-	167,635	-	167,635
17,952,140	-	-	18,198,581	18,198,581
512,072,213	-	-	511,991,640	511,991,640
530,191,988	-	167,635	530,190,221	530,357,856

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المصنفة ضمن المستوى الثاني على صناديق الاستثمار التي تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلل عنه بقيمة السوق العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

بالنسبة لاستثمارات الصكوك المدرجة ضمن المستوى الثاني، تستخدم المجموعة القيم التي تم الحصول عليها من أطراف ثالثة ذات سمعة طيبة حيث يستخدمون أساليب التقييم.

تستخدم أساليب التقييم تلك مدخلات سوقية يمكن ملاحظتها مضمنة في النماذج التي تتضمن معدلات الخصم المعدلة بالمخاطر وإمكانية التسويق وخصومات السيولة.

بالنسبة للمنتجات الهيكلية المدرجة ضمن المستوى الثالث، يتم تقييم استثمارات المنتجات الهيكلية باستخدام أسعار لأطراف ثالثة ذات سمعة طيبة، والذين يستخدمون أساليب مثل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات والنماذج المتطورة الأخرى.

تم تقييم إجمالي التمويل و المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المصنفة بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة بمعدل العمولة الفعلي الحالي. تم تقييم الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، والمطلوبات إلى/من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة الفعلية وفقاً لمعدلات المبراة السائدة بين البنوك السعودية (سابور)/البنك المركزي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- نظرة عامة
- سياق التقرير
- منظور الأعمال
- تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حوكمة الشركات
- التقارير المالية**
- معلومات تكميلية

اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بدون عكس قيد مكاسب أو خسائر اليوم الأول المؤجلة.

خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أية موجودات/مطلوبات مالية بين المستوى الأول و/أو المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

قد تختلف القيمة التي تم الحصول عليها من نماذج التقييم ذات الصلة عن سعر المعاملة لأداة مالية. وبالنسبة للفرق بين سعر المعاملة والقيمة التي تم الحصول عليها وفقا لنماذج التقييم ويشار إليها عادة باسم "ربح وخسارة اليوم الأول"، فإما يتم إطاؤه على مدى عمر الصنف أو تأجيله حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام بيانات يمكن ملاحظتها في السوق، أو تتحقق من خلال الاستبعاد. ويتم إثبات التغيرات

34 المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذوي علاقة. وتخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وفيما يلي بيان طبيعة وأرصدة تلك المعاملات كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
		الجهات ذات العلاقة
		أعضاء مجلس الإدارة
172,442	211,526	متاجرة
376,377	389,941	حسابات جارية
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الادارة أعضاء مجلس الإدارة
12,127,165	8,859,710	متاجرة
4,664,225	4,999,867	التزامات محتملة (*)
		شركة زميلة
116,038	121,709	مساهمات مستحقة
332,173	275,418	ذمم مدينة مقابل مطالبات
253,332	168,727	أرصدة البنوك
		شركات تابعة
		شركة الراجحي كابيتال
220,000	1,500,000	تمويل
784	27,870	ذمم دائنة مستحقة عن التمويل
		شركة إمكان للتمويل
3,775,000	3,920,030	تمويل
157,200	451,382	ذمم دائنة مستحقة عن التمويل

* = بنود خارج قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
293,015	171,103	دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى
130,028	84,308	أتعاب مضاربة
2,666	1,061	رواتب و مزايا موظفين (تذاكر طيران)
2,313	2,119	إيجارات ومصاريف مباني
554,460	709,180	اشتراكات - وثائق تأمين مكتتية
373,090	661,300	مطالبات متكبدة ومبلغ عنها خلال الفترة
349,542	498,565	مطالبات مدفوعة
5,921	5,948	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي بيان مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
130,284	104,038	منافع قصيرة الأجل
2,241	3,679	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

35 أموال المضاربة

تتكون أموال المضاربة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
24,636,110	37,458,437	مضاريات واستثمارات العملاء
24,636,110	37,458,437	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

36 العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

فيما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية المدرج رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (انظر إيضاح 15) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2022	2021	
29,771	8,885	الرصيد في بداية السنة
27,855	36,616	إضافات خلال السنة
(51,551)	(15,730)	مدفوع خلال السنة
6,075	29,771	الرصيد في نهاية السنة

37 خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها. وقامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة، وتقوم إدارة الاستثمار لدى المجموعة بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المجموعة، كما تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تتضمن إدارة صناديق بإجمالي موجودات قدرها 50,459 مليون ريال سعودي (2021: 58,255 مليون ريال سعودي). لا يوجد للمجموعة سيطرة على الصناديق الاستثمارية ولا تمارس عليها تأثيراً هاماً ليتم اعتبارها شركات زميلة/تابعة. ولا يتم إدراج القوائم المالية لصناديق الاستثمار ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وتدرج حصة استثمارات المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات، ويتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المجموعة في تلك الصناديق الاستثمارية 27 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 683 مليون ريال سعودي).

38 كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي من قبل إدارة المصرف. وتتطلب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي الاحتفاظ وإبقاء إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر بنسبة تعادل أو تزيد عن الحد الأدنى لبازل المحدد.

إن البنك المركزي السعودي ومن خلال تعميمه رقم 391000029731 بتاريخ 15 ربيع الأول 1439 هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017)، والذي يتعلق بالمنهجية المرحلية والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية، وجهت البنوك بأن يتم توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) على مدى خمس سنوات.

وفي إطار التوجيهات للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد 19-، فإنه يُسمح للبنوك بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة عامين كاملين تتضمن عام 2020 و2021 اعتبارًا من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2020.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

يجب بعد ذلك تخفيض هذا المبلغ الإضافي من رأس المال بشكل تدريجي وثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.		
اعتبارًا من يونيو 2021، اختارت المجموعة تطبيق توجيه البنك المركزي السعودي بإثبات 100٪ من مبلغ التعديل الانتقالي وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) في فئة حقوق الملكية المشتركة - الشريحة الاولى للبنك (CET 1). مما أدى إلى زيادة قدرها 1,922 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2022.		
تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأسمالها باستخدام المعدلات المعتمدة من البنك المركزي السعودي. وتقاس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للمصرف مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والالتزامات المحتملة وذلك لإظهار مخاطرها النسبية كما في 31 ديسمبر:		
(بالآف الريالات السعودية)		
2022	2021	
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر	454,047,013	385,415,205
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر	42,282,263	37,798,847
مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر	1,643,421	2,414,738
إجمالي الشريحة الاولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر	497,972,697	425,628,790
رأس المال الأساسي	100,932,280	69,646,141
رأس المال المساند	5,675,588	4,817,690
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	106,607,868	74,463,831
نسبة كفاية رأس المال		
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	20.27	16.36
نسبة رأس المال الأساسي والمساند (%)	21.41	17.50

39 المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

(أ) مقايضات معدل الربح العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار الربح فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ب) العقود الآجلة و المستقبلية تمثل مقايضات معدل الربح التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الربح، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم وعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولة بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل ومعدل الربح والمتغيرة بعملات مختلفة.

(ج) مقايضات صرف العملات الأجنبية تمثل مقايضات صرف العملات الأجنبية اتفاقيات بين طرفين لمبادلة مبلغ معين بعملة ما مقابل مبلغ بعملة أخرى وفقاً للسعر الفوري الحالي والأسعار الآجلة المتداولة في السوق المشتركة بين البنوك. يقوم الطرفان بعد ذلك بتسوية المبالغ الاسمية للعملات الأجنبية الخاصة بهما والتي يحكمها السعر الاجل المحدد المتفق عليه مسبقاً، والذي يقفل عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

(د) تغطية مخاطر التدفقات النقدية المصرف معرض لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات من الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عمولات متغيرة. يستخدم المصرف مقايضات أسعار العمولة كتحوطات للتدفقات النقدية من مخاطر معدل الربح. أيضاً، نتيجة لالتزامات مؤكدة بالعملات الأجنبية، مثل الديون المصدرة بالعملة الأجنبي، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الصرف ومعدل الربح التي يتم التحوط لها من خلال مقايضات معدل الربح بين العملات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى يتوقع أن يؤثر ذلك على قائمة الدخل:

(بالآف الريالات السعودية)						
المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
2022	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الإسمية	خلال 3 أشهر	3 شهور - 12 شهراً	1 سنة - 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:						
مقايضات أسعار عمولات	1,680,869	(1,614,685)	23,037,476	-	3,103,963	9,364,468
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	10,536	(10,435)	280,798	186,105	91,331	3,362
مقايضات صرف العملات الأجنبية	12,131	(1,703)	4,708,746	4,220,988	487,758	-
الإجمالي	1,703,536	(1,626,823)	28,027,020	4,407,093	3,683,052	9,367,830
أدوات مشتقة محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:						
مقايضات أسعار عمولات	-	(50,820)	3,000,000	-	-	3,000,000
الإجمالي	-	(50,820)	3,000,000	-	-	3,000,000

(بالآف الريالات السعودية)						
المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
2021	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الإسمية	خلال 3 أشهر	3 شهور - 12 شهراً	1 سنة - 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:						
مقايضات أسعار عمولات	317,731	(288,492)	17,305,197	-	7,034,837	4,218,159
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	14,277	(13,906)	227,966	170,101	57,865	-
مقايضات صرف العملات الأجنبية	20,077	(8,740)	7,443,526	7,443,526	-	-
الإجمالي	352,085	(311,138)	24,976,689	7,613,627	7,092,702	4,218,159

(بالآف الريالات السعودية)				
2022	أكثر من 5 سنوات	خلال 1-5 سنوات	خلال 1-3 سنوات	خلال سنة
التدفقات النقدية (الأصول)	189,224	339,917	50,298	-

لم تكن هناك تحوطات للتدفقات النقدية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

يوضح الجدول أدناه ملخصاً لبنود ومحافظ التحوط، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها، وأداة التحوط وقيمتها العادلة:

(بآلاف الريالات السعودية)					
وصف البنود المغطاة مخاطرها:	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية
استثمارات بأسعار عمولات متغيرة	3,032,876	3,000,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	-

40 التحول من سعر الربح بين البنوك (إحلال سعر الربح المرجعي)

تعمل الإدارة حاليًا على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الشاملة الخاصة بالمجموعة وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منظمة. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة الداخلية والعمليات. امتثلت المجموعة للموعد النهائي النظامي كما في 31 ديسمبر 2021 للتحول إلى لايبور وتقديم الآن منتجات تعتمد على سعر التمويل المضمون قصير الأجل لليلة واحدة و سعر التمويل المضمون قصير الأجل لأجل و سعر التمويل المضمون قصير الأجل الإسلامي.

تتعرض المجموعة أيضًا لتأثيرات إحلال الليبور بالدولار الأمريكي على موجوداتها ومطلوباتها المالية. لا تتعرض المجموعة لأي معدلات لايبور أخرى.

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة في نهاية السنة لأسعار الربح بين البنوك الخاضعة للإحلال والتي لم تتحول بعد إلى أسعار الربح الخالية من المخاطر. يستبعد الجدول حالات التعرض لأسعار الربح بين البنوك التي ستنتهي قبل أن يكون التحول مطلوبًا.

(بآلاف الريالات السعودية)			
بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2022	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للمشتقات
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (1 شهر)	373,926	-	593,624
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (3 أشهر)	2,852,702	-	4,397,913
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (6 أشهر)	4,591,850	-	3,187,702
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (12 شهرًا)	436,727	-	-
الإجمالي	8,255,205	-	8,179,239

(بآلاف الريالات السعودية)			
بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2021	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للمشتقات
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (1 شهر)	317,586	-	384,792
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (3 أشهر)	3,345,365	-	2,212,425
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (6 أشهر)	6,089,422	-	9,194,380
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (12 شهرًا)	397,709	-	-
الإجمالي	10,150,082	-	11,791,597

41 الزكاة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل لأنه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بخصوص الزكاة.

(أ) تم تلخيص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ديسمبر 31 على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
3,812,601	3,424,929	الرصيد الافتتاحي لمخصص الزكاة
1,698,579	1,971,865	مجنب خلال السنة
(2,086,251)	(2,560,423)	مدفوع خلال السنة
3,424,929	2,836,371	مخصص زكاة وضريبة دخل

قدمت المجموعة الإقرارات الزكوية المطلوبة إلى الهيئة والتي تستحق في 30 أبريل من كل عام. تستند حسابات الزكاة للمجموعة والمستحقات والدفعات المقابلة للزكاة إلى ملكية المصرف لكل شركة من الشركات التابعة له.

بتاريخ 14 مارس 2019، أصدرت الهيئة قواعد ("القواعد") احتساب الزكاة للشركات التي تراول أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إصدار القواعد وفقاً للائحة التنفيذية لجباية الزكاة وتسري على الفترات اعتباراً من 1 يناير 2019. بالإضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، استحدثت القواعد أيضًا حدًا أدنى وحدًا أقصى بواقع 4 أضعاف و8 أضعاف صافي الدخل على التوالي. سيستمر احتساب التزام الزكاة على المساهمين السعوديين بواقع 2.5% من وعاء الزكاة ولكن يجب ألا تقل عن الحد الأدنى وألا تتجاوز الحد الأقصى على النحو المنصوص عليه في القواعد.

قامت المجموعة بتكوين مخصص للزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 على أساس فهم المجموعة لهذه القواعد.

42 عملية تجميع الأعمال

في 1 فبراير 2022، اكملت المجموعة الإجراءات النظامية المتعلقة بالاستحواذ على كامل أسهم شركة إجادة للنظم المحدودة ("إجادة") (شركة سعودية ذات مسئولية محدودة) بمبلغ نقدي قدره 657,815 ألف ريال سعودي.

تمت المحاسبة عن الشراء باستخدام طريقة الاستحواذ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (3) - عمليات تجميع الأعمال ("المعيار"). وفقاً لمتطلبات المعيار، قامت المجموعة بالمحاسبة عن الاستحواذ بناء على القيم العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم تحملها في تاريخ الاستحواذ وتم الانتهاء من تخصيص المحاسبة عن سعر الشراء.

يبين الجدول التالي ملخصاً للمبالغ المثبتة بالقيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم تحملها في تاريخ الاستحواذ.

(بالآف الريالات السعودية) 1 فبراير 2022	
الموجودات	
ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام	10,319
موجودات غير ملموسة	4,726
استثمارات	72,329
موجودات عقود	114,670
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	25,293
نقد وما في حكمه	118,550
ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى	149,232
إجمالي الموجودات	495,119
المطلوبات	
التزامات عقود إيجار	1,231
ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى	123,553
مطلوبات عقود	67,130
مخصص زكاة وضريبة دخل	4,757
التزامات عقود إيجار	3,937
تعويضات نهاية الخدمة	124,147
إجمالي المطلوبات	324,755

(بالآف الريالات السعودية) 1 فبراير 2022	
إجمالي صافي الموجودات التي يمكن تحديدها	170,364
موجودات غير ملموسة ناتجة عن الاستحواذ - مصنفة ضمن موجودات أخرى.	487,451
عوض الشراء المحول	657,815
تحليل التدفقات النقدية في تاريخ الاستحواذ	
صافي النقدية المستحوذ عليها من الشركة التابعة	118,550
نقد مدفوع كتعويض	(657,815)
صافي التدفقات النقدية في تاريخ الاستحواذ	(539,265)
التكاليف المتعلقة بالاستحواذ	1,388

تم تحميل تكلفة الاستحواذ على قائمة الدخل الموحدة ضمن المصاريف الإدارية والعمومية.

ملخص الإيرادات والربح:

(بالآف الريالات السعودية)		
إيرادات	ربح	
747,016	106,256	من بداية الفترة (مبدأية)
715,298	196,339	من تاريخ الاستحواذ

معلومات تكميلية

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير 308
مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية 310
معلومات عن الشركة 312

307

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تعرض فيما يلي تسوية القيمة الدفترية للشهرة في بداية ونهاية فترة التقرير المالي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
إجمالي القيمة الدفترية		
	في 1 يناير 2022	-
	في تاريخ الاستحواذ 31 يناير 2022	248,733
	في 31 ديسمبر 2022	248,733
الانخفاض المتراكم		
	في 1 يناير 2022	-
	خسائر انخفاض القيمة المعترف بها خلال الفترة	-
	في 31 ديسمبر 2022	-
صافي القيمة الدفترية		
	في 1 يناير 2022	-
	موجودات غير ملموسة أخرى في 31 ديسمبر 2022، صافي	172,148
	كما في 31 ديسمبر 2022	420,881

43 موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 15 رجب 1444هـ (الموافق 06 فبراير 2022م).

معلومات تكميلية

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

بيان الاستخدام

أفاد مصرف الراجحي باستخدام المعلومات المذكورة في مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير "GRI" للفترة من 1 يناير 2022 إلى 31 ديسمبر 2022، مع الإشارة المرجعية إلى معايير المبادرة "GRI".

استخدام معيار 1 GRI: GRI 1: التأسيس 2021

معايير فهرس محتوى التقارير الدولية GRI	الإفصاح	الصفحة
GRI 2: الإفصاحات العامة 2021	1-2 التفاصيل التنظيمية	9
	2-2 الجهات المدرجة في تقارير الاستدامة لدى المؤسسة	6
	3-2 فترة إعداد التقارير، الوتيرة وجهة الاتصال	6
	4-2 إعادة صياغة المعلومات	6
	6-2 الأنشطة وسلسلة القيمة والعلاقات التجارية الأخرى	6 و 12
	7-2 الموظفون	95
	9-2 هيكلية ومكونات نموذج الحوكمة	144
	10-2 ترشيح واختيار أعضاء مجلس الإدارة	152
	11-2 رئيس مجلس الإدارة	136
	15-2 تضارب المصالح	144
	16-2 الإبلاغ عن المشاكل المهمة	36
	18-2 تقييم أداء مجلس الإدارة	157
	19-2 سياسات الأجور والمكافآت	157
	20-2 إجراءات تحديد الأجور والمكافآت	157
	23-2 الالتزامات المتعلقة بالسياسيات	6 و 8 و 133
	26-2 الآليات المطبقة لطلب المشورة وطرح المشكلات	102
GRI 3: الموضوعات المهمة 2021	29-2 منهج مشاركة المساهمين	35
	1-3 عملية تحديد الموضوعات المهمة	40
	2-3 قائمة الموضوعات المهمة	40
	3-3 إدارة الموضوعات المهمة	40: التغير المناخي (123)؛ حقوق الإنسان والعمل (95، 126)، تجربة العملاء (106)؛ استقطاب الموظفين وتنمية مهاراتهم والاحتفاظ بهم (95، 127)؛ صحة الموظفين ورفاهيتهم (126)؛ الاستثمار والمشاركة المجتمعية (126)؛ التحول الرقمي والأتمتة (110، 114)؛ رضا العملاء (106)؛ الابتكار وتطوير المنتجات (56)؛ التنوع والشمول (95، 127)؛ الخدمات المصرفية المستدامة والتمويل المستدام (123)؛ الحوكمة والأخلاقيات والمساءلة (144)؛ المشتريات المستدامة والمسؤولية اجتماعيًا (113، 128)

معلومات تكميلية

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

مسرد مصطلحات التمويل الإسلامية الرئيسية

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

أجر
عمولة أو رسوم مفروضة مقابل الحصول على خدمات

عقار
بيع بالتقسيط للاستثمار في عقار
تمويل لمنح العملاء فرصة للاستثمار في العقارات مع السداد للمصرف في شكل أقساط على مدى فترة من الزمن.

بيع العربون
البيع بموجب دفعة أولى
عقد بيع
تُقدم فيه دفعةً أولى مقدِّمًا كدفعة جزئية من سعر السلعة للاحتفاظ بالسلعة. ويفقد المشتري تلك الدفعة الأولى إذا تراجع عن شراء السلعة ويحق للبائع بيعها.

البيع الآجل
بيع بدفعات مؤجلة
البيع مقابل سداد ثمن السلعة على أقساط معلومة الأجل، حيث يبيع المصرف المعدات أو السلع للعميل مقابل مبلغ إجمالي متفق عليه يتضمن الربح الذي يطلبه المصرف دون الإفصاح عن التكلفة. ويجوز للعميل أن يدفع الثمن على أقساط ضمن فترة متفق عليها مسبقًا، أو بمبلغ إجمالي.

بيع العينة
البيع وإعادة الشراء
بيع أصل وشراؤه مرةً أخرى بسعر أعلى من السعر الذي باع به البائع في المرة الأولى. ويعاود البائع شراء الأصل الذي يبع على أساس الدفع المؤجل بسعر أعلى من السعر الأصلي. ويمكن اعتبار هذا البيع تمويلًا في صورة بيع.

الإيراد
التسهيلات الائتمانية الممنوحة مقابل التنازل عن مورد دخل لفترة محددة.

فقه
أحكام الشريعة الإسلامية

الغرر
الغموض
وهو أحد المحرمات الأساسية الثلاثة في التمويل الإسلامي (المحرمات الأخران هما الربا والميسر). إن الغرر مفهوم يغطي أنواعًا معينة من الغموض المحرم حيث يتم خداع طرف أو عدة أطراف عن طريق الجهل بعنصر أساسي في العقد. وتعد المقامرة شكلًا من أشكال الغرر لأن المقامر يجهل نتيجة مقامرته. وغالبًا ما يُستخدم تحريم الغرر كأساس لانتقاد الممارسات المالية التقليدية مثل البيع على المكشوف والمضاربة والاشتقاقات.

حلال
جائز، مباح

حرام
محظور، غير مباح
الأنشطة والمهن والعقود والمعاملات التي يحرمها القرآن والسنة الشريفة صراحةً.

حوالة
كميالة، تحويل
عقد يسمح للمدين بنقل التزامه تجاه الدائن إلى طرف ثالث مدين للسابق (المدين) بدين. وتستخدم آلية الحوالة لتسوية الحسابات الدولية عن طريق التحويلات الدفترية، حتى يتم تجنب الحاجة إلى النقل الفعلي للنقود.

الإجارة
التأجير
عقد إيجار يقوم بموجبه أحد المصارف أو الممولين بشراء سلعة لعميل ما ثم يؤجرها خلال فترة محددة، ويدر بالتالي أرباحًا للمصرف عن طريق تحصيل الإيجار، وتُحدد مدة الإيجار والرسوم مقدِّمًا. وخلال فترة الإيجار، يبقى الأصل في ملكية المؤجر (المصرف)، ولكن للمستأجر الحق في استخدامه. وبعد انقضاء عقد الإيجار، يعود هذا الحق إلى المؤجر.

الإجارة المنتهية بالتمليك
التأجير المنتهي بال شراء
المبدأ ذاته الذي يحكم عقد الإجارة، ولكن يشتري المستأجر الأصل، في نهاية فترة الإيجار، مقابل سعر متفق عليه بموجب عقد شراء.

إجارة واقتناء
تأجير على أساس إعادة الشراء

الاستصناع
الشراء المسبق للبضائع أو

المباني
عقد أقتناء سلع يتم تصنيعها بمواصفات يحددها المشتري أو يطلب من المشتري، حيث يدفع الثمن مقدِّمًا، أو تدريجيًا خلال مراحل إتمام العمل. على سبيل المثال، شراء منزل لم يتم إنشاؤه بعد، ودفع دفعات من السعر للقائم على إنشاء المنزل وفقًا لمراحل العمل المنجزة. ويستخدم هذا النوع من التمويل، إلى جانب التسلم، كآلية شراء، بينما تستخدم المرابحة والبيع الآجل لتمويل المبيعات.

كفالة الضمان
أحد مبادئ الشريعة الذي يحكم الضمانات. وينطبق على معاملة الدين في حالة لم يسدد المدين ما عليه للدائن.

الميسر
المقامرة
وهو أحد المحرمات الأساسية الثلاثة في التمويل الإسلامي (المحرمات الأخران هما الربا والغرر). وغالبًا ما يُستخدم تحريم الميسر كأساس لانتقاد الممارسات المالية التقليدية مثل المضاربة، والتأمين التقليدي، والاشتقاقات.

مضاربة
التمويل الائتماني، تقاسم الأرباح
شراكة استثمارية يوفر فيها المستثمر (صاحب المال) رأس المال لصاحب المشروع (المضارب) من أجل القيام بنشاط تجاري أو استثماري. في حين يتم تقاسم الأرباح على أساس نسبة متفق عليها مسبقًا، ويتحمل المستثمر وحده الخسائر. ولا يخسر المضارب سوى حصته من الدخل المتوقع.

ولا يحق للمستثمر التدخل في إدارة الأعمال، لكن يمكنه تحديد الشروط التي تضمن إدارة أمواله على النحو الأمثل. ولهذا يُشار إلى المضاربة في بعض الأحيان باسم «شراكة نائمة/المضاربة».

يمكن أن توجد المضاربة المشتركة بين المستثمرين والمصرف على أساس مستمر، حيث يضع المستثمرون أموالهم في صندوق خاص ويتقاسمون الأرباح قبل تصفية عمليات التمويل التي لم تصل بعد إلى مرحلة التسوية النهائية. وهناك العديد من صناديق الاستثمار الإسلامية التي تعمل على أساس المضاربة المشتركة.

المضارب
منظم المشروع الذي يكون طرفًا في عقد المضاربة

منظم المشروع أو مدير الاستثمار في المضاربة الذي يضع أموال المستثمر في مشروع أو محفظة مقابل حصة

من الأرباح. تشبه المضاربة مجموعة متنوعة من الأصول المحتفظ بها في محفظة إدارة أصول تقديرية.

مرابحة
تمويل التكلفة الفعلية مع هامش ربح

هي شكل من أشكال الائتمان، حيث يشتري المصرف سلعةً ويبيعها للعميل بسعر مؤجل. ويشمل السعر هامش ربح متفق عليه بين الطرفين. وعادةً ما يتم الاتفاق في العقد على السداد على دفعات.

ولطالما كانت شرعية هذه المعاملة المالية محل شك بسبب تشابهها مع الربا. غير أن المرابحة الحديثة أصبحت أسلوب تمويل شائع بين المصارف الإسلامية، وتستخدم على نطاق واسع لتمويل المستهلكين والعقارات وشراء الآلات وتمويل التجارة قصيرة الأجل.

المشاركة
مشروع مشترك، تقاسم الأرباح والخسائر

هي شراكة استثمارية يحق فيها لجميع الشركاء الحصول على حصة في أرباح المشروع بنسب متفق عليها بصورة متبادلة. ويتم أيضًا تقاسم الخسائر بما يتناسب مع المبلغ المستثمر. ويساهم جميع الشركاء في المشاركة بدفع الأموال، ولهم الحق في ممارسة

صلاحيات تنفيذية في هذا المشروع، على غرار هيكل الشراكة التقليدي وامتلاك الأسهم التي لها حقوق تصويت في الشركات المحدودة.

ويعتبر هذا التمويل السهمي على نطاق واسع أنقى أشكال التمويل الإسلامي. الشكلاان الرئيسيان للمشاركة هما:

- المشاركة الدائمة: يشارك مصرف إسلامي في أسهم مشروع ويحصل على حصة من الأرباح بالتناسب. وتكون مدة العقد غير محددة، مما يجعلها مناسبة لتمويل المشاريع التي تُدفع فيها الأموال على مدى فترة طويلة.
- المشاركة المتناقصة: تتيح المشاركة في الأسهم وتقاسم الأرباح بالتناسب، وتوفر طريقة من خلالها يواصل المصرف خفض أسهمه في المشروع، ثم في نهاية المطاف نقل ملكية الأصول إلى المشاركين. وينص العقد على سداد دفعة من المال إلى جانب حصة المصرف في الأرباح مقابل الأسهم التي يمتلكها المصرف. وفي الوقت ذاته، يشتري منظم المشروع بعض أسهم المصرف، وينقصها تدريجيًا إلى أن يصبح المصرف غير مالك لأية أسهم، وبالتالي لا يصبح شريكًا.

المتاجرة
آلية لتمويل الأصول بالدفع المؤجل
هي اتفاقية تمويل يرمها المصرف ويشتري بموجبها سلعة أو أصلًا ويبيعها للعميل بناءً على وعد بالشراء من العميل بسعر مؤجل أعلى من السعر الآني، مما يجعل العميل مدينًا للمصرف بمبلغ البيع وللفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل حسن
تمويل خيري
هو عقد قرض بين طرفين من أجل الرعاية الاجتماعية أو للتمويل المرحلي قصير الأجل. ويكون السداد بنفس المبلغ الذي تم اقتراضه. ويمكن للمقترض أن يدفع أكثر من المبلغ الذي اقترضه طالما لا ينص العقد على ذلك.

الربا
الفائدة
زيادة أو إضافة أو عائد غير مستحق أو ميزة يحصل عليها الممول كشرط لمنح التمويل. ويدخل كل عائد خال من المخاطر أو عائد «مضمون» على قرض أو استثمار في حكم الربا. والربا بجميع أشكاله محرم في الإسلام.

وبالمفاهيم المتعارف عليها، يُستخدم الربا (الفائدة) بشكل متبادل، برغم أن المفهوم الشرعي يمتد إلى أبعد من مجرد الفائدة.

الشريعة
أحكام الشريعة الإسلامية

صكوك
السندات الإسلامية
هي سندات مدعومة بأصول تتم هيكلتها وفقًا للشريعة الإسلامية ويجوز تداولها في السوق. وتمثل الصكوك ملكية انتفاع تناسبية للأصل الأساسي، الذي سيتم تأجيله للعميل ليحني عائدًا على الصكوك.

تكافل
التأمين الإسلامي
يوفر التكافل، استناداً إلى مبدأ المساعدة المتبادلة، الحماية المتبادلة للأصول والممتلكات، ويقدم تحملاً مشتركًا للمخاطر في حالة وقوع الخسارة لأحد

المشاركين. وبشبه التكافل التأمين المتبادل في كون الأعضاء مؤقّين ومؤمن عليهم في الوقت ذاته. ويحرم في الإسلام التعامل بالتأمين التقليدي لأن معاملاته تتضمن عدة عناصر محرمة، مثل الغرر والربا.

التورق
المرابحة المعكوسة
في التمويل الشخصي، يشتري العميل الذي لديه حاجة حقيقية سلعة بالتمنن من المصرف على أساس الدفع المؤجل ثم يعيد بيعها نقدًا لطرف ثالث على الفور. وبهذه الطريقة، يحصل العميل على المال دون الحاجة إلى الاقتراض القائم على الفائدة.

الأجرة
الرسوم
التكلفة المالية لاستخدام الخدمات، أو الحصول على المنفعة (الأجور، والبدلات، والعمولات، وما إلى ذلك).

وقف
الوقف الخيري

الزكاة
ضريبة دينية
هي مساهمة واجبة على كل مسلم غني يدفعها للدولة أو يوزعها على الفقراء. ووفقًا للشريعة الإسلامية، تُنقي الزكاة- التي تعد الركن الثالث من أركان الإسلام- الأموال والأنفس على حد سواء. وتُفرض الزكاة على النقود، والماشية، والمحاصيل الزراعية، والمعادن، ورأس المال المُستثمر في الصناعة والأعمال.

مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

معلومات عن الشركة

نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الاسم

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

الاسم التجاري

مصرف الراجحي

رقم السجل التجاري.

1010000096

الشعار المسجل



الشكل القانوني

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) («المصرف») وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 وتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو1987م) وفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) وتاريخ 26 شوال 1407هـ (الموافق 23 يونيو1987م).

الإدراج في السوق المالية

أسهم المصرف مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).
رمز السهم: SE.1120

الشركات التابعة والفروع

اسم الشركة التابعة	الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس
شركة الراجحي المالية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الراجحي للتطوير المحدودة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة وكالة تكافل الراجحي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الراجحي للخدمات الإدارية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
مصرف الراجحي- ماليزيا	ماليزيا	ماليزيا
مصرف الراجحي (فرع الكويت)	الكويت	المملكة العربية السعودية
مصرف الراجحي (فرع الأردن)	الأردن	المملكة العربية السعودية
شركة إمكان للتمويل - السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة توثيق - السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
أسواق الراجحي المالية المحدودة	جزر كايمان	جزر كايمان
شركة إجدادة للنظم المحدودة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

المراجعون

إرنست آند يونج
كي بي إم جي الفوزان وشركاه

عنوان المكتب الرئيسي/المكتب المسجل

مصرف الراجحي
شارع العليا العام
ص. ب. 28 - الرياض 11411
المملكة العربية السعودية
الهاتف: +966920003344 (من داخل المملكة) |
+966114603333 (من خارج المملكة)
الفاكس: +966114603351, +966114600705
Web: www.alrajhibank.com.sa
E-mail: care@alrajhibank.com.sa

