

التقرير السنوي 2023

مصرف الراجحي
alrajhi bank



مابعد المصرفية



بسم الله الرحمن الرحيم



صاحب السمو الملكي ولي العهد،
ورئيس مجلس الوزراء

الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود





ما بعد المصرفية

على مدار عقود من الزمن، حرص مصرف الراجحي على إثراء عروضه المصرفية الأساسية بتقديم منظومة خدمات متكاملة تضمن لعملائنا الكرام مصادر جديدة من القيمة والأمان المالي. وبفضل تطبيق استراتيجية "ما بعد المصرفية"، نجحنا في توسيع آفاقنا وفتح أبواب جديدة، مما جعلنا مستعدين لدخول عصر جديد يلبي احتياجات مصرفية متنامية في تجربة واحدة متكاملة.

ولطالما كنتم القلب النابض لمنظومتنا المتنامية وشركاؤنا الأساسيون في رحلة التطور والارتقاء نحو آفاقٍ جديدةٍ...

المحتويات

53 منظور الأعمال

- كلمة المدير المالي
- ملامح الأداء في عام 2023 54
- مراجعة محفظة الأعمال 60
 - مجموعة مصرفية الأفراد 60
 - مجموعة مصرفية الشركات 65
 - مجموعة الخزينة 69
- المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة 73
- الشركات التابعة والفروع الدولية 76
 - الراجحي المالية 77
 - شركة تدير العقارية 81
 - نيوليب 85
 - شركة إمكان للتمويل 89
 - شركة إجادة للنظم المحدودة 91
 - تنفيذ 95
 - مصرف الراجحي - ماليزيا 97
 - مصرف الراجحي - الأردن 101
 - مصرف الراجحي - الكويت 104
- الموارد البشرية 107
- التسويق و تجربة العميل 122
- مجموعة الخدمات المشتركة 132
- البصمة الرقمية والتحول التقني 138
- المجموعة الشرعية 142

06 نظرة عامة

- نبذة عن التقرير 06
- هنا مصرف الراجحي 08
- محركات القيمة:
 - لمحة سريعة عن عام 2023 14
 - ملخص خمس سنوات 17
- كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة 18
- كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي 22

29 سياق التقرير

- نموذج تحقيق القيمة 30
- سياق التشغيل 33
- أصحاب المصلحة 39
- الأهمية النسبية 44
- التوجه الاستراتيجي 46

مصرف الراجحي
alrajhi bank



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

<https://www.alrajhibank.com.sa/ir23/index.html>

225

التقارير المالية

- 226 تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين
- 232 القوائم المالية الموحدة
- 234 قائمة الدخل الموحدة
- 235 قائمة الدخل الشامل الموحدة
- 236 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
- 240 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- 242 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

357

معلومات تكميلية

- 358 مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير
- 362 مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية
- 364 معلومات عن الشركة

145

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

167

حوكمة الشركات

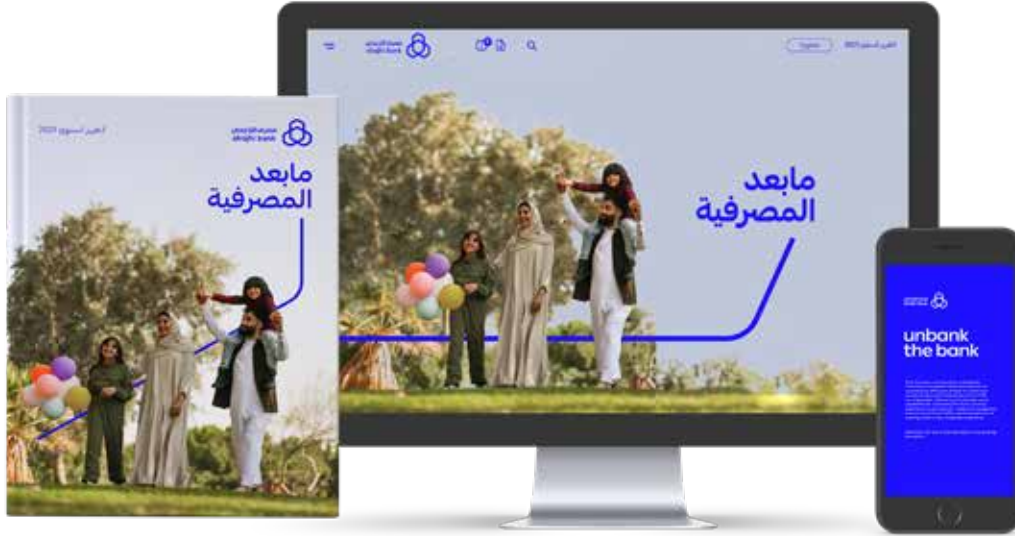
- 168 مجلس الإدارة
- 174 الإدارة التنفيذية
- 178 الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة
- 181 الحوكمة
- 217 إدارة المخاطر



نبذة عن التقرير

نظرة عامة

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



GRI 2-2, 3-2, 4-2, 23-2

يتناول التقرير:

- القيمة المضافة التي تحققت في ضوء الاتجاهات التي صاغت بيئة العمل على مختلف الآفاق الزمنية (القصيرة والمتوسطة والطويلة).
- أطر الحوكمة وإدارة المخاطر والاستدامة المطبقة على مستوى المجموعة بأكملها.
- المراجعات والنتائج المالية والتشغيلية والبيئية والاجتماعية للمجموعة لهذا العام.

فترة التقرير

يغطي هذا التقرير 12 شهرًا اعتبارًا من 1 يناير 2023 إلى 31 ديسمبر 2023، بما يتوافق مع الدورة السنوية المعتادة للمصرف لإعداد التقارير المالية وتقارير الاستدامة المتكاملة. وقد تناول التقرير المتكامل السابق للمصرف فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2022، دون إعادة صياغة لأي معلومات مقدمة في التقارير السابقة ودون أي اختلافات جوهرية عن التقارير السابقة من ناحية النطاق وحدود الموضوعات.

يسر مصرف الراجحي أن يقدم تقريره السنوي المتكامل للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023 الذي أعد وفقًا للإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة، والمتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS). ويمثل هذا التقرير النافذة التي يُطل من خلالها مساهمو مصرف الراجحي والمستثمرون وغيرهم من أصحاب المصلحة على أداء المصرف وعملياته واستراتيجيته (في نطاق ما يمكن الإفصاح به) للعام قيد المراجعة. يتوفر هذا التقرير السنوي المتكامل والشامل بنسخة مطبوعة وأخرى بصيغة PDF ونسخة ثالثة تفاعلية على الإنترنت بصيغة HTML.

نطاق التقرير

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"). يُشار إلى جهات المجموعة الأخرى، حيثما ينطبق ذلك، باسم "المجموعة" أو "الجهات الموحدة".



الالتزام

يمثل التقرير السنوي لمصرف الراجحي لعام 2023 لكافة الأنظمة واللوائح والمعايير والإرشادات التي تنطبق على الإفصاح الطوعي. ويمكن الاطلاع على المزيد من التفاصيل في فصل الحوكمة (الصفحات 181 إلى 216) وفي قسم القوائم المالية والإيضاحات المتعلقة بها (الصفحات 225 إلى 356).

أعدت بيانات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وفقًا لإرشادات السوق المالية السعودية بشأن الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (www.sseinitiative.org) واسترشادًا بمعايير إعداد تقارير الاستدامة الصادرة عن المبادرة العالمية لإعداد التقارير (www.globalreporting.org).

وفق ما ورد في الفقرة 2.10 والفقرات من 2.17 إلى 2.19 من الإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة، ليس لزامًا على المؤسسات التي تعد تقارير متكاملة لأدائها أن تتبنى تصنيف رؤوس الأموال الوارد في الإطار الدولي، وعليه، فقد صنف المصرف رؤوس الأموال بشكل مختلف كما هو موضح في مخطط نموذج تحقيق القيمة الخاصة به وذلك لتقديم أفضل وصف ممكن للعملية المتبعة لديه. يواصل المصرف من خلال إعداد هذا التقرير تعزيز التفكير المتكامل والنهوض به في مختلف أقسام المصرف.

وتتوافق البيانات المالية الموحدة الواردة في هذا التقرير مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والأحكام الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA). وتمثل هذه البيانات كذلك لأحكام نظام مراقبة البنوك واللوائح التنفيذية للشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف.

المبدأ الاحترازي

يعي مصرف الراجحي الأثر الممتد لعملياته، كما يأخذ دائمًا في الاعتبار العواقب المالية والاقتصادية والاجتماعية والبيئية المترتبة على أعماله عند إطلاق مشاريع ومبادرات جديدة. ومن المجالات التي تهم المصرف بشكل خاص العواقب غير المباشرة لأعمال الشركات التي يمولها. حيث يتفادى 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 المصرف وطبيعة عملياته ليس لهما تأثير سلبي جوهري على البيئة بشكل مباشر، إلا أن المصرف يبذل جهودًا حثيثة للحد من بصمته الكربونية من خلال العديد من المبادرات التي تشمل استخدام الطاقة الشمسية والترشيد في استهلاك الطاقة والمياه وإدارة النفايات 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 2023.

المعايير والإرشادات المتبعة في إعداد التقارير



معايير إعداد تقارير الاستدامة الصادرة عن المبادرة العالمية لإعداد التقارير - معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير
(www.globalreporting.org)



الإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة
(www.integratedreporting.org)



إرشادات السوق المالية السعودية بشأن الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
(www.sseinitiative.org)



هنا مصرف الراجحي

∞

تاريخنا

مصرف الراجحي هو شركة مساهمة سعودية.

1957

هي سنة التأسيس كمركزٍ للصرافة.

1988

هي سنة التحول إلى مؤسسة مصرفية تحمل اسم شركة الراجحي المصرفية للاستثمار.

2006

هي سنة اتخاذ مسقى "مصرف الراجحي".

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

رؤيتنا

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

رسالتنا

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

قيمنا

تبقى قيمنا الأساسية هي ما يميزنا لتكون المصرف الأول والمفضل في المملكة.

النزاهة والشفافية

يتسم كل ما نقوم به بالانفتاح وتطبيق أعلى المعايير الأخلاقية والمهنية على مستوى الأفراد والأعمال.

شغفنا بخدمة عملائنا

التزامنا الراسخ بفهم احتياجات عملائنا وتلبيةها بما يفوق توقعاتهم، ومساعدتهم في تحقيق أهدافهم.

التواضع

التخلي بروح التواضع فكرياً وممارسةً في كل ما نقوم به.

الابتكار

رعاية الأفكار وتشجيع الإبداع للحصول على أفضل النتائج.

الجدارة

تحديد العناصر المتميزة في مواردنا البشرية وتقديم لهم الدعم والتقدير.

رعاية المجتمع

الإسهام في بناء غدٍ أفضل.



مصرف الراجحي

GRI 1-2

الراجحي أكبر مصرف إسلامي في العالم بأصول تبلغ قيمتها 808 مليار ريال سعودي (216 مليار دولار أمريكي)، ورأس مال مدفوع قدره 40 مليار ريال سعودي (11 مليار دولار أمريكي)، وموظفين يزيد عددهم على 20,000 موظفًا.

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]. يعد مصرف

تدخل أعمال المصرف المتنوعة في المجالات التالية:



نظرة عامة

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

مجموعة مصرف الراجحي

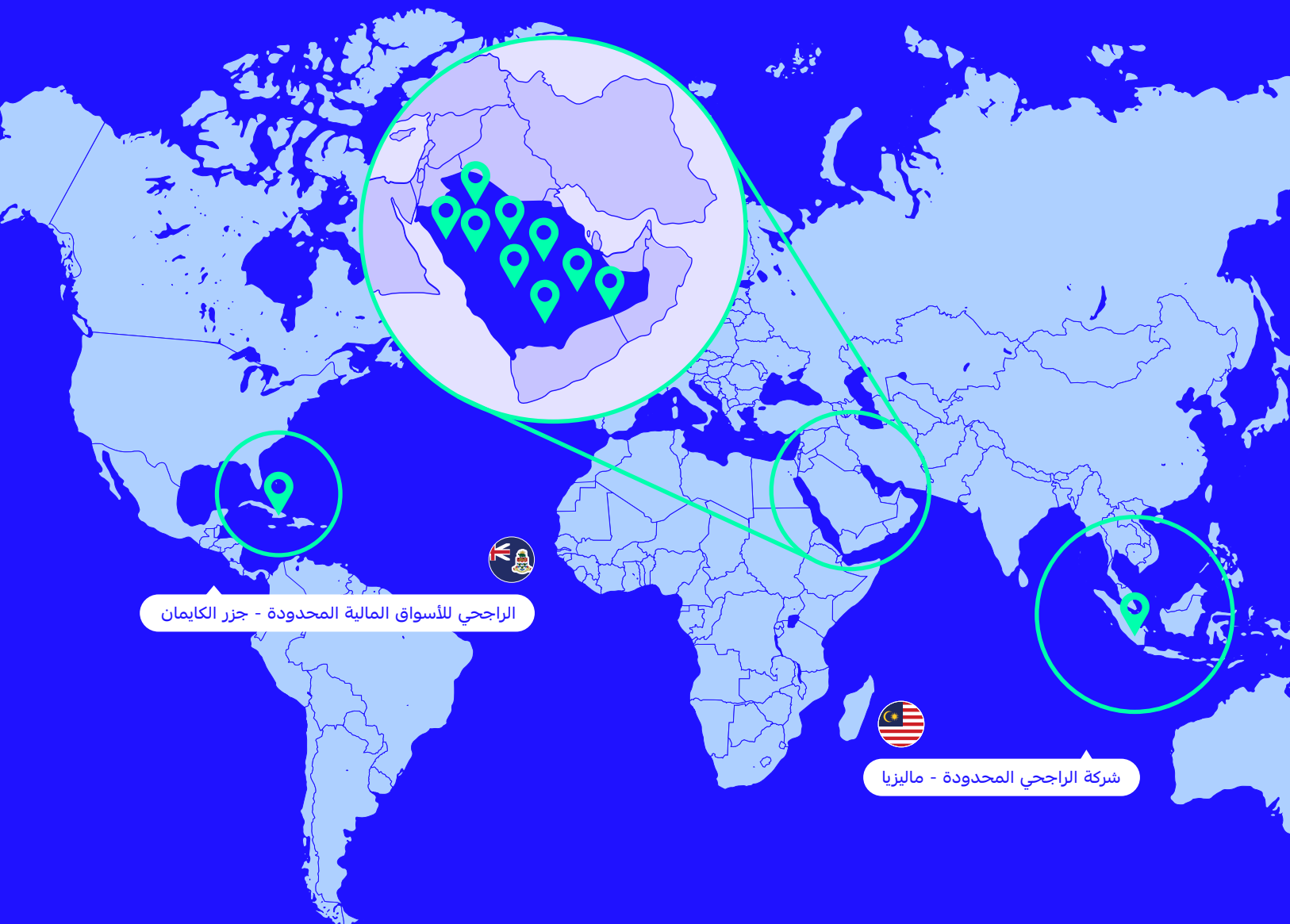
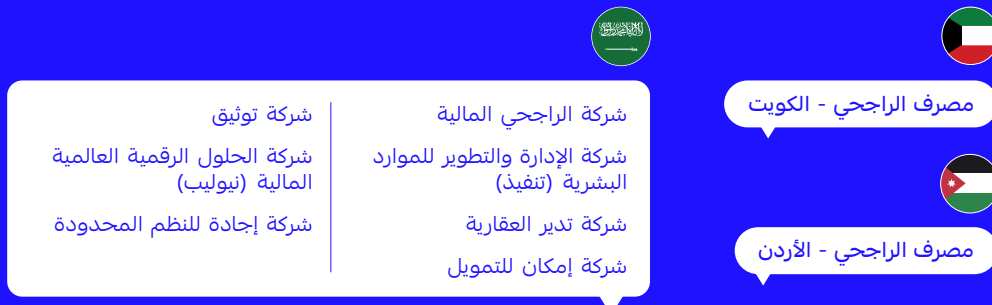
تقدم مجموعة مصرف الراجحي لعملائها منتجات وخدمات مالية مبتكرة تجمع بين مبادئ المصرفية الإسلامية من جهة ومتطلبات السوق سريعة التطور من جهة أخرى، فهي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ولها دور أساسي في سد الفجوة بين المتطلبات المالية للقرن الحادي والعشرين وقيمتنا الإسلامية الراسخة.



هنا مصرف الراجحي

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

الشركات التابعة والفروع الدولية لمصرف الراجحي



الراجحي للأسواق المالية المحدودة - جزر الكايمان

شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا

هنا مصرف الراجحي

نظرة عامة

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

6-2 GRI

الراجحي المالية
alrajhi capital



شركة الراجحي المالية المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة مرخصة من هيئة السوق المالية لمزاولة أعمال الأوراق المالية من وساطة وتداول وإدارة الأصول وتقديم الاستشارات والترتيبات والحفظ.

تنفيذ
tanfeeth

شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية - المملكة العربية السعودية

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

مصرف الراجحي
alrajhi bank



مصرف الراجحي - الكويت

فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.

مصرف الراجحي
alrajhi bank



مصرف الراجحي - الأردن

فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويقدم خدمات التمويل والمصرفية والاستثمارات، كما يزاول أنشطة استيراد وتجارة المعادن والأحجار الثمينة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب الأنظمة المصرفية المعمول بها.

مصرف الراجحي
alrajhi bank



شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا

مصرف إسلامي مؤسس في ماليزيا ويتخذ منها مقراً له ومرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013.

مصرف الراجحي
alrajhi bank



التقرير السنوي 2023

تدير
tuder



شركة تدير العقارية - المملكة العربية السعودية

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري لمصرف الراجحي عن طريق نقل وحفظ سندات ملكية العقارات باسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بعض العقارات التي يبيعها مصرف الراجحي، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمات التوثيق لتسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.

إمكان
EMKNN

شركة إمكان للتمويل - المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية، تقدم خدمات التمويل المصغر للمستهلكين والتأجير التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.



شركة توثيق - المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية، تقدم خدمات تسجيل عقود التأجير التمويلي لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراءات التقاضي.



جزر كايمان

الراجحي للأسواق المالية المحدودة.

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



ماليزيا

رؤية 2030 المملكة العربية السعودية KINGDOM OF SAUDI ARABIA

التزام مصرف الراجحي برؤية "المملكة 2030"

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



شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)

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



شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة للمصرف، تقدم خدمات متخصصة وعلمية وخدمات تقنية الاتصالات والمعلومات وخدمات تحليل الأنظمة، بالإضافة إلى الخدمات الاستشارية للإدارة العليا.

قوة مصرف الراجحي

- منظومة خدمات مصرفية رقمية مستمرة في الاتساع تشمل 12.6 مليون مستخدم نشط
- منظومة خدمات مصرفية عبر الهاتف الجوال في نمو متزايد من خلال زيادة 1.2 مليون مستخدم نشط
- يعالج ما متوسطه أكثر من 800 مليون معاملة وأكثر من 8 مليار ريال سعودي في الحوالات شهريًا بدعم من شبكة من الشركاء تضم أكثر من 120 مصرف مراسل في 50 دولة
- يُشغّل ما مجموعه 20,878 موظفًا بنهاية عام 2023، ما يصنفه ضمن أكبر 10 مشغلين في المملكة
- مصفوفة عوائد رائدة على مستوى القطاع، حيث يبلغ العائد على حقوق المساهمين 19.35%، ونسبة التكلفة إلى الدخل 27.2%، ونسبة جودة الأصول مع نسبة التمويل المتعثر 0.71% في 31 ديسمبر 2023

- ثاني أكبر المصارف من حيث المحفظة التمويلية وثاني أكبر المصارف في المملكة من حيث الأصول، إذ يمتلك 21.8% من إجمالي أصول و23.2% من إجمالي ودائع كل المصارف في المملكة كما في 31 ديسمبر 2023
- أكبر مصرف إسلامي في العالم يضم أكبر شبكة من الفروع الخارجية في الشرق الأوسط تشمل 10 فروع في الأردن وفرعين في الكويت و13 فرعاً في ماليزيا.
- بلغ إجمالي أصول المجموعة 808 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2023
- بلغت القيمة السوقية للمصرف 346 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2023
- يمتلك قنوات تقليدية وحديثة متنوعة ومنتشرة في كل أنحاء المملكة بما يشمل: 509 فرعاً، 4,552 جهاز صراف آلي، 601,153 جهاز نقطة بيع، و142 مركز تحويل



محركات القيمة: لمحة سريعة عن عام 2023

نظرة عامة

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

أكبر مصرف على مستوى المملكة
ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

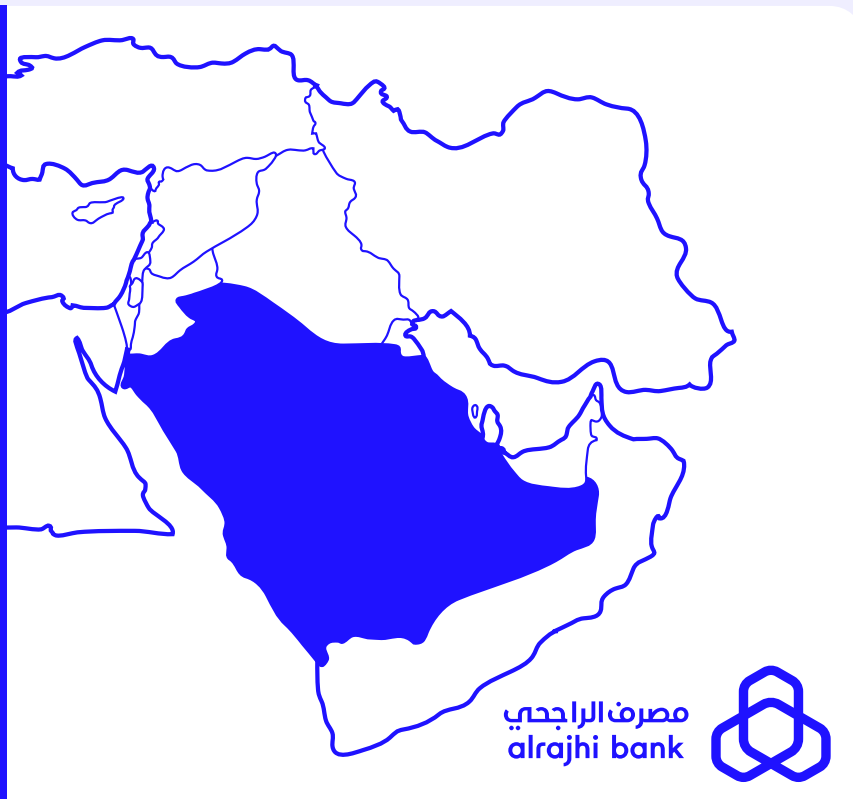
من حيث القيمة السوقية

#1
في

خدمات مصرفية الأفراد
شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
خدمات التمويل متناهي الصغر
المدفوعات
الوساطة المالية

#3
في خدمات
مصرفية الشركات

#4
الارتقاء
مراكز من المركز
السابع مقارنة بعام 2021



مستوى مرتفع لمؤشر صوت العميل في المملكة
76 :2023
75 :2022

صافي الدخل
(بعد الزكاة)
16.62 :2023 مليار ريال سعودي
17.15 :2022 مليار ريال سعودي

نسبة المعاملات الرقمية
إلى التقليدية
94:6 :2023
92:8 :2022

ودائع
العملاء
573 :2023 مليار ريال سعودي
565 :2022 مليار ريال سعودي

محركات القيمة: لمحة سريعة عن عام 2023

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

↑ الموارد البشرية
20,878 :2023
موظف
19,964 :2022

↑ إجمالي نسبة كفاية رأس المال
21.5% :2023
21.4% :2022

↓ الحصة السوقية
لتمويل الأفراد
41.3% :2023
43.6% - 2022

↓ أيام تدريب الموظفين
101,573 :2023
141,547 :2022

↑ إجمالي الموجودات
808 :2023
مليار ريال سعودي
762 :2022
مليار ريال سعودي

↓ ربحية السهم
3.95 - 2023
ريال سعودي
4.24 - 2022
ريال سعودي

↑ عدد المستخدمين النشطين
للخدمات الرقمية
12.6 :2023
مليون
11.4 :2022
مليون

↑ إجمالي التمويل العقاري
234 - 2023
مليار ريال
سعودي
222 - 2022
مليار ريال سعودي

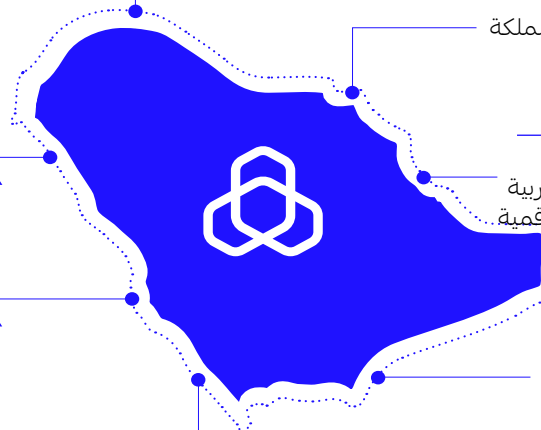
الجوائز

جائزة أفضل تطبيق
للخدمات المصرفية عبر
الهاتف الجوال في المملكة
العربية السعودية ضمن
جوائز مجلة "جلوبال بيزنس"

جائزة أفضل
بنك رقمي ضمن
جوائز "جلوبال إكونوميكس"

ثلاث جوائز، منها البنك
الرقمي الرائد في المملكة
العربية السعودية ضمن
جوائز "ورلد بيزنس أوتلوك"

جائزة أفضل مجموعة
مصرفية في المملكة
العربية السعودية
ضمن جوائز "ورلد فاينانس"



جائزة أفضل بنك في المملكة
العربية السعودية ضمن
جوائز "يوروبوني"

أفضل بنك بالمملكة العربية
السعودية للمصرفية الرقمية
ضمن جوائز مجلة
"ذا ديجيتال بانكر"

ثلاث جوائز، منها أفضل
بنك للمدفوعات الرقمية
والتحويلات المالية في المملكة
العربية السعودية ضمن جوائز مجلة
"إنترناشونال بيزنس"



سَطَّرَتْ أَعْمَالُنَا فِي مُخْتَلَفِ قِطَاعَاتِ الْأَعْمَالِ
وَالشَّرَكَاتِ التَّابِعَةِ نَجَاحًا مُمَيَّزًا، رَسَخَتْ مَعَهُ
صُورَتُنَا كَقُوَّةٍ مَصْرِفِيَّةٍ رَائِدَةٍ فِي الْمَمْلَكَةِ
الْعَرَبِيَّةِ السَّعُودِيَّةِ.



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 2023.

2019	2020	2021	2022	2023	السنوات المنتهية في 31 ديسمبر
نتائج العمليات للسنة بآلاف الريالات السعودية					
16,427,723	16,913,017	20,391,936	22,172,687	21,269,119	صافي دخل التمويل والاستثمار
19,484,464	20,721,260	25,716,398	28,575,019	27,531,409	إجمالي الدخل من العمليات
8,158,106	8,907,641	9,271,608	9,452,329	9,002,124	إجمالي تكاليف التشغيل
10,158,527	10,595,548	14,746,211	17,150,825	16,621,159	صافي الدخل
10,292,041	10,676,861	15,190,996	16,640,035	16,955,074	إجمالي الدخل الشامل
الأصول والمطلوبات بآلاف الريالات السعودية					
249,682,80	315,712,101	452,830,657	568,338,114	594,204,806	صافي التمويل
312,405,823	382,631,003	512,072,213	564,924,688	573,100,607	ودائع العملاء
384,086,57	468,824,723	623,644,628	761,618,888	808,098,272	إجمالي الأصول
332,894,919	410,706,205	556,363,064	661,393,853	701,338,841	إجمالي المطلوبات
51,191,657	58,118,518	67,281,564	100,225,035	106,759,431	إجمالي حقوق المساهمين
الربحية					
2.76	2.56	2.70	2.46	2.12	العائد على متوسط الأصول (%)
20.49	19.94	23.87	22.68	19.35	العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)
2.54	2.65	3.69	4.24	3.95	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ريال سعودي)
1.88	0.63	0.88	1.25	*2.30	توزيعات الأرباح لكل سهم (ريال سعودي)
النسب النظامية					
18.80	17.99	16.36	20.27	20.40	نسبة كفاية رأس المال
19.87	19.08	17.50	21.41	21.52	المستوى الأول (%)
النمو					
13,439	13,445	15,078	19,964	20,878	عدد الموظفين
544	543	521	557	509	عدد الفروع
5,215	5,211	4,891	4,727	4,552	عدد أجهزة الصراف الآلي
115,243	204,549	326,121	533,442	601,153	عدد أجهزة نقاط البيع

*أوصى مجلس الإدارة للجمعية العمومية بتوزيع 1.15 ريال عن النصف الثاني للعام 2023



كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

نظرة عامة

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

بكل فخر، نهديكم التقرير السنوي لعام 2023،
والذي يروي قصة مساهمات مصرف الراجحي
الفاعلة في مسيرة التقدم والازدهار التي
تشهدها المملكة العربية السعودية.



وفي تأكيد عملي لمكانته كمؤسسة مالية رائدة ملتزمة بتقديم حلول مصرفية مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية على مستوى العالم، تم خلال شهر مارس 2023 بنجاح ولله الحمد، طرح أول صكوك مستدامة بالدولار الأمريكي مدتها 5 سنوات بقيمة مليار دولار (3.75 مليار ريال سعودي) و بمعدل ربح 4.75% سنوياً، حيث تمثل هذه الصكوك، الإصدار الأول لمصرف الراجحي في أسواق رأس المال الدولية بالدولار الأمريكي، وذلك بعد الإغلاق الناجح لإصدارين محليين بالريال السعودي في عام 2022، الأمر الذي يؤكد قوة الاقتصاد السعودي وثقة المستثمرين في مصرف الراجحي والتزامه الراسخ بالتمويل المُستدام.

يتزامن مع هذا الطرح الكبير والغير مسبوق في عالم المصرفية الإسلامية، إنجازات نعتز بها في مصرف الراجحي، ومؤشرات إيجابية تعكس وضوح الرؤية وسلامة التوجه، والأداء المتميز للمصرف خلال عام 2023، حيث بلغ صافي الدخل بعد الزكاة 16.6 مليار ريال سعودي. كما زادت أصول المصرف بنسبة 6.1% مقارنة بعام 2022 لتصل إلى 808 مليار ريال. وفي نفس السياق، ارتفعت حقوق المساهمين باستثناء الصكوك من الشريحة الأولى بنسبة 7.9% لتصل إلى 90 مليار ريال سعودي بنهاية عام 2023، بالإضافة إلى تحقيق نمو في محفظة تمويل الشركات بنسبة 20.7% في تطبيق عملي لاستراتيجية المصرف لدعم النشاط الاقتصادي في مختلف المجالات، وكذلك نسبة نمو 5.6% في محفظة التمويل العقاري، في إطار دعم المصرف لزيادة معدلات تملك المواطنين للمنازل، والتي تعززت بتوقيع اتفاقية تمويل باقات برنامج الدعم السكني المُحدّث مع صندوق التنمية العقارية،

وسط تحديات جُبرى تركت تأثيرها المباشر على الاقتصاد العالمي، وبين مؤشرات تؤكد تباطؤ النمو الاقتصادي وحالة القلق المتزايدة نتيجة لعدم الاستقرار وتأثيراته السلبية على سلاسل الإمداد وتدفق السلع والمنتجات، رغم كل ذلك، تمكنت المملكة بعون الله، ثم بحكمة قيادتنا الرشيدة ورؤيتها الناقبة، من تحقيق معدلات متقدمة بين مجموعة العشرين، في النمو الاقتصادي وتدفق الاستثمارات، إلى جانب تحقيق نجاحات غير مسبوقة في تنمية وتنوع مصادر الإيرادات غير النفطية والتي نمت في عام 2023 بنسبة 8.9%، مع ازدهار سياحي متزايد سوف يُعيد قريباً بإذن الله توجيه بوصلة السياحة العالمية نحو المملكة، بما يُمكن بلادنا الغالية من تبوأ مكانتها المستحقة على خارطة السياحة العالمية. لتتزامن كل هذه المنجزات مع استكمال مشاريع البنية التحتية والخدمات اللوجستية والتي أهلت المملكة ويجدارة، لاستضافة معرض إكسبو 2030.

ومن خلال هذا التقرير، الذي نسعد بتقديمه لعملائنا وشركائنا ومساهميننا الكرام، نستعرض ملامح من الدور الرائد لمصرف الراجحي في خدمة خطط التنمية الاقتصادية الطموحة للمملكة، بتقديم الخدمات المصرفية والحلول المالية والتمويل المستدام، و استكمال تطبيق استراتيجية "مصرف المستقبل" بهدف 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، كما يتضمن التقرير وبشكل تفصيلي، عرضاً تفصيلياً لأداء المصرف وفروعه الخارجية وشركاته التابعة بالإضافة إلى مشاريعه التطويرية وخطته المستقبلية، وذلك عبر محطات رئيسية في رحلة الإنجازات المتتابعة لهذا الصرح الاقتصادي الوطني.



ورعاية الأطفال ذوي الإعاقة، وتمويل عمليات زراعة الكلى، وإنشاء مركز للسكري، وغيرها من مجالات الرعاية الصحية، إلى جانب المشاركة في اكتتاب "جود الإسكان" الخيري كمدير مالي، مع مساهمة المصرف وعملائه بمبلغ 100 مليون ريال.

ولأن العنصر البشري هو العامل الحاسم في تنفيذ الخطط والاستراتيجيات والأهداف حالياً ومستقبلاً، يظل الاستثمار في إعداد وتأهيل كوادرنا الوطنية على قائمة الأولويات، حيث نحرص من خلال التدريب المتقدم على إعداد وتأهيل الكوادر الوطنية وقادة المستقبل للنجاح والتفوق في عالم الخدمات المصرفية، وذلك من خلال أكاديمية مصرف الراجحي وبالتعاون مع الجامعات العالمية، والتي أسفرت عن تحقيق نسبة تجاوزت 88% في توظيف الوظيف من إجمالي أكثر من 20 ألف موظف وموظفة. كما نحرص أيضاً على استقطاب المواهب والكفاءات الطموحة والتميزة ودعم الكوادر النسائية التي تُشارك بفعالية في مختلف القطاعات وفي مستويات الإدارة العليا، ونُساهم في تحقيق المهام والإنجازات بكل جدارة.

وفي تقدير مباشر لأداء مصرف الراجحي ومنجزاته وخدماته المبتكرة والمتنوعة، فقد حصل المصرف على ثلاث جوائز في قمة تمويل التجارة السعودية تشمل، "أفضل بنك في المملكة في تمويل التجارة الإسلامي"، وجائزة "خيار العميل الأفضل في سوق التجارة"، و"أفضل بنك رقمي في منتجات تمويل التجارة"، إلى جانب "جائزة التميز الوطني" في مبادرات التوظيف في القطاع الخاص، وغيرها من الجوائز المضمنة تفصيلاً في ثنايا هذا التقرير.

مع الحرص على تطوير الشراكة الاستراتيجية مع صندوق التنمية السياحي، من خلال تقديم منتجات وخدمات مصرفية مميزة، وحلول متكاملة للمستثمرين في القطاع السياحي، بما يُساهم في دعم المشاريع السياحية وتطوير وجهات سياحية واعدة، وذلك ضمن استراتيجية المصرف للمساهمة في تنفيذ مستهدفات رؤية المملكة 2030.

ولأننا نتطلع دائماً لأن نصبح الخيار المفضل للمنشآت والأعمال المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، لدورها المحوري في توفير الوظائف وخدمة الاقتصاد والتجارة، فقد حرصنا في مصرف الراجحي على تطوير خدماتنا لهذا القطاع، عبر وحدتنا الخاصة لخدمة هذه الشركات وأيضاً عبر بوابتنا الإلكترونية للخدمات المصرفية المُصممة لخدمتهم، مع باقٍ من الخدمات المتكاملة التي تتوافق مع تطلعاتهم ونساعدهم على النمو والتوسع حالياً ومستقبلاً، حيث تم تحقيق نمو في محفظة تمويل المنشآت المتوسطة والصغيرة بنسبة 22.8%.

هذا، ويتضمن التقرير وبشكل تفصيلي، جهود ومبادرات مصرف الراجحي في خدمة المجتمع، بما يؤكد التزامه التام بمسؤوليته الاجتماعية وحرصه على المشاركة في حملات دعم العمل الخيري عبر منصة "إحسان" كواحدٍ من كبار الداعمين، إلى جانب التعاون مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية في مجالات التدريب والتأهيل والرعاية الاجتماعية للطلاب والطالبات ضمن "برنامج مصرف الراجحي لرعاية الإيتام التعليمي" الذي يواصل في عامه الثاني، إعداد دفعات جديدة لمواصلة دراستهم بالجامعات الأهلية على مستوى المملكة، بالإضافة إلى دعم صندوق الوقف الصحي



كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

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

هذا، وسوف نعمل بعون الله، على الاستثمار الأمثل لإمكاناتنا وخبراتنا وإبداعات كوادرنّا، لمواجهة كافة التحديات المستقبلية التي تواجه المصرفية الإسلامية، حريصين على الاستفادة من آفاق التقنيات الجديدة والذكاء الاصطناعي وتعزيز مشاركتنا في حماية البيئة ومواجهة آثار الاحتباس الحراري وتغير المناخ، في إطار مبادرة "السعودية الخضراء".

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، لتوجيهاتهم السديدة وقيادتهم الحكيمة لبلادنا الغالية نحو آفاق غير محدودة من التقدم والازدهار، كما نتقدم بوافر الشكر والتقدير لوزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، وكافة الجهات الحكومية، مع وافر الشكر والتقدير لمساهميننا وعملائنا وشركائنا الأفاضل، والشكر موصولاً لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية، كما أشكر زملائي الكرام أعضاء مجلس الإدارة، مُعبِراً عن فائق التقدير لكوادرنا البشرية المتميزة، التي تنطلق بهذا الصرح المالي العريق إلى مراحل جديدة من النجاح في خدمة الاقتصاد الوطني وتعزيز مكانته الرائدة في عالم الخدمات المصرفية الإسلامية.

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

أثمرت فلسفة "عمل واحد، مصرف واحد" عن تضافر جهود المصرف وشركاته التابعة، مما أدى إلى تحقيق قيمة وعائدات استثنائية. ولم يقف طموح المصرف عند هذا الحد، بل وسّع من آفاقه بعقد شراكات جديدة مع رواد المؤسسات المحلية والعالمية، ليحصد ثمار التعاون المشترك والنمو المتنوع عبر مختلف القطاعات والأسواق.



كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

● نظرة عامة

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

وانطلاقاً من رصيد المصرف الممتد لأكثر من ستين عاماً من الأداء المتفوق والتميّز في عالم الخدمات المصرفية، كان إطلاق الهوية الجديدة لمصرف الراجحي "ما بعد المصرفية" في عام 2021 بمثابة نقطة تحول وانطلاق جديدة، تؤكد على مكانة المصرف كعلامة تجارية سعودية وعالمية كبرى، ترسم صورة المستقبل، وتتولي زمام المبادرة بإطلاق العنان للتطوير والابتكار وتقديم الحلول الرائدة، والتي تلبّي كافة التطلعات الحالية والمستقبلية، وتتخطى حدود الخدمات المصرفية إلى عالم جديد من الامكانيات اللامحدودة، هو عالم "ما بعد المصرفية".

وخلال عام 2023، واصل مصرف الراجحي التطبيق الناجح لاستراتيجيته الطموحة "مصرف المستقبل"، من خلال دعم جهود التحول الرقمي الشامل، ومواصلة الاستثمار في البنية التحتية التقنية، وتطوير المنتجات والخدمات وتسهيل الوصول إليها عبر مختلف القنوات الرقمية، والتحول من المعاملات التقليدية إلى المعاملات الرقمية على نطاق أوسع، وتطوير وتبسيط الإجراءات والعمليات، وجلب أحدث الأنظمة والتقنيات وتوظيفها بالشكل الأمثل لزيادة الكفاءة التشغيلية ودعم النمو المستدام في مختلف القطاعات، فضلاً عن تحقيق قيمة متزايدة للمساهمين.

وتحت شعار "بلحظة .. وبلا حدود"، شهد عام 2023 إطلاق تطبيق مصرف الراجحي الجديد للهواتف الذكية، والذي يُعد نقلة نوعية تعيد تعريف مفهوم المصرفية الرقمية، حيث يوفر إمكانيات غير مسبوقة وتجربة عملاء استثنائية. وقد صُمم التطبيق ليكون نظاماً مالياً متكاملًا يوفر الحلول المصرفية والمالية المبتكرة بسرعة ومرونة فائقة، وبما يتناسب مع جميع شرائح العملاء من الأفراد والشركات. وفي إطار التزام المصرف بتحقيق مستهدفات رؤية "المملكة 2023" فيما يتعلق بالشمول المالي، ولأول مرة، يتيح التطبيق الجديد لغير عملاء مصرف الراجحي إمكانية الدخول بصفة زائر والاستفادة من خدماته الرقمية المميزة.

إن ما تشهده المملكة العربية السعودية من تحول إيجابي شامل في مختلف جوانب الحياة، وتطور غير مسبوق في جميع القطاعات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية، والتقدم بخطى ثابتة نحو إنجاز مستهدفات رؤية "المملكة 2030"، وغيرها من المنجزات والنجاحات غير المسبوقة، تمت ولله الحمد، بإسهام بارز من القطاع المالي والمصرفي السعودي، وفي مقدمته مصرف الراجحي، الذي يمثل إحدى الركائز الأساسية للاقتصاد الوطني، وقوة دافعة تدعم مسيرة التنمية المباركة، وتفتح لها الآفاق لتصل بمشيئة الله، إلى أبعد مدى.

من أبرز التحديات التي واجهت القطاع المصرفي السعودي خلال عام 2023، كانت تداعيات استمرار التوترات الجيوسياسية بين الدول والتكتلات الاقتصادية الكبرى في العالم، بما انعكس سلباً وبشكل مباشر على النشاط الاقتصادي والاستقرار المالي عالمياً، حيث شهدنا ارتفاعات قياسية في معدلات الفائدة على مستوى العالم، وتراجع الطلب على التمويل بكافة أشكاله من قبل الأفراد والشركات.

وقد نجح مصرف الراجحي، بدعم متواصل من مجلس الإدارة، في التعامل مع تلك المتغيرات، ومواصلة الأداء المتميز في مختلف القطاعات، وتعزيز موقعه الريادي على كافة المستويات المحلية والإقليمية والدولية. وذلك بالاستناد إلى استراتيجيته الشاملة التي تهدف إلى الاستفادة من فرص النمو المختلفة، وتوسيع نطاق المنتجات والخدمات وتعزيز تنافسيتها، وتنمية حصته السوقية في قطاع الخدمات المصرفية للشركات مستفيداً من نموذج تغطية العملاء الشامل الذي يتبعه المصرف والذي يعتمد على نهج "عميل واحد، مصرف واحد"، والتعاون بين المصرف وشركائه التابعة لتحقيق قيمة وإيرادات إضافية. إضافة إلى عقد الشراكات الجديدة مع المؤسسات المحلية والدولية المتميزة للاستفادة من مجالات التعاون وفرص النمو في مختلف القطاعات والأسواق.



كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

نظرة عامة

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

24

الشركات، مع نمو قطاع التمويل العقاري بنسبة 5.6% في عام 2023 في إطار دعم مبادرة "سكني"، إلى جانب الحصة السوقية الأعلى في تمويل الأفراد 41.3%، وزيادة الحصة السوقية في الودائع تحت الطلب إلى 25.1%، إلى جانب زيادة الحصة السوقية في عدد أجهزة نقاط البيع إلى 35.4%.

وعلى الصعيد الدولي، وبالرغم من التحديات الناتجة عن ارتفاع معدلات الفائدة والمنافسة مع البنوك المحلية، حافظت الفروع الدولية لمصرف الراجحي على مؤشراتها الإيجابية، حيث قدم مصرف الراجحي في الكويت ميزات وخدمات رقمية جديدة لتحسين الجودة وتجربة العملاء وجذب المزيد من العملاء الجدد، كما واصل مصرف الراجحي في ماليزيا أدائه القوي، حيث سجل أعلى صافي أرباح منذ تأسيسه، بزيادة بلغت نسبتها 231%، إضافة إلى حصوله على جائزتي أفضل بنك افتراضي وأفضل تقنية مالية في مصرفية الأفراد لعام 2023. وعلى الرغم من الصعوبات التي واجهت القطاع المصرفي الأردني خلال العام، تمكن مصرف الراجحي في الأردن من تحقيق زيادة بنسبة 12% في قيمة التمويل و 8% في أرباح المساهمين، وذلك بفضل استراتيجيته التي تتسم بالمرونة في مواجهة تقلبات السوق.

ووسط بيئة اقتصادية وتشغيلية حافلة بالمتغيرات، حققت الشركات التابعة لمصرف الراجحي أداءً قوياً خلال عام 2023. حيث حافظت شركة "الراجحي المالية" على المرتبة الأولى من حيث القيمة المتداولة والحصة السوقية في كل من سوق الأوراق المالية "تداول" والسوق الموازية "نمو"، وذلك بالرغم من انخفاض أحجام التداول بنسبة 22% على أساس سنوي. وتأكيداً لمكانتها الرائدة وتفوقها على مستوى السوق، تم اعتماد "الراجحي المالية" من قبل سوق الأوراق المالية لتصبح أول صانع سوق بالسوق الرئيسية للأسهم بالمملكة. كما سجل صندوق "الراجحي ريت" المُدار بواسطة الشركة أكبر طرح ثانوي على مستوى المملكة بنسبة تغطية بلغت 158%. هذا، ونجحت الشركة خلال عام 2023 في توسيع تغطيتها لتشمل 38 سوقاً حول العالم. بالإضافة إلى ذلك، لعبت شركة "الراجحي المالية" دوراً رئيسياً في نجاح إصدار

وقد انعكست تلك الجهود بشكلٍ إيجابي على مؤشرات الأداء الرئيسية لاستراتيجية "مصرف المستقبل"، حيث أظهرت تقدماً ملموساً على كافة مساراتها، ومن أهمها الحفاظ على الريادة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد على مستوى المملكة، وزيادة حصة وربحية المصرف في قطاع الخدمات المصرفية للشركات وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وزيادة قاعدة عملاء المصرفية الرقمية بحوالي 1.2 مليون عميل في عام 2023، ومواصلة بناء وتعزيز القدرات الرقمية المتطورة. إضافةً إلى ذلك، تم تصنيف الخدمات المصرفية الرقمية لدى مصرف الراجحي في المرتبة الأولى على مستوى السوق، طبقاً لمؤشرات "صوت العميل" (NPS) لعام 2023.

من جانب آخر، عمل المصرف على الاستفادة من فرص النمو الواعدة في بعض القطاعات التي لا تزال في مراحل التطوير. وتشمل قطاع الخدمات المصرفية الخاصة، والخدمات المصرفية للشركات، والذي شهدا نمواً بنسبة 12.6% و 20.2% بالترتيب، كما حقق قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة نمواً بنسبة 22.8% وحققت شركة التمويل منذ المصغر "إمكان" زيادةً بأكثر من ضعف حجم التمويل منذ إطلاقها. وشهدت شركة خدمات المدفوعات "نيوليب" نمواً كبيراً تمثل في زيادة عدد مستخدمي المحفظة الذكية "urpay" بأكثر من 1.6 مليون مستخدم. وقد ساهمت هذه التطورات الإيجابية في تعزيز قدرات المصرف في تلك القطاعات، وزيادة حصته السوقية وربحيته بشكلٍ كبير.

تلك الإنجازات الفريدة وغيرها، والموضحة تفصيلاً في ثانياً هذا التقرير، تُمثل تأكيداً على ريادة مصرف الراجحي على مستوى المملكة، وترجمةً واقعيةً لهوية المصرف الجديدة: "ما بعد المصرفية".

ومع اختتام عام 2023، تتواصل النتائج الإيجابية عبر مختلف القطاعات، والتي تمثلت في زيادة ودائع العملاء، والنمو الإجمالي في قوائم الموجودات بنسبة 6% بالإضافة إلى النمو في نسبة المعاملات الرقمية لتصل إلى 94% من إجمالي المعاملات، واحتل المصرف المرتبة الثالثة في قطاع تمويل



كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

● نظرة عامة

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

صكوك مستدامة بقيمة مليار دولار أمريكي، وهو الإصدار الأول من نوعه لمصرف الراجحي في أسواق رأس المال الدولية بالدولار الأمريكي. وقد توجت تلك النجاحات بحصول الشركة على جائزة أفضل بيت لأسواق رأس المال المدين من ملتقى السوق المالية السعودية لعام 2023.

لقد كان مصرف الراجحي على الدوام شريكاً ومساهماً رئيسياً في كل جهد يُبذل لرفعة هذا الوطن، وتنمية قدراته والبناء عليها، ورسم مستقبل أكثر إشراقاً وازدهاراً لأبنائه وبناته. ومع بلوغ الرؤية الاستراتيجية الشاملة "المملكة 2030" منتصف الطريق، يتجدد التزام مصرف الراجحي بدوره الرائد والفعال في تحقيق أهدافها. هذا الدور الذي يكتسب أهميته من مكانة مصرف الراجحي كأحد أكبر الكيانات الاقتصادية الوطنية، والعلامة التجارية المصرفية الأقوى، وصاحب الحصة السوقية الأكبر في التمويل الشخصي والتمويل العقاري، والقاعدة الضخمة من الموظفين والعملاء والمساهمين. في هذا الإطار، يحرص المصرف على دعم تحقيق الشمول المالي على مستوى المملكة، من خلال التوسع في إتاحة الخدمات الرقمية وتطويرها وتسهيل الوصول إليها، كما واصل المصرف جهوده لدعم برنامج الإسكان "سكني" الذي يستهدف زيادة نسبة تملك المواطنين للمنازل، حيث بلغت حصته السوقية في التمويل العقاري نسبة 41.3%.

وفي ضوء ما يتمتع به مصرف الراجحي من مكانة متميزة وموقع ريادي، فإننا نؤكد مسؤوليتنا بتعزيز نهج الاستدامة وتبني أفضل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، وضمان ممارسات الأعمال النزيدة والأخلاقية، وتطبيق أفضل الممارسات المعتمدة عالمياً في إدارة المخاطر والالتزام، ودعم "التمويل الأخضر" بما يتوافق مع أهداف رؤية "المملكة 2030"، ومبادرة "السعودية الخضراء"، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. تلك الجهود وغيرها، نستعرضها بمزيد من التفصيل عبر صفحات هذا التقرير.

وعلى مدى تاريخه العريق، حرص مصرف الراجحي على الوفاء التام بمسؤوليته الاجتماعية، التي هي جزء لا يتجزأ من استراتيجيته وثقافته المؤسسية. حيث تواصلت المبادرات والمشروعات في مختلف مجالات العمل الخيري والمجالات الصحية والاجتماعية والتعليمية، وكل ما من شأنه خدمة مجتمعنا وتحفيز التنمية المستدامة وتعزيز الرفاهية وجودة الحياة على مستوى المملكة. وكما هو موضح تفصيلاً في هذا التقرير، فقد شهد عام 2023 امتداداً لذلك النهج الطيب، مما يمثل مصدر فخر واعتزاز لنا جميعاً، عازمين بإذن الله على أن يظل مصرف الراجحي - على الدوام - رافداً من روافد الخير والنماء، في هذا الوطن المعطاء.

يتبنى مصرف الراجحي مفهوماً شاملاً وعميقاً لمبدأ "مركزية العملاء"، حيث يسعى دائماً إلى تحسين تجربة العملاء من خلال تقديم خدمات مصرفية متميزة ومخصصة تلبي احتياجاتهم وتطلعاتهم، إضافةً إلى التواصل الفعال والاستماع الجاد إلى آرائهم ومتطلباتهم في كل الأوقات وعبر جميع القنوات التقليدية والرقمية، واستخدامها في تطوير كافة الحلول والخدمات لمواكبة الاحتياجات المتجددة لعملاء المصرف. ويتم ذلك وفق سياسات تتسم بالمرونة، واستخدام الأدوات المبتكرة مثل أنظمة إدارة وتحليل البيانات والذكاء الاصطناعي، فضلاً عن الحضور الواسع على منصات التواصل الاجتماعي، بما يعكس التزام المصرف بمبدأ التحسين المستمر. حيث يتم في هذا السياق:

- متابعة مؤشر "صوت العميل" والتركيز على النقاط التي يمكن أن تكون مصدراً للشكوى بهدف الحفاظ على صدارة التصنيف.
- تحسين 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 المنتجات وتلبية احتياجات عملائنا من المنشآت والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.



كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

26

نظرة عامة

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

- الاستفادة من قاعدة عملائنا الكبيرة عبر القنوات الرقمية، وتوظيف تقنيات إدارة البيانات والذكاء الاصطناعي من أجل زيادة فرص البيع المتقاطع وزيادة الإيرادات والأرباح.
- إنشاء فريق خاص للتسويق الرقمي، مكون من خبراء متخصصين، لضمان مواكبة التطور السريع في هذا المجال الحيوي، بما يتوافق مع استراتيجية المصرف التسويقية.

ولأنهم ثروتنا الحقيقية، وقوتنا المتجددة، نواصل في مصرف الراجحي الاستثمار في رعاية وتنمية وتطوير كوادرننا البشرية على نحو شامل، حيث نحرص على منحهم تجربة فريدة بكل جوانبها، بدءاً من توفير بيئة عمل صحية وإيجابية وملهمة، وتطوير مهاراتهم وقدراتهم من خلال برامج التدريب المتخصصة حيث تم منح أكثر من 600,000 ساعة تدريبية، وتهيئة البنية التحتية والحلول التقنية اللازمة لأداء العمل بأعلى درجات الكفاءة والإتقان، وتبني أفضل السياسات والممارسات فيما يتعلق بإدارة الأداء والتقييم والتطوير والتواصل والمزايا والتعويضات. مما يعزز مكانة المصرف كجهة العمل المفضلة على مستوى القطاع المصرفي، ويؤكد قدرته على مواصلة النمو المستدام والتقدم في تحقيق أهدافه الاستراتيجية، ومواءمة أعماله وموارده البشرية مع متغيرات السوق والتطورات المتسارعة التي يشهدها القطاع. في هذا الإطار، تواصل أكاديمية مصرف الراجحي دورها الحيوي في تنمية المواهب وإعداد الكوادر في مختلف الوظائف والتخصصات، وتقديم أعلى مستوى من التدريب والتأهيل بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

وتقديرًا لدوره الرائد، وأدائه المتميز خلال عام حافل بالإنجازات، حصد مصرف الراجحي العديد من الجوائز المقدمة من قبل المؤسسات المحلية والعالمية المرموقة، كما تصدر العديد من التصنيفات خلال عام 2023. ومن بين تلك الجوائز: جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد

من مؤسسة "التميز المصرفي في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا"، وأفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية من مؤسسة "جلوبال بانكينج آند فاينانس"، وأفضل بنك رقمي للشركات والمؤسسات في المملكة العربية السعودية من مؤسسة "جلوبال فاينانس"، وأفضل طرح للصكوك المتداولة من الشريحة الأولى من مؤسسة "يوروموني"، وأكبر قيمة سوقية مصرفية في الشرق الأوسط حسب مجلة "فوربس". وغير ذلك من الجوائز الهامة والمتنوعة التي نستعرضها تفصيلاً في هذا التقرير.

إن ما تحقق من نجاحاتٍ كبيرة خلال عام 2023، يُعد حلقة من سلسلة طويلة وممتدة. فعلى مدار ستة عقود مضت، وبرؤية قياداته، وبراعة كوادره، حقق مصرف الراجحي إنجازاتٍ كبيرة وتاريخية، صعدت به إلى موقع الصدارة بكل جدارٍ واستحقاق. وللبناء على هذا الرصيد المتميز، تلعب استراتيجية مصرف الراجحي دوراً رئيسياً في مواكبة المتغيرات والتعامل مع التحديات، واستشراف المستقبل لتحقيق المزيد من النجاحات على المدى الطويل بعون الله. واليوم، ومع استقبلنا للعام الجديد بكل ثقةٍ وتفاؤلٍ بمواصلة رحلة الإنجازات والتفوق، نستعرض في هذا التقرير بعضاً من ملامح التوجه الاستراتيجي لمصرف الراجحي لعام 2024، والتي من بينها:

- تعزيز الريادة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، من خلال توسيع نطاق المنتجات والخدمات وتطويرها، وتحسين برنامج الولاء "مكافأة"، وتقديم تجربة عملاء استثنائية.
- تحقيق الريادة الرقمية والتقنية على مستوى السوق.
- مواصلة التقدم وتنمية الحصة السوقية في قطاع الخدمات المصرفية للشركات.



كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

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

- التوسع في عروض المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وفقاً لنهج "عميل واحد، مصرف واحد"
- تطوير حلول تمويل ومدفوعات رائدة على مستوى المملكة.
- تطبيق أعلى معايير الالتزام في جميع الأنشطة والخدمات المصرفية.
- مواصلة توفير جميع الأدوات والبرامج اللازمة لدعم تطور موظفينا وتعزيز الابتكار.
- مواصلة تطوير الخدمات المقدمة من قبل المصرف والشركات التابعة، ودمجها في نظام مالي متكامل باستخدام أحدث التقنيات.

وبينما نتوقع الكشف عن استراتيجيتنا الجديدة للسنوات الثلاث في فبراير 2024، أود أن أعرب عن خالص شكري وتقديري لأصحاب السعادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم الكريم وتوجيهاتهم السليمة. والشكر موصول للعملاء والمساهمين الكرام وجميع شركاء النجاح. كما أعبر عن فائق الاعتزاز بالزميلات والزملاء منسوبي مصرف الراجحي وفريق القيادة في مختلف الإدارات والقطاعات والشركات التابعة، الذين يشاركون بكل تفان وإخلاص في بناء ونمو واستدامة هذا الصرح المالي والاقتصادي الكبير، واحتفاظه بموقعه الريادي محلياً وإقليمياً وعالمياً. مُتطلعين بعون الله، إلى انطلاقة جديدة في عام جديد مشرق ومزدهر.

والله الموفق

وليد بن عبد الله المقبل
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



نُشارك بكل فخر في مسيرة تحقيق
رؤية المملكة العربية السعودية
2030، ونُثبت التزامنا الراسخ
بدعم أهدافها الطموحة من خلال
مساهماتنا الفاعلة.



2019

سياق التقرير

30	نموذج تحقيق القيمة
33	سياق التشغيل
39	أصحاب المصلحة
44	تقييم الأهمية النسبية للمصرف
46	التوجه الاستراتيجي



نموذج تحقيق القيمة

نظرة عامة

سياق التقرير

منظور الأعمال

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

حوكمة الشركات

التقارير المالية

معلومات تكميلية

الرؤية والرسالة والقيم

أصحاب المصلحة والأهمية النسبية

البيئة التشغيلية

الاستراتيجية

الأنشطة

المدخلات

النمو المتوازن في كافة قطاعات الأعمال

تحسين قدرات الموظفين والفرص المتاحة لهم

تعزيز المنتجات والخدمات التي تركز على العملاء والخاصة بالفئات المحددة

تعزيز الريادة الرقمية للمصرف

تعزيز البنية التحتية والعمليات ومركزية الأعمال

(يرجى الرجوع إلى منظور الأعمال من الصفحة 53 إلى 143)

رأس المال

قوة القيمة الدفترية للمصرف بما يعكس الربحية وجودة الموجودات

رأس المال المؤسسي

الموجودات المعرفية الحديثة الملموسة وغير الملموسة المملوكة للمصرف والخاضعة لسيطرته

رأس مال المستثمرين

قاعدة المستثمرين الأوفياء الذين يحظون بالاهتمام والتقدير من خلال ممارسات الحوكمة السليمة والأعمال الأخلاقية

رأس مال العملاء

اكتساب ثقة العملاء وولائهم من خلال التركيز على احتياجاتهم في جميع أنشطة المصرف

رأس مال شركاء الأعمال

أساس متين من الثقة والاستقرار المالي على مستوى السوق من خلال الرعاية النموذجية لمصالح الشركاء

رأس المال البشري

فريق من المبتكرين ذوي الأداء المميز والحماس والرغبة في تقديم الخدمات

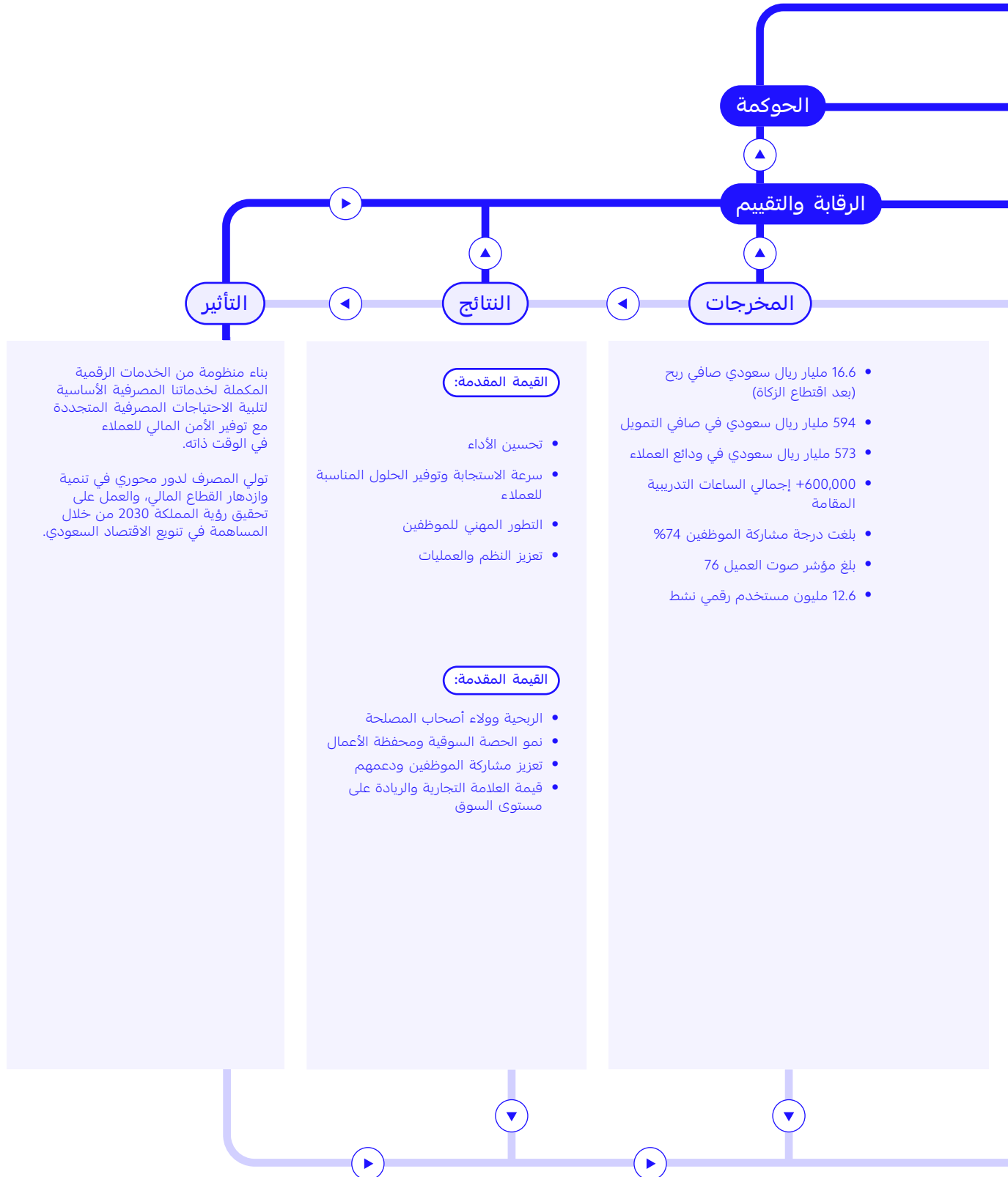
رأس المال الاجتماعي والبيئي

حصل المصرف على رخصة تشغيلية من خلال مساهمته في جهود تعزيز الشمول المالي بما يتوافق مع رؤية المملكة 2030



نموذج تحقيق القيمة

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



محركات القيمة

يتم استعراض وتوضيح نظام المصرف لتحويل رؤوس الأموال من المدخلات من خلال الأنشطة التجارية إلى مخرجات ونتائج وأثر في نموذج تحقيق القيمة في الصفحات 30 - 31. تعتبر كل شريحة تلي "المدخلات" جزءاً من سلسلة النتائج التي تمثل تحقيق القيمة على المدى الحالي وكذلك القصير والمتوسط والطويل، على التوالي.

استكمال الصورة

تُستكمل محركات الأعمال وسلسلة النتائج الموصوفة سابقاً من خلال الأحداث والاتجاهات في البيئة التشغيلية الداخلية والخارجية (راجع "السياق التشغيلي" في الصفحة 33)، والحوكمة الرشيدة (راجع "الحوكمة" في الصفحة 181 إلى 216)، وممارسات إدارة المخاطر (راجع "إدارة المخاطر" في الصفحة 217 إلى 223)، والمراقبة والتقييم المستمرين لأداء المصرف على المدى الحالي وكذلك القصير والمتوسط والطويل.

وعلى الرغم من الطبيعة الحيوية لعملية تحقيق القيمة، حيث ترتفع رؤوس أموال الأفراد أو تنخفض أو يتم الحفاظ عليها باستمرار، يظل تركيز مصرف الراجحي منصباً على زيادة المخزون الإجمالي لرأس المال (راجع "منظور الأعمال" في الصفحة 53 إلى 143).

تتعزز قيمة مصرف الراجحي برؤيته ورسالته (راجع "نقدم لكم مصرف الراجحي" في الصفحة 8)، والتواصل مع أصحاب المصلحة (راجع "أصحاب المصلحة" في الصفحة 39)، وتكامل التفكير والاستراتيجية (راجع "التوجه الاستراتيجي" في الصفحة 46). تتم عملية صياغة استراتيجية المصرف من خلال تبني فكر رأس المال المتعدد، ما يوفر دعماً أكبر للرحلة المتكاملة لإعداد التقارير.

سلسلة النتائج

ترتكز أرباح المصرف المستقبلية على القيمة المستمدة من المساهمين والمقدمة لهم. ويحقق المصرف القيمة بهذه الطريقة على نحو مستدام بمرور الوقت، إذ يواصل بناء وتعزيز العلاقات مع المجموعات الرئيسية لأصحاب المصلحة. ويعتبر مصرف الراجحي هذه المجموعات الرئيسية بمثابة شكلٍ من أشكال "رأس المال".

بالإضافة إلى رأس المال المالي ورأس المال المؤسسي، تتضمن رؤوس الأموال الأخرى رأس مال المستثمرين، ورأس مال العملاء، ورأس مال شركاء الأعمال، ورأس مال الموظفين، ورأس المال الحكومي والتنظيمي، ورأس المال الاجتماعي والبيئي (راجع "أصحاب المصلحة" في الصفحة 39). وتوفر رؤوس الأموال هذه مجتمعةً "المدخلات" لأنشطة المصرف، ما يتيح تحقيق القيمة إلى أصحاب المصلحة واستخلاصها منهم بمرور الوقت.



وتتضاءل قدرة المقترضين من الأفراد والشركات على سداد ديونهم، في ظل ارتفاع تكلفة الديون كنتيجة مباشرة لتشديد السياسات النقدية. حيث عانى معظم المقترضين الذين كانوا أصلاً في أوضاع مالية صعبة بعد الجائحة من تفاقم هشاشة أوضاعهم بسبب ارتفاع أسعار الفائدة. مما يضع البنوك الضعيفة المثقلة أصلاً بمخاطر الائتمان أمام مستقبل قائم في حال استمرار التضخم والفائدة المرتفعة والركود الاقتصادي. فمع ارتفاع تكاليف الاقتراض، ستواجه هذه البنوك صعوبة في سداد ديونها، مما قد يؤدي إلى فقدان مبالغ كبيرة من رأسمالها.

تشهد سوق العقارات السكنية والتجارية في جميع أنحاء العالم تباطؤاً في أنشطتها في ظل ارتفاع أسعار التمويل العقاري. ورغم تراجع حماس المشترين وإرجائهم قرار الشراء بسبب ارتفاع تكاليف التمويل، إلا أن قيم العقارات السكنية لا تزال صامدة. ويواجه سوق صناديق الاستثمار العقاري (REITs) أيضاً رياحاً معاكسة جزاء ارتفاع أسعار الفائدة.

حكومات العالم ليست بمنأى عن التحديات أيضاً، فالديون السيادية باتت هاجساً يلاحق الجميع، من الدول النامية إلى الاقتصادات المتقدمة. كما أغلق ارتفاع معدلات الفائدة أبواب التمويل الدولي أمام العديد من الدول ذات الدخل المنخفض، بما في ذلك غانا وسريلانكا.

وفي حال واصلت أسعار الفائدة مستوياتها المرتفعة لفترة طويلة، فمن المتوقع أن تكبح تكاليف الاقتراض جماح النمو الاقتصادي. وقد يشكل ذلك تحديات أمام مساعي الاقتصادات الرامية إلى التغلب على الضغوط المرتبطة بالديون. من ناحية أخرى، من المرجح أن يبلغ عجز ميزانية الولايات المتحدة 1.7 تريليون دولار في 2023، مقارنة بـ 1.4 تريليون دولار في عام 2022.

بسبب العلاقة العكسية بين أسعار الفائدة والصكوك، هناك أيضاً احتمال كبير لانخفاض قيمة الصكوك والأوراق المالية الأخرى إذا أجبرت البنوك على بيعها بخسارة في مواجهة حالات سحب مفاجئ للودائع أو ضغوط تمويلية.

ورغم صعوبة الأوضاع الاقتصادية، حافظ الاستثمار في قطاع المناخ على مكانته القوية واستعداده لمواصلة مساره

وفقاً لتقرير آفاق الاقتصاد العالمي الذي نشره صندوق النقد الدولي في أكتوبر عام 2023، فقد شهدت الأوضاع النقدية العالمية تشديداً غير مسبوق لمكافحة التضخم الذي بلغ أعلى مستوياته على مدار عقود، والذي تفاقم جزاء التوترات الجيوسياسية، ما أدى إلى تباطؤ وتيرة نمو الاقتصاد العالمي وعدم انتظامه خلال العام قيد المراجعة. ويبن التقرير أن هذه التحديات بلغت أقصاها في آخر عام 2022، حيث أثمرت السياسات النقدية المتشددة في وضع معدلات التضخم قيد السيطرة تدريجياً.

ولكن التعافي الكامل للوصول إلى الاتجاهات العامة السائدة في فترة ما قبل الجائحة يبدو بعيد المنال بصورة متزايدة، وفقاً لتقرير صندوق النقد الدولي، وخاصة في الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية.

الاتجاهات العالمية

شهد النمو العالمي خلال العام قيد المراجعة تباطؤاً من 3.5% في عام 2022 إلى 3.0% في عام 2023، ويتوقع استمرار انخفاضه إلى 2.9% في عام 2024، ولا تزال هذه النسب أقل كثيراً من المتوسط المسجل بين عامي (2000 - 2019) البالغ 3.8%. وتستبعد التوقعات عودة التضخم العالمي نحو النسبة المستهدفة قبل عام 2025، بالرغم من ترجيحات انخفاضه بشكل مطرد. ويطبق صناع السياسات في الاقتصادات المتقدمة زيادة متوسطة في أسعار الفائدة بنحو 400 نقطة أساس منذ أواخر عام 2021، في حين شهدت اقتصادات الأسواق الناشئة زيادة بنحو 650 نقطة أساس. وبأتي اتخاذ هذا الإجراء الحاسم في إطار المساعي للحد من التضخم، وبالرغم من التشديد الكبير في السياسات النقدية، أظهرت معظم الاقتصادات مرونة خلال العام الماضي. ومع ذلك، لا تزال معدلات التضخم الأساسي مرتفعة، لا سيما في الولايات المتحدة وأجزاء من الاتحاد الأوروبي. وقد يدفع هذا الوضع البنوك المركزية الكبرى إلى الحفاظ على ارتفاع أسعار الفائدة لفترة أطول.

كما تتزايد أوجه التباعد والتشردم بين القوى والتكتلات الاقتصادية المختلفة، كما يتضح من سلسلة التطورات الأخيرة التي ألقت بثقلها على العلاقات الدولية؛ إذ تهدد القيود التجارية المتزايدة بتراجع اتجاه التكامل الاقتصادي في جميع أنحاء العالم، وتقويض خطى التعاون اللازمة للحماية من الصدمات الجديدة ومواجهة التحديات العالمية.

التصاعدي. واتخذت الحكومات إجراءات تشريعية وتنظيمية مهمة لدعم أولوياتها المعنية بالتحول في مجال المناخ والطاقة. وتشهد أسواق رأس المال والنظام المالي توافقاً حول تمويل هذا التحول في مجال الطاقة، حيث من المقرر أن تطلق 250 مؤسسة مالية عالمية أخرى خطط صافي الانبعاثات الصفري في عام 2024 في إطار تحالف غلاسكو المالي من أجل صافي انبعاثات صفري.

على الصعيد العالمي، وبينما تُعيد المؤسسات المالية تقييم أعمالها وتحديد مزاياها التنافسية النسبية، يتعين عليها تحقيق عوائد كافية في بيئة اقتصادية وجيوسياسية سريعة التغير، وهي بيئة تتأثر بتقنيات الذكاء الاصطناعي وغيرها من التقنيات الناشئة. ورغم المخاوف من تأثيره على المنافسة، لا يزال الذكاء الاصطناعي يخضع للتنظيم. فعلى سبيل المثال، في أوروبا، يمكن أن تصل العقوبات إلى 7% من إيرادات البنوك بسبب انتهاكات القواعد بموجب قانون الذكاء الاصطناعي للاتحاد الأوروبي. وفي الصين، تم إصدار تدابير مؤقتة لتنظيم الذكاء الاصطناعي المبتكر في أغسطس 2023، مع التركيز على الخدمات التي يمكن للجمهور العام الوصول إليها. وسيشكل النطاق والتخصيص عوامل حاسمة بالنسبة للبنوك، فضلاً عن التنوع الذي يولد القيمة. كما يرجح تحول الاقتصادات ذات الحد الأدنى من النطاق، لا سيما عندما تكون التقنية والبيانات هي الدوافع المحركة للنطاق.

اتخذت الحكومات خطوات حاسمة على المستوى التشريعي والتنظيمي لدعم تحولها نحو مصادر طاقة أنظف ومناخ أكثر استقراراً. ويسود انسجام واضح بين أسواق رأس المال والنظام المالي في ضخ الاستثمارات اللازمة لتمويل التحول نحو مصادر الطاقة النظيفة والمستدامة.

في المستقبل المنظور والقريب، يرجح أن تتشكل الآفاق المستقبلية للمؤسسات المالية تبعاً لأربعة اتجاهات عالمية:

الاتجاه 01

تحول كبير في بيئة الاقتصاد الكلي

في ظل ارتفاع أسعار الفائدة ومعدلات التضخم في أجزاء كثيرة من العالم، إضافة إلى شبح تباطؤ النمو الاقتصادي الصيني.

الاتجاه 03

تعميق التدقيق التنظيمي

تنظيم صارم للمؤسسات المالية والوسطاء غير التقليديين، في ظل تعرض النظام الاقتصادي الكلي لضغوطات بفعل التقنيات والجهات الفاعلة والمخاطر الجديدة.

الاتجاه 02

التسارع المستمر لخطى التقدم التقني

ظهور الذكاء الاصطناعي المبتكر وغيره من التقنيات المستقبلية المماثلة، والتي قد تغير القواعد المتعارف عليها في السوق.

الاتجاه 04

التحول في طبيعة المخاطر النظامية

زيادة التقلبات الناجمة عن تزايد التوترات الجيوسياسية، والتي تؤدي إلى فرض قيود على التجارة والاستثمار في الاقتصاد الحقيقي.

الاتجاهات الإقليمية

على الصعيد الإقليمي، واصلت مبادرات الذكاء الاصطناعي والتقنيات المالية والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات تأثيراتها على القطاع المصرفي والمالي في المنطقة خلال العام قيد المراجعة. وثبتت اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي قدرتها على الصمود في وجه الاضطرابات، ولا سيما الصراع الدائر في غزة، وتعد بمستقبل واعد للأعمال التجارية.

خلال الفترة التي شملها التقرير، تأثرت اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي بتخفيضات إنتاج النفط الرامية إلى السيطرة على أسعاره، مع احتمالات التحسن في عام 2024. وقد أدى النمو القوي في القطاعات غير النفطية، والذي يتوقع وصوله إلى 4.6% في عام 2023، إلى تعويض نقص الأنشطة الهيدروكربونية مدفوعاً في المقام الأول بالاستهلاك الخاص، والاستثمارات الثابتة، والسياسة المالية الأكثر مرونة استجابة لإيرادات النفط المرتفعة نسبياً هذا العام. ويقف القطاع العام وراء انتعاش أداء القطاعات غير النفطية في دول مجلس التعاون الخليجي، إذ تدعم حكوماتها بقوة برامج النمو والتنويع الاقتصادي، لا سيما في الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية.

من المتوقع أن يرتفع قطاع التمويل الإسلامي بنحو 10% في الفترة 2023-2024، مدعوماً بقاعدة أصول مصرفية أكبر وتزايد إصدارات الصكوك، لا سيما في دول مجلس التعاون الخليجي، إذ يُعَوَّل على أن يساهم تنفيذ مبادرات رؤية 2030 في نمو التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية.

ارتفعت أسعار الفائدة في البنوك المركزية لدول مجلس التعاون الخليجي خلال عام 2023، تماشيًا مع قرارات الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي برفع سعر الفائدة الأساسي إلى نطاق ما بين 5.25% و5.50%، وذلك بسبب ربط العديد من عملات دول الخليج بالدولار الأمريكي.

وتشهد دول مجلس التعاون الخليجي دفعة قوية نحو تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في القوى العاملة، مدعومة بإصلاحات ومبادرات وطنية تتسجم مع أهداف رؤية 2030 الطموحة بكل دولة. وتحتل قطر والإمارات العربية المتحدة الصدارة في نسبة مشاركة الإناث في القوى العاملة في دول مجلس التعاون الخليجي، إذ تبلغ النسبة في قطر

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

كشفت نشرة البنك المركزي السعودي لشهر ديسمبر 2023 عن استمرار زخم الإنفاق الاستهلاكي في المملكة، إذ ارتفع بنسبة 6.7% على أساس سنوي ليصل إلى 115.4 مليار ريال سعودي. ويعود هذا النمو القوي إلى زيادة مبيعات نقاط البيع (POS) بنسبة 10% على أساس سنوي، بالإضافة إلى ارتفاع قيمة مبيعات التجارة الإلكترونية من خلال بطاقات "مدى" بنسبة 28% على أساس سنوي، محققة أعلى قيمة مبيعات لها على الإطلاق.

على النحو المبين في آخر مراجعة سنوية أجراها صندوق النقد الدولي لاقتصاد البلاد، ظهر التقدم بشكل ملحوظ في النمو غير النفطي الذي تسارع منذ عام 2021، وظل قريباً من 5% على مدار عام 2023، مدفوعاً بالطلب المحلي القوي. واستند التنويع الاقتصادي إلى التحسينات التي شهدتها البيئة التنظيمية والتجارية. هذا، وتشهد المملكة العربية السعودية طفرة استثمارية مذهلة بفضل حزمة قوانين جديدة تهدف إلى دعم ريادة الأعمال وحماية حقوق المستثمرين وخفض تكاليف ممارسة الأعمال. ونتيجة لذلك، حققت المملكة قفزة هائلة في النشاط الاستثماري خلال عام 2022، إذ ارتفعت صفقات الاستثمار الجديدة بنسبة 95%، وارتفع عدد التراخيص التجارية بنسبة مذهلة تصل إلى 267%. ولا شك

60% وفي الإمارات 52%، متجاوزةً بكثير المعدل العالمي البالغ حوالي 47%. حققت السعودية إنجازاً تاريخياً في مجال تمكين المرأة، إذ ارتفعت نسبة مشاركة الإناث في القوى العاملة إلى 37%، ما يعني أن المملكة قد تجاوزت الهدف الذي حددته رؤية 2030 الطموحة بسبع سنوات كاملة قبل الموعد المحدد.

الاتجاهات المحلية

تشير التقديرات السريعة للهيئة العامة للإحصاء إلى انكماش الاقتصاد السعودي بنسبة 0.9% في عام 2023، نتيجةً لتراجع أسعار النفط ومبادرة خفض الإنتاج التي اتخذتها المملكة في خطوة استباقية لضبط توازن سوق النفط العالمي. بالرغم من ذلك، يتوقع صندوق النقد الدولي نمواً بنسبة 2.7% خلال عام 2024 ونمواً بنسبة 5.5% خلال عام 2025. ومددت المملكة خفضها الطوعي لإنتاج النفط بواقع مليون برميل يومياً، والذي بدأ في يوليو 2023 حتى نهاية العام، مع استقرار معدلات الإنتاج عند حوالي تسعة ملايين برميل يومياً حتى ديسمبر 2023. كما توقعات وزارة المالية عجزاً في الموازنة بواقع 82 مليون ريال سعودي خلال فترة إعداد التقرير، وهو ما يمثل تعديلاً عن تقديراتها السابقة التي أشارت إلى تحقيق فائض بقيمة 16 مليار ريال سعودي.

أن هذه الفترة الاستثمارية ساهمت بشكل كبير في تعزيز الناتج المحلي الإجمالي للمملكة في عام 2023. ولم يقتصر دعم النمو الاقتصادي على الإصلاحات القانونية، بل امتد أيضاً إلى ضخ صندوق الاستثمارات العامة السعودي استثمارات في قطاعات رئيسية مثل التصنيع والسياحة، بما يعزز النمو والمساهمة القوية في الناتج المحلي الإجمالي.

وسجلت وكالة ستاندرد آند بورز العالمية، وهي المؤسسة العالمية الرائدة في مجال التصنيفات الائتمانية والمعايير والتحليلات، مؤشراً رئيسياً متزايداً بلغ 57.5 في مؤشر بنك الرياض لمديري المشتريات (PMI®) في المملكة العربية السعودية حتى شهر ديسمبر، والذي كان أعلى بشكل ملحوظ من المتوسط طويل المدى البالغ 56.9. وتشير هذه الزيادة إلى التوسع المستمر في الاقتصاد غير النفطي في المملكة، والذي كان مدفوعاً بالطلبات الجديدة ومستويات الإنتاج. وبالرغم من الزيادة في أسعار مستلزمات الإنتاج، لم تسجل أسعار السلع زيادة مماثلة، بل كانت ضعيفة بسبب المنافسة القوية.

وسجلت السوق العقارية السعودية صفقات بقيمة تقارب 277 مليار ريال سعودي خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، ما يظهر قوة وصلابة وتماسك السوق العقارية السعودية رغم العوامل المحيطة، مثل الارتفاع المستمر في أسعار الفائدة وتراجع التمويل الممنوح للأفراد. ثمة ثلاثة محركات رئيسية دفعت السوق العقاري نحو أداء متميز وهي: شح المعروض العقاري في قطاع السكن، مما أدى إلى ارتفاع الأسعار، والطلب الكبير على العقارات، والرغبة المتزايدة من جانب كبار رجال الأعمال والوكالات العقارية في الاستحواذ على أراضي غير مطورة، وهي جميعها مؤشرات على مستقبل واعد لسوق العقارات. من المتوقع أن يشهد عام 2024 زخماً أكبر في سوق العقارات السعودية، مدعوماً بدخول نظام تملك واستثمار غير السعوديين حيز التنفيذ.

الاتجاهات الخاصة بالقطاع

واصل القطاع المصرفي السعودي دعم جهود التنمية الاقتصادية من خلال تعزيز نمو التمويل في قطاعي مصرفية للأفراد والمشاريع، كما ساهم في تحقيق مبادرات رؤية "المملكة 2030"، التي بلغت منتصف رحلتها منذ انطلاقتها في عام 2016. وبقيت جودة الأصول عبر البنوك في وضع جيد إلى حد كبير، مع زيادة طفيفة في القروض المتعثرة. وسيؤدي ارتفاع أسعار الفائدة في عام 2023 وتعزيز المحفظة في نهاية المطاف إلى زيادة تكلفة المخاطر، لا سيما بالنسبة لمحافظ الشركات، والتي تعتمد بشكل أساسي على أسعار فائدة متغيرة.

وبشكل عام، سيظل القطاع المصرفي السعودي قوياً من الناحية المالية. فقد حققت البنوك السعودية زيادة سنوية تبلغ 11.9% في صافي الدخل مع نهاية عام 2023، فيما استحوذ التمويل الشخصي على حصة كبيرة على مستوى مختلف الأنشطة الاقتصادية، إذ شغل حوالي 48% من الاعتمادات المصرفية. وجاءت بعد ذلك قطاعات العقارات، وتجارة الجملة والتجزئة، والصناعة، وتوليد الكهرباء والغاز وإمدادات المياه، والإنشاءات، لتساهم بشكل كبير في النشاط الاقتصادي.

بالرغم من التحديات التي يواجهها الاقتصاد العالمي، كان البنك المركزي السعودي سباقاً في معالجة المخاطر المختلفة للحفاظ على استقرار القطاع المصرفي السعودي ومرونته. كما واصل البنك المركزي السعودي دعمه للابتكار التقني والحلول الرقمية لتلبية الاحتياجات المتطورة للعائلات والشركات، مع ضمان وجود إطار عمل مرن ومناسب. ومن منطلق تنظيمي، تمكن البنك المركزي السعودي من استكمال تنفيذ إصلاحات "بازل 3" قبل الموعد النهائي المحدد، وتم الحفاظ على النسب الاحترازية للنظام المصرفي أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية.

لا يزال تشديد السيولة وضغط الربحية يشكل مصدر قلق نتيجة للارتفاعات المتعددة في أسعار الفائدة التي شهدتها هذا العام والسنوات السابقة، إذ شهدت تكلفة التمويل ارتفاعاً، ما يوضح التحول من الودائع التي لا تدر فائدة إلى الودائع لأجل. مع ذلك، فإن النمو الائتماني المتوقع لدعم رؤية 2030، فضلاً عن ضخ البنك المركزي السعودي للسيولة في النظام عند الضرورة، قد يساعد في تخفيف هذه التحديات.

يسهم برنامج تطوير القطاع المالي بدور مهم في دفع عجلة النمو الاقتصادي للمملكة، كما يعتبر من الوسائل الفعالة لتحقيق أهداف رؤية "المملكة 2030". ويضطلع البنك المركزي السعودي بدور كبير في البرنامج لتشجيع الابتكار التقني والحلول الرقمية، وبالتالي تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات في جميع أنحاء القطاع. كما يبقى تحسين القوانين واللوائح لتلبية المعايير الدولية المرجعية عنصراً حاسماً في محاولة البرنامج لتحديث المشهد المالي في المملكة العربية السعودية، وتعزيز ريادة الأعمال ونمو القطاع الخاص.

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

تحديثات القطاع المصرفي السعودي لعام 2023:

تسعى المملكة في عام 2024 لتحقيق إجمالي إيرادات تبلغ 1.172 تريليون ريال، بينما يُتوقع أن تصل إجمالي النفقات إلى 1.251 تريليون ريال، مع التخطيط لزيادة الإنفاق إلى 1.3 تريليون ريال في عام 2025، وذلك في ظل تزايد المخاوف من تذبذب أسعار الفائدة. مع تسارع وتيرة التحول الرقمي والتقدم التكنولوجي في القطاع، يُتوقع أن تشهد مخاطر الأمن السيبراني والاحتيايل ارتفاعاً متوازياً، مما يضع تحدياً كبيراً أمام القطاع لتعزيز استراتيجيات الحماية. تأمل الحكومة في استمرار عجز الموازنة ضمن حدود مقبولة على المدى المتوسط، مدعومةً بسياسات الإنفاق التوسعية التي تهدف إلى تحفيز النمو الاقتصادي. علاوة على ذلك، ستبلي الحكومة احتياجات التمويل عبر الاقتراض، وستسعى إلى تنويع مصادر تمويلها. ونتيجة لذلك، يرحّب نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 2.74% في عام 2024، بنسبة 5.5% في عام 2025.

القروض المتعثرة

1.23%

الدخل التشغيلي

130.9

مليار ريال سعودي

معدل التكاليف إلى الدخل

32.0%

احتياطيات البنك المركزي السعودي

1,638

مليار ريال سعودي

الربحية/العائد على حقوق المساهمين

14.34%

العائد على الأصول

1.98%

تكلفة التمويل

2.91%

أسعار الفائدة/معدل الإقراض بين البنوك السعودية

— معدل الإقراض بين البنوك السعودية لمدة 3 أشهر

6.23%

— سعر الفائدة على إعادة شراء شهادات إيداع البنك المركزي

6.00%

— سعر إعادة الشراء المعاكس لشهادات إيداع البنك المركزي

5.50%

أصحاب المصلحة

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

GRI 29-2

ورغم التنوع الكبير في مجموعات أصحاب المصلحة الذين يؤثرون في أداء المصرف ويتأثرون كذلك بأدائه، إلا أن مصرف الراجحي تمكن من إدارة علاقات أصحاب المصلحة بشكل أفضل من خلال تصنيفهم على النحو الوارد أدناه، ودمج مخاوفهم وتوقعاتهم في استراتيجيته، بما يعزز تحقيق القيمة بصورة مستدامة.

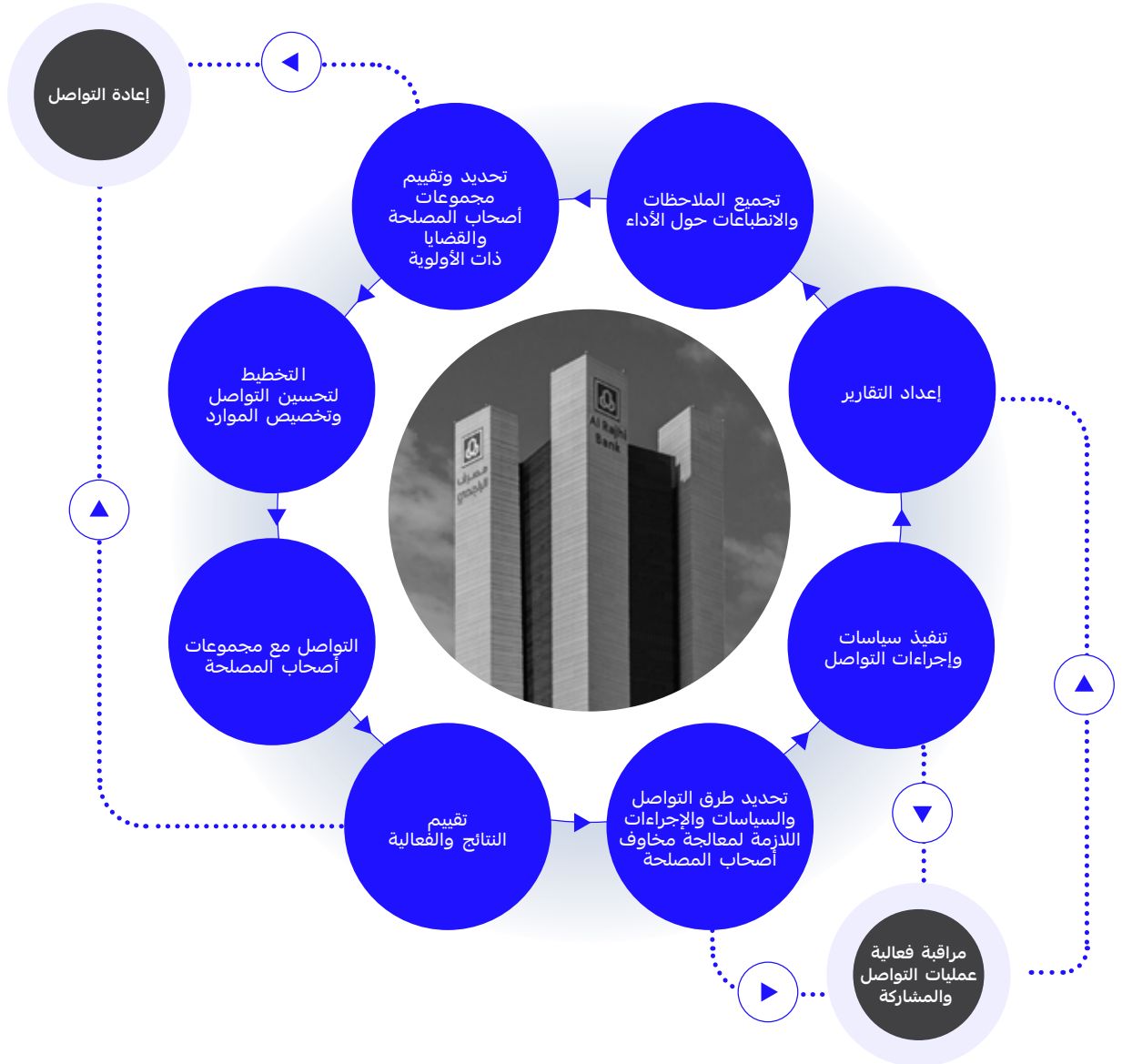
يلتزم مصرف الراجحي بالتواصل الفعال والمنتظم مع جميع أصحاب المصلحة، بهدف فهم اهتماماتهم ومخاوفهم وتصنيفها وفق الأولوية في ظل البيئة التشغيلية سريعة التطور، ويُدرك المصرف تمامًا مدى تأثير البيئة التشغيلية والاتجاهات الناشئة في السوق على قدرته على تحقيق القيمة المتبادلة بطريقة مستدامة بين المصرف وجميع مجموعات أصحاب المصلحة.



GRI 26-2

عملية التواصل مع أصحاب المصلحة

يحافظ المصرف على عملية تواصل مستمرة مع أصحاب المصلحة على نحو يضمن أن يظل المصرف وثيق الصلة بهم وحريصًا على الاستجابة للتحديات الناشئة، ودعم نموذج الأعمال وتحسينه وتقديم الملاحظات والحلول الموثوقة في الوقت الملائم لتلبية احتياجاتهم. وفيما يلي رسم توضيحي لعملية التواصل المستمرة مع أصحاب المصلحة:



طريقة التواصل مع أصحاب المصلحة ووتيرته

مجموعة أصحاب المصلحة	مواضيع التواصل	طريقة التواصل	وتيرة التواصل			
			سنوية	ربع سنوية	شهرية	متواصلة حسب الحاجة
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	✓			✓
			✓			✓
				✓		
				✓		✓
				✓		✓
				✓		✓
						✓
						✓
						✓
						✓
العملاء 	- ساعات العمل بالفروع - أمان وخصوصية العملاء - 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 الإلكترونية - تطبيق الهاتف الجوال - الموقع الإلكتروني - الوسائط المطبوعة والإلكترونية - وسائل التواصل الاجتماعي ووسائل التواصل التقليدية - استبيانات رضا العملاء - زيارات العملاء - استفسارات العملاء وشكواهم - مؤشر صوت العميل	✓			✓
			✓			✓
			✓			✓
			✓			✓
			✓			✓
			✓			✓
			✓			✓
			✓			✓
			✓			✓
			✓			✓

أصحاب المصلحة

نظرة عامة

سياق التقرير

منظور الأعمال

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

حوكمة الشركات

التقارير المالية

معلومات تكميلية

1

وتيرة التواصل					طريقة التواصل	مواضيع التواصل	مجموعة أصحاب المصلحة
متواصلة	حسب الحاجة	شهرية	ربع سنوية	سنوية			
	✓				إدارة علاقات الموردين	- الأداء التعاقدية - 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 وفي المجالات الأخرى	شركاء الأعمال 
✓	✓				برامج التدريبية والتعريفية	- 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	الموظفون 
✓				✓	مؤشرات الأداء الرئيسة		
✓					أكاديمية الراجحي		
				✓	إرشادات التطوير الوظيفي		
	✓				الاتصالات الداخلية		
	✓				جمعيات الموظفين		
	✓				العمل التطوعي		
✓					نظام إدارة الموارد البشرية		
✓					تطبيق الخدمة الذاتية للموظفين (سهل)		
				✓	استبيان مشاركة الموظفين		



مجموعة أصحاب المصلحة	مواضيع التواصل	طريقة التواصل	وتيرة التواصل			
			سنوية	ربع سنوية	شهرية	متواصلة حسب الحاجة
الجهات الحكومية والتنظيمية 	- الأداء المالي - الاستراتيجية - الحوكمة - خطط توسيع الأعمال والنمو المستدام - إدارة المخاطر - السعودية - فرص العمل - المساهمة في التنوع والتنمية الاقتصادية	- 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	✓			✓
			✓	✓		✓
المجتمع والبيئة 	- الشمول المالي - التمويل المناسب للقطاعات المهمشة - تمكين المجتمع - مساعدة الفئات المهمشة والأولى بالدعم - السعودية - فرص العمل - التمويل متناهي الصغر ودعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة - الأداء البيئي	- قنوات تقديم الخدمات - تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (مدمج مع التقرير السنوي) - البيانات الصحفية والإحاطات الإعلامية - الإحاطات والاتصالات غير الرسمية - المناسبات العامة - الموقع الإلكتروني - المشاريع التعليمية - مشاريع تنمية الشباب والتوظيف - التمويل متناهي الصغر للنساء - برامج المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة - مساعدة المحتاجين والفئات المهمشة من خلال مشاريع المسؤولية الاجتماعية	✓			✓
						✓



الأهمية النسبية

44

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

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

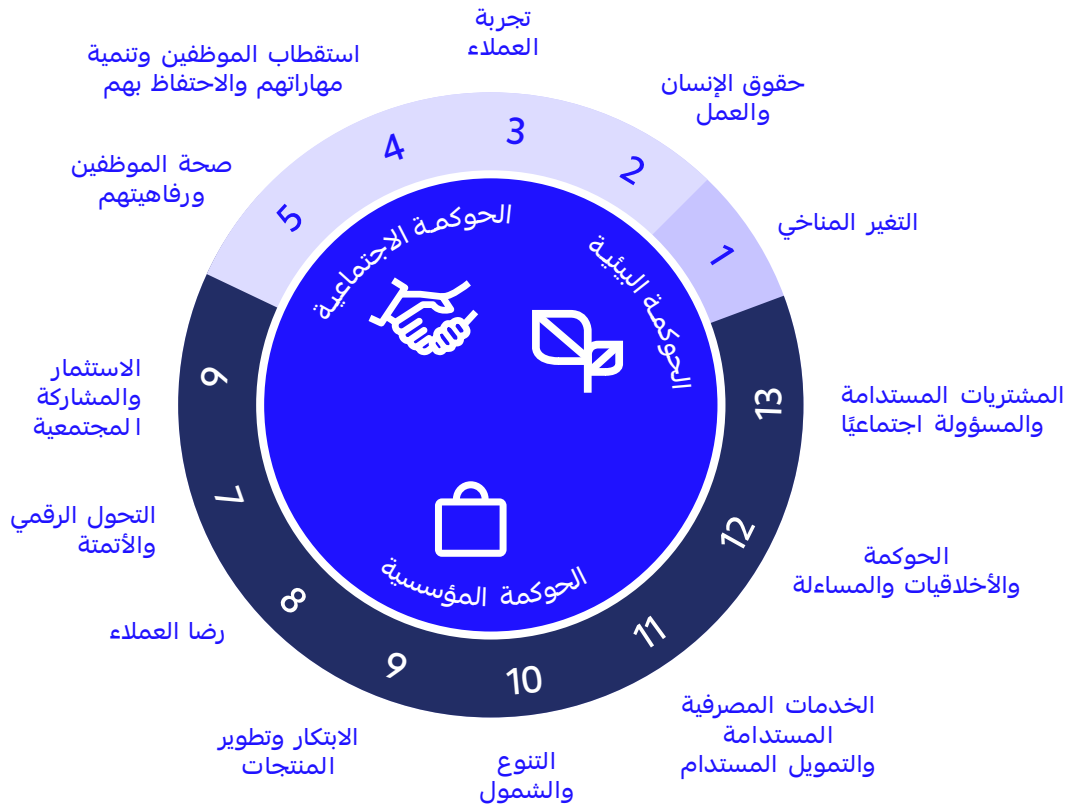
تحديد الأهمية النسبية للمصرف

وقد حدد المصرف عددًا من الفرص المباشرة وطويلة الأجل بناءً على تقييم الأهمية النسبية، والذي سيمكّن من مواصلة النهج العام للمصرف مع أفضل الممارسات العالمية، وكذلك تمكين المصرف من تحقيق القيمة والتعامل مع مشهد الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية دائم التطور بشكل أفضل.

وتشكل مواضيع الأهمية النسبية الأساس لتقرير المصرف حول الحوكمة الثلاثية (صفحة 146 إلى 165)، 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.

بالتزامن مع إطلاق استراتيجية "مصرف المستقبل" في عام 2021، تعاون مصرف الراجحي مع واحدة من أكبر شركات الاستشارات الرائدة عالميًا في مجال الاستدامة بهدف إجراء مقارنة معيارية للمنهجيات المعتمدة محلياً وعالمياً لتحديد موضوعات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ذات الأولوية بالنسبة لأصحاب المصلحة ولأعمال المصرف. وشملت المقارنة المعيارية التوصل إلى قائمة موجزة تضم 13 موضوعًا ذا أهمية نسبية بالاستناد إلى ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ويتم العمل على ترتيبها حسب الأولوية بشكل مستمر كل عام، وذلك من خلال إجراء تقييم سنوي للأهمية النسبية للمصرف.

13 موضوعًا جوهريًا بالاستناد إلى ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لمصرف الراجحي



مصفوفة الأهمية النسبية

تم توزيع المواضيع الجوهرية الـ 13 حسب أهميتها ضمن مصفوفة الأهمية النسبية التالية ووفقاً لتقييم الأهمية النسبية لمصرف الراجحي الذي تم خلال الفترة المشمولة في التقرير. وتم تصنيفهم من المواضيع المهمة ثم الأكثر أهمية، لتمكين المصرف من موازنة توجهه الاستراتيجي مع توقعات أصحاب المصلحة.



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 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

مع نهاية فترة التقرير، توج مصرف الراجحي جهوده الحثيثة في تنفيذ استراتيجيته "مصرف المستقبل" بنجاح باهر، إذ ظلت الاستراتيجية على المسار الصحيح طوال عام 2023، محققة أهدافها وفقاً للتوقعات المرصودة لها، وبما يفوق تلك التوقعات في معظم الأحيان.

مع نهاية فترة التقرير، عززت استراتيجية "مصرف المستقبل" لمصرف الراجحي المتوافقة مع أهداف رؤية المملكة 2030 نموها في الأنشطة المصرفية الأساسية مع استكشاف فرص جديدة للتنوع، مدفوعة بالتزامها بتقديم خدمات متميزة للعملاء، وهو ما يتضح من خلال الركائز المخصصة المذكورة أدناه:

of التفوق على مستوى السوق

تعزيز تجربة العملاء

مؤشر "صوت العميل"



أفضل بيئة عمل

مؤشر مشاركة الموظفين



زيادة الحصة السوقية

حصة السوق لأصول الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية



برنامج الولاء المفضل

العملاء المسجلين في برنامج الولاء



الريادة في السلوك المالي

تصنيف المعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية



bank الاستناد إلى الأساسيات

تنمية الخدمات المصرفية للأفراد

نمو خدمات تمويل الأفراد



توسيع نطاق الخدمات المصرفية للشركات

نمو خدمات تمويل الشركات



الخيار الأفضل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

نمو تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم



تنمية ودائع تحت الطلب

نمو الودائع حسب الطلب



تحسين مزيج الإيرادات

نسبة دخل الرسوم إلى الدخل التشغيلي



الاستناد إلى الأساسيات

ازدهرت حصة مصرف الراجحي السوقية الأساسية خلال رحلة استراتيجية "مصرف المستقبل" التي دامت ثلاث سنوات. وفي إطار التوافق مع برنامج التحول الاقتصادي والاجتماعي لرؤية المملكة 2030، تبني مصرف الراجحي استراتيجية لمصرفية الأفراد تركز على تنمية القطاع الخاص ودعمه. واستجابةً للتغيرات المتسارعة في احتياجات القطاع الخاص، أعاد مصرف الراجحي تعريف درجة تحملته للمخاطر وعروضه، محققاً نمواً قوياً في تمويل الأفراد بنسبة 70% خلال دورة الاستراتيجية منذ عام 2020. وبفضل الخدمات المميزة التي يقدمها مصرف الراجحي إلى عملائه مستفيداً من قدراته العالية في إدارة العلاقات، نجح في ترسيخ مكانته كأحد أفضل البنوك من حيث تلبية متطلبات العميل المتغيرة والمتجددة. وهكذا، عزز مصرف الراجحي مكانته الرائدة في قطاع الأقساط في المملكة، محققاً نمواً ملحوظاً في حصته السوقية، خلال دورة استراتيجية مصرف المستقبل.

بحلول نهاية عام 2023، احتل مصرف الراجحي صدارة السوق في مجال التمويل العقاري، بتقديمه لأوسع مجموعة من منتجات التمويل العقاري المدعومة وغير المدعومة بصندوق التنمية العقارية، محققاً حصة سوقية قوية بنسبة 41.3%، مما ساهم في تحقيق هدف رؤية المملكة 2030 المتمثل في زيادة نسبة تملك السعوديين للمنازل إلى 70%. وبعد أن حقق مصرف الراجحي نمواً ملحوظاً في سوق التمويل الشخصي وتمويل السيارات خلال دورة استراتيجية مصرف المستقبل البالغة مدتها ثلاث سنوات، يواصل المصرف الاحتفاظ بمكانته الرائدة في هذا المجال بأكبر محفظة تمويل شخصي في المملكة.

future

تلبية المزيد من احتياجات العملاء

الريادة في الحلول التمويلية

إجمالي تمويل "إمكان" (بالريال السعودي)



السنة المالية 2020 | السنة المالية 2023

تطوير أفضل الحلول للمدفوعات

حصة السوق لنقاط البيع



السنة المالية 2020 | السنة المالية 2023

تطوير المصرفية الخاصة

منتجات مصرفية خاصة جديدة



السنة المالية 2020 | السنة المالية 2023

توسيع قاعدة العملاء

عدد العملاء النشطين



السنة المالية 2020 | السنة المالية 2023

توطيد علاقات العملاء من خلال البيع المتقاطع

نظام متكامل لخدمة العملاء



السنة المالية 2020 | السنة المالية 2023

the

التحول التقني

تطوير منصة الخدمات المصرفية الرقمية

نسبة الخدمات الرقمية إلى الخدمات اليدوية



السنة المالية 2020 | السنة المالية 2023

الاستفادة من البيانات لتحسين تجربة العملاء

انتشار الخدمات للعملاء النشطين رقمياً



السنة المالية 2020 | السنة المالية 2023

تحديث التقنيات

عدد الروبوتات



السنة المالية 2020 | السنة المالية 2023

الاستفادة من البنية الأساسية لاقتناص الفرص

تصنيف تطبيق الراجحي الذكي للخدمات المصرفية



السنة المالية 2020 | السنة المالية 2023

اعتماد التطوير المرن

التعاملات بناءً على المعدل الشهري



السنة المالية 2020 | السنة المالية 2023

بفضل استراتيجية "مصرف المستقبل"، تمكّن مصرف الراجحي من تحقيق طموحه في توسيع أعماله المصرفية للشركات، إذ قفز من المرتبة السابعة في عام 2020 إلى المرتبة الثالثة في المملكة بحلول نهاية فترة التقرير، ليؤكد مكانته كشريك موثوق لمختلف قطاعات الأعمال في المملكة. وفي هذا الإطار، شهد المصرف نموًا شاملاً، حيث وشع عملياته في عدة محاور رئيسية؛ بدءًا من جذب عملاء جدد، ووصولًا إلى طرح منتجات مصممة خصيصًا تتجاوز حد التمويل خارج الميزانية العمومية وإدارة النقد، وذلك لتلبية متطلبات التمويل المتغيرة للشركات. وبفضل النمو القوي لحجم أعماله في كل من الموجودات والمطلوبات، أصبح مصرف الراجحي الخيار الأول للشركات في المملكة على صعيد التمويل الرأسمالي والودائع.

لم يكتف مصرف الراجحي بمراقبة التحول الاقتصادي الذي تشهده المملكة، بل استعد بكل قوة للمساهمة في بناء قطاع خاص أكثر تنوعًا وتنافسية، مواكبًا لجهود المملكة في تنويع اقتصادها. بينما تنصدر المملكة العربية السعودية مشهد الأسواق الناشئة عالميًا، تواصل المنشآت الصغيرة والمتوسطة دورها الحيوي باعتبارها أبرز محركات النمو الاقتصادي، كما يتواصل دور مصرف الراجحي الذي يهدف لها الطريق بحلول مالية مصممة خصيصًا لتلبية متطلبات هذا القطاع المتنامي.

مدّ مصرف الراجحي يد العون لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مستفيدًا من حصته السوقية الرائدة والبالغة 35.4% في عمليات الاستحواذ، ليقدم مجموعة كاملة من منتجات التمويل المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات الشركات وفقًا للتدفق النقدي لكل منها، مما ساعدها على تحقيق نمو مستدام. ويواصل المصرف جهوده الحثيثة في توفير عالم من الخدمات المالية الرقمية والمتطورة للعملاء، خاصة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، من خلال طرح حلول متكاملة وبسيطة لا تحتاج إلى كميات كبيرة من البيانات الخارجية، مما يشر وسرع عملية الحصول على التمويل التجاري. كما ترسخت سمعة مصرف الراجحي كشريك متميز للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، بفضل جهوده المستمرة في توفير خدمات مالية مبتكرة وفعالة تلي احتياجاتها.

ترجع مصرف الراجحي على صدارة الودائع تحت الطلب بنهاية دورة استراتيجية "مصرف المستقبل"، بفضل أذرعته القوية التي شملت شبكة فروع واسعة تغطي جميع أنحاء المملكة، ونمو حصصه السوقية في قطاعات عملاء التميز والشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتطبيق تحليلات رقمية متقدمة ساهمت في فهم احتياجات العملاء بشكل أفضل. وتألقت المحفظة الرقمية UrPay، التي طرحتها شركة نيوليب التابعة للمصرف والمتخصصة في خدمات التقنية المالية، في سماء المعاملات المالية الرقمية في المملكة، وباتت إحدى أكثر المحافظ استخدامًا منذ طرحها في عام 2022، وذلك بفضل خدماتها المتميزة وسهولة استخدامها.

أثمرت جهود المصرف المتواصلة عن تنمية جميع القطاعات المصرفية الأساسية، وزيادة حصصه السوقية، مما أدى إلى ارتفاع الدخل من الرسوم بشكل كبير خلال دورة استراتيجية مصرف المستقبل، بالإضافة إلى تحسين مزيج إيرادات المصرف بشكل ملحوظ.

التفوق على مستوى السوق

رکز مصرف الراجحي على بناء قاعدة عملاء مخلصين على المدى الطويل خلال السنوات الثلاث الماضية، وذلك من خلال تقديم خدمات متميزة ومنتجات مبتكرة تلي احتياجاتهم. كما احتل مصرف الراجحي الصدارة في درجة مؤشر صوت العميل فيما يخص قطاع الخدمات المصرفية والمالية في المملكة خلال فترة التقرير، وهو مقياس قوي لرضا العملاء على صعيد جميع القطاعات والخدمات والمنتجات. وقد ساهمت حصص السوق المتنامية، والتجارب الرقمية المحسنة، والتجارب المعززة للعملاء، في تحقيق المصرف لأهدافه الاستراتيجية، وذلك من خلال مركز الاتصال الجديد الذي يوفر تجربة سلسلة متكاملة للعملاء من خلال جميع نقاط الاتصال.

يعكس مركز الاتصال التزام المصرف بتمكين المرأة، إذ يوفر فرصًا متكافئة للمرأة والرجل في جميع المجالات، مما يساهم في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 في تمكين المرأة، ويعزز سمعة المصرف كجهة عمل مفضلة على مستوى



التحول التقني

شهدت مجموعة الراجحي ثورة رقمية غير مسبوقة على مدار السنوات الثلاث الماضية بفضل تنفيذ استراتيجية مصرف المستقبل التي أطلقت العنان لتسارع غير مسبوق في الأتمتة والرقمنة، ورفعت البنية التحتية التقنية إلى مستوى يفوق كل التوقعات. حيث أكمل مصرف الراجحي بنجاح استبدال جميع الأنظمة الأساسية، كما أنجز مشاريع تحديث نظام الخدمات المصرفية للشركات، ونظام الخزينة، ونظام طلبات التمويل، ونظام إدارة التمويل، ونظام البطاقات الأساسية، ونظام التمويل المصغر خلال دورة استراتيجية مصرف المستقبل، ليرسي بذلك معياراً قياسياً للتحول التقني على مستوى القطاع المالي والمصرفي في المملكة. كما تحتل تطبيقات الخدمات المصرفية لدى المصرف المرتبة الأولى في المملكة من حيث الميزات وأعداد المستخدمين النشطين.

استفاد المصرف من الرؤى المستندة إلى البيانات لتعزيز الاستجابة على صعيد شرائح عملائه، موسعاً نطاق وصوله متعدد القنوات لتقديم حلول وعروض مخصصة للعملاء في الوقت الفعلي؛ وهو ما يترتب عليه زيادة مشاركة العملاء بشكل إضافي وتعزيز رضاهم. وتحقق هذا المستوى من الكفاءة التشغيلية العالية من خلال تحديث التقنيات، والتنفيذ واسع النطاق لأنظمة الروبوت، بالإضافة إلى إعادة هيكلة الإجراءات.

يسير مصرف الراجحي بخطى ثابتة نحو المستقبل الرقمي، بفضل ثقافته المرنة ونهج التنفيذ المرن الذي تبناه أثناء فترة التقرير، والذي يتجلى في وتيرة تنفيذ استراتيجية مصرف المستقبل ونطاقها. كما تمكن المصرف وشركائه التابعة من التكيف والتطور سريعاً لمواكبة ظروف السوق المتغيرة واستكشاف الفرص الناشئة، من خلال اعتماد منهجيتي "Lean" و"Agile" (تفادي الهدر والمرونة) على صعيد مختلف عمليات المجموعة.

المملكة. وكان برنامج تطوير الخريجين دليلاً واضحاً على حرص مصرف الراجحي على الاستثمار في المواهب السعودية ذات الإمكانيات العالية، وذلك بوصفه البرنامج المفضل لأفضل الخريجين في جميع أنحاء المملكة. وحرص مصرف الراجحي على استقطاب الكفاءات المتميزة والاحتفاظ بها وتنمية مهاراتها في جميع المجالات خلال دورة استراتيجية مصرف المستقبل، وذلك من خلال برامج تدريبية وتطويرية مخصصة، لسد الفجوات في المهارات وتعزيز القدرة التنافسية في قطاع متطور باستمرار. كما نجحت أكاديمية مصرف الراجحي، من خلال تقديمها ما يزيد على 600,000 من ساعات التدريب، في بناء قوى عاملة مدربة ومؤهلة، قادرة على مواجهة التحديات وتحقيق الأهداف. وأثبتت جهود المصرف في تطوير مشاركة الموظفين نجاحها، إذ بلغت نسبة مشاركة الموظفين بنهاية فترة التقرير 74%، مما يعكس التزام المصرف ببناء بيئة عمل إيجابية وتحفيز الموظفين على المشاركة والعطاء.

واصل برنامج الولاء الخاص بالمصرف "مكافأة" زيادة عدد أعضائه ليصلوا إلى 14.7 مليون عميل في ختام دورة استراتيجية مصرف المستقبل، وحافظ على مكانته باعتباره برنامج الولاء المفضل في المملكة. حيث يقدم برنامج "مكافأة" عرض قيمة منقطع النظير من حيث تنوع الشركات وعروض استبدال النقاط، واستند في ذلك إلى تحليلات البيانات المتقدمة والاستجابات الأكثر سرعة لتغير سلوك العملاء، وقد واصل البرنامج تحقيق النجاح في استقطاب أكبر شبكة للشركات والأكثر تنوعاً في المملكة بإجمالي يزيد على 200 شركة تعمل بنظام الاستبدال الفوري للنقاط.

واصل مصرف الراجحي التركيز على الأداء التنظيمي والالتزام؛ وشمل ذلك أيضاً فهم السياسات وتخطيطها وتنفيذها وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية والمعايير الفنية لإطار الخدمات المصرفية المفتوحة الذي أعلنه البنك المركزي السعودي خلال دورة استراتيجية مصرف المستقبل. ويرشخ مصرف الراجحي التزامه بتحقيق أهدافه الطموحة في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، ويسعى لتحسين تصنيفاته الخارجية في هذا المجال، وتعزيز سمعته كأحد رواد السلوك المالي في العالم، وذلك انطلاقاً من كونه أكبر مصرف إسلامي في العالم.



وقد مهدت استثمارات مصرف الراجحي المدروسة الطريق أمامه ليكون منافسًا بارزًا في عالم تسيطر عليه الرقمنة، إذ سيتمكن من تحديد احتياجات عملائه ومتطلباتهم، والتعامل مع التحديات الخارجية، بما في ذلك المنافسين التقليديين وشركات التقنيات المالية الناشئة.

تلبية المزيد من احتياجات العملاء

أثمرت استراتيجية مصرف المستقبل عن عددٍ من الإنجازات البارزة، كان أبرزها التنوع في عدد من المجالات التي لم يسبق للمصرف استكشافها في السوق. وقد ضخ المصرف استثمارات في بناء قدرات جديدة تُتيح له اغتنام العديد من الفرص الواعدة، مع حماية المجموعة من التهديدات الناشئة في الوقت ذاته. وقد شق مصرف الراجحي طريقه نحو آفاق جديدة في مجال التمويل الاستهلاكي، مستفيدًا من النمو المتسارع لسوق التمويل المصغر في المملكة، فأطلق "إمكان للتمويل"، وهي ذراع التمويل المصغر الرقمية بالكامل، لتلبية احتياجات فئات جديدة من العملاء الذين لا تتوافق ظروفهم مع المعايير التقليدية للمخاطر. وقد سجّلت الشركة نموًا ملحوظًا بنسبة 250% خلال دورة استراتيجية مصرف المستقبل، لتصبح شركة التمويل متناهي الصغر الرائدة في المملكة خلال فترة التقرير. وفي ظل استعدادها لتحقيق مزيد من النمو، تواصل شركة "إمكان" الانفتاح على قطاعات جديدة من السوق وتمتلك مجموعة من المنتجات قيد التطوير حاليًا لتلبية احتياجات العملاء.

لم يكتف مصرف الراجحي بالحفاظ على صدارته في استقطاب التجار، بل امتد طموحه إلى استكشاف فرص تقنيات الخدمات المالية الواعدة من خلال ذراعه الرقمية شركة "نيوليب"، وذلك في ظل تصاعد أهمية حلول الدفع كنقطة انطلاق للمنافسين الجدد في قطاع الخدمات المالية. وتحتل شركة "نيوليب" صدارة قطاع تقنيات الخدمات المالية في المملكة، وهي أول شركة تقدم عملية تأهيل رقمية بالكامل للتجار، وتتيح لهم مجموعة شاملة من حلول الأعمال بين

الشركات (B2B) على صعيد الأسواق والتجارة الإلكترونية، مثل حلول نقاط البيع، وسجل النقد الإلكتروني، بالإضافة إلى حلول الدفع والمعالجة من جهات خارجية، بما يغطي كامل سلسلة قيمة أنشطة التجار. وتقود "نيوليب" مشهد حلول الدفع الرقمية من الشركات إلى المستهلكين في المملكة، إذ تقدم محفظة UrPay الأسرع نموًا في المملكة، والتي سجّلت أكثر من 4.8 مليون مستخدم بحلول نهاية تنفيذ استراتيجية مصرف المستقبل. وستواصل المحفظة تطورها، وستحقق نموًا يتجاوز قطاعات أعمالها الأساسية وستتحول إلى تطبيق نمط حياة شامل.

رُكّز مصرف الراجحي على تعزيز عروض مجموعة المصرفية الخاصة لتلبية الاحتياجات المتغيرة للعملاء من ذوي الدخل المرتفع بشكل أفضل خلال دورة استراتيجية مصرف المستقبل. وافتتح مصرف الراجحي آفاقًا جديدة في مجال الاستثمار، من خلال إطلاق منتجات مبتكرة وفريدة من نوعها، مدعومةً بمزايا حصرية تجعل تجربة العملاء أكثر تميزًا، مثل خدمة الاستقبال والإرشاد، وعضوية في برنامج الولاء الرائد في المملكة، ومديري علاقات من أصحاب الكفاءات، بالإضافة إلى افتتاح 18 مركزًا مصرفيًا خاصًا.

استكشف المصرف المجالات التي يمكنه الاستفادة منها من حجم أعمال مجموعة الراجحي ونطاقها؛ وقد دُمجت إدارات العمليات وحلول التوظيف وخدمات الأتمتة وعمليات مركز الاتصال في المجموعة تحت شركة جديدة تحمل اسم "تنفيذ"، والتي ستتولى مسؤولية إدارة العمليات وتبسيطها وتحسينها على مستوى مجموعة الراجحي لتعظيم تحقيق الكفاءة التشغيلية. تأسس مركز الاتصال بمنطقة القصيم في عام 2022 وقد أسهم في تحسين تجربة العملاء مع تقديم المساندة اللازمة للأعمال.

نجحت شركة "تدير"، وهي ذراع المصرف في إدارة العقارات والممتلكات، تحت مظلة هوية العلامة التجارية الجديدة في الإشراف على النجاح الكبير الذي حققه مصرف الراجحي في

النظرة المستقبلية

في إطار التنفيذ الناجح لاستراتيجية مصرف المستقبل خلال الفترة من 2020 إلى 2023، أعدنا نموذج عمل متميز على مستوى المملكة العربية السعودية من خلال الاستعانة بالشركات التابعة، مما ساعد في تنفيذ استراتيجية "مصرف المستقبل" التي تفوقت في الأداء المالي، وساعدت في زيادة حصتنا السوقية ومستوى رضا العملاء، مما عزز وضعنا لتحقيق المزيد من النمو في بيئة اقتصادية إيجابية في المملكة.

لقد استطاع الراجحي بناء مصرف متكامل الخدمات من خلال عمليات الاستحواذ الجديدة وتأسيس عدد من الشركات التابعة التي تلي مجموعة كبيرة من احتياجات العملاء. ويمكن ذلك مجموعة الراجحي من الانطلاق نحو مستقبل واعد، مستفيدة من زخم النمو المحتمل، وتركيزها على قطاعات السوق، وتعظيم أوجه التعاون بين شركاتها التابعة عالية الأداء. تحقق هذه الاستراتيجية قيمة لا مثيل لها بالنسبة لجميع أصحاب المصلحة، وتدخل المجموعة في دورة استراتيجية جديدة خلال الثلاث سنوات القادمة من 2024 إلى 2026.

قطاع العقارات بفضل الشبكة المتنامية من الفروع والمكاتب، وقد دمجت شركة "تدير" جميع الخدمات العقارية بدءًا من خدمات الهندسة العقارية والخدمات الاستشارية، وإدارة المنشآت، وخدمات التوثيق والتسجيل العقاري، إضافة إلى تقييم العقارات والممتلكات، مما يُعظم أوجه التعاون على مستوى المجموعة لتحقيق الفعالية من حيث التكلفة. كما أسس مصرف الراجحي شركة "توثيق" خلال تلك الفترة، وهي شركة لتسجيل عقود الإيجار التمويلي بهدف تنظيم بيانات العقود وتيسير إجراءات التقاضي، وهي عملية واسعة النطاق جرى أتمتها بنجاح.

تم الاستحواذ على شركة إجادة للنظم المحدودة في مطلع عام 2022. وإجادة هي مزود لخدمات وحلول تقنية المعلومات المتخصصة وذات أثر بارز في مجال التقنيات على مستوى المملكة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ككل. تدعم شركة "إجادة" مصرف الراجحي في بناء القدرات الرقمية والتطوير على نحو سريع، بالإضافة إلى تقديم الخدمات للعملاء الخارجيين وتحقيق المزيد من الدخل.

يركّز مصرف الراجحي كذلك على توطيد العلاقات مع العملاء من خلال نهج البيع المتقاطع "حسب الاحتياجات"، وزيادة عدد المنتجات لكل عميل استنادًا إلى المقترحات القائمة على البيانات التحليلية المتولدة من خلال الذكاء الاصطناعي. كذلك تطورت التطبيقات والخدمات مع التحسينات في تجارب العملاء، مما يمكن العملاء من استكشاف مجموعة متنوعة من الحلول المالية المقدمة من أعضاء مجموعة الراجحي.



نُوفّر بيئةً رقمية غنية بالخدمات
المُتنوّعة التي تُلبّي احتياجاتك
المصرفية المتنامية، مُتجاوزين
حدود الخدمات المصرفية التقليدية.



منظور الأعمال

53

كلمة المدير المالي

ملاحح الأداء في عام 2023 54

مراجعة محفظة الأعمال 60

مجموعة مصرفية الأفراد 60

مجموعة مصرفية الشركات 65

مجموعة الخزينة 69

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة

والمتوسطة 73

الشركات التابعة والفروع الدولية 76

الراجحي المالية 77

شركة تدير العقارية 81

نيوليب 85

شركة إمكان للتمويل 89

شركة إجادة للنظم المحدودة 91

تنفيذ 95

مصرف الراجحي - ماليزيا 97

مصرف الراجحي - الأردن 101

مصرف الراجحي - الكويت 104

الموارد البشرية 107

التسويق و تجربة العميل 122

مجموعة الخدمات المشتركة 132

البصمة الرقمية والتحول التقني 138

المجموعة الشرعية 142



مراجعة المدير المالي لملامح الأداء في عام 2023

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

نظرة عامة

قيمة صافي إيراداته 16.6 مليار ريال سعودي، ويعزى النمو خلال الفترة المشمولة بالتقرير بشكل أساسي إلى محفظة الراجحي التمويلية التي حققت نموًا نسبتته 5% على أساس سنوي، لتصل قيمتها إلى 594 مليار ريال سعودي. ويمثل التمويل العقاري الذي حقق نموًا بمعدل 6% على أساس سنوي حوالي 39% من إجمالي محفظتنا التمويلية و54% من تمويل الأفراد. وبلغت قيمة نمو التمويل لغير الأفراد 21% على أساس سنوي ويعزى ذلك إلى تحقيق نمو ملحوظ نسبتته 20% في تمويل الشركات، ونمو في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 23% على أساس سنوي. ومن ناحية أخرى، تضاعف نمو أصولنا خلال عام 2023 بفضل نمو الاستثمارات بمعدل 32% على أساس سنوي، لتصل قيمة المحفظة إلى 134 مليار ريال سعودي.

خلال عام 2023، شهد اقتصاد المملكة عمليات تحول شملت تنفيذ إصلاحات لدعم القطاع الاقتصادي غير النفطي وتنويع مصادر الدخل، وحافظ صندوق النقد الدولي على توقعاته الإيجابية للمملكة، مع توقع نمو إجمالي ناتجها المحلي بمعدل 2.7% في عام 2024. كما شهد القطاع غير النفطي نموًا ملحوظًا بنسبة 4.6% في من عام 2023. وواصل إنفاق المستهلكين منحاه الإيجابي محققًا زيادةً نسبتها 6.7% في من عام 2023 ويعود الفضل في هذه الزيادة إلى تحسن النشاط الاقتصادي.

ويمثل العام قيد المراجعة نقطة المنتصف في رحلة تحقيق رؤية "المملكة 2030" الطموحة، فقد استمر نمو الائتمان خلال عام 2023، ومن المتوقع أن يحتفظ النمو بهذا الزخم القوي حتى ما بعد نهاية العام، مدعومًا بالمبادرات الحكومية المتجهة نحو تحقيق رؤية المملكة 2030.

وفي ظل هذه الظروف، تمكن مصرف الراجحي من مواصلة الزخم الذي شهده في عام 2022، مسجلًا أداءً متميزًا شمل جميع قطاعات الأعمال والشركات التابعة، كما شهد العام استفادة المصرف من تحسن النشاط الاقتصادي والفرص المتاحة في السوق والتي جاءت نتيجة تفعيل المملكة لقدراتها بالكامل في ضوء المبادرات الاستراتيجية الحكيمة التي شرع في تنفيذها خلال السنوات القليلة الماضية.

وكمرحلة أخيرة من استراتيجيتنا الملهمة "مصرف المستقبل" التي نُفذت بنجاح في عام 2023، سجل مصرف الراجحي نموًا بمعدل 6% في ميزانيته العمومية على أساس سنوي، إذ بلغت



مراجعة المدير المالي لملاحم الأداء في عام 2023

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

ثنائية ومشاركة تصل قيمتها إلى 11.6 مليار ريال سعودي، كما نجح في إتمام إصدار أولى صكوكه الدولية بقيمة مليار دولار أمريكي من الصكوك المستدامة في شهر أبريل من عام 2023. وعلى صعيد آخر، واصلنا السعي نحو تحسين تجربة العملاء مما أثمر في الحصول على درجة رائدة بقيمة 76 على مؤشر صوت العميل في السوق المحلية اعتبارًا من عام 2023.

وتماشياً مع هذا النمو في الأصول، فإننا ننوي توسيع نطاق خدماتنا التمويلية وتنويعها، لدعم ومواكبة التوسع الذي تشهده الميزانية العمومية للمصرف. ومنذ العام الماضي، نجح المصرف في طرح ما مجموعه 16.5 مليار ريال سعودي من الشريحة الأولى من الصكوك، إلى جانب تسديد ما قيمته 11 مليار ريال سعودي من التمويل العقاري في الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري في عام 2023. علاوةً على ما سبق، عزز المصرف تنويع خدماته التمويلية بطرح صفقات

ملخص قائمة الدخل لخمس سنوات

الوصف	2023 آلاف الريالات السعودية	2022 آلاف الريالات السعودية	2021 آلاف الريالات السعودية	2020 آلاف الريالات السعودية	2019 آلاف الريالات السعودية
الدخل					
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	38,737,616	28,201,631	21,441,506	17,377,963	16,962,583
العائد على الاستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية	17,468,497	6,028,944	1,049,570	464,946	534,860
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	21,269,119	22,172,687	20,391,936	16,913,017	16,427,723
صافي الرسوم من الخدمات المصرفية	4,225,650	4,624,140	3,933,107	2,659,680	1,987,367
صافي الدخل من صرف العملات	1,246,450	1,162,162	787,898	783,894	774,096
صافي الدخل التشغيلي من العمليات الأخرى	790,190	616,030	603,457	364,669	295,278
إجمالي دخل العمليات	27,531,409	28,575,019	25,716,398	20,721,260	19,484,464
المصاريف					
رواتب ومزايا الموظفين	3,525,096	3,395,191	3,132,346	2,977,344	2,794,046
الإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني	1,578,009	1,330,119	1,141,932	1,118,148	1,059,582
انخفاض القيمة والاستهلاك	2,394,841	2,725,760	2,652,244	2,646,409	2,532,213
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	7,497,946	7,451,070	6,926,522	6,741,901	6,385,841



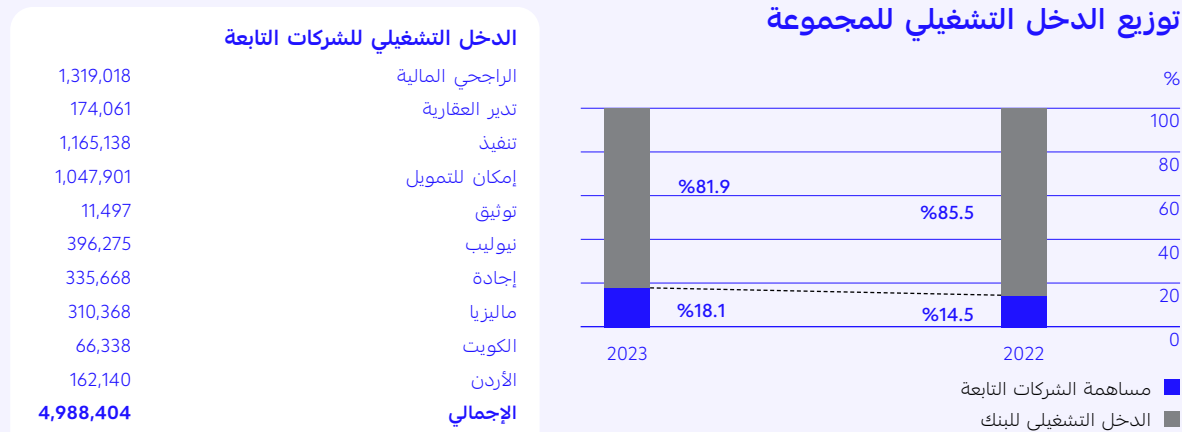
مراجعة المدير المالي لملاحج الأداء في عام 2023

56

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

الوصف	2023 آلاف الريالات السعودية	2022 آلاف الريالات السعودية	2021 آلاف الريالات السعودية	2020 آلاف الريالات السعودية	2019 آلاف الريالات السعودية
مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان					
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	1,504,178	2,001,259	2,345,086	2,165,740	1,772,265
إجمالي مصاريف العمليات	9,002,124	9,452,329	9,271,608	8,907,641	8,158,106
دخل السنة قبل الزكاة	18,529,285	19,122,690	16,444,790	11,813,619	11,326,358
الزكاة للسنة	(1,908,126)	(1,971,865)	(1,698,579)	(1,218,071)	(1,167,831)
صافي دخل السنة	16,621,159	17,150,825	14,746,211	10,595,548	10,158,527

دخل المصرف التشغيلي والشركات التابعة له في عام 2023



إجمالي الدخل التشغيلي

وعلى صعيد آخر، سجلت إيرادات أتعاب إدارة التداول والنقد الناجمة عن نمو قطاع الأعمال والشركات زيادة كبيرة على أساس سنوي، وساهمت هذه الزيادة في تنوع مصادر دخل المصرف. وبالمثل، شهد الدخل الناتج عن أتعاب خدمات الدفع الرقمي كالبطاقات ومراكز البيع نموًا ملحوظًا بمعدل 5.4% و17.0% على التوالي، وأظهر الدخل الناتج عن صرف العملات الأجنبية نموًا بنسبة 7% على أساس سنوي.

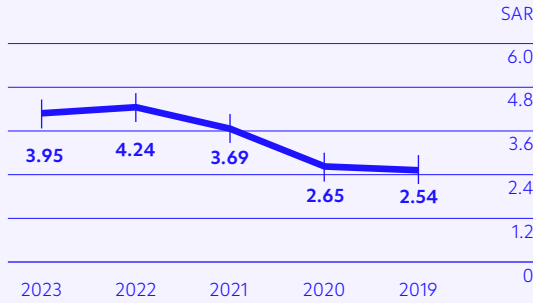
تمكّن مصرف الراجحي من تحقيق دخل تشغيلي عام 2023، ويعزى ذلك إلى صافي الدخل المعتمد على العائد وصافي الدخل غير المعتمد على العائد. وكجزء من الأهداف الرئيسية لاستراتيجية "مصرف المستقبل"، واصلنا التركيز على زيادة تنوع إيراداتنا، وشكل الدخل من الرسوم 22.7% من إجمالي الدخل التشغيلي للمصرف وفقًا لبيانات من عام 2023، محققًا قفزة نوعية مقارنةً بنسبة 18.4% في ديسمبر 2020 مع بداية دورة الاستراتيجية.



مراجعة المدير المالي لملاحم الأداء في عام 2023

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

الأرباح لكل سهم

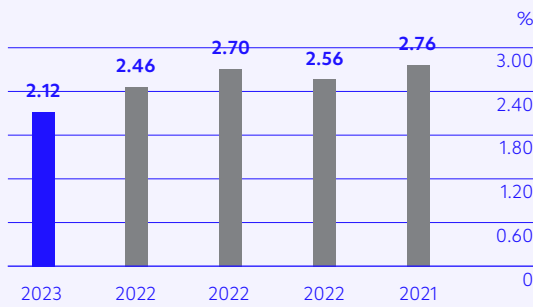


النفقات التشغيلية

بلغت قيمة نفقات المصرف التشغيلية في ختام الفترة 7.5 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 1% على أساس سنوي، وتماشى هذه الزيادة الهامشية مع إجمالي النمو السنوي الذي شهدته ميزانيته العمومية وحجم معاملاته مقارنة بما كانت عليه خلال الفترة ذاتها من العام الماضي. ومن ناحية أخرى، أتم المصرف عددًا من الاستثمارات الاستراتيجية خلال العام بهدف تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية الطموحة لاستراتيجية "مصرف المستقبل"، وقد ساهم ذلك في دعم نفقاته التشغيلية.

وبالاستناد إلى ملاحم هذا الأداء الإجمالي، ضمن المصرف تحقيق نسبة التكلفة إلى الدخل الرائدة في السوق المحلي، والتي بلغت 27.2% خلال العام قيد المراجعة.

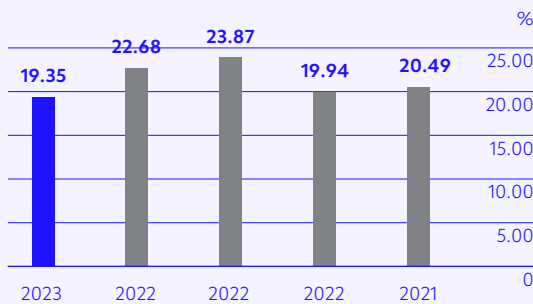
معدل العوائد على الأصول



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 التوقعات الإيجابية للاقتصاد الكلي للمملكة، حيث بلغت قيمة صافي مخصصات انخفاض القيمة الأولى 1.5 مليار ريال سعودي، أي أنها انخفضت بنسبة 25%، وذلك بفضل استقرار جودة الأصول، والتعافي الجيد، والتوقعات الإيجابية للاقتصاد الكلي للمملكة. علاوةً على ذلك، تحسنت تكلفة المخاطر خلال الفترة المشار إليها بمقدار 14 نقطة أساس لتصل إلى 0.25%، وجاء ذلك نتيجة انخفاض قيمة صافي مخصصات انخفاض القيمة والنمو الثابت الذي شهدته المحفظة التمويلية خلال العام.

معدل العوائد على حقوق المساهمين



الربحية

خلال عام 2023، بلغ صافي دخل مصرف الراجحي بعد أداء مستحقات الزكاة 16.6 مليار ريال سعودي، مع انخفاض هامشي نسبته 3% على أساس سنوي. إلا أنه واصل تحقيق أعلى مقاييس العائدات في القطاع، مسجلًا عائدًا ثابتًا نسبته 3.26% على أصوله المرجحة بالمخاطر (RORWA)، إلى جانب 2.12% من العائد على الأصول، و19.35% من العائد على حقوق المساهمين خلال عام 2023.

مراجعة المدير المالي لملاص الأداء في عام 2023

58

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

ملخص قائمة المركز المالي لخمس سنوات

الوصف	2023 آلاف الريالات السعودية	2022 آلاف الريالات السعودية	2021 آلاف الريالات السعودية	2020 آلاف الريالات السعودية	2019 آلاف الريالات السعودية
النقد لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	41,767,641	42,052,496	40,363,449	47,362,522	39,294,099
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,506,673	25,655,929	26,065,392	28,654,842	32,058,182
الاستثمارات - صافي	134,298,611	102,146,142	84,433,395	60,285,272	46,842,630
التمويل - صافي	594,204,806	568,338,114	452,830,657	315,712,101	249,682,805
عقارات استثمارية - صافي	1,362,658	1,364,858	1,411,469	1,541,211	1,383,849
الممتلكات والمعدات - صافي	12,852,774	11,338,782	10,665,799	10,234,785	10,407,247
موجودات أخرى - صافي	14,105,109	10,722,567	7,874,467	5,033,990	4,417,764
إجمالي الموجودات	808,098,272	761,618,888	623,644,628	468,824,723	384,086,576
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	97,246,889	70,839,117	17,952,140	10,764,061	2,219,604
ودائع العملاء	573,100,607	564,924,688	512,072,213	382,631,003	312,405,823
مطلوبات أخرى	30,991,345	25,630,048	26,338,711	17,311,141	18,269,492
إجمالي المطلوبات	701,338,841	661,393,853	556,363,064	410,706,205	332,894,919
حقوق الملكية					
رأس المال	40,000,000	40,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000
الإحتياطي النظامي	33,442,996	29,287,706	25,000,000	25,000,000	21,789,632
إحتياطيات أخرى	(96,606)	(427,569)	282,107	(134,728)	(216,041)
الأرباح المبقة	16,913,041	9,864,898	16,999,457	8,253,246	868,066
أرباح مقترح توزيعها	0	5,000,000	0	0	3,750,000
حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	90,259,431	83,725,035	67,281,564	58,118,518	51,191,657
صكوك - الشريحة الأولى	16,500,000	16,500,000	0	0	0
إجمالي حقوق الملكية	106,759,431	100,225,035	67,281,564	58,118,518	51,191,657
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	808,098,272	761,618,888	623,644,628	468,824,723	384,086,576

الأصول

سنوي. ولا تزال جودة أصول المصرف الأفضل في السوق، حيث مثلت الأصول التمويلية في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (IFRS 9)، ما نسبته 96.5% من محفظته التمويلية. إضافةً لذلك، بلغت

تمكّن مصرف الراجحي من تحقيق إنجاز خلال العام قيد المراجعة، إذ نجح في تجاوز الهدف المرحلي لإجمالي الأصول البالغ 800 مليار ريال سعودي، من عام 2023 بأصول بلغت قيمتها 808 ملياً، ومسجلاً نمواً نسبته 6.1% على أساس



مراجعة المدير المالي لملاحم الأداء في عام 2023

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

رأس المال

حافظ مصرف الراجحي على قوة معدل كفاية رأس المال في عام 2023، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال من الشريحة الأولى 20.4%، في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال الإجمالية 21.5%، وبلغت قيمة رأس المال من الشريحة الأولى والشريحة الثانية 112 مليار ريال سعودي، وشكلت الشريحة الأولى 95% منها. وبلغت قيمة الأصول المرجحة بالمخاطر 520 مليار ريال سعودي، بزيادة نسبتها 4.5% على أساس سنوي، وتعزى هذه الزيادة إلى نمو محفظة التمويل الذي أدى بدوره إلى تحقيق زيادة بنسبة 3.7% في الأصول المرجحة بالمخاطر الائتمانية. وتجدر الإشارة إلى أنّ كفاية الأصول المرجحة بالمخاطر لدى المصرف هي 64.4%، والتي بلغت 65.4% خلال العام المالي السابق.

وشهد العام 2023 تركيز مصرف الراجحي على تعزيز توليد رأس المال الداخلي للمساعدة في تقوية وضع رأس المال للمصرف في ظل مواصلة سعينا لتحديد فرص الأعمال الجديدة والاستفادة منها.

النظرة المستقبلية

مع انتهاء العام 2023، مكلّلاً دورة استراتيجية "مصرف المستقبل" بالنجاح الباهر، سيواصل مصرف الراجحي التركيز على الخدمات المصرفية الأساسية المقدمة للأفراد، مع السعي للارتقاء بمكائنه المؤسسية وتحسينها. وفي ظل التنويع المستمر الذي يشهده الاقتصاد السعودي والتحسّن الكبير في آفاقه المستقبلية، سيواصل مصرف الراجحي استكشاف الفرص الجديدة واغتنامها مستفيداً من القطاعات الناشئة، مع مضاعفة التركيز على الدخل الناتج عن الخدمات المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والذي يؤدي دوراً أساسياً في تنمية قطاع الاقتصاد غير النفطي في المملكة.

وسيواصل المصرف العمل على إنشاء منظومة مالية رقمية، وتزويد عملائه الأوفياء بحلول مالية مبتكرة وسهلة تلبى احتياجاتهم المتغيرة. فضلاً عن متابعة التركيز على زيادة عدد المنتجات المقدمة لكل عميل، وتعزيز أوجه التعاون مع الشركات التابعة لمصرف الراجحي من حيث الاستثمارات والتمويل متناهي الصغر وحلول الدفع الرقمي وغيرها، لمواصلة تزويد قاعدة عملائنا المتنامية بمزايا منقطعة النظير.

نسبة الأصول التمويلية من محفظة التمويل في المرحلتين الثانية والثالثة 2.3% و1.2% على التوالي، كما ظلت نسب تغطية المصرف لمراحل الأصول أعلى من معدلات السوق، حيث بلغت قيمتها لأصول المرحلة الثالثة 60% ولأصول المرحلة الثانية 12% وبقيت ثابتة عند 0.43% لأصول المرحلة الأولى.

وقد انعكست إدارتنا الحكيمة للمخاطر وجودة منتجاتنا الائتمانية على معدل الديون المتعثرة الأقل على مستوى السوق عند 71 نقطة أساس، وتصدّرت معدلات تغطية المصرف للديون المتعثرة القطاع المصرفي مسجلة نسبة جيدة بلغت 203%.

الودائع والمطلوبات الأخرى

بلغ إجمالي المطلوبات في مصرف الراجحي 701 مليار ريال سعودي في ختام العام، ما يمثل زيادة نسبتها 6.0% على أساس سنوي. وخلال عام 2023، ارتفع إجمالي ودايع العملاء بقيمة 10 مليار ريال سعودي ليصل إلى 573 مليار ريال سعودي، ما يمثل نمواً بمعدل 1.4% على أساس سنوي، حيث شكّلت الودائع تحت الطلب ما يقارب 64% من إجمالي ودايع العملاء، بينما ازدادت قيمة الودائع لأجل بحوالي 6 مليار ريال سعودي منذ بداية العام المالي وحتى اليوم. وبالمثل، ارتفعت قيمة التمويل بين البنوك بنسبة 37% على أساس سنوي لتصل إلى ما يقارب 97 مليار ريال سعودي، وتجدر الإشارة إلى أن نحو 11.6 مليار ريال سعودي من أصل المبلغ المشترك البالغ 10 مليار ريال سعودي قد تم تقديمها على شكل تمويل جماعي مستدام.

الاستقرار

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

السيولة

حافظ مصرف الراجحي على معدل سيولة قيادي في عام 2023، حيث بلغت نسبة القروض إلى الودائع التنظيمية 83% (LDR). وبلغت نسبة صافي التمويل المستقر 110% (NSFR)، وهي أعلى بكثير من المتطلب النظامي. بالإضافة إلى ذلك، بلغت الأصول السائلة عالية الجودة لمصرف الراجحي 137 مليار ريال سعودي، مسجلة زيادة بنسبة 16.0% على أساس سنوي.



مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد



احتفظ مصرف الراجحي بمكانته الريادية كأكبر مصرف في قطاع مصرفية الأفراد على مستوى المملكة، إذ استحوذت مصرفية الأفراد على حصة تبلغ 41.3% من سوق تمويل الأفراد أثناء الفترة المشمولة بالتقرير.



وعلاوةً على ذلك، حافظ على حصته السوقية الأعلى التمويل العقاري إلى 41.3%، كما واصل الحضور بشكل قوي في قطاع تمويل السيارات، الذي استحوذ فيه على حصة كبيرة بلغت نسبته 43.7% من السوق في المملكة العربية السعودية في ختام دورة استراتيجية "مصرف المستقبل". ومن بين الإنجازات الجديرة بالذكر لهذه الاستراتيجية في زيادة حصة المصرف في القطاع الخاص، بما يتماشى مع الهدف الرئيسي المحدد في استراتيجية مصرف المستقبل.

يعود التحدي الأكبر الذي واجهته مجموعة مصرفية الأفراد طوال الفترة المشمولة بالتقرير إلى ضغط الهامش الناتج عن رفع معدلات الفائدة. وقد واجهت مجموعة مصرفية الأفراد تحديات كبيرة في عام 2023، في ظل الآثار التي خلفها تزايد معدلات الفائدة بين البنوك (سايبور) على وضع الطلب على الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمصرف، ما أدى إلى حدوث تباطؤ في النمو على أساس سنوي في تمويل الأفراد. ولتجاوز هذا التحدي، عزز المصرف بشكل استراتيجي من طرح منتجات الموجودات، وتعزيز الدخل المعتمد على العائد والدخل من الرسوم.

احتفظ مصرف الراجحي بمكانته الريادية كأكبر مصرف في قطاع مصرفية الأفراد على مستوى المملكة، إذ استحوذت مصرفية الأفراد على حصة تبلغ 41.3% من سوق تمويل الأفراد أثناء الفترة المشمولة بالتقرير.

حققت مجموعة مصرفية الأفراد، بفضل تنفيذها الناجح لاستراتيجية "مصرف المستقبل"، أداءً متفوقاً على مستوى قطاعات الأعمال الأساسية في نهاية عام 2023، مقارنةً بعام 2020 الذي بدأ فيه تنفيذ الاستراتيجية. وتضمن ذلك نمواً كبيراً بلغ 70% في التمويل، كما حققت المجموعة توسعاً ملحوظاً بنسبة 64% في قاعدة العملاء النشطين بحلول نهاية عام 2023. ويستحق هذا الإنجاز التقدير بشكل خاص في ظل التحديات التي تواجهها صناعة الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية، والتي تتمثل في شدة المنافسة وسرعة التغيرات.

في هذا السياق، حافظ مصرف الراجحي على مكانته الرائدة في سوق التمويل الشخصي في المملكة، إذ نجح في إنهاء العام بحصة سوقية بلغت 41% خلال العام قيد المراجعة.



ذلك على نجاحه في تحقيق التوازن في محفظة منتجاته بين منتجات صندوق التنمية العقارية المدعوم من الحكومة والمنتجات غير التابعة لهذا الصندوق في الفترة السابقة المشمولة بالتقرير. ويهدف استمرار هذا التعاون إلى مواجهة التحديات التي يفرضها تباطؤ نمو سوق التمويل العقاري في المملكة، الذي يُعزى إلى التغييرات الأخيرة في برنامج الدعم، كما تمثل الهدف الأساسي لذلك التعاون في تقديم المزيد من الإعانات المصممة خصيصًا لتلائم احتياجات العملاء وتعزيز بيئة مواتية للنمو.

وبالإضافة إلى ذلك، كان الهدف من هذه المبادرة التعاونية هو جذب المطورين العقاريين وزيادة مشاركتهم، ما ساهم بشكل مباشر في ارتفاع أرقام مبيعات التمويل العقاري وتوسيع نطاق المحفظة في المحمل. وقد أثمرت هذه الجهود عن تحقيق نمو ملحوظ بواقع 5.6% على أساس سنوي في التمويل العقاري. ما يُعد تأكيداً على التزام مصرف الراجحي بالتصدي لتحديات السوق، وضمان استمرار ريادته لسوق التمويل العقاري، مع احتفاظه في الوقت نفسه بحصة بارزة في السوق على مدار العام قيد المراجعة.

في عام 2023، طرحت المجموعة برنامج "سهلها" ليكون جزءًا من محفظة التمويل الشخصي لديها، وأتاح هذا البرنامج للعملاء الأفراد إمكانية الوصول إلى شبكة موسعة تضم أكثر من 700 من التجار المعتمدين. ونتيجةً لذلك، أصبح العملاء قادرين على الشراء من هؤلاء التجار باستخدام نظام أقساط شهرية يمتد حتى 60 شهرًا، دون تحمّل أي رسوم إدارية.

في عام 2023، استحدث مصرف الراجحي مجموعة من منتجات المطلوبات المبتكرة المصممة لتلبية الاحتياجات المتطورة في السوق:

- **حساب المليون الادخاري:**
 - يوفر لأصحاب الحسابات فرصة الفوز بمليون ريال سعودي. كل ثمانية (8) أسابيع.
 - ويعزز المشاركة في السحوبات الأسبوعية بقيمة 10,000 ريال سعودي فرص الفوز بالجائزة الكبرى.
- **حساب عوائد:** منتج استثماري مصمم خصيصًا لمساعدة عملاء الراجحي في زيادة رؤوس أموالهم من خلال استثمارات قصيرة ومتوسطة الأجل وشبه منعدمة المخاطر.
- **حساب المستقبل:** خطة ادخارية يحدد فيها العميل مبلغًا ثابتًا يُستقطع من حسابه الجاري، ما يُسهّل تنظيم الادخار وتخطيطه.
- **حساب حصاد:** حساب ادخاري بصيغة المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية حيث يتيح للمصرف للعميل المرونة الكاملة في السحب والإيداع من هذا الحساب، وإجراء الخدمات المصرفية الأخرى.

النمو خلال دورة استراتيجية مصرف المستقبل



من ناحية أخرى، على الرغم من تزايد الضغوط المتعلقة بأسعار الفائدة وتأثيرها على مجموعة منتجات الودائع في عام 2023، فقد أظهرت مجموعة مصرفية الأفراد مرونةً وصمودًا من خلال نجاحها في استحداث منتجات مبتكرة وجديدة تتماشى مع متطلبات السوق. ولم يكن من شأن هذا النهج الاستراتيجي تعزيز الاحتفاظ بالعملاء فحسب، بل إنه سهل أيضًا تحقيق نمو ملحوظ على أساس سنوي في ودائع العملاء بنسبة قدرها 1.4%.

تنويع محفظة مصرفية الأفراد لدينا

في عام 2023، استحدث المصرف منتجات وخدمات مالية مبتكرة، بما في ذلك مفهوم رائد على صعيد التمويل العقاري جرى تصميمه خصيصًا ليلائم مشاريع التطوير العقاري القائمة على "الهدم الكلي ثم إعادة البناء". بالإضافة إلى ذلك، وشّع المصرف نطاق عروض منتجات التمويل العقاري الحالية لديه لتلبية احتياجات شريحة الواصلين المتزايدة في المملكة، مع التركيز على التركيبة السكانية ذات الرواتب المرتفعة في هذه السوق المتنامية.

وتجدر الإشارة إلى أن مصرف الراجحي قد نجح في عقد اتفاقيات تعاون استراتيجية مع وزارة الإسكان في المملكة وذراعها الاستثمارية الشركة الوطنية للإسكان، معتمدًا في

مجموعة مصرفية الأفراد

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

بالمثل، تحقق، خلال الفترة المشمولة بالتقرير، إنجاز مهم إذ جرى ترحيل جميع بطاقات الائتمان والبطاقات مسبقة الدفع بسلسلة إلى نظام "كورتكس" المتقدم لإدارة البطاقات لدى المصرف. وسيكون هذا النظام، المدمج في البنية التحتية المصرفية الأساسية في عام 2022، حلًا شاملاً لإصدار بطاقات الائتمان والخصم والبطاقات مسبقة الدفع وإدارتها ومعالجتها.

وكجزء من هذا التحول، استحدث المصرف مجموعة متنوعة من خيارات البطاقات الجديدة للعملاء الأفراد، وكان من أبرزها بطاقة "قيمز" مسبقة الدفع، التي تقدم مزايا حصرية لتعزيز تجربة الألعاب، بما في ذلك الاسترداد النقدي غير المحدود على المشتريات المحلية والدولية. بالإضافة إلى ذلك، فإن استحداث بطاقات إنفينيت وبلاتينيوم الفرسان أتاح للمستخدمين فرصة كسب أميال مكافآت "الفرسان" القابلة للاستبدال على الخطوط الجوية السعودية من خلال إنفاقهم اليومي.

مخاطر التمويل العقاري

بلغت قيمة محفظة التمويل العقاري السكني للمصرف بنهاية 31 ديسمبر 2023 إجمالي 234 مليار ريال سعودي. وقد قام المصرف بتطوير سياسات وإجراءات كافية لضمان وجود التغطية التأمينية المناسبة للتحوط ضد الخسائر المالية المحتملة المرتبطة بمحفظة العقارات السكنية. أما فيما يخص المخاطر الغير مشمولة ضمن التغطية التأمينية يتم التعامل معها وفقاً لإطار إدارة المخاطر المعتمد بالمصرف.

فيما يلي الأنواع المختلفة من أغطية التأمين التي يمكن استخدامها من قبل المصرف للتحوط من المخاطر المختلفة المرتبطة بمحفظة التمويل العقاري السكني.

وعلاوةً على ذلك، فقد أطلقت مجموعة مصرفية الأفراد، خلال الفترة المشمولة بالتقرير، العديد من منتجات وحلول التأمين التكافلي الجديدة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. بما يتماشى مع استراتيجية المصرف الرامية إلى المساهمة في نمو الدخل من خلال الدخل من الرسوم. وتهدف منتجات التأمين المطروحة إلى تزويد العملاء ببرامج شاملة للدخار والحماية، ما يعزز تنوع العروض التي يقدمها المصرف في مجال الخدمات المالية.



برامج التأمين العامة

تغطية شاملة للمنزل من المخاطر غير المتوقعة والتكاليف المالية المرتبطة بها، مع توفير التغطية لثلاث (3) فئات رئيسية هي: المباني والمحتويات والحوادث الشخصية.



برامج الادخار والحماية

خطط استثمارية للدخار ترمي إلى تحقيق الأهداف طويلة المدى والاستقرار المالي، مع مرونة في السداد وشروط التعاقد في أي وقت.



برامج تأمين السيارات

مجموعة من التغطيات التأمينية على المركبات بدايةً من التغطية الشاملة إلى تغطية المسؤولية تجاه الغير، تدعمها بوابة عبر الإنترنت تخص المطالبات وذلك من أجل توفير أوقات تقديم الخدمات.



برامج التأمين الصحي

تغطية شاملة لتوفير الاستقرار المالي لأفراد الأسرة، فضلاً عن توفير التغطيات الصحية الأخرى بما في ذلك حماية العمالة المنزلية.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد

من منتجات مصرفية الأفراد وإتاحتها عبر المنصات الرقمية. ومن الجدير بالذكر أنه خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وشع البنك نطاق قطاع مصرفية الأفراد من خلال دمج فئتين إضافيتين من العملاء إليه، وهما: الشباب والوافدون.

وقد كان من شأن هذا النهج الذي يركز على العملاء أن يسمح لمصرف الراجحي بالاستفادة بشكل فعال من أشكال التعاون عبر المجموعة، مع تحسين القيمة لدى العملاء على مستوى كافة قطاعات الأعمال. فالمصرف، من خلال تصميم عروضه بما يتناسب مع الاحتياجات المتنوعة لمختلف شرائح العملاء، لا يلبى الاحتياجات التي تفرضها ديناميكيات السوق المتطورة فحسب، بل يضع نفسه أيضًا بموقع استراتيجي يساهم من خلاله في تحقيق أهداف رؤية "المملكة 2030". ويؤكد التوسع في الخدمات عبر الإنترنت التزام المصرف بتعزيز سهولة الوصول لعملائه الكرام.

في عام 2023، رسمت استراتيجية "مصرف المستقبل" خارطة طريق جديدة للخدمات المصرفية، من خلال الأتمتة الشاملة، وتسارع التحول الرقمي، ونجاح مشروع استبدال النظام المصرفي الأساسي للأفراد، إلى جانب العديد من ترقية البنية التحتية والتقنية. وبفضل سلسلة عملية تثبيت الأنظمة ذات المعايير العالمية مثل "NewGen" و"Temenos T24" ودمجها وإطلاقها، عزز المصرف بنيته الأساسية التقنية، ورفع الكفاءات التشغيلية إلى مستوى جديد ومتميز.

i. التأمين على الحياة: يوفر التأمين على الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة الناتجة عن حوادث أو سبب محدد حسب وثيقة التأمين وذلك لاسترداد مبلغ التمويل المستحق من شركة التأمين.

ii. التأمين ضد العجز: يوفر التأمين ضد العجز الحماية المالية لاسترداد مبلغ التمويل المستحق في حالة إصابة حامل البوليصة بإعاقة وعدم القدرة على العمل أو ممارسة أي نشاط مدر للدخل.

iii. التأمين على الممتلكات: يوفر التأمين على الممتلكات تغطية للأضرار المادية أو الخسائر التي تلحق بالممتلكات بسبب أحداث مثل الحرائق أو الفيضانات أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك. ويهدف هذا إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي لحقت بالممتلكات، مما يسمح للمصرف باسترداد التكاليف الناجمة عن أحداث متوقعة/غير متوقعة.

تطور عروض القيمة المقدمة للعملاء

واصل مصرف الراجحي العمل على تطوير عروض القيمة وإثرائها لعملائه من خلال التركيز الاستراتيجي على تحديد وتقسيم العملاء الأفراد بناءً على أنماط حياتهم ومتطلباتهم الائتمانية. وتماشياً مع الأهداف الطموحة التي حددتها رؤية "المملكة 2030"، والتزاماً بتعزيز إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية، حرص المصرف على توسيع نطاق مجموعته الكاملة



الموجودة داخل الفروع، بما في ذلك أجهزة الخدمة الذاتية وأجهزة الصراف الآلي الخاصة بالإيداع، بهدف تقديم تجربة محسنة وسلسلة للقنوات المصرفية.

بالإضافة إلى تجديد الفروع وتحسين خدماتها، فقد نجح المصرف في الاستفادة من مختلف قنوات البيع، بما في ذلك المبيعات المباشرة ومبيعات الفروع والمبيعات عبر الهاتف، بشكل فعال طوال عام 2023. وعلاوةً على ذلك، ساهم طرح منصة ذكية جديدة تابعة لجهة خارجية في زيادة الكفاءة الإجمالية لقنوات البيع وتوسيع نطاق الانتشار. وتعكس هذه المبادرات مجتمعة التزام المصرف بتوفير سبل متنوعة ومحدثة لإشراك العملاء، ما يضمن زيادة مستويات السهولة والراحة في التجربة المصرفية المقدمة.

في ضوء ما سبق، تجدر الإشارة إلى أن الجهود الحثيثة التي تبذلها مجموعة مصرفية الأفراد لمواصلة العمل والإبداع داخل مشهد تشغيلي مليء بالتحديات مع الاستمرار في الوقت نفسه في تقديم حلول مبتكرة مصممة خصيصاً لتلبية متطلبات السوق المتطورة، لم تحظ بالتقدير والإشادة فحسب، بل كانت محوراً للاحتفاء والفخر أيضاً. في عام 2023، توجت مجموعة مصرفية الأفراد مسيرتها المتميزة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد في المملكة العربية السعودية بحصولها على جائزة "أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد"، وهي جائزة مرموقة تم منحها للمجموعة في حفل توزيع جوائز التميز المصرفي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. يعكس هذا التكريم التزام المصرف بالتميز والابتكار وتفانيه في تلبية احتياجات العملاء، ما يؤكد مكانته الرائدة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد.

النظرة المستقبلية

سيقود ابتكار المنتجات خارطة طريق مستقبلية لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، إذ تسعى المجموعة إلى بناء محفظة منتجات مبتكرة تلبي احتياجات العملاء المتطورة وتعزز مكانتها الرائدة في السوق. وفي هذا الإطار، فإن تجربة العملاء المحسنة والمصممة بدرجة عالية من التخصيص ستظل المحرك الرئيسي للنمو في قطاع أعمال مصرفية الأفراد، إذ ستواصل مجموعة مصرفية الأفراد سعيها إلى تحسين القيمة المقدمة لعملائها من خلال تنسيق البيانات والرؤى والتقنية.

يفضل تنفيذ هذه الأنظمة المتطورة، بات المصرف قادراً على الاستجابة لمتطلبات العملاء بسرعة وكفاءة أكبر، مما أدى إلى خلق بيئة تشغيلية أكثر مرونة واستجابة. ولعل أهم ما يميز هذه التطورات أنها أرسيت قاعدة صلبة أسهمت في تمكين المصرف من التوسع والنمو في كافة أعمال قطاع مصرفية الأفراد، وجعلته قادراً على مواكبة تطورات السوق ومتطلبات العملاء المتزايدة. ويمثل التنفيذ الناجح لاستراتيجية مصرف المستقبل علامة فارقة في مسيرة المصرف نحو الريادة في الابتكار التقني، مما يساهم في توفير تجربة مصرفية أكثر سهولة وتميزاً لعملائه.

في السياق نفسه، وعلى مدار العام، خضعت عمليات تمويل عديدة، بما في ذلك إصدار السندات الإذنية، للأتمتة. بفضل آلية الموافقة الفورية داخل مجموعة مصرفية الأفراد، تمكن المصرف من تقليل أوقات الاستجابة لجميع طلبات التمويل بشكل كبير، مما ساهم في القضاء على نقاط الضعف المحتملة التي قد تؤدي إلى الاحتيايل المالي والأخطاء البشرية.

بخطوة استراتيجية جريئة، حوّل المصرف جميع معاملاته إلى القنوات الرقمية بحلول نهاية عام 2023، ليضع بذلك حجر الأساس لمستقبل تكنولوجي جديد في القطاع المصرفي. وبفضل هذا التحول الرقمي الرائد، يمضي المصرف قدماً في مسيرته نحو الريادة في مجال الابتكار التقني، ويؤكد التزامه بتوفير تجربة مصرفية آمنة وسهلة لجميع عملائه، هذا بالإضافة إلى تعزيز الكفاءة التشغيلية.

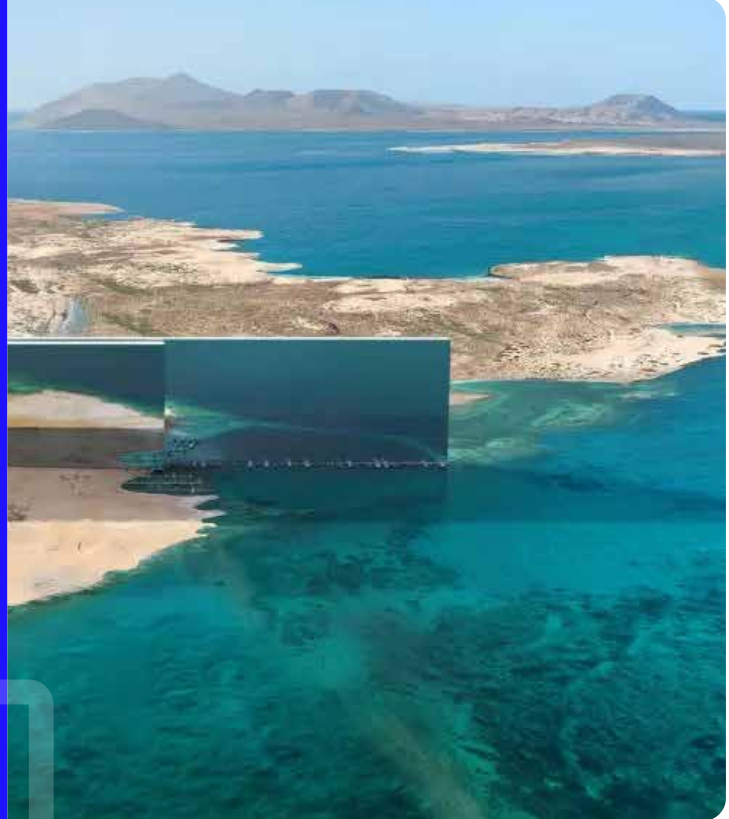
وبناءً عليه، حقق المصرف نتائج استثنائية في مجال رضا العملاء والاحتفاظ بهم، إذ ارتفع مؤشر صوت العميل إلى 81 في عام 2023، مما يعكس ثقة العملاء المتزايدة في المصرف والتزامه بتوفير تجربة مصرفية استثنائية لهم. وتعكس هذه الزيادة الملحوظة في مؤشر صوت العميل، والتي بلغت 5 نقاط مقارنةً بالعام السابق، مدى رضا العملاء عن الخدمات المصرفية. ويؤكد هذا المسار التصاعدي في مؤشر صوت العميل على الأثر الإيجابي لهذه المبادرات على تجربة العملاء الشاملة، كما يؤكد فعالية الاستراتيجيات التي يتبناها المصرف في الحفاظ على ولاء العملاء وتعزيزه.

كذلك، استفاد العملاء من تطوير الخدمات لدى المصرف من خلال تحسين شبكة فروعه، بما في ذلك الإجراءات الاستراتيجية مثل نقل الفروع ودمجها وإعادة هيكلتها. وقد جرى استكمال هذه المبادرة من خلال تحديث الأجهزة



مجموعة مصرفية الشركات

في ظل بيئة تشغيلية شديدة التنافسية، وبعد عام شهد ارتفاعًا ملحوظًا في أسعار الفائدة بين البنوك السعودية وتكلفة التمويل، نجحت مجموعة مصرفية الشركات في مصرف الراجحي في تعزيز سمعة المصرف ومكانته باعتباره المصرف المفضل لشريحة الشركات في المملكة، مسجلة نموًا بنسبة 20% خلال العام قيد المراجعة.



سنوي ليصل إلى 7,371 مليون ريال سعودي. وانخفضت نسبة الديون المتعثرة وصافي خسائر الائتمان لتصل إلى 1.22% و 0.87- على التوالي على أساس سنوي، ويعزى هذا التحسن إلى الاستقرار الناتج عن عمليات الاسترداد الكبيرة التي أجريت خلال عام 2023.

ونتيجةً للأداء المتميز الذي حققته مجموعة مصرفية الشركات، صُنِّف مصرف الراجحي ضمن أفضل ثلاثة مصارف لخدمات الشركات في المملكة بنهاية عام 2023، وسُجِّل أعلى مستوى لمؤشر صوت العميل في قطاع مصرفية الشركات في المملكة.

تعزيز النمو من خلال الرؤية الاستراتيجية

واصلت مجموعة مصرفية الشركات خلال العام قيد المراجعة الاعتماد على نموذج التغطية الشاملة للعملاء الذي يشمل

في ظل بيئة تشغيلية شديدة التنافسية، وبعد عام شهد ارتفاعًا ملحوظًا في أسعار الفائدة بين البنوك السعودية وتكلفة التمويل، نجحت مجموعة مصرفية الشركات في مصرف الراجحي في تعزيز سمعة المصرف ومكانته باعتباره المصرف المفضل لشريحة الشركات في المملكة، مسجلة نموًا بنسبة 25% خلال العام قيد المراجعة، إذ بلغت قيمة محفظة التزامات الشركات لدى المصرف 134 مليار ريال سعودي عند نهاية عام 2023، وبذلك تجاوز المصرف بنجاح المستهدف الذي حدده مسبقًا لهذا العام.

وقد سجلت مجموعة مصرفية الشركات أداءً متميزًا في عام 2023 رغم التحديات والتقلبات في السوق، حيث ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 67% ليصل إلى 7,533 مليون ريال سعودي، بينما سجل صافي العائد نموًا كبيراً بنسبة 79% على أساس سنوي، في حين شهد الدخل من الرسوم تراجعاً طفيفاً. وارتفع صافي الدخل بنسبة ملحوظة بلغت 120% على أساس



منظور العلاقات والمنتجات من خلال اعتماد نهج "عميل واحد، مصرف واحد". وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، نفذت مجموعة مصرفية الشركات سلسلة من الحملات لزيادة أنشطة البيع المتقاطع استجابةً لاحتياجات العملاء ومتطلبات السوق.

واصلت مجموعة مصرفية الشركات الاستفادة من أوجه التعاون مع وحدات الأعمال الأخرى في مجموعة الراجحي، مثل الراجحي المالية ومجموعة الخزينة والمصرفية الخاصة وتكافل الراجحي. وفي هذا السياق، نجحت مجموعة مصرفية الشركات في تسجيل نمو ملحوظ بلغ 135% على أساس سنوي في نشاط صرف العملات الأجنبية، كما تمكنت من فتح عدد كبير من الحسابات المصرفية الخاصة الجديدة خلال العام قيد المراجعة.

وعلى الرغم من تسجيل مجموعة مصرفية الشركات نموًا طفيفًا نسبيًا في حصتها السوقية لوحدة التجارة، حيث بلغت 7% مقارنةً بنسبة 5.7% في عام 2022، فقد ارتفع الدخل من أتعاب التجارة بنسبة 24% خلال العام. وبلغ إجمالي قيمة معاملات حسابات الضمان للشركات 2.7 مليار ريال سعودي في عام 2023.

تمكين المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

تمثلت إحدى المبادرات الاستراتيجية الرئيسية التي نفذها مصرف الراجحي في نقل وحدة مصرفية المنشآت متناهية الصغر والصغيرة من نطاق مجموعة مصرفية الأفراد إلى نطاق مجموعة مصرفية الشركات خلال العام قيد المراجعة. وقد أدى ذلك إلى تبني مجموعة مصرفية الشركات نهجًا أكثر تركيزًا لخدمة قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المتنامي في المملكة، حيث تُقدّم كافة الخدمات تحت سقف واحد، وتشمل محافظ المنتجات المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات السوق والاستفادة من التعاون بين وحدات الأعمال بشكل أفضل لتزويد القطاع بحلول مالية شاملة.

ومع الدور الهام الذي تؤديه المنشآت الصغيرة والمتوسطة في تنويع اقتصاد المملكة وتحوله إلى اقتصاد غير نفطي، استحدثت مجموعة مصرفية الشركات عددًا من المنتجات والحلول المالية الجديدة للقطاع في عام 2023، مثل باقات المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وهي عبارة عن مجموعة شاملة من الخدمات غير المالية المصممة حصريًا للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتي طرحت في السوق خلال الفترة

المشمولة بالتقرير. وتضمنت الباقات البطاقات الائتمانية والبطاقات مسبقة الدفع للشركات، وخدمات تحويل الرواتب، بالإضافة إلى بطاقة الرواتب، مما يوفر للمنشآت الصغيرة والمتوسطة حلًا متكاملًا لتلبية احتياجاتها المالية.

ويتزامن نقل وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة إلى مجموعة مصرفية الشركات مع اعتماد برامج جديدة لتقديم منتجات تمويلية وحلول ائتمانية مخصصة هذا العام. وهذه البرامج موجهة نحو عملاء وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، بالإضافة إلى وحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتهدف إلى تلبية احتياجاتهم الخاصة، ومن بينها:

- تمويل نقاط البيع (وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة ووحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة)
- تمويل الأسطول (وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة ووحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة)
- تمويل أقساط الأنشطة التجارية (وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة ووحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة)
- تمويل الفواتير (وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة ووحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة)
- تمويل التجارة الإلكترونية (وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة)
- التمويل العقاري "إيراد" (وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة)
- التمويل الإيجاري (وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة)
- تمويل أقساط التأمين العام (وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة)
- تمويل أقساط التأمين الصحي (وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة)
- تمويل مؤمن بضمانات (وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة)

منظومة قطاع التجار سريعة التطور

ظل توسيع الحصة السوقية لنقاط البيع والاستحواذ عليها أحد الأهداف الرئيسية لمجموعة مصرفية الشركات لهذا العام قيد المراجعة، حيث احتفظ مصرف الراجحي بمكانته الرائدة في السوق في المملكة بحصة تبلغ 35.4% من سوق نقاط البيع والتي تضم +601,000 جهاز نقطة بيع و+220,000 من العملاء الأوفياء من التجار.

مجموعة مصرفية الشركات

الصغيرة والمتوسطة والمصرفية الخاصة، تدعمها أتمتة الوثائق الأمنية. واستغلت مجموعة مصرفية الشركات نظام إدارة علاقات العملاء الخاص بها في استكشاف المزيد من فرص البيع المتقاطع، وفي الوقت نفسه، تم تعيين مدراء للعلاقات لإجراء مناقشات شخصية وفردية مع العملاء بهدف مساعدتهم في تحقيق أهدافهم المالية.

وقد خضعت كل من بوابة الأعمال الإلكترونية وتطبيق الهاتف الجوال للأعمال الإلكترونية لتحديث شامل في عام 2023، مما أسفر عن ارتفاع ملحوظ في عمليات الاستقطاب الرقمي للعملاء من قطاع الشركات بلغ 23% على أساس سنوي، فيما بلغت نسبة حسابات الشركات الجديدة المفتوحة عبر القنوات الإلكترونية 87%.

وتطورت خدمات الشركات المصرفية الرقمية بشكل كبير خلال عام 2023 عبر شبكة SWIFTNet، إذ أصبح من الممكن للعملاء الآن الوصول إلى حساباتهم المصرفية والتمتع بخدمات الاستعلام والمعاملات عبر الإنترنت باستخدام بروتوكول شبكة SWIFT.

المواءمة الوثيقة مع رؤية "المملكة 2030"

لم يقتصر دور مجموعة مصرفية الشركات على دعم نمو قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، بل حافظت على مركزها المتميز كمساهم رئيسي في المحركات الأساسية لتحقيق رؤية "المملكة 2030". ففي إطار مشاركتها الفاعلة، تعاونت المجموعة مع الجهات المعنية الرئيسية في القطاعين العام والخاص لتقديم أفضل الحلول المالية في القطاعات الناشئة مثل السياحة والترفيه والصناعة.

كما حافظ مصرف الراجحي على دوره باعتباره المصرف الرئيسي المعتمد لدى الجهات الحكومية الرئيسية، وعزز علاقته مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" من خلال التعاون معها واستضافة دورات توعية لعملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال العام قيد المراجعة.

إضافة إلى ذلك، أبرمت مجموعة مصرفية الشركات خلال عام 2023 مذكرات تفاهم رسمية مع مؤسسات حكومية مثل وزارة الاستثمار والمركز الوطني للتخصيص وهيئة المحتوى المحلي والمشتريات الحكومية، بهدف دعم مشاريع القطاع العام من خلال تقديم حلول مالية متقدمة. كما نُقلت الحسابات الخيرية من مصرفية الأفراد إلى مصرفية الشركات، وصُنِّفت بجانب الحسابات الحكومية والمشاريع الأخرى التي تندرج ضمن رؤية "المملكة 2030".

وشهد عام 2023 نجاح تحديث برنامج تمويل سلسلة التوريد الشامل لمجموعة مصرفية الشركات بما يتماشى مع هدف رؤية المملكة 2030 المتمثل في دعم نمو القطاع الخاص وتلبية متطلباته التجارية المتزايدة. وتتضمن الميزات الرئيسية لبرنامج تمويل سلسلة التوريد وتقييمات العملاء والتحقق من المستحقات وإدارة التركزات وتسوية الدفاتر المحاسبية والتحكم في مدفوعات العملاء، ما يُمكن المصرف من إدارة المنتجات والنزاعات ومراقبة سبل الاحتيال والمخاطر الأخرى التي قد ينتج عنها امتناع المشتري عن دفع وتسديد المستحقات. علاوةً على ذلك، يعتمد برنامج تمويل سلسلة التوريد على منصة رقمية متكاملة يمكن لجميع المشاركين في سلسلة التوريد الوصول إليها، وهو ما يُسهم في تعزيز تقدم منظومة قطاع التجار المتطورة في المملكة.

وقد أُضيف خيار جديد لسلسلة التوريد في إطار برنامج تمويل سلسلة التوريد، وهو "تمويل المشتري"، والمصمم خصيصاً لتلبية احتياجات المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تعزيز مشاركة العملاء

تُعَدُّ مشاركة العملاء محركاً رئيسياً لنمو الأعمال في مصرف الراجحي، وعليه، فقد تواصل فريق أعمال مجموعة مصرفية الشركات مع العملاء وأجرى أكثر من 2,115 زيارة ومكالمة معهم طوال العام المشمول بالتقرير. وقد ساعدت هذه المشاركة المستمرة مجموعة مصرفية الشركات على فهم احتياجات العملاء بشكل أفضل، وتحسين مستويات رضاهم، والتفوق على توقعاتهم بنجاح من خلال توفير حلول مالية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات أعمالهم.

وفي إطار مبادرة "مركز خدمات متكامل"، واصلت مجموعة مصرفية الشركات توحيد ودمج الموارد على مستوى المواقع في عام 2023، ما أدى إلى زيادة عدد مكاتب حلول الأعمال أو "مكاتب الشركات" في فروع مصرف الراجحي للأفراد من 86 في عام 2022 إلى 100 في نهاية العام المشمول بالتقرير.

دفع عجلة النمو من خلال التحول الرقمي

شهدت الفترة المشمولة بالتقرير تنفيذ العديد من المبادرات والمشاريع في إطار خطة الأعمال الرقمية لمجموعة مصرفية الشركات. كما واصل المصرف إدخال تحسينات على النظام وأتمتة العمليات لتحسين تجربة العملاء وتعزيز إنجاز الأعمال ودعم زخم النمو خلال مدة التقرير؛ وشملت هذه الجهود رقمنة عدة عمليات داخلية، وأتمتة عملية تقديم طلبات الائتمان واتخاذ القرارات لقطاعي المنشآت

مجموعة مصرفية الشركات

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

الجوائز والتقدير

حظي مصرف الراجحي بالتقدير المستحق للجهود الدؤوبة التي بذلتها مجموعة مصرفية الشركات خلال العام قيد المراجعة في تقديم حلول مصرفية متخصصة ومصممة خصيصًا لتلبية احتياجات الشركات.

لقد أثمر الالتزام الذي جسده المصرف عن فوزه بجوائز وأوسمة وطنية وعالمية، والمفصلة فيما يلي:

النظرة المستقبلية

بعد النجاح اللافت في تنفيذ استراتيجية "مصرف المستقبل" خلال عام 2023، حددت مجموعة مصرفية الشركات أولوياتها للمجالات الرئيسية التي ستركز عليها لتحقيق نمو مستدام في الأعمال وتعزيز حصتها السوقية في الفترة المقبلة من عام 2024 وما بعده، ومن بين هذه الأولويات، التركيز بشكل خاص على تعزيز نمو قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة من خلال تقديم حلول ومنتجات مالية مبتكرة. كما تدرس مجموعة مصرفية الشركات فرص تقديم خدمات متكاملة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، فضلاً عن حلول المدفوعات وإدارة النقد، بما يدعم هدف رؤية "المملكة 2030" المتمثل في تنويع الاقتصاد. وتشمل مجالات التركيز في المستقبل القريب الخدمات المصرفية الاستثمارية للشركات، والتمويل المصغر، وتمويل التجارة. كما يعتزم المصرف استغلال قاعدة البيانات والتحليلات لديه في تحديد المنتجات والخدمات التي تُقدمها الشركات التابعة لمجموعة الراجحي وبيعها لعملائه من شريحة الشركات.

وستواصل مجموعة مصرفية الشركات مسيرتها نحو التحول الرقمي المبتكر، مستفيدة من القدرات والمنتجات الرقمية المتقدمة، بهدف زيادة حصة مصرف الراجحي في السوق في جميع مناطق المملكة وهو ما سيُعزز سمعته ومكانته باعتباره المصرف المفضل لدى عملائه من الشركات، بغض النظر عن حجم أعمالهم. كما تعتزم مجموعة مصرفية الشركات توسيع شبكتها الجغرافية بشكل أكبر لتشمل مخصصًا للشركات بحلول نهاية عام 2024.

الجوائز المقدمة من مجلة "جلوبال فاينانس"

- ✓ أفضل بنك للخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط
- ✓ أفضل بنك للخدمات المصرفية للشركات في المملكة
- ✓ أفضل بنك لخدمات إدارة النقد عبر الإنترنت في المملكة
- ✓ أفضل بنك لخدمات تمويل التجارة في المملكة
- ✓ أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال في المملكة

الجوائز المقدمة من مجلة "غلوبال تريند ريفيو"

- ✓ جائزة أفضل بنك في تمويل التجارة في المملكة لعام 2023

الجوائز المقدمة في قمة تمويل التجارة السعودية التي نظمتها شركة "كيو إن إيه إنترناشيونال"

- ✓ أفضل بنك بالمملكة في تمويل التجارة الإسلامي لعام 2023
- ✓ خيار العميل الأفضل في تمويل التجارة لعام 2023
- ✓ أفضل بنك رقمي في منتجات تمويل التجارة لعام 2023





مجموعة الخزينة

نمو قطاع صرف العملات الأجنبية

يحظى مركز تداول العملات الأجنبية في مصرف الراجحي بتغطية سوقية واسعة في مجال التداول وصناعة السوق لأكثر من 40 عملة، كما يتعامل مع 128 بنكاً على مستوى العالم. وقد سجل إجمالي دخل مصرف الراجحي من تداول العملات الأجنبية زيادةً سنويةً بنسبة 7.3% في عام 2023.

وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، واجهت البنوك منافسةً متزايدةً من قطاع التقنية المالية والشركات الجديدة الأخرى في مجال تداول العملات الأجنبية للأفراد والشركات. ومع ذلك، تم تنفيذ عدد من المبادرات لتعزيز مكانة مصرف الراجحي في السوق وبين منافسيه وفق منظور استراتيجي بعيد المدى، كما استهدفت تلك المبادرات زيادة قدرة المصرف على الوصول إلى شريحة أكبر من الشركات التي تتعامل بالعملات الأفضل أداءً.

استطاع مصرف الراجحي تعزيز سمعته في تداول مراكز العملات الأجنبية الكبيرة، تأكيداً على امتلاكه لأكبر شبكة مؤسسات مالية في المنطقة، وكذلك توفيره مزايًا قوية للعملاء التجاريين من الشركات الكبرى والمشاريع التنموية عالية القيمة قيد التنفيذ في مختلف أنحاء المملكة.

شهد عام 2023 زيادةً في تقلبات الأسواق المالية من حيث الأسعار والعملات والسلع، وتفاقت هذه التقلبات بسبب التضخم العالمي والهزات العنيفة التي شهدتها قطاع الائتمان بانهييار بنوك أمريكية وأوروبية كبرى (مثل وادي السيليكون وكريدي سويس). وفي حين أن رفع أسعار الفائدة بمقدار 100 نقطة أساس منذ بداية العام أدى إلى ارتفاعها بنسبة 22%، إلا أن المخاطر الجيوسياسية المتزايدة في المنطقة كان لها أيضًا آثار بعيدة المدى على الاقتصاد العالمي.

وعلى الرغم من تعقيدات البيئة التشغيلية، استطاعت مجموعة الخزينة في مصرف الراجحي بفضل قدراتها التمويلية التغلب على تلك الصعوبات والتحديات، فضلاً عن اغتنام الفرص التجارية السانحة عن طريق تعزيز محفظتها من المنتجات والخدمات خلال العام قيد المراجعة. ويتجلى نجاح هذا العام في مؤشرات الأداء الجيدة التي حققتها المجموعة، ومحفظه منتجاتها المتنوعة والمتنامية بقوة، وقاعدة عملائها المتزايدة، فضلاً عن زيادة الدخل التشغيلي نتيجة استحواذ المجموعة على أصول عالية الجودة وتوسيع سجلها الاستثماري بنجاح في عام 2023.

استطاع مصرف الراجحي
تعزيز سمعته في تداول
مراكز العملات الأجنبية
الكبيرة، تأكيداً على امتلاكه
أكبر شبكة مؤسسات
مالية في المنطقة.



تنوع مصادر التمويل

واصلت مجموعة الخزينة تعزيز هيكل الميزانية العمومية للمصرف من خلال تنوع مصادر التمويل وتعزيز السيولة والحفاظ على النسب التنظيمية. وقد شملت مصادر التمويل المتنوعة الصكوك الممتازة غير المضمونة والتمويل المشترك والثنائي واتفاقيات إعادة الشراء لأجل، مما مكن المصرف من تعزيز النسب التنظيمية لديه.

شرعت مجموعة الخزينة أيضًا بتنفيذ العديد من مبادرات تحسين تكلفة التمويل وعملت باستمرار على مراقبة وتقييم أسعار الالتزامات المدفوعة. وقد ظلت تكلفة التمويل في أفضل مستوياتها، حيث بقيت دون معدل سايبور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية) لثلاثة أشهر منذ بداية العام.

وشهد العام المشمول بالتقرير أول إصدار لصكوك بالدولار الأمريكي من مصرف الراجحي في أسواق رأس المال الدولية بعد الإصدارات المحلية الناجحة للصكوك بالريال السعودي في عام 2022. وقد جاءت الصكوك المستدامة لمدة خمس سنوات بقيمة مليار دولار أمريكي ومعدل ربح 4.75% وسجل طلبات بلغ أكثر من 3.75 مليار دولار أمريكي، مما يعكس الثقة المتزايدة للمستثمرين العالميين والإقليميين في المصرف. وسيتم توجيه عائدات إصدار هذه الصكوك نحو تمويل المشاريع البيئية والاجتماعية، مما يعزز التزام المصرف بالإطار الذي وضعه للتمويل المستدام، كما يزيد مساهمته في تحقيق أهداف المملكة بالوصول إلى صافي الانبعاثات الصفري وتحقيق رؤية 2030.

وفي عام 2023، أطلق مصرف الراجحي تسهيلات مرابحة لسلع مستدامة أخرى على شريحتين لمدة ثلاث سنوات بقيمة 1.43 مليار دولار أمريكي، لتمثل بذلك ثاني برنامج تمويل مشترك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يقدمه المصرف على التوالي. كما نجح المصرف في مضاعفة العرض الأولي بمقدار 1.9 ضعفًا في ظل الاهتمام المتزايد في أوساط المستثمرين. وقد دعمت مجموعة مكونة من 11 مستثمرًا عالميًا من جميع أنحاء أوروبا وآسيا والشرق الأوسط مصرف الراجحي في هذا البرنامج، مما يدل على ثقة المستثمرين في التزام المصرف بالتمويل المستدام.

واصل مصرف الراجحي تسهيل المعاملات الدولية لعملائه من الشركات والأفراد خلال العام، مستفيدًا من رصيد خبراته وشبكة المؤسسات المالية التابعة له، مما أدى إلى تنوع تدفق الأعمال، وساعد المصرف على استكشاف أسواق جغرافية جديدة. وقد ارتفعت أحجام تداول العملات الأجنبية للعملاء وحدها بنسبة 14.5% على أساس سنوي في عام 2023، مما أدى إلى زيادة دخل المصرف من صرف العملات الأجنبية بنسبة 7.3%، حيث ساهم ذلك جزئيًا في تعويض انخفاض الدخل التشغيلي للمصرف هذا العام.

بلغت حصة مصرف الراجحي من سوق دخل العملات الأجنبية في المملكة 18.9% بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير، وقد حقق بذلك نتائج منافسة لنظرائه من البنوك المحلية والأجنبية. وتقديرًا لإنجازات مجموعة الخزينة في مجال صرف العملات الأجنبية، فقد حصلت جائزة "أفضل بنك في المملكة العربية السعودية في تداول العملات (فوركس) لعام 2023" من جوائز مجلة جلوبال فاينانس.

الاستحواذ على

حصة نسبتها 18.9%

من سوق دخل العملات الأجنبية في المملكة

**أكبر شبكة مؤسسات
مالية في المنطقة**

الاستفادة من

الحصول على جائزة

**"أفضل بنك في المملكة
العربية السعودية في تداول
العملات (فوركس)"**

لعام 2023" من مجلة جلوبال فاينانس

واصلت مجموعة الخزينة تعزيز بنيتها التحتية التقنية خلال العام قيد المراجعة عن طريق أتمتة العديد من العمليات والتقارير التنظيمية. وقد أسهمت قدرات الأتمتة والميزات المحسنة في تعزيز أعمال تداول العملات الأجنبية المتنامية، في حين عمل محرك التداول الإلكتروني التابع لمجموعة الخزينة على توسيع نطاق خدمة "الأسعار المباشرة للعملات الأجنبية" لتغطي الشركات التابعة للمجموعة، مما أسهم في تعزيز تدفقات العملات الأجنبية لمجموعة الخزينة. بالإضافة إلى ذلك، أطلق المصرف منتجاً رقمياً لودائع "الاستثمار المباشر" المتوافق مع المراجعة الإسلامية من خلال تطبيق مصرف الراجحي للجوال، مما أسهم في إثراء تجربة العملاء بتوفير حلول استثمار مبتكرة وتسهيل الوصول إليها.

الذهب... الملاذ الآمن

على الرغم من تقلبات الأسعار، احتفظ الذهب بمكانته كملاذ آمن عالمياً، مع تحول المستثمرين إلى شراء الذهب خلال الاضطرابات الاقتصادية والسوقية وكذلك في فترات التضخم المرتفع. ولذلك عمل مصرف الراجحي على تمكين العملاء من الوصول إلى سوق السبائك من خلال القنوات التقليدية والرقمية خلال العام قيد المراجعة. وقد خضعت محفظة الذهب الرقمية التابعة لمجموعة الخزينة لعدد من التحسينات على الميزات الخاصة بالعملاء والواجهة الخلفية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر ميزات إعادة تخصيص الذهب والتقارير وتصفية المحفظة ونقل المحفظة، مما ساعد في تحسين جودة الخدمة وتجربة المستخدم الرقمية.

شهد عام 2023 أيضاً قيام مجموعة الخزينة بتوسيع نطاق خدمات محفظة الذهب الرقمية لتشمل الكيانات التجارية من خلال البوابة الإلكترونية للأعمال بالمصرف، مع تقديم ميزات محسنة توفر تجربة تداول سلسلة. وقد توسعت الأعمال الفعلية لمحفظة الذهب بالمصرف سريعاً لتشمل سوق تجارة الجملة السعودي في عام 2023.

تقديرًا لدور مصرف الراجحي، باعتباره أول مؤسسة مالية إسلامية في العالم تطلق تسهيلات تمويل مشترك مماثلة على شريحتين لمدة ثلاث سنوات بقيمة 1.265 مليار دولار أمريكي، حصل المصرف على **جوائز أفضل بنك للتمويل المشترك الإسلامي بالشرق الأوسط لعام 2023 في السندات والتمويل والصكوك**. وقد ساهم كل هذا في رفع التصنيف الائتماني طويل الأجل للعملات الأجنبية لمصرف الراجحي خلال الفترة المشمولة بالتقرير من "BBB+" إلى "A-" وفقاً لمؤسسة ستاندرد آند بورز جلوبال التي تُعد من المؤسسات العالمية الرائدة للتصنيفات الائتمانية والمعايير والتحليلات.

محفظة منتجات جاهزة للمستقبل

واصلت مجموعة الخزينة توسيع نطاق محفظة منتجاتها خلال السنة المشمولة بالتقرير؛ وفي إطار مبادرة تحسين المنتجات لعام 2023، عملت مجموعة الخزينة على تعزيز محفظة منتجات التحوط من أسعار الفائدة بالمصرف لتلبية الطلب الحالي في السوق، فضلاً عن تقديم حلول لخفض التكاليف وحلول تحوط للعملاء.

محفظة منتجات مجموعة الخزينة في مصرف الراجحي متنوعة تنوعاً كبيراً من حيث الأجل والتصنيف الائتماني والتوزيع الجغرافي، وهي تضم مجموعة كبيرة من فئات الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تعمل باستمرار على تعزيز مصادر الدخل وتنويعها، وزيادة انتعاش العائدات، مع إدارة سيولة المصرف على المدى المتوسط والطويل. وقد ظلت المنتجات الاستثمارية الإسلامية، بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء لتحسين العائدات والتمويل، ضمن محفظة منتجات المصرف منذ طرحها بنجاح خلال السنة المالية السابقة.

تطور عروض القيمة المقدمة للعملاء

في إطار مواصلة جهود تعزيز عروض القيمة المقدمة لعملائنا في عام 2023، عقدت مجموعة الخزينة جلسة توعية شاملة بمنتجات المشتقات المالية للعملاء من الشركات بهدف زيادة فهم العملاء لكيفية تقديم منتجات المشتقات المالية حلولاً مناسبة تلي متطلباتهم المالية الحالية والمستجدة. وبعد انتهاء الجلسة، أبدى العملاء حرصاً كبيراً على استكشاف منتجات المشتقات المالية بشكل أكبر، مما ساهم في زيادة دخل المصرف من المشتقات المالية بنسبة 30.5% على أساس سنوي.

مجموعة الخزينة

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



النظرة المستقبلية

في عام 2024، سيظل تركيز مجموعة الخزينة مُنصبًا على تعزيز محفظتها المتنامية وتنويعها، مع الاستمرار في تعزيز الميزانية العمومية وتحسين النسب والمعدلات وزيادة حصتها السوقية. وسوف تدرس مجموعة الخزينة إمكانية استحداث عروض للمنتجات في فئات أصول ومناطق جغرافية جديدة، مع الاستمرار أيضًا في تعزيز أعمال تداول العملات الأجنبية بشكل أكبر في إطار تنفيذ المصرف لدورة استراتيجية جديدة.

أداء محفظة الذهب الفعلية والرقمية

معدل النمو السنوي في حجم التداول:
ارتفع بنسبة

▲ **63.6%**

معدل النمو السنوي في الدخل:
ارتفع بنسبة

▲ **3.3%**

معدل النمو السنوي في المعاملات:
انخفض بنسبة

▼ **-18%**

معدل النمو السنوي في الكمية المتداولة (كجم):
ارتفع بنسبة

▲ **55%**





المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

نمت محفظة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في مصرف الراجحي بنجاح بنسبة 22.8% من 25.5 مليار ريال سعودي في عام 2022 لتصل إلى 31.3 مليار ريال سعودي في نهاية العام المالي 2023، مع ارتفاع حصتها السوقية بشكل ثابت.

الإفصاح النوعي عن الخدمات المالية المقدمة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

يتبع المصرف التصنيفات المعتمدة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الصادرة عن "منشآت"، وفق ما يلي:

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

وصل عدد المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية إلى 1.27 مليون منشأة بحلول الربع الثالث من عام 2023 وفقًا لتقرير الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" بفضل الجهود التي تبذلها المملكة في التنوع وذلك في طريقها نحو تعزيز الاقتصاد غير النفطي. وقد شهدت استثمارات القطاع الخاص في المنشآت الصغيرة والمتوسطة نموًا سنويًا بنسبة 18.8% وفقًا للتقرير، متجاوزًا بذلك 260 مليار ريال سعودي، وبالتالي فإنها تؤدي دورًا مهمًا في تحقيق الأهداف الطموحة التي صاغتها رؤية "المملكة 2030" باعتبارها أحد روافد الاقتصاد السعودي. كما ركز تقرير "منشآت" على الدور المهم لبرنامج تطوير الصناعة الوطنية والخدمات اللوجستية في استقطاب المزيد من المنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى قطاع الصناعة خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

يشكل النمو الاقتصادي القوي في القطاعات غير النفطية مؤشرًا على النضج السريع الذي تشهده منظومة ريادة الأعمال، ويواصل مصرف الراجحي تقديم الدعم للمنظومة خلال العام قيد المراجعة، إذ تقدم وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة في المصرف منتجات وحلولاً تمويلية مخصصة للسوق المتنامية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

يشكل النمو الاقتصادي
القوي في القطاعات غير
النفطية مؤشرًا على النضج
السريع الذي تشهده
منظومة ريادة الأعمال،
ويواصل مصرف الراجحي
تقديم الدعم للمنظومة
خلال العام قيد المراجعة.



المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

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

- التركيز على المنتجات المهيكلية والتمويل المضمون لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة لتحسين نسب التمويل المتعثرة، مع تحسين البنية التحتية لوحدة معالجة الديون وذلك لإدارة وتحسين أنشطة التعافي.
- مواصلة تقديم مركز اتصال مخصص لعملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة وتخصيص رقمين مجانيين لعملاء وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة ووحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة للرد على استفسارات العملاء وتعزيز تجربتهم لتقديم الخدمة المثلى.
- تنفيذ تقنيات أكثر كفاءة لتخطيط الحسابات وتحسين عملية إدارة محفظة المصرف للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من أجل فهم احتياجات العملاء وخدمتهم على نحو أفضل.

يقدم مصرف الراجحي خدماته للشركات متناهية الصغر من خلال منتجات تمويل منظمة تقدمها وحدته المعنية بالمنشآت متناهية الصغر والصغيرة، كما يقدم خدماته للمنشآت الصغيرة والمتوسطة 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 الحلول المناسبة من خلال البيع المتقاطع، إذ تظهر الشركات إمكانية الارتقاء في تصنيفها بالتوازي مع ما تحققه من نمو.

التفوق في المنافسة

تجسدت الأهداف الرئيسية لوحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة لعام 2023 في تنمية محفظة التمويل وحصتها السوقية من خلال استقطاب عملاء جدد، مع التركيز بشكل خاص على نموذجها لتقديم الخدمات. ونظرًا للطبيعة الواعدة وإمكانات النمو لقطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة، واجهت وحدة الأعمال منافسة شديدة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، والتي زادت حدتها بسبب الارتفاع في تكلفة التمويل.

ولمواجهة هذه التحديات التي برزت في السوق، وسعت وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة محفظة وخدمات التمويل للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، حيث قدمت عددًا من المنتجات التمويلية الجديدة وكذلك المنتجات غير التمويلية في عام 2023. كما أطلقت الوحدة أيضًا العديد من الحملات الترويجية الرامية إلى تزويد العملاء من المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بخصومات وحزم من العروض وعروض ترويجية أخرى لتلبية احتياجاتهم التمويلية.

وقد عززت وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة في مصرف الراجحي نظمها الأساسية التي ساهمت في تحسين الكفاءات بشكل كبير وتقليل أوقات إنجاز الخدمات خلال العام قيد المراجعة، بما يتوافق مع المرحلة النهائية من استراتيجية "مصرف المستقبل"، مما أثرى تجربة العملاء بشكل لافت. كماواصلت وحدة الأعمال رقمنة محفظة منتجاتها، مع استكمال الرقمنة الشاملة لثلاثة منتجات في نهاية السنة المالية، كما أن رقمنة المنتجات المتبقية تسير وفق مسارها الصحيح ليتم استكمالها في الموعد المحدد في عام 2024.

المبادرات الاستراتيجية المتخذة لدعم قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

- يتطلع مصرف الراجحي لأن يكون المصرف المفضل لدى المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة، حيث تواصلت المبادرات الاستراتيجية لدعم نمو المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في بيئة تشغيلية تتسم بالديناميكية:
- التركيز على التمويل القائم على البرامج والمنتجات لضمان وصول أكبر على مستوى قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المتنوع وسريع النمو.
- استخدام جميع القنوات المتاحة بما في ذلك البيع المباشر ومبيعات الشركات والفروع، لضم عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وزيادة الحصة السوقية.
- تقديم تمويل التجارة الإلكترونية كمنتج جديد لشريحة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.
- تقديم خيار تمويل نقاط البيع والتجارة الإلكترونية وتمويل أقساط الأعمال من خلال القنوات الرقمية.
- اتخاذ التدابير خلال الفترة المشمولة بالتقرير لتسهيل عملية الموافقة، لا سيما لشريحة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة مع الحفاظ على مستوى متقدم لجودة المحفظة.
- تعزيز نموذج الاستحواذ وتقديم الخدمات من أجل تحسين عملية الاستحواذ على العملاء، بدعم من نموذج مبسط وفوري من العمليات الرقمية والآلية للحصول على الموافقات.

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

المواءمة مع رؤية "المملكة 2030"

المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، وذلك بهدف توفير تمويل أكثر شمولاً للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى الاتفاقيات القائمة مع صندوق التنمية العقارية وصندوق التنمية السياحي.

بالإضافة إلى ذلك، عقدت وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عددًا من ندوات التوجيه المالي وجلسات التوعية لصالح العملاء من المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة قيد المراجعة. ومن خلال مبادرة "مراكز الدعم"، تمكنت وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في مصرف الراجحي من الرد على الاستفسارات وتقديم المشورة لرواد الأعمال بشأن التمويل والمسائل المصرفية في الرياض - المعروفة بمنظومتها المتنامية من المنشآت الصغيرة والمتوسطة - وكذلك على مستوى جدة والمدينة المنورة والمنطقة الشرقية.

وضع المصرف عددًا من المقاييس الطموحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك المنشآت متناهية الصغر، في إطار برنامج تطوير القطاع المالي ضمن برامج رؤية المملكة 2030. ويبرز ذلك الدور المحوري الذي يؤديه قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الوصول إلى اقتصاد أكثر تنوعًا ومرونة، وهو الاقتصاد الذي يمكن الابتكار ويؤدي إلى نمو الشركات المحلية. كما واصلت وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة في مصرف الراجحي المواءمة مع أهداف رؤية "المملكة 2030"، وساهمت في التقدم نحو تحقيق هذه المستهدفات المحددة خلال العام قيد المراجعة من خلال توسيع محفظة تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتقديم الخدمات لقاعدة العملاء المتنامية.

وواصل مصرف الراجحي شراكاته مع الكيانات شبه الحكومية وكذلك الخاصة خلال العام قيد المراجعة. وكان أبرز هذه الشراكات استكمال الإجراءات الرسمية للاتفاقية مع بنك

تفاصيل تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لعام 2023

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة		المنشآت المتوسطة		الإجمالي	
2023	2022	2023	2022	2023	2022
التمويل للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	17,434,097	12,863,559	13,893,524	12,644,010	25,507,568
في الميزانية العمومية (آلاف الريالات السعودية)					
التمويل في الميزانية العمومية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في الميزانية العمومية	2.9	2.3	2.3	2.2	4.5

النظرة المستقبلية

نظرًا لأن النمو في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة يبدو واعدًا جدًا بما يتوافق مع تطلعات رؤية "المملكة 2030"، سيواصل مصرف الراجحي تلبية الاحتياجات المتسارعة للقطاع من خلال وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وسد الفجوات التمويلية المحددة، وتقديم منتجات مبتكرة وحلول تمويلية متنوعة تناسب احتياجات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالشكل الأفضل. كما ستواصل وحدة الأعمال رقمنة المزيد من المنتجات وذلك لتوفير تجربة مصرفية أكثر اكتمالاً وسلاسة ويسهل الوصول إليها من قبل العملاء. وسيواصل استكمال الإجراءات الرسمية لعقد الشراكات مع كيانات القطاعين العام والخاص، ما يتيح توفير المزيد من التمويل للقطاع.



الشركات التابعة والفروع الدولية

76

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 تدبير العقارية - المملكة العربية السعودية	1,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
 شركة إيمان 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
 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

أسماء الشركات التابعة دولياً	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
 مصرف الراجحي - ماليزيا	1,511,127	100	ماليزيا	ماليزيا
 الراجحي للأسواق المالية المحدودة - جزر الكايمان	188	100	جزر الكايمان	جزر الكايمان

تسليط الضوء على مجموعة الأعمال الدولية 2023

الإيرادات	النفقات	صافي الربح	
66,337,727	58,221,150	8,116,577	 الكويت
162,140,356	112,922,188	49,218,168	 الأردن
310,367,632	232,159,787	78,207,845	 ماليزيا





شركة الراجحي المالية

المالية تنفذ مبادراتها الاستراتيجية "توسيع نطاق الخدمات المؤسسية"، معززةً أنشطتها في مجال الوساطة المؤسسية خلال العام قيد المراجعة. وفي نهاية العام، شهدت معدلات التداول المؤسسي زيادةً فاقت الضعف مقارنةً بما كانت عليه خلال السنة المالية الماضية.

وقد تكللت جميع الجهود الرامية إلى المحافظة على المكانة الرائدة لشركة الراجحي المالية بالنجاح، إذ شهدت جميع إداراتها توسعاً في القدرات، كما واصلت الشركة تطوير موظفيها وتزويدهم بالمهارات اللازمة لتلبية احتياجات السوق ونمو الأعمال، وذلك من خلال عقد برامج تدريبية تشمل طيفاً واسعاً من المجالات بدءاً من القيادة وحتى التطوير التقني.

توسيع نطاق محفظة إدارة الأصول

منذ تدشين استراتيجية شركة الراجحي المالية في عام 2020، أطلقت محفظة صناديق الشركة 24 صندوقاً، ومنها صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية - الذي يعد الصندوق العام المفتوح الأول من نوعه. وفي عام 2023، تجاوزت قيمة الأصول الخاضعة لإدارة الصندوق 1.2 مليار ريال سعودي، وحقق معدلات أداء تفوق المؤشر المعياري الخاص به بنسبة 16%، والذي انخفض بنسبة -0.4% خلال الفترة ذاتها. وفي أعقاب التفاعل الكبير والأداء الواعد الذي أبداه صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية، أطلقت الشركة صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية 2 خلال العام الخاضع للمراجعة، وبلغت قيمة الأصول الخاضعة للإدارة 550 مليون ريال سعودي، فضلاً عن ثلاثة صناديق أسهم عامة أخرى. وقد كان أداء صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية جيداً خلال الفترة المشمولة بالتقرير محققاً 31.8%، نظراً إلى الزيادة التي حققها على مؤشر تداول السعودي لجميع الأسهم والتي بلغت 14.2% في عام 2023. ومن ناحية أخرى، ارتفع أداء صندوق الراجحي للأسهم الخليجية بمقدار 31.3% للعام ذاته. وقد أدى إطلاق هذه السلسلة المتنوعة من المنتجات الاستثمارية، مصحوباً بتخفيض الحد الأدنى من رسوم الاشتراك اللازمة للاستثمار في الصناديق المشتركة إلى 10 ريال سعودي في العديد من الصناديق العامة، إلى زيادة عدد ملاك الوحدات زيادةً كبيرة بمقدار 547% على أساس سنوي.

تمكنت شركة الراجحي المالية - التي تعد شركة الوساطة الأكبر في المملكة - من الحفاظ على مكانتها الريادية في مجال الوساطة المالية، حيث تجاوزت حصتها السوقية 18.1% من حيث حجم التداول، وهي الحصة الأعلى في السوق المالية السعودية، وذلك على الرغم من الظروف التشغيلية الصعبة الناجمة عن التحديات الكبيرة التي واجهتها أسواق رأس المال العالمية في عام 2023، والتي أثرت سلباً على أهم المراكز المالية بما في ذلك السوق المحلية، حيث شهدت معدلات التداول تراجعاً بمقدار -22% على أساس سنوي.

ومن ناحية أخرى، ساهم إطلاق تطبيق شركة الراجحي المالية للهواتف الجوال في بداية الفترة المشمولة بالتقرير في تعزيز هذه المكانة، حيث زاد عدد العملاء النشطين بمعدل 42% مقارنةً بالعام السابق.

كما تمكنت شركة الراجحي المالية من توسيع نطاق نشاطها ليشمل 38 سوقاً للوساطة الدولية حول العالم مع نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، الأمر الذي قاد بدوره إلى زيادة فرص البيع المتقاطع ضمن قطاع الوساطة الدولية والمحلية ومحافظ إدارة الأصول، حيث إن جميع هذه الأنشطة متوفرة عبر تطبيق واحد للهواتف الجوال. علاوةً على ما سبق، تم إطلاق العديد من الحملات الترويجية الجاذبة التي تهدف إلى تحفيز المشاركة في قطاع الوساطة الدولية، الأمر الذي ساهم في تعزيز حضور شركة الراجحي المالية على مستوى هذا القطاع.

علاوةً على ما سبق، أصبحت شركة الراجحي المالية أول صانع لأسواق الأسهم في السوق المالية السعودية الرئيسية في عام 2023، وجاء ذلك بعد طرح مفهوم صنع الأسواق في السوق المالية السعودية استجابةً لتوجيهات برنامج تطوير القطاع المالي الخاص وهو أحد برامج رؤية المملكة 2030، ويشير تقرير مراجعة نهاية العام إلى أن محفظة الشركة تتضمن ثلاث شركات، وستكون مسؤولةً عن تعزيز السيولة والمساهمة في زيادة معدلات التداول في حصصها.

شهد إجمالي سوق التداول الفردي انخفاضاً نسبته -7% عما كانت عليه العام الماضي، وواصلت شركة الراجحي



السعودية. إضافةً إلى ذلك، أطلقت الشركة ثلاثة صناديق خاصة تصل قيمتها الإجمالية إلى حوالي 7 مليار ريال سعودي من الأصول الخاضعة للإدارة.

خدمات استشارية مالية متطورة

سجلت شركة الراجحي المالية عامًا آخرًا زاخرًا بالإنجازات في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية، إذ نجحت في إتمام 13 صفقة تجاوزت قيمتها مجتمعةً 82.4 مليار ريال سعودي في عام 2023، كما أتمت إدارة الاستثمارات المصرفية العديد من الصفقات في عمليات طرح أدوات الدين، وأسواق رأس المال السهمي، وعمليات الاندماج والاستحواذ. نذكر فيما يلي بعضًا من أبرز الصفقات التي أتمتها شركة الراجحي المالية:

- إصدار صندوق الاستثمارات العامة "صكوك" بقيمة 3.5 مليار دولار أمريكي، حيث كانت شركة الراجحي المالية الوسيط المحلي الوحيد الذي يؤدي دور المنشق الإداري المشترك.
- طرح صكوك مصرف الراجحي بقيمة مليار دولار أمريكي.
- الطرح العام الأولي لشركة مجموعة فارما وجمع مبالغ بقيمة 1.26 مليار ريال سعودي.
- طرح حقوق الشركة الوطنية للتنمية الزراعية "نادك" وجمع مبالغ بقيمة 2 مليار ريال سعودي.
- عمليات الدمج والاستحواذ لشركة البحر الأحمر الدولية بقيمة 544 مليار ريال سعودي.

علاوةً على ما سبق، تمكنت شركة الراجحي المالية من ترسيخ مكانتها بوصفها واحدةً من أهم الجهات الفاعلة في أسواق الصكوك المحلية والإقليمية والعالمية، الأمر الذي يعكس قدرتها على هيكلة الخدمات المقدمة في مجال الصكوك وإدارتها، ويعزز من مصداقية الشركة وثقة المصدرين والمستثمرين بها. ونتيجةً لذلك، حصدت شركة الراجحي المالية جائزة أفضل جهة لعمليات طرح أدوات الدين خلال ملتقى السوق المالية السعودية لعام 2023 الذي استضافته مجموعة تداول السعودية.

وعلى صعيد آخر، استفادت شركة الراجحي المالية من نجاحها في إنجاز صفقات ضخمة ومعقدة، وتمكنت خدماتها المصرفية الاستثمارية من إبرام مجموعة واسعة من الصفقات على نطاق خطوط الإنتاج كافة، وتمهد العديد من الصفقات المقررة في العام المقبل السبيل لتحقيق نجاحات قوية.

أداء الصناديق في عام 2023

صندوق الراجحي للأسهم السعودية:

31.8%

صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح:

33.10%

(مصنف بالمرتبة الأولى)

صندوق الراجحي للأسهم الخليجية:

31.27%

صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية:

29.9%

(مصنف بالمرتبة الأولى)

صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية:

39.7%

صناديق الاستثمارات العامة التي أطلقت في عام 2023:

- صندوق الراجحي النشط
- صندوق الراجحي للانضمام للمؤشرات
- صندوق الراجحي للشركات المتوسطة والصغيرة
- صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية 2
- صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية

وعلى الصعيد العقاري، نجحت الراجحي المالية في زيادة رأس مال أولى صناديقها الاستثمارية العقارية المتداولة بمقدار مليار ريال سعودي خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وتعد هذه الزيادة في رأس المال الأضخم من نوعها في الأسواق



الصدارة الرقمية بين المنافسين

خلال الربع الأول من الفترة المشمولة بالتقرير، أطلقت شركة الراجحي المالية تطبيقاً للهواتف الجوالية يتسم بكونه شاملاً وسهل الاستخدام، ويتيح هذا التطبيق إمكانية الوصول إلى خدمات الشركة ومنتجاتها عبر منصة واحدة. ويمكن للمستخدمين تحميل هذا التطبيق للوصول إلى خدمات الوساطة المالية والتداول في السوق المالية السعودية، أو الاستفادة من خاصية الوساطة المالية الدولية التي تتيح لهم الوصول إلى مجموعة واسعة من الفرص الاستثمارية.

كما يتضمن التطبيق العديد من المزايا والخصائص الوظيفية ومنها سلسلة إجراءات الالتحاق التي تتيح إمكانية التسجيل وفتح حساب استثماري ببساطة، بالإضافة إلى سهولة التصفح والتنقل بين المنتجات والخدمات. وفي السياق ذاته، تمّت عملية تطوير التطبيق على نحو تدريجي تمثل بإضافة المزايا وإخضاعها لعمليات تحديث وترقية على أساس شهري بناءً على ملاحظات العملاء وتعليقاتهم، وذلك في سبيل تحقيق المعايير المطلوبة بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية لشركة الراجحي المالية من ناحية التحول الرقمي وتجربة العملاء على حدٍ سواء.

ونتيجةً للتحديثات الرقمية، ازدادت عمليات التداول عبر القنوات الرقمية بما يقارب الـ 8% في عام 2023، حيث سجل مقياس البيع المتقاطع زيادةً مضاعفةً على أساس سنوي، وجاءت هذه الزيادة نتيجة تمكّن المستخدمين من الحصول على مختلف المنتجات والخدمات بيسر وسهولة عبر منصة واحدة. إضافةً لذلك، حصد التطبيق الجديد للهواتف الجوالية استحسان العملاء، فكانت درجة تقييمه 5/4.4 على متجر التطبيقات.

ومن جانبها، واصلت إدارة الشؤون الرقمية في شركة الراجحي المالية العمل بجد لتحقيق أعلى درجات التحول الرقمي على نطاق الشركة خلال العام قيد المراجعة، وأكملت عمليات الترقية والتحديث لكلٍ من أنظمة الوساطة المالية وأنظمة إدارة الأصول. وخلال العام، تم تزويد العملاء بالعديد من المزايا، كميزة إعادة الاستثمار في العائدات والتي تتيح للعملاء إمكانية إعادة الاستثمار في عائدات الصندوق المشتركة الخاصة بهم بشكل تلقائي، وميزة الاشتراك الشهري التي تتيح للعملاء أتمتة اشتراكاتهم بأي من الصناديق على أساس شهري، كما أصبحت عملية إضافة النقد أسهل من خلال توفير العديد من طرق الدفع كالبطاقات الائتمانية والحوالات البنكية أو تمويل الحسابات الاستثمارية عبر خدمة "Apple Pay". فضلاً عن ذلك، أصبح بإمكان العملاء استبدال نقاط برنامج الولاء "مكافأة" بشكل فوري وتحويلها إلى رصيد نقدي للاستثمار في السوق السعودية.

صندوق الراجحي للأسهم الخليجية

أفضل صندوق أسهم خليجي على مدى
فترة 3 سنوات
(مجلس التعاون الخليجي)

صندوق الراجحي للأسهم الخليجية

أفضل صندوق أسهم خليجي على مدى
فترة 5 سنوات
(مجلس التعاون الخليجي)

واصلت إدارة الاستثمارات الدولية، التي تأسست خلال العام المالي الماضي، تفعيل عملية تنويع منتجات الاستثمار الدولية، وذلك من خلال إنشاء هيكل حوكمة متكاملة ووضع الإجراءات والسياسات الداخلية، كما عملت على توسيع نطاق منتجاتها لتشمل استراتيجيات الاستثمار العامة والخاصة على حدٍ سواء.

تمكنت شركة الراجحي المالية من الوفاء بالتزامها بتحقيق أثر إيجابي من خلال الاستثمارات الرأسمالية، مستفيدةً من أطر السياسات الاستثمارية الدولية دائمة التطور والتركيبية الديموغرافية المتميزة للمستثمرين الذين يولون اهتماماً كبيراً للقضايا الاجتماعية، فعملت على تزويد عملائها بمجموعة متكاملة من خيارات الاستثمار خلال السنوات القادمة.

وخلال عام 2023، تابعت شركة الراجحي المالية طرح المنتجات المالية المستدامة التي ساهمت في تعزيز التكافل الاجتماعي من خلال إطلاق سبعة صناديق وافية، وذلك بهدف تعزيز الاستثمار لا سيما في القطاعات غير الربحية.

الصناديق الوقفية التي أطلقت في عام 2023:

- صندوق الشفاء الصحي الوقفي
- صندوق جمعيات التوحد الوقفي
- صندوق جمعيات ضيوف الرحمن الوقفي
- صندوق جمعيات الأيتام الوقفي
- صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي
- صندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي
- صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

لتطبيق مصرف الراجحي، كما تم تبسيط إجراءات إعادة الاستثمار وتسهيلها على المستثمرين من خلال تطبيق المصرف وذلك عبر خاصية "المستثمر الذكي". إضافة لما سبق، شاركت الشركة في فعاليات مصرف الراجحي بهدف عرض الفرص الاستثمارية على عملاء المصرف، والترويج لتطبيق شركة الراجحي المالية على الهواتف الجوال بوصفه وسيلة سهلة للوصول إلى مختلف الأدوات المالية.

استكشاف أوجه التعاون بين المجموعات

حرصت الشركة على المحافظة على استمرارية الحوار مع مصرف الراجحي خلال عام 2023 بغية استكشاف فرص التعاون التي تعود بالنفع على كلا الطرفين، والاستفادة من أوجه التكامل بين مختلف المجموعات؛ فعلى سبيل المثال تُعرض الصناديق الوقفية السبعة على الصفحة الرئيسية

النظرة المستقبلية

المالية من الاستفادة من هذه التطورات السوقية في تعزيز قدراتها الداخلية وخدماتها الشاملة ومجموعة منتجاتها التي تلبي احتياجات السوق، وستتيح العديد من الفرص الجديدة بما يشمل اقتراض الأوراق المالية والبيع على المكشوف وصناعة السوق والأدوات المشتقة، كما تخطط شركة الراجحي المالية لمواصلة توسيع نطاق تغطيتها البحثية. وأخيرًا، وبما يتماشى مع الزيادة في عدد الأسهم والإصدارات المدفوعة في السوق السعودية، يشهد الطلب على وجهات الدفع والإيداع في الأسواق ارتفاعًا. ولتلبية هذا الطلب، أنشأت شركة الراجحي المالية إدارة الحفظ والوكالة خلال العام الماضي، مع توفير البنية التحتية والسياسات ذات الصلة، وستسهم هذه الخطوة في إرساء سجلٍ حافلٍ بالإنجازات لهذا القسم الذي يعد ناشئًا إلى حدٍ ما.

وفي ظل الأفكار والابتكارات المختلفة التي تأتي بها الشركات المنافسة عند دخولها إلى السوق، ستواصل شركة الراجحي المالية سعيها لتعزيز تميزها الرقمي، وتسهيل رحلة الاستثمار معها وجعلها أكثر سلاسة وجاذبية للمستثمرين المتمرسين والمبتدئين على حدٍ سواء.

عملت شركة الراجحي المالية على تنقيح استراتيجية "القيادة الاستثمارية" الخاصة بها لعام 2026، بهدف تعزيز تميزها في تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية في مجال الاستثمار المصرفي والوساطة المالية وإدارة الأصول والعقارات والاستثمارات الخاصة والاستثمارات الدولية، وستواصل الشركة العمل على تحقيق المواءمة والاتساق مع رؤية المملكة 2030، وذلك من خلال برنامج تطوير القطاع المالي، وعبر أهدافها الطموحة المتمثلة بتأسيس سوق ماليٍّ متقدمة وتحفيز الاستثمار والادخار على مستوى المملكة. وستستمر شركة الراجحي المالية في وضع المعايير والالتزام بها في سياق الالتزام وذلك من خلال اغتنام الفرص الناتجة عن التحسينات التنظيمية، كما تهدف الاستراتيجية المنقحة إلى الارتقاء بمستوى الاتساق والتنسيق ما بين شركة الراجحي المالية ومجموعة الراجحي بغية استغلال أوجه التعاون غير المستكشفة وتعزيز التميز الرقمي.

وتعد زيادة عدد الشركات والأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية أحد أهم الأهداف الطموحة لرؤية المملكة 2030، ومع تعزيز فرص الادخار والاستثمار في المملكة، ستمكن إدارات الوساطة المالية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية في شركة الراجحي



شركة تدير العقارية



النمو والتوسع الاستراتيجي

تتبع الشركة خارطة طريق تحدد استراتيجيتها الرقمية طويلة المدى. وقد حرصت على ضخ استثمارات في تنفيذ الحلول الرقمية المتقدمة في عام 2023، وبرمجيات إدارة العقارات، وأنظمة تخطيط موارد المؤسسات المتقدمة وغيرها من الأدوات الرقمية التي ساعدت في أتمتة العمليات التجارية الرئيسية وتحسينها بهدف تقليل التدخل اليدوي، وتعزيز مستوى الدقة، وتسريع أوقات المعالجة.

اختتمت شركة "تدير"، وهي ذراع المصرف لإدارة العقارات والممتلكات، فترة التقرير محققة نجاحًا كبيرًا، حيث تجاوزت حصيلة الإيرادات مستهدفاتها بنسبة 50% لعام 2023 وتجاوز صافي الدخل مستهدفاته بنسبة 100%. وحققت شركة تدير أيضًا عائدًا على الاستثمار بنسبة 9% في إدارة العقارات، ومعدل إشغال متميز بنسبة 98%، مما يبرهن على قدرة الشركة على إدارة ممتلكاتها العقارية والاستفادة منها بفعالية. وحققت الشركة وفورات في التكاليف بإجمالي 198 مليون ريال سعودي لمصرف الراجحي وشركاته التابعة بحلول نهاية عام 2023، مما يثبت قدراتها وجاهزيتها للوصول إلى سوق أوسع خارج مجموعة الراجحي.



أبرز الإنجازات في 2023

المشروعات	إدارة المرافق
- تجاوز مستهدف خفض التكاليف لعام 2023 بتحقيق وفورات بقيمة 84 مليون ريال سعودي - تخفيض المدة الزمنية لتنفيذ المشروع بنسبة 40% - إنجاز 79 مشروعًا (بما في ذلك مرحلة ما قبل التشغيل ومرحلة إصدار تراخيص البنك المركزي السعودي)، لتتجاوز بذلك المستهدف البالغ 72 مشروعًا خلال فترة التقرير - تنفيذ 98% من المشاريع في الوقت المحدد - تحقيق انخفاض ملحوظ بنسبة 65% في الحوادث الواردة من الفروع	- تحقيق وفورات في التكاليف بقيمة تزيد على 30 مليون ريال سعودي تتمثل في خفض تكاليف العقود - إتمام تركيب أنظمة الطاقة الشمسية في 61 فرعًا - إتمام تركيب مظلات الطاقة الشمسية في مواقف السيارات في برج الراجحي الرئيسي - حيث تعتبر حاليًا واحدة من أكبر منشآت الطاقة الشمسية في الرياض - إتمام تركيب أدوات ومعدات توفير الطاقة في 400 فرع. - إنجاز مشروع رفع كفاءة الطاقة في مركز تقنية المعلومات (الطريق الدائري الشمالي) لرفع الإنتاج من 4 ميجا فولت أمبير إلى 9.5 ميجا فولت أمبير، مما يتيح إمكانية التوسع في المستقبل
السلامة والأمن	التقييم
تحقيق وفورات في التكاليف تزيد قيمتها على 38 مليون ريال سعودي من خلال تعزيز إجراءات السلامة والأمن	- تخفيض رسوم التقييم بأكثر من 40% مع الحفاظ على تطبيق معايير عالية - توقيع اتفاقات مع 15 شركة تقييم جديدة خلال عام 2023 - إبرام عقود مع 4 مكاتب استشارية جديدة برسوم مخفضة قدرها 20% لإجراء التقييمات الفنية - زيارة 38 شركة تقييم خلال عام 2023 - التكامل مع تطبيق إدارة علاقات العملاء لتعزيز العلاقات مع العملاء وتحسين مستوى الأعمال
العقارات:	
- تحقيق وفورات بقيمة 10.9 مليون ريال سعودي في المدفوعات المجدولة للعقود المنتهية - تحقيق عائد على الاستثمار بنسبة 9% من جميع العقارات الخاضعة للإدارة - تحقيق معدلات إشغال بنسبة 98% في العقارات الخاضعة للإدارة	



تعزيز كفاءة استخدام الطاقة التشغيلية

في إطار برنامجها الشامل لكفاءة استخدام الطاقة الذي تم تنفيذه في معظم عقارات مصرف الراجحي، واصلت شركة تدير تعزيز كفاءة الطاقة خلال العام 2023. وقد شمل البرنامج عددًا من المبادرات التي تتضمن تركيب الألواح الشمسية، وتحديث مكيفات الهواء بأخرى موفرة للطاقة، واستخدام معدات خفض استهلاك الطاقة، وتركيب أفلام تظليل النوافذ، واستخدام أنظمة إضاءة (LED). وقد أدت هذه التدابير الاستراتيجية إلى تخفيض إجمالي الطاقة المستهلكة و وفورات في التكاليف بحوالي 2.3 مليون ريال سعودي من مجموع فاتورة الطاقة السنوية، وهو ما يمثل انخفاضًا كبيرًا في النفقات التشغيلية للمصرف.

ونجحت الشركة بحلول نهاية عام 2023 في إنجاز تركيب أنظمة الطاقة الشمسية في 61 عقارًا تابعًا للراجحي في جميع أنحاء المملكة. وفي حين بلغت قيمة الاستثمارات الأولية 16 مليون ريال سعودي، فإن أنظمة الطاقة الشمسية قادرة على تقليل تكاليف الطاقة بحوالي 3 ملايين ريال سعودي سنويًا، وهو عائد مرتفع ومستدام على الاستثمار لدى المصرف. وستولد أنظمة الطاقة الشمسية أيضًا طاقة نظيفة وخضراء، مما يساهم في تقليل البصمة الكربونية للمصرف، إلى جانب تحسين كفاءة الطاقة وخفض التكاليف التشغيلية.

قيادة الجهود في إعادة تصميم العلامة التجارية لمصرف الراجحي

شهد عام 2023 تجاوز شركة تدير مستهدفات المشروع المخطط لها، إذ بلغت نسبة إنجاز المشاريع 109% خلال العام قيد المراجعة، لتنجح بذلك في التفوق على المستهدفات المحددة بنسبة 9% في نهاية فترة التقرير. وشملت المشاريع المنجزة 11 مشروعًا فرعيًا و68 مشروعًا لتحديث العلامة التجارية في الفروع، وتضمنت بدورها 4 مشاريع في المرحلة النهائية من إجراءات الحصول على ترخيص التشغيل المعتمد من البنك المركزي السعودي، و14 مشروعًا في مرحلة ما قبل التشغيل، و3 مراكز للتحويلات النقدية وفرعين خاصين. وقد أشرفت الشركة أيضًا على إنشاء 13 فرعًا جديدًا افتتحت

في عام 2023، بالإضافة إلى 27 فرعًا خضعت لتجديدات لتعزيز بنيتها التحتية وتحسين مستوى تجربة العملاء. علاوةً على ذلك، تم نقل 10 فروع إلى مواقع أكثر استراتيجية من أجل تعزيز انتشارها وإمكانية وصول العملاء إليها لتقديم خدمة أفضل لهم.

كما شرعت الشركة في مشروع استبدال اللافتات الرئيسية في 207 موقعًا لمصرف الراجحي بما يتوافق مع المتطلبات المقدمة من مجموعة مصرفية الأفراد. وقد أثمرت الجهود الحثيثة التي تبذلها تدير إلى استبدال اللافتات في 187 موقعًا، مما يمثل نسبة كبيرة من التنفيذ تبلغ 90% من الخطة المتفق عليها.

إنشاء وافتتاح	تحديث العلامة التجارية لـ
13 فرعًا جديدًا	68 فرعًا
تجديد	إنجاز
27 فرعًا	11 مشروعًا فرعيًا
نقل	4
10 فروع	مشاريع في المرحلة النهائية من إجراءات الحصول على ترخيص التشغيل المعتمد من البنك المركزي السعودي
استبدال اللافتات الأساسية في	14
187 موقعًا	عقارًا في مرحلة ما قبل التشغيل

النظرة المستقبلية

أعدت شركة تدير خلال عام 2023 وثيقة التوجه الاستراتيجية التي تحدد المسار المخطط لها للسنوات الثلاث المقبلة من 2024 إلى 2026. وتتضمن الأهداف الاستراتيجية المدرجة في هذه الخطة تعظيم الإيرادات من خلال تقديم باقة متنوعة من الخدمات الجديدة، مثل إدارة السلامة والأمن الداخلي، بالإضافة إلى تجهيز المكاتب لتلبية الطلب المتنامي على تصميمات داخلية وفق معايير عالمية. وسينصب تركيز الاستراتيجية الجديدة أيضًا على تعظيم المحفظة العقارية للشركة، مع التركيز على استمرار التوسع والتحسين لممتلكاتها العقارية. بالإضافة إلى تخفيض النفقات التشغيلية وتحقيق أقصى قدر من الربحية، والعمل على تحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز رضا العملاء من خلال تقديم حلول عالية الجودة، كما تهدف الشركة إلى تعزيز ثقافتها المؤسسية ودعم موظفيها وتعزيز شعورهم بالتقدير والرضا عن مساهمتهم في تحقيق النجاح الشامل للشركة التي ينتمون إليها.

تحقيق القيمة المثالية

ستواصل شركة تدير عملية تحقيق القيمة المثالية لديها للتخلص من التكاليف غير الضرورية في عام 2023، مع الاستعانة بمصادر داخلية تدريجيًا لتنفيذ الخدمات المطلوبة باتباع جميع السبل الممكنة. وانخفض معدل الوحدات المنفذة لمشاريع التجديد بنسبة كبيرة بلغت 41% في عام 2023، مما أدى إلى الانتهاء من مشاريع التجديد دون إنفاق الميزانية المتوقعة. وقد أجريت دراسة تحقيق القيمة المثالية على عدة موردين للخدمات الميكانيكية والكهربائية والصحية؛ وقد ساعدت هذه الدراسة شركة تدير في التعاقد مع الموردين وتأمين المواد الأكثر كفاءة من حيث التكلفة، مما أدى إلى خفض إضافي في التكلفة بنسبة 7% دون المساس بالجودة. كما وفرت شركة تدير مبلغًا إضافيًا قدره 4 مليون ريال سعودي خلال فترة التقرير من خلال إعادة استخدام الأصول الموجودة مثل الأثاث وشاشات العرض والمعدات الأخرى.

كما نجحت الشركة خلال عام 2023 في تقليل المدة الزمنية لتنفيذ مشاريع "أعمال التشطيبات الأساسية" بنسبة 17%، بالإضافة إلى مشاريع التجديد بنسبة ملحوظة تبلغ 31.3%، ومشاريع التجهيز بنسبة تزيد على 40%، ومشاريع خزانة أجهزة الصراف الآلي بنسبة كبيرة تبلغ 76%، وتعكس هذه الأرقام القدرات المتميزة في إدارة المشاريع والتخطيط لها وتنفيذها، مما أسفر عن تحقيق وفورات وزيادة في الكفاءة بشكل ملحوظ. كما تمكنت الشركة من تقليل عدد الحوادث الواردة من الفروع بنسبة كبيرة بلغت 50% على أساس سنوي في عام 2023، مما يدل على التحسن في قدرات الشركة على إدارة المشاريع بشكل أفضل.



نيوليب

الإنجازات خلال عام 2023

فرضت المنافسة الشديدة والسوق الحساسة للسعر على شركة نيوليب وضع خطة مدروسة لإطلاق منتجاتها بدقة، مما أدى إلى وتيرة إطلاق بطيئة نسبياً للمنتجات في عام 2023. وقد واجهت شركة نيوليب منافسة شرسة من البنوك المحلية، بالإضافة إلى شركات التقنية المالية، في مجال البطاقات والتحويلات المالية. في ظل المنافسة الشديدة في السوق، واصلت نيوليب تعزيز مكانتها كمنظومة شاملة للتقنية المالية، من خلال تحسين استقرار تقنياتها وخدماتها وكفاءتها، وتقديم تجربة مستخدم متميزة للشركات والأفراد. وزُعم التحديات التي واجهتها نيوليب، من منافسة شرسة وبيئة تشغيل صارمة، لكنها نجحت في اجتيازها، وسجلت نموًا كبيرًا في مؤشراتها المالية بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

تُوّجت المبادرات الاستراتيجية التي أطلقها البنك المركزي السعودي لدعم منظومة التقنية المالية سريعة النمو في المملكة العربية السعودية خلال الفترة المشمولة بالتقرير بتأسيس أكثر من 200 شركة تقنية مالية، مما يعكس نموًا سنويًا بأكثر من الضعف في القطاع خلال عام 2023. في خضم سوق تتسم بالمنافسة، واصلت "نيوليب"، ذراع الراجحي للتقنية المالية، تألقها، محققة أداءً قويًا تخطى العام الماضي. ونجحت بفضل حلولها المبتكرة في مجال التقنية المالية في مواجهة تحديات السوق القائمة والناشئة، لتلبي التوقعات المتصاعدة للمؤسسات المالية والتجار والعملاء بحرفية فائقة.

أكثر من 6 ملايين
بطاقة تمت معالجتها

4.8 مليون
عملية تسجيل على التطبيق

16%
من الحصة السوقية لبوابة الدفع (neogate)

13%
من الحصة السوقية لمعالجة البطاقات



أكثر من 183 ألف
تاجر مُسجل

أكثر من 188 ألف
جهاز لنقاط البيع، ما يمثل

23%
من الحصة السوقية



نيوليب

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

أبرز إنجازات الأعمال خلال عام 2023

قطاع أعمال الشركات والمؤسسات (B2B)



أول شركة تقنية مالية في المملكة تتبنى تجربة رقمية كاملة لخدمة الشركات (نيوليب بيزنس)



إطلاق خدمات تجميع نقاط البيع في أغسطس 2023، ومجمع التجارة الإلكترونية بحلول الربع الأول من عام 2024



استحداث حلول جديدة للأعمال (مثل: السجل النقدي الإلكتروني المكتبي والمحمول للبيع بالتجزئة، وطرح حل شامل للأطعمة والمشروبات)



إضافة معالجة المؤسسات المالية إلى محفظة الخدمات

قطاع أعمال الأفراد (B2C)



ثاني أكبر محفظة رقمية في المملكة العربية السعودية



المحفظة الأسرع نموًا في المملكة العربية السعودية مع أكثر من 4.8 مليون مستخدم ومعدل نشاط مرتفع



معالجة أكثر من 300 مليون معاملة تجاوزت قيمتها الإجمالية 60 مليار ريال سعودي



إبرام شراكات استراتيجية مع الأهلي وشركة فيزا واعتلاء الصدارة لتصبح الشريك الرقمي الأول عالميًا مع موني جرام للعام الثاني على التوالي



أول محفظة رقمية في المملكة العربية السعودية تقدم عرض المحفظة العائلية إذ أتاحت للأطفال الذين لا يمتلكون حسابات مصرفية فتح محافظ رقمية وتمكين الآباء من الإشراف عليها



الشركات التابعة والفروع الدولية

نيوليب

7 دقائق

تستغرقها عملية التهيئة
الرقمية للشركة

أكثر من 35

مليون ريال سعودي
قيمة معاملات نقاط البيع

أكثر من 13

مليون ريال سعودي
قيمة تسوية عمليات المحفظة



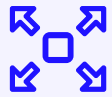
استخدام أول جهاز طرفي لنقاط
البيع يعمل بنظام أندرويد من
إنتاج شركة Urovo



التحويل الناجح لمحفظة بطاقات
مصرف الراجحي إلى نظام إدارة
البطاقات الخاص بشركة نيوليب



دشنت الشركة مرحلة التوسع
الدولي بإطلاق خدمة استقطاب
التجار في الأردن



إقامة شراكة استراتيجية مع شركة فيزا
لإصدار البطاقات مسبقة الدفع

استكشاف نماذج أعمال ومناطق جغرافية جديدة

استفادت شركة نيوليب بوصفها إحدى أذرع مجموعة الراجحي من أوجه التعاون بين شركات المجموعة ومنتجات البيع المتقاطع للشركات والأفراد، وتوفير حلول مخصصة وذات قيمة مضافة لكل قطاع مثل تمويل نقاط البيع والتأمين والبطاقات والسوق وغيرها من الخدمات التي تلبي احتياجات مختلف القطاعات. وتُمكن هذه الحلول المتنوعة شركة نيوليب من إعداد عروض مخصصة على صعيد قطاع الأعمال ويمكن من خلالها الدخول إلى أسواق ومناطق جغرافية جديدة تحكمها لوائح وبيئات تشغيلية واحتياجات متباينة. وقد شهد عام 2023 تحقيق إنجاز بارز تمثل في إطلاق خطة جذب الشركات في الأردن من خلال فرع المصرف في الأردن.



النظرة المستقبلية

في ظل التطور المستمر الذي يشهده مجال التقنية المالية، تهدف المملكة أيضًا إلى زيادة حصة المعاملات غير النقدية بين الأفراد إلى 70% بحلول عام 2025. وفي إطار الجهود الحثيثة التي تبذلها لتحقيق هذا الهدف الطموح، ستوجه شركة نيوليب تركيزها صوب توسيع مجموعة خدماتها المميزة لقطاع الشركات والأفراد، وتنويع التركيبة السكانية للعملاء الجدد، وتطبيق هيكل رسوم استراتيجي للتغلب على حساسية الأسعار في السوق المشبعة. وستعمل نيوليب في قطاع أعمال الشركات على التحول من كونها مزودًا لخدمات الدفع إلى شريك تجاري فعال، وذلك من خلال استكشاف منتجات وحلول جديدة تستند إلى متطلبات العملاء. واستكمالاً لنجاح توسعها في الأردن، ستدرس نيوليب أيضًا إمكانية التوسع إلى أسواق ومناطق جغرافية جديدة في عام 2024. وفي إطار مساعيها للحفاظ على مكانتها الرائدة في عالم التقنية المالية، والاستعداد لمواكبة وتيرة التطور السريع في القطاع نتيجةً لتنفيذ مبادرة الخدمات المصرفية المفتوحة، تعزز شركة نيوليب التحول أيضًا إلى الحلول السحابية والبنية التحتية الهجينة في المستقبل القريب.

معالجة نقص الكفاءات في مجال التقنية المالية

تتمثل أبرز التحديات التي يواجهها قطاع التقنية المالية في استقطاب الكفاءات التقنية والتجارية الرئيسية والحفاظ عليها في هذا المجال. وبعدها أثبتت نيوليب تفوقها ضمن أسرع الشركات نموًا وأفضل شركة تقنية مالية في المملكة، فقد عززت مكانتها كوجهة عمل مفضلة تجذب أفضل الكفاءات في مجال التقنية المالية بالمملكة، وتوفر لهم عروض قيمة فريدة تجمع بين بيئة عمل تركز على الابتكار ورواتب ومزايا تنافسية وإمكانيات تعليمية وتطويرية داخلية وخارجية، مما يمكّن الموظفين من مواكبة تطوره المهني مع نمو الشركة.

تولي نيوليب أيضًا أهمية كبيرة لتعزيز ثقافتها المؤسسية الجذابة والشاملة، والتي تعمل على تعزيز التعاون والتناغم في بيئة العمل، وذلك من خلال استضافة العديد من الفعاليات المخصصة للموظفين على مدار العام، وقد شهد عام 2023 استضافة الشركة لعدد من المناسبات الدينية والثقافية، إلى جانب العديد من الفعاليات المؤسسية بما في ذلك الفعاليات الشهرية لتقدير الموظفين ومكافأتهم، وفعاليات رفاهيّة الموظفين، والبطولات الرياضية، بالإضافة إلى احتفال الشركة بالذكرى السنوية الثانية لها.





شركة إمكان للتمويل

شهد عام 2023 ارتفاعًا ملحوظًا في معدلات المربحية السائدة بين البنوك السعودية (سايبور)، وهو المقياس الرئيسي لتكلفة التمويل بين البنوك في المملكة، إذ تجاوز حاجر 6% في يوليو هذا العام، وهو أعلى معدل يُسجل منذ الأزمة المالية العالمية في عام 2008. ورغم التأثير البالغ لتقلبات سايبور على تكلفة التمويل لشركة إمكان التي تمثل ذراع التمويل المصغر لمصرف الراجحي، فقد تمكنت إمكان من التغلب على هذا التحدي من خلال طرح منتجات ذات عوائد مرتفعة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، فضلًا عن تنفيذ مبادرات لتحسين التكلفة وتعزيز كفاءة العمليات على مستوى الشركة.



مجموعة متنوعة من المنتجات والحلول تركز على تلبية رغبات العملاء

ركزت إمكان جهودها خلال العام قيد المراجعة على توسيع نطاق محفظة أعمالها وتنويعها بشكل مكثف لتلبية متطلبات السوق سريعة التغير، بصفتها مزود تمويل استهلاكي من خلال التقنية المالية. وقد انعكس ذلك في دخولها غمار قطاعات سوقية جديدة من خلال إطلاق مجموعة واسعة من منتجات التمويل الجديدة والمحسنة التي تلبي احتياجات شرائح متنوعة من العملاء في قطاع التمويل المصغر والتي شملت منتجات التمويل الشخصي المباشر وتمويل تأجير السيارات، بالإضافة إلى حلول سداد المديونية وإعادة التمويل. كما استكملت مسيرة جهودها المبدولة في عام 2022 في تنويع محفظة حلولها من خلال الاستثمار في تمويل المشتريات من المتاجر الشريكة، إذ وصل إجمالي عدد الأجنحة التي أنشأتها الشركة في فروع بعض المتاجر المختارة إلى 106 أجنحة في جميع أنحاء المملكة بحلول نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، وذلك في إطار سعيها لتقديم أفضل الخدمات والدعم للشركاء.



ونظرا لطبيعة التمويل متناهي الصغر الذي يتسم بمخاطر عالية، واصلت إمكان إدارة المخاطر المحتملة بحكمة من خلال ضوابط داخلية قوية، وكذلك من خلال تعزيز عملية تحديد الجدارة الائتمانية للمُقُولين. وقد كفلت هذه التدابير أنه بحلول نهاية العام، تمكنت إمكان من تحقيق نمو ملحوظ في محفظتها لمنتجات التمويل الشخصي بنسبة 39% مقارنةً بالعام الماضي، لتصل بذلك حصتها السوقية في المملكة إلى 68%.



تعزيز مجموعة الكفاءات

استفادت إمكان من التعاون القائم بين شركات المجموعة لتدريب الخريجين الجدد ضمن برنامج تطوير الخريجين لمصرف الراجحي، الذي ركز على تنمية مهاراتهم من خلال الدورات التدريبية والتنقل بين الوظائف والحصول على الشهادات المهنية، وقد أسفر ذلك عن بناء قاعدة متينة من الكفاءات المؤهلة وتوفير فرص عمل متدرجة تتضمن مسارات مهنية واضحة. كما تحسنت عروض القيمة للموظفين في الشركة بشكل أكبر خلال العام من خلال تقييمات الأداء السنوية ووضع خطط التطور الوظيفي وغيرها من المبادرات.

تحديث البنية التحتية للتقنية المالية

دشنت شركة إمكان استثمارات كبيرة خلال عام 2023 لتنفيذ سلسلة من عمليات التحديث والتحسين للتقنيات والأنظمة التي تستخدمها، فقد عززت من قدراتها بالاستفادة من تقنيات الأتمتة والمحاكاة الافتراضية للتطبيقات وتحليل البيانات وتحويلها وتحديث قواعد البيانات وتحسينها، وذلك من أجل دعم التوسع في أعمالها والبقاء في طليعة السوق شديدة التنافسية، كما أدخلت عددًا من التحديثات والتحسينات على حلول الأمان ومكافحة غسل الأموال بما يفوق متطلبات الالتزام لضمان توفير تجربة رقمية آمنة وغنية بالميزات لعملائها.

النظرة المستقبلية

في ضوء التوقعات القوية لنمو قطاع التمويل المصرفي بالملكة العربية السعودية رغم تقلبات سايبور الشديدة والمنافسة المحددة في السوق، ستواصل إمكان مسيرتها في تنويع عروض منتجاتها وتخطي حدود التمويل المصرف التقليدي، كما ستنفذ المزيد من الاستثمارات لتخصيص الموارد وتحسينها على النحو الأمثل لتمكين من النمو والتوسع بما يتوافق مع متطلبات السوق. بالإضافة إلى ذلك، ستستمر إمكان في الاستثمار في البنية التحتية التقنية المتقدمة بهدف تحسين رحلة العميل الرقمية، وستعمل ضمن هذا الإطار على تطبيق أدوات متطورة لتحليل البيانات من أجل الارتقاء بتجربة العملاء وتعزيز كفاءة العمليات.

من جانب آخر، ستعزز إمكان شراكاتها من خلال التعاون مع شركات التجزئة لتوسيع نطاق خدماتها وتسهيل وصولها إلى أسواق تمويل التجزئة، وستفتح هذه التحالفات الاستراتيجية مع شركات التجزئة المحلية والعالمية آفاقًا واسعة لإمكان لتعميق حضورها في السوق.

في ظل التغيرات المستمرة التي يشهدها قطاع التمويل المصرفي، ستحرص إمكان كل الحرص على البقاء على اطلاع دائم بأحدث التطورات التنظيمية وتوقع التغيرات القادمة وتكييف عملياتها بما يتوافق معها، وبذلك تضمن الشركة التزامها التام والحفاظ على مكانتها التنافسية في السوق.

أطلقت إمكان في مطلع الفترة المشمولة بالتقرير تطبيقها الجديد والمحسن عبر الهاتف الجوال "مركز الخدمات المتكامل"، بهدف بيع جميع منتجاتها عبر منصة افتراضية واحدة وتقديم قيمة فريدة للتقنية المالية للمستهلك مدعومةً بالبيانات لعملاء المصرف. وقد لقي التطبيق استحسانًا كبيرًا، إذ حصل على تقييم 5/4.3 بحلول نهاية السنة قيد المراجعة، متجاوزًا متوسط تقييم التطبيقات المنافسة البالغ 3.8. وقد تجسدت نجاحات تطبيق إمكان في ترجمة ملاحظات العملاء إلى تحسينات ملموسة من خلال إضافة ميزات مثل شرح مراحل عروض الخدمات، ووظيفة التقديم على الخدمات أو المنتجات بنقرة واحدة، بالإضافة إلى حاسبة للتمويل، وكل ذلك من أجل راحة عملائنا. وقد أثمر نجاح التطبيق الذي عززته جهود إمكان في تحسين عروض منتجاتها وخدماتها في ارتفاع مؤشر صوت العميل لإمكان من 38 إلى 71 بحلول نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، أي ما يعادل تقريبًا ضعف القيمة المسجلة في السابق.

حازت إمكان على جائزة "أفضل استراتيجية رقمية أولى" ضمن فعاليات معرض التجربة الرقمية في الشرق الأوسط 2023، تقديرًا لالتزامها الراسخ بتقديم تجربة رقمية فريدة لعملائها من خلال نهج مخطط بإحكام ومنفذ بعناية فائقة.

شركة إجادة للنظم المحدودة

وجّهت "إجادة" جهودها خلال 2023 نحو التوسع في خطوط أعمال جديدة، من خلال زيادة التركيز على البيانات والتحليلات، بالإضافة إلى طرح عروض منتجات جديدة وتوسيع دائرة الخدمات لتشمل قطاعات عديدة.



نجحت "إجادة" في تحقيق التوازن بين أعمالها المتوسعة والمتطلبات التقنية لمصرف الراجحي والشركات التابعة له، مما ساهم في تسريع وتيرة التوسع، مدفوعاً بالعقود المبرمة مع الجهات الحكومية والمشروعات الكبرى التي يجري تنفيذها حالياً في جميع أنحاء المملكة. وساهمت تلك الجهود في تمكين "إجادة" من تجاوز مستهدفات الإيرادات المتوقعة لعام 2023 بنسبة 8%، تحقيق هامش دخل تشغيلي مرتفع.

خطوط الأعمال الجديدة

أطلقت "إجادة" مجموعة من خطوط الأعمال الجديدة في 2023 لتلبية احتياجات العملاء دائمة التغير، وتعزيز تواجدها في السوق، كما ركزت في الوقت ذاته على التنوع لتحقيق أهداف الأعمال الجديدة. وتضمنت الخدمات الجديدة حلول البرمجيات المتطورة وعروض الاستشارات المبتكرة وخدمات تحليل البيانات المتقدمة مثل الخدمات المصرفية المفتوحة والترحيل إلى الأنظمة السحابية وتحديث الأنظمة، بالإضافة إلى حلول مكاتب الخدمات وغيرها من خطوط الأعمال الأخرى، إلى جانب إبرام أكثر من 60 عقداً جديداً خلال العام قيد المراجعة، والتعاون مع مجموعة كبيرة من رواد المجال على مستوى قطاعات متعددة.

كان الاستحواذ على شركة إجادة للنظم المحدودة (إجادة) عام 2022 بمثابة خطوة فارقة في مسيرة التحول الرقمي لمصرف الراجحي، والذي أسهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية الشاملة "مصرف المستقبل". و"إجادة" هي إحدى الشركات الرائدة في قطاع خدمات وحلول تقنية المعلومات، وتحظى بحضور تقني قوي على مستوى المملكة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ككل، وقد عملت "إجادة" على إعادة صياغة استراتيجيتها بعد عملية الاستحواذ، ورسمت أهدافاً وأولويات جديدة لعام 2023، وتتمحور هذه الأهداف حول الركائز الثلاث الآتية:

- الحفاظ على مكانتها بالسوق وتعزيز ثقة العملاء
- الاستعداد لمواكبة التغيرات المستقبلية
- توسيع نطاق التعامل مع مجموعة الراجحي

استعداداً لتلبية الطلب المتزايد على البيانات والتحليلات بالسوق في ظل المتطلبات التنظيمية الصارمة سريعة التغير، وجّهت "إجادة" جهودها خلال 2023 نحو التوسع في خطوط أعمال جديدة، من خلال زيادة التركيز على البيانات والتحليلات، بالإضافة إلى طرح عروض منتجات جديدة وتوسيع دائرة الخدمات لتشمل قطاعات عديدة.



التحول إلى نموذج أعمال متطور

شهد العام قيد المراجعة تركيز "إجازة" على تعزيز مستوى التزامها التنظيمي والحصول على اعتمادات معترف بها لتعزيز الأنظمة الداخلية وتبني أفضل معايير التشغيل على مستوى القطاع، خاصةً بمركز تطوير التطبيقات ومركز التميز لاختبار التطبيقات.

شهادات الاعتماد/ الالتزام التنظيمي التي حصلت عليها "إجازة" عام 2023

شهادة الآيزو (27001)

✓ في نظم إدارة أمن المعلومات

شهادة الآيزو (20000)

✓ في إدارة خدمات تقنية المعلومات

شهادة الآيزو (22301)

✓ في نظم إدارة استمرارية الأعمال

CCC

✓ شهادة الالتزام بضوابط الأمن السيبراني (CCC)

ISTQB

✓ الشراكة البلاتينية مع المجلس الدولي لمؤهلات اختبار البرمجيات (ISTQB)

شهادة الآيزو (9001)

✓ في نظام إدارة الجودة

OCI

✓ البنية التحتية السحابية لأوراكل (OCI)

واصلت "إجازة" أيضًا توسيع محفظة عملاتها داخل القطاع العام خلال العام، وساهمت في عدد من البرامج والمشروعات الوطنية التي تأتي ضمن أهداف الرؤية الطموحة "المملكة 2030". ودخلت "إجازة" في عديد من المشروعات مع وزارات المالية والصحة والثقافة والموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والمركز الوطني لنظم الموارد الحكومية والهيئة العامة للطيران المدني وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وشركة أرامكو السعودية، ومشروع نيوم الضخم، وغيرها من مؤسسات القطاع العام والمؤسسات المملوكة للدولة، متجاوزة عدد العقود الكبيرة المتوقعة التي تزيد قيمتها على 10 ملايين ريال سعودي بنسبة 24% بنهاية السنة المالية المشمولة بالتقرير.

هذا وساهمت مجموعة الخدمات وخطوط الأعمال الجديدة لدى "إجازة" في تمكين مصرف الراجحي من تنفيذ آخر مرحلة من استراتيجية "مصرف المستقبل" بنجاح خلال 2023، بالإضافة إلى دعم عديد من الشركات التابعة في تنفيذ مشروعات مهمة أدت دورًا محوريًا في تحقيق الأهداف الاستراتيجية الشاملة لمجموعة الراجحي خلال العام قيد المراجعة. تضمنت أبرز مبادرات مصرف الراجحي برنامجه السحابي، ومركز التميز لاختبار التطبيقات، والتكامل مع مشغلي الاتصالات، ومشروع تصنيف البيانات وغيرها الكثير، إلى جانب مشروع منصة إدارة البيانات لشركة "نيوليب"، ووحدة الخدمات الرقمية لشركة الراجحي المالية، وحلول مكتب الخدمات لوحدة "تنفيذ"، وخدمات قواعد البيانات لشركة "إمكان"، بالإضافة إلى تحليلات الالتزام وإعداد التقارير لمكافحة الاحتيال على مستوى مجموعة الراجحي خلال 2023.

وخلال العام قيد المراجعة، عملت "إجازة" على توسيع نطاق تواجدها الجغرافي، من خلال إنشاء فرع جديد في الهند، وذلك في أعقاب افتتاح فرعها الإقليمي في الأردن خلال العام المنصرم.

مسترشدًا بهذه المعايير المرجعية ومدفوعًا بها، واصل مركز تطوير التطبيقات (ADC) الذي أنشأته "إجازة" تجاوز توقعات العملاء، ففي عام 2023، حققت فرق التطوير المحترفة الداخلية والخارجية عددًا من مؤشرات الأداء الرئيسية على مستوى الأداء والتنفيذ:

التحول إلى شركة رائدة في سلسلة القيمة التقنية

كانت شركات "إجابة" في مجال تقنية المعلومات عاملاً حاسماً لنموها في 2023، وواصلت "إجابة" خلال العام قيد المراجعة تعزيز شراكاتها التقنية الحالية والدخول في تحالفات جديدة. وأصبحت "إجابة" واحدة من الشركاء البلاتينيوم الأربعة لشركة "أنفورماتيكس" وهي شركة إدارة البيانات السحابية المؤسسية ومقرها كاليفورنيا، والشريك الرئيسي لمنصة إدارة وتحليل بيانات المؤسسات "كلوديرا" (Cloudera)، وشريك الأعمال الذهبي لشركة "آي بي إم" (IBM) العالمية الرائدة في مجال التقنيات، والشريك الرئيسي لشركة داتايكو (Dataiku) الرائدة عالمياً في مجال الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة.

ودخلت "إجابة" في عدد من الشراكات الرئيسية، بما في ذلك شراكاتها مع شركة "تيمينوس" (Temenos)، وهي شركة متخصصة في حلول البرمجيات المصرفية حسب الخدمة (SaaS)، وشركة "سيسكو" (Cisco) العالمية المتخصصة في مجال الشبكات والحلول الأمنية والسحابية. وأبرمت "إجابة" مجموعة عقود جديدة مع عدة شركات ومنصات رائدة، منها منصة الخدمات الرقمية الرائدة "سايتكور" (Sitecore)، وشركة "فينكلود" (Finclude) لاستقدام المواهب في مجال التقنيات المالية، وشركة "نورث باي" (NorthBay) المتخصصة في تنظيم وتحديث البيانات عبر منصة خدمات "أمازون ويب"، بالإضافة إلى شركة "أركانا إنفو" (Arcana Info) المتخصصة في حلول تقنية المعلومات.

ولاقى "إجابة" إشادةً وتقديراً بارزاً من جميع شركائها بفضل جهودها في تعزيز سلسلة القيمة التقنية من خلال هذه الشراكات:

الجوائز والتقدير التي نالتها "إجابة" عام 2023

- ✓ أفضل شريك تنفيذي بالمملكة العربية السعودية لهذا العام من شركة كلوديرا (Cloudera)
- ✓ جائزة أفضل شريك هذا العام من شركة ألتريكس (Alteryx)
- ✓ جائزة التميز لأفضل شريك لعام 2023/2022 من شركة دينيدو (Denodo)
- ✓ جائزة أفضل شريك قنوات عالمي لعام 2023
- ✓ جائزة أفضل شريك قنوات الأسواق الناشئة لعام 2023 EMEA
- جائزة أفضل حلول لإدارة البيانات

أكثر من 300

تسليم أكثر من 300 وحدة خدمات رقمية للعملاء من الشركات والأفراد

انتشار 167

خبيراً على مستوى العديد من التقنيات

أكثر من 185

إطلاق منتجاً وخدمة وتنفيذ

أكثر من 30

عملية تحسين على تجربة المستخدم في المشروعات المنفذة لصالح الشركات

أكثر من 380

إطلاق منتجاً وخدمة وتنفيذ أكثر من 22 عملية تحسين على تجربة المستخدم في المشروعات المنفذة لصالح الأفراد

تنفيذ

أكثر من 120

خدمة تكامل

يعود الفضل في هذا الأداء المتميز إلى مركز التميز لاختبار التطبيقات لدى "إجابة"، مما ساهم في زيادة عدد أعضاء فريق العمل ليضم أكثر من 170 متخصصاً في عمليات الاختبار على مستوى 4 مناطق مختلفة، بما في ذلك خبراء في مجال الأتمتة التجارية والأنظمة مفتوحة المصدر الرائدة في السوق وأدوات اختبار الأداء. ومن الجدير بالذكر أن أكثر من 50% من مهندسي "إجابة" حاصلون على اعتماد من المجلس الدولي لمؤهلات اختبار البرمجيات (ISTQB) ومجلس اختبار نظم المعلومات (ISEB). أجرى مركز التميز لاختبار التطبيقات اختبارات الأتمتة والأداء والانحدار، ونجح في تنفيذ أكثر من 27,000 عملية اختبار، وأكثر من 60 تطبيقاً للخدمات المدارة القائمة على اتفاقيات مستوى الخدمة.

بناء قاعدة مواهب متمكنة ومؤهلة

ونظرًا لطبيعة سوق العمل التنافسية خاصةً في مجال تقنية المعلومات، واصلت "إجازة" تعزيز سمعتها بين أفضل جهات العمل خلال الفترة المشمولة بالتقرير، مستفيدةً من مكانة مصرف الراجحي، واستمرت المكاسب المحققة من عملية الاستحواذ، متجسدةً في وتيرة النمو المتسارعة التي تسير عليها "إجازة" ومجموعة عملائها الضخمة من الجهات الرائدة في القطاع، مما ساعدها في استقطاب أكثر المواهب تميزًا. وتعمل إدارة الموارد البشرية لدى "إجازة" على تعزيز حضورها في محافل التوظيف الدولية في مجال التقنية وكذلك بالفعاليات الأخرى على مستوى القطاع، بالإضافة إلى الزيارات الميدانية المثمرة على مدار العام.

تعمل "إجازة" حاليًا على تطوير هيكل الموارد البشرية بنظام إدارة التعليم المتطور، الذي يتضمن محتوى تعليميًا افتراضيًا، كما يمكنه استيعاب المحتوى الخاص بمقدمي الخدمات الخارجيين مثل منصة كورسيرا (Coursera) وأوداسيتي (Udacity) ويوديمي (Udemy) وبلورا سايت (PluralSight)، لتوفير فرص حقيقية أمام الموظفين لتعزيز مهاراتهم ومعارفهم من خلال المشاركة في الدورات التدريبية في مجال التقنيات، وتشجيعهم من خلال سياسات تحفزهم على المشاركة. علاوةً على ذلك، يجري حاليًا العمل على تطوير قيمة مقدمة للموظفين لتعزيز مشاركتهم في المبادرات والفعاليات مثل المسابقات الرياضية بين الشركات والمحافل الموسمية والنزهات بالإضافة إلى المكافآت والحوافز التي تسهم في رفع معنويات الموظفين وإثراء تجربتهم.

النظرة المستقبلية

تُركّز "إجازة" خلال المرحلة المقبلة على تحقيق أهداف استراتيجية النمو الجديدة التي تقوم على الركائز الأربع الآتية:

- ترسيخ الجوهر: يتضمن ذلك زيادة حصة السوق من خلال العملاء الحاليين، وتنويع قاعدة العملاء، وطرح باقات عروض متنوعة
- تحقيق الريادة الرقمية: يتضمن ذلك تطوير القدرات الاستشارية الرقمية وتوفير الخدمات السحابية الشاملة وخدمات الأمن السيبراني، بالإضافة إلى دفع الابتكار من خلال التقنيات الناشئة والحلول السحابية الرائدة بالقطاع
- تسريع النمو: يتضمن ذلك تنويع المحفظة الاستثمارية من خلال الدخول في مشروعات ضخمة واستهداف قطاعات جديدة، وتنمية القدرات وتوسيع النطاق من خلال عمليات الدمج والاستحواذ، بالإضافة إلى استهداف قطاعات جديدة من السوق المتوسطة واستكشاف الفرص في مواقع جغرافية جديدة من

- خلال العروض والخدمات المميزة
- إعادة تصميم نموذج أعمال البرمجيات: يتضمن ذلك تطوير برمجيات مُصممة خصيصًا لقطاعات مُحددة، واستحداث منتجات البرمجيات حسب الخدمة (SaaS) التي تستهدف الشركات الصغيرة والمتوسطة وتطوير مسرعات البرمجيات، بالإضافة إلى استكشاف نماذج أعمال بديلة لرعاية الأفكار المبتكرة

وستركز "إجازة" على تغيير هيكل خطوط أعمالها لتمكين ريادتها في سوق خدمات تقنية المعلومات شديد التنافسية، وتنويع محفظة منتجاتها وخدماتها، وتوسيع نطاقها الجغرافي داخل المملكة ودول مجلس التعاون الخليجي بهدف التركيز على العملاء البارزين والشركات الكبرى والمشروعات الضخمة، بالإضافة إلى توجيه محاور التركيز إلى الأسواق المتوسطة والشركات الصغيرة والمتوسطة سعياً لتحقيق الطموحات والنجاحات المستهدفة، من خلال الاستفادة من فرص السوق المتنوعة.

تنفيذ tanfeeth

تنفيذ

لمحة عن أداء "تنفيذ" في عام 2023:

نمو صافي الحجم بنسبة
%63

نمو صافي الدخل بنسبة
%61

زيادة بنسبة
%32

على أساس سنوي في أتمتة العمليات

وبينما حددت الميزانية هدفاً لأتمتة 420 عملية خلال عام 2023، نجح برنامج "تنفيذ" في أتمتة 480 عملية في عام 2023 متجاوزاً عدد العمليات المدرج في الميزانية بنسبة 14%، وسجل زيادة بنسبة 32% على أساس سنوي في أتمتة العمليات. كما أطلقت "تنفيذ" نظام (AIRA) الداخلي المخصص لإدارة العمليات التجارية وسير العمل، والذي ساهم في خفض وقت المعالجة البشرية للمعاملات من 25 دقيقة إلى دقيقة واحدة فقط.

وفي عام 2023، حققت اتفاقيات مستوى الخدمة الخاصة بمركز اتصال مصرف الراجحي نسبة إنجاز بلغت 95%، وهو ما يمثل تحسناً ملحوظاً عن نسبة الإنجاز البالغة 59% المسجلة في عام 2022. وانخفض معدل المكالمات الفائتة، مما أدى إلى تحسن ملحوظ مقارنة بالعام السابق. وساهمت عمليات مركز الاتصال في المصرف في تمكين "تنفيذ" من إنشاء مركز اتصال لشركة "نيوليب" المتخصصة بالتقنية المالية التابعة

تم إضفاء الطابع المركزي على الأدوار الوظيفية الخاصة بالعمليات ومراكز الاتصال في كامل مجموعة الراجحي في عام 2022، وتم دمجها ضمن وحدة "تنفيذ" التي تم إنشاؤها حديثاً، وشمل ذلك دمج العمليات المدارة وحلول التوظيف وخدمات الأتمتة وعمليات مراكز الاتصال ضمن محفظة خدماتها. وعملت "تنفيذ" بشكل متواصل خلال عام 2023 على تعزيز الكفاءات التشغيلية بشكل كبير على مستوى جميع إدارات المصرف وعدد من شركاته التابعة. حققت "تنفيذ" أداءً قوياً في مجالات النمو الرئيسية خلال عام 2023، متجاوزةً في نهاية العام الدخل المستهدف في الميزانية بنسبة 61%. في حين اقتصر صافي الخسارة المالية خلال العام على 27,000 ريال سعودي، مع تطلع "تنفيذ" إلى تحقيق أرباح كمؤشر رئيسي للأداء للسنة المالية القادمة.

وبعد ترحيل جميع العمليات الرئيسية لمصرف الراجحي بنجاح، جرى أيضاً ترحيل عمليات الشركتين التابعتين للمصرف "إمكان" و"نيوليب" بنجاح إلى "تنفيذ" في عام 2023، مع تسجيل نمو صافي في الحجم بنسبة 63% في هذا العام. إضافةً إلى ذلك، جرى ترحيل 50% من عمليات شركة الراجحي المالية إلى برنامج "تنفيذ"، ومن المقرر استكمال ترحيل باقي العمليات خلال هذا العام. كما جرى ترحيل عمليات مركز اتصال شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) وإدارة السياسات، ومن المقرر أن يُستكمل ترحيل وحدة التسوية ووحدات العمليات الأخرى في موعدها المحدد في عام 2023.

طورت "تنفيذ" استراتيجية وإعدة مدتها ثلاث سنوات تحت اسم (RISE) خلال عام 2023، وتهدف من خلالها إلى توسيع نطاق حضورها في مختلف القطاعات المستهدفة.

استراتيجية (RISE)

R رسم ملامح الشراكة مع مجموعة الراجحي، بحيث تصبح "تنفيذ" شريكاً رئيسياً في عملية التحول، مع ضمان تحقيق التميز التشغيلي ودعم تحسين العمليات.

I زيادة تواجد الخدمات المالية عبر توسيع وتعميق التواجد ضمن قطاع الخدمات المالية.

S اكتشاف فرص النمو في قطاعات جديدة والاستفادة من نقاط قوة "تنفيذ" في مجال الخدمات المشتركة.

E أن تصبح "تنفيذ" منسق الحلول المتكاملة الرائد من خلال التعاون الوثيق مع مختلف الوحدات الأخرى داخل المجموعة.

للمصرف خلال عام 2023، إذ سجلت معدل إنجاز متسقاً بنسبة تزيد على 90% من اتفاقيات مستوى الخدمة مع أقل من 5% فقط من الاتصالات الفائتة التي لم يتم التعامل معها، مما يمثل تحسناً كبيراً عن الأداء الذي قدمه المورد الخارجي السابق. كما استحوذت "تنفيذ" على عمليات التمويل لشركة التمويل المصغر "إمكان" التابعة للمصرف، مما أدى إلى تقليل وقت الإنجاز بشكل كبير إلى أقل من 15 دقيقة. وفي سبتمبر 2023، نجحت "تنفيذ" من تنفيذ نموذج حوافز مركز الاتصال الذي استهدف تحقيق انخفاض هائل ومستدام في التكاليف للمصرف وشركاته التابعة بالاستفادة من الخدمات التي تقدمها "تنفيذ".

ومع إدراج حلول التوظيف لمصرف الراجحي الآن ضمن محفظة خدماتها، تمكنت "تنفيذ" من خفض التكاليف المرتبطة بعدد الموظفين من خلال نقل الموظفين الداخليين ودمجهم خلال عام 2023. وحافظت "تنفيذ" على مدار العام على عدد موظفي العمليات عند المستوى نفسه الذي كان عليه في بداية عام 2023، وذلك بالرغم من نقل 620 موظفاً بدوام كامل إلى العمليات الجديدة، مع الحفاظ على معدل السعودة عند نسبة 96%، في حين وصلت نسبة الموظفين إلى 77%، ويرجع ذلك إلى أن مركز اتصال القصيم يشغله بالكامل فريق نسائي. يُشجع صندوق تنمية الموارد البشرية في المملكة السعودية والمساواة بين الجنسين في سوق العمل من خلال تغطية 30% من رواتب موظفي القطاع الخاص في السنة الأولى من توظيفهم. ومكنت هذه الاستراتيجية "تنفيذ" من الحصول على دعم قدره 37.3 مليون ريال سعودي في عام 2023، وهو أكثر من ضعف الدعم البالغ 15.7 مليون ريال سعودي الذي تلفته في عام 2022.

واصلت "تنفيذ" تعاونها مع إدارة تقنية المعلومات في مصرف الراجحي خلال عام 2023 وقدم محرك (Newgen) للموافقة الفورية على التمويل، مما قلل بشكل كبير من حجم المعالجة اليدوية لطلبات التمويل التي يقوم بها المصرف. كما قدمت إدارة تقنية المعلومات الدعم اللازم لوحدة "تنفيذ" من أجل تعزيز أنشطة أتمتة الطلبات المقدمة من البنك المركزي السعودي من خلال إضافة ستة تحسينات جديدة على إدارة عمليات الأعمال الذكية (iBPM). والتزمت "تنفيذ" بنسبة 100% بمعايير منصة "قوى" من خلال المعالجة الآلية لطلبات التوظيف، إضافة إلى ذلك، تم اعتماد الحلول الآلية وتوسيع نطاقها في مجموعة الراجحي.

النظرة المستقبلية

ستستمر "تنفيذ" في تحسين كفاءاتها التشغيلية عبر كامل البنك وشركاته التابعة، كجزء من مسيرتها للنحول إلى شركة مريحة تساهم في الإيرادات الإجمالية والأرباح في مجموعة الراجحي. وبالتعاون مع استراتيجية RISE التي شكلتها والتي تغطي فترة 3 سنوات، ستركز "تنفيذ" على تنمية المهارات داخلاً، والتقدم في التنظيم المؤسسي للشركة، وتطوير هيكل لإرسال الحلول، وترسيخ قدرات سوقية.



مصرف الراجحي - ماليزيا

حقّق مصرف الراجحي -
ماليزيا أعلى صافي ربح في
تاريخه خلال عام 2023،
متجاوزًا حاجز الـ 90 مليون
رينغيت ماليزي لأول مرة،
ليسجل نموًا هائلًا يزيد
على ثلاثة أضعاف مُقارنَةً
بالعام السابق.



رينغيت ماليزي للمرة الأولى منذ تأسيسه، ويعادل ذلك ثلاثة أضعاف ما حققه العام الماضي. وعلى صعيد آخر، حصد بنك "رايز" الرقمي الأول من نوعه في ماليزيا، والذي أطلق رسميًا للجمهور في فبراير 2023، لقب "أفضل بنك رقمي في ماليزيا للعام"، وذلك ضمن حفل الجوائز الآسيوية للخدمات المصرفية والمالية للأفراد لعام 2023، كما حصل على جائزة "أفضل تقنية مالية في الخدمات المصرفية المقدمة للأفراد" في حفل جوائز الامتياز التقني الماليزية لعام 2023.

وخلال العام الذي يستعرضه التقرير، سجّل مصرف الراجحي في ماليزيا زيادةً نسبتها 22% في التمويل، مختتمًا العام بما مقداره 10.7 مليار رينغيت ماليزي، ووصلت قيمة محفظة صكوكة إلى 5.1 رينغيت ماليزي، محققةً زيادةً سنويةً كبيرةً نسبتها 51%. وبالمثل، ارتفعت قيمة ودائع العملاء بنسبة 19% مقارنةً بما كانت عليه العام الماضي. بشكل عام، كان أداء مصرف الراجحي في ماليزيا متميزًا، وقاده إلى تحقيق زيادةٍ مقدارها 388 مليون رينغيت ماليزي في الأرباح، متجاوزًا سقف الـ 300 مليون رينغيت ماليزي للمرة الأولى على الإطلاق، وانعكس ذلك في نمو صافي الأرباح على نحوٍ منقطع النظير، إذ وصلت قيمة أرباحه، قبل اقتطاع الضرائب، إلى 95 مليون رينغيت ماليزي في ختام العام، أي ما يعادل زيادةً نسبتها 231% في صافي الأرباح مقارنةً بما كانت عليه خلال الفترة ذاتها من العام الماضي.

على الرغم من التوسع الطفيف الذي شهده الاقتصاد الماليزي في ظل انخفاض معدلات الطلب الخارجي هذا العام، واصل مصرف الراجحي في ماليزيا تقديم أداءٍ قويٍ مركّزًا على قطاع الخدمات المالية الذي حافظ على مرونته خلال فترة التقرير.

وخلال العام، تمكّن مصرف الراجحي في ماليزيا من احتلال المرتبة الثالثة بوصفه أكبر مصرف إسلامي قابض للأصول مملوك لجهة أجنبية، بعد أن كان من أصغر المصارف في ماليزيا، كما سجّل الفرع الماليزي للمصرف نموًا ثنائي الرقم على أساس سنوي في دخل الأصول والودائع والتمويل، إلّا أنّ أعمال الشركات والخزينة كانت المحرك الأكبر لنمو الفرع خلال فترة التقرير. وعلى الرغم من الظروف السوقية الصعبة، تابع مصرف الراجحي في ماليزيا تحسين جودة أصوله، مع الحفاظ على معدلات تمويلٍ غير عاملٍ أدنى إلى حدٍ كبيرٍ من المتوسط السائد في السوق الماليزية، إذ كانت النسبة التي حققها أقل من 1% وهي من أقل نسب التمويل عبر العامل التي شهدتها القطاع.

وفي عام 2023، حقّق مصرف الراجحي في ماليزيا صافي أرباحه الأعلى على الإطلاق متجاوزًا سقف الـ 90 مليون



الشركات التابعة والفروع الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

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

الودائع

خدمات الصراف الآلي

عمليات السحب

الإقرارات الإلكترونية

إدارة الحسابات

إدارة التمويل الشخصي

استكشاف مزايا أوجه التعاون بين المجموعات

مددت الخزينة في بنك الراجحي السعودي يد العون لمصرف الراجحي في ماليزيا، بتوفير السيولة اللازمة بالدولار الأمريكي والريال السعودي، لتلبية متطلبات التمويل الفورية وتعزيز الميزانية العمومية. كان مصرف الراجحي في ماليزيا بمثابة جسر بين الشركة الأم والأسواق المالية الآسيوية، إذ جذب العديد من العملاء من ماليزيا ودول أخرى للمشاركة في إصدارات الصكوك وترتيبات التمويل المشترك. بالإضافة إلى ذلك، تعاونت فرق مدفوعات العمليات والصرف للشركات من ماليزيا مع فريق حلول الأتمتة في شركة "تنفيذ" على مدار العام وذلك لتحديد العمليات المناسبة للأتمتة.

استعان الفرع الدولي أيضًا بنقاط القوة المشتركة للشركة الأم، مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية، لتحديد الفرص المحتملة للتمويل المشترك، والتعاون للمشاركة بشكل جماعي في هذه الفرص كمجموعة. ويتيح ذلك لمصرف الراجحي في ماليزيا الحصول على قوة تفاوضية أكبر عند التفاوض للحصول على حجم أكبر للمشاركة ورسوم تفضيلية بشكل أكبر. علاوة على ذلك، وبلاستفادة من الارتباطات المصرفية الحالية لمصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية مع مؤسسات مالية محددة، تمكن مصرف الراجحي في ماليزيا من تحسين موقفه عند التفاوض مع البنوك التي تضم حسابات للمصرف في ماليزيا وذلك للحفاظ على حساباته لديها، والحصول على شروط تفضيلية بشكل أكبر.



الحضور المتنامي للعلامة التجارية الرقمية

أدت الجهود المركزة المبذولة في التسويق الرقمي إلى تعزيز النمو بشكل مباشر من خلال قنوات التواصل الاجتماعي لمصرف الراجحي في ماليزيا خلال العام الخاضع للمراجعة، حيث شهد حساب المصرف على "لينكد إن" نموًا ملحوظًا خلال العام، مع زيادة بنسبة 1,000% في الوصول ومرات الظهور، في حين شهدت صفحته على "فيسبوك" زيادة بنسبة 67.36% في عدد مرات زيارة الملف الشخصي للشركة. شهدت حسابات بنك "رايز" على وسائل التواصل الاجتماعي نموًا كبيرًا في أعداد المتابعين وزيارات الصفحات منذ إطلاقها في بداية الفترة المشمولة بالتقرير، مع زيادة الوصول إلى الحساب على "انستغرام" بنسبة 411.25%، ونمو زيارات الملف التعريفي بنسبة 1,500%، ما يدل على نجاح استراتيجيات التسويق الرقمي ومشاركة لمصرف الراجحي في ماليزيا.

أطلق مصرف الراجحي في ماليزيا أيضًا العديد من الحملات لدعم نمو الأعمال للمنتجات الرئيسية، ما أدى إلى تحقيق عدد من الإنجازات الملحوظة:

حساب العملات الأجنبية	حملة التمويل الشخصي	حملة منتجات الثروة (صندوق الوحدة ومنتج الاستثمار الذهبي)
النتائج: ارتفاع بنسبة 177% في عدد حسابات العملات الأجنبية المفتوحة بعد الحملة، مع ارتفاع بنسبة 37% في الأرصدة.	تحقيق 4.8 مليون مرة ظهور، أي بنسبة تزيد عن 222% عن النسبة المستهدفة، ما أدى إلى تحقيق 55 مليون رينغيت ماليزي من المبيعات.	تحقيق حوالي مليون ظهور، ما ساهم في 65% من إجمالي مبيعات منتجات الثروة حتى الآن.

تعزيز الممارسات المصرفية المستدامة

ماليزيا 1.34 مليار رينغيت ماليزي عبر 39 حسابًا للشركات لتمويل المدارس والطرق والطرق السريعة والمستشفيات والمكاتب الحكومية والصرف الصحي وإمدادات المياه والنقل والأعمال المدنية والبنية التحتية ومختلف المرافق العامة الأخرى، بما في ذلك تقديم التمويل لأنشطة الطاقة الخضراء والمتجددة. وقد تم صرف تمويل بقيمة 2.4 مليار رينغيت ماليزي على 213 حسابًا للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بما يتوافق مع أنشطة ريادة الأعمال لدى جمعية ممارسي الوساطة القائمة على القيمة.

إلى جانب مبدأ الحوكمة الذاتية الرشيدة لدى جمعية ممارسي الوساطة القائمة على القيمة، أظهر مصرف الراجحي في ماليزيا استعداداه لتشجيع التدفقات المالية نحو الشركات والمشاريع التي تلي أهداف المناخ وتوفير قدر أكبر من الشفافية في الإبلاغ عن عمليات التعرض المتعلقة بالمناخ.

شهد عام 2023 تشكيل لجنة الاستدامة في مصرف الراجحي في ماليزيا للتعاون بشكل أفضل حول المساعي الاستراتيجية طويلة المدى للمصرف من أجل الاستدامة. وعقدت اللجنة اجتماعات شهرية اعتبارًا من يونيو 2023 ولا تزال تواصل التقدم في مهمتها بشأن الاستدامة في مصرف الراجحي في ماليزيا من خلال العديد من الطرق. يتجسد العامل الرئيسي لهذه المهمة في مساهمة مصرف الراجحي في ماليزيا كعضو في جمعية ممارسي الوساطة القائمة على القيمة في ماليزيا والتزامه العميق بإحداث أثر إيجابي مستدام على الاقتصاد الماليزي المتعافي والمجتمع والبيئة ويتمثل هدفه الأسمى في تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية من خلال الممارسة العملية.

بالتوافق مع مبدأ تمكين المجتمع لدى جمعية ممارسي الوساطة القائمة على القيمة، قدم مصرف الراجحي في

النظرة المستقبلية

سيركز مصرف الراجحي - ماليزيا خلال عام 2024 على توسيع بنك "رايز" من خلال إثراء مجموعة خدماته المميزة وضمان توفير تجربة سلسة للعملاء، وكلاهما سيطلان جانبين بالغي الأهمية لنجاح مصرفية الأفراد للفرع الدولي، مع لعب الرقمنة دورًا مهمًا في ذلك. وسيواصل المصرف أيضًا التركيز على تحقيق العوائد من خلال قطاعي مصرفية الشركات والخزينة، بالإضافة إلى قطاعات فرعية محددة ضمن مصرفية الأفراد، لا سيما في مجالات التمويل الشخصي وإدارة الثروات.

من المتوقع أن يشهد الاقتصاد الماليزي نموًا كبيرًا بنسبة 4% إلى 5% في عام 2024، وذلك بسبب التوسع في جميع القطاعات وتحسين آفاق التجارة العالمية. تسير عجلة الخدمات المصرفية الإسلامية في عام 2024 بخطى ثابتة، مدفوعة بمنظومة متطورة تفتح آفاقًا جديدة للشمول الاجتماعي والمالي. وسيواصل مصرف الراجحي في ماليزيا البحث بنشاط عن مصادر تمويل أكثر بأسعار معقولة، مع تعزيز قاعدة ودائعها في ذات الوقت، والحرص على أن يكون مجهزًا من حيث التقنيات والموارد البشرية لتلبية متطلبات الاقتصاد الماليزي المتنامي في المستقبل القريب.

صاغ الفرع الدولي "قائمة مرجعية للتقييم البيئي والاجتماعي والحوكمة" وذلك لتصنيف طبيعة أعمال العميل ونشاطه الاقتصادي بشكل أفضل بناءً على المبادئ التوجيهية للبنك المركزي الماليزي وفقًا لتغير المناخ والتصنيف القائم على المبادئ. يطبق مصرف الراجحي في ماليزيا سياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة (سياسة ائتمان الشركات وسياسة الاستدامة)، بالإضافة إلى متطلبات التصنيف البيئي والاجتماعي والحوكمة لسجل الشركات بأكمله في المصرف. كما أدرج الفرع الدولي مبادئ توجيهية متعلقة بالقطاعات في عملياته الحالية للتقييم والتقدير والتمويل. ويمكن الحصول على مزيد من التفاصيل حول الالتزامات البيئية والاجتماعية والحوكمة لمصرف الراجحي في ماليزيا في تقرير الالتزامات البيئية والاجتماعية والحوكمة (الصفحة 146 إلى 165) من هذا المنشور.

خلال فترة التقرير، قدم مصرف الراجحي في ماليزيا التمويل في إطار "برنامج سكني الأول" من صندوق البنك المركزي الماليزي للمنازل الميسرة المقدمة للمجتمعات ذات الدخل المنخفض بما يتوافق مع التزامها بتعزيز الشمول المالي للشريحة السوقية التي تمثل النسبة الأقل دخلًا البالغة 50% من المواطنين (ذوي الدخل المنخفض). تضم نصف محفظة التمويل السكني للأفراد لدى مصرف الراجحي في ماليزيا حاليًا فئة مشتري المنازل لأول مرة. كما تم توسيع التمويل الشخصي من خلال بنك "رايز" و"كاش لاين" (تسهيلات السحب على المكشوف) ليشمل شريحة ذوي الدخل المنخفض خلال العام الخاضع للمراجعة.





مصرف الراجحي - الأردن

حرص مصرف الراجحي -
الأردن على الاستفادة من
تضافر جهود المجموعة
على المستوى الدولي خلال
الفترة المشمولة بالتقرير
لترح عروض منتجات
وخدمات جديدة في
السوق الأردنية.



وعلى الرغم من تراجع رغبة العملاء في الحصول على
التمويلات نتيجة لهذه التطورات الاقتصادية، حقق مصرف
الراجحي - الأردن نمواً قوياً في حجم التمويلات المقدمة
خلال العام بنسبة 12%، ويعود الفضل في هذا النمو القوي
إلى الحملات التكتيكية التي أطلقها مصرف الراجحي -
الأردن، والتي ركزت على استهداف القروض القائمة عالية
الجودة من المؤسسات المالية الأخرى، وتقديم أسعار عوائد
ثابتة موزعة على فترة تمويل أطول. وقد أسهمت هذه
الاستراتيجية في تعويض انخفاض هوامش الربح وزيادة حجم
التمويلات المقدمة.

عروض المنتجات والخدمات الناتجة عن تعاون المجموعة

حرص مصرف الراجحي - الأردن على الاستفادة من تضافر
جهود المجموعة على المستوى الدولي خلال الفترة
المشمولة بالتقرير لترح عروض منتجات وخدمات جديدة
في السوق الأردنية، ومن أبرز الأمثلة على ذلك التعاون
النجاح بين المصرف وشركة نيوليب للتقنية المالية التابعة
للمجموعة الذي أسفر عن إطلاق محفظة urpay الرقمية
التابعة للمجموعة في السوق الأردنية في الربع الثالث من

استطاع الأردن اجتياز التحديات الاقتصادية التي شهدتها
خلال عام 2023 بفضل إدارته الحكيمة، محققاً نمواً اقتصادياً
بلغ 2.6% وذلك بفضل زيادة ملحوظة في الاستثمارات
الأجنبية المباشرة، وواصل القطاع المصرفي الأردني إظهار
قوته وتماسكه في مواجهة التحديات، مما مهد الطريق أمام
مصرف الراجحي - الأردن لتحقيق أداء مالي إيجابي تجلي في
الزيادة السنوية في حقوق المساهمين بنسبة 8%.

شهدت الفترة المشمولة بالتقرير تحديات من نوع خاص،
إذ كان لاعتماد السياسات النقدية الانكماشية تأثير كبير على
القطاع المصرفي العالمي، بما في ذلك الأردن. وعلى الرغم من
أن هذه السياسات كان الهدف منها الحد من التوسع النقدي
لمكافحة التضخم، لكنها أدت إلى ارتفاع غير مسبوق في
تكلفة التمويل، مما أشعل المنافسة بين البنوك المحلية في
الأردن للحفاظ على قاعدتها من الودائع. ونتيجة لذلك، شهد
مصرف الراجحي - الأردن ارتفاعاً مذهلاً بنسبة 101% في
تكلفة التمويل في عام 2023، مقارنةً بالعام الماضي.



الشركات التابعة والفروع الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

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

%34

زيادة سنوية في الدخل
المعتمد على العائد

%47

زيادة سنوية في
الدخل من الرسوم

%8

زيادة سنوية في
حقوق المساهمين

%10

زيادة سنوية في
إجمالي الموجودات

إضافةً إلى ذلك، أطلق مصرف الراجحي - الأردن منتج تأجير العقارات التجارية بنهاية عام 2023، بهدف تمكين العملاء من الشركات من اغتنام الفرص الاستثمارية طويلة الأجل في السوق العقارية المتقلبة.

التركيز على الشرائح المستهدفة من العملاء

استكمالاً لجهود مصرف الراجحي - الأردن في تعزيز تفاعل العملاء وفتح آفاق له في أسواق جديدة، أطلق المصرف حملة ترويجية على قنوات التواصل الاجتماعي المعتمدة لديه، وقد حققت الحملة نتائج مبهره، إذ وصلت إلى 1.2 مليون مستخدم على وسائل التواصل الاجتماعي وسجلت 8 ملايين مشاهدة، وهو ما أسفر عن جذب أكثر من 28,000 عميل محتمل وتحويل 2,498 منهم إلى عملاء فعليين بمعدل تحويل بلغ 8.9%.

أثبت نهج التسويق الرقمي المستهدف فعاليته الشديدة من حيث التكلفة، إذ كانت تكلفته أقل بنسبة 77% مقارنةً بالحملات السابقة التي دشنها مصرف الراجحي - الأردن. كما عزز حضور المصرف وتفاعله على المنصات الرقمية قاعدة متابعيه على وسائل التواصل الاجتماعي، فقد زاد عدد المتابعين بنسبة 40% على فيسبوك وبنسبة 112% على لينكد إن، وهو ما أسهم في ترسيخ مكانته كوجهة عمل مفضلة. علاوة على ذلك، حرص المصرف على تشجيع عملائه على الاستفادة من خدماته المصرفية عن بُعد، وبلغت نسبة

عام 2023. ويقدم الإصدار المعدل من تطبيق urpayJO خدمات متنوعة تشمل الدفع والتحويل الفوريين وسداد الفواتير وإصدار البطاقات الافتراضية وغيرها من الميزات. وقد حظي هذا الإصدار بترحيب كبير من العملاء، إذ تجاوز عدد المستخدمين المسجلين 6,000 مستخدم بنهاية العام. كما أطلق مصرف الراجحي - الأردن خدمة استحواذ الشركات حسب الخطة في عام 2023 باستخدام منتج آخر من منتجات شركة نيوليب وهو خدمة نقاط البيع (neoPOS)، وتوفر هذه الخدمة للمتاجر المحلية حلولاً متكاملة لقبول المدفوعات داخل المتجر وعبر الإنترنت بسهولة تامة. ومن المتوقع أن يصل عدد المتاجر المسجلة في هذه الخدمة إلى 400، بينما قد يتجاوز عدد أجهزة نقاط البيع 500 بحلول نهاية عام 2023.

استمر مصرف الراجحي - الأردن في الاستفادة من شبكة المؤسسات المالية المتنامية لمصرف الراجحي - السعودية لتسهيل المعاملات الدولية لعملائه، كما أطلق منصة بُنى (نظام المدفوعات الإقليمي العربي)، وهي عبارة عن منصة مركزية متعددة العملات لتسوية المدفوعات عبر الحدود مدعوم من البنوك المركزية والمؤسسات المالية في جميع دول المنطقة العربية وخارجها. بفضل منصة بُنى، يتمكن عملاء مصرف الراجحي - الأردن الآن بإمكانية إرسال المدفوعات واستلامها بالدينار الأردني أو بعدد من العملات الدولية الرئيسية ضمن بيئة تتميز بالأمان والشفافية وتضمن الرقابة الشديدة على المخاطر وتوفير التكلفة.



الشركات التابعة والفروع الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

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

والمسؤولية المجتمعية لديهم من خلال إطلاق عدد من المبادرات والمشاريع المتنوعة التي شملت مجالات حماية البيئة والرعاية والمساعدات. وتتوفر المزيد من التفاصيل حول هذه المبادرات في تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في الصفحة 146 إلى 165.

بناء علامة تجارية مواكبة للمستقبل

حقق مصرف الراجحي - الأردن إنجازات مهمة في رحلة تجديد علامته التجارية خلال عام 2023؛ فقد شهد العام تجديدًا كاملاً للعلامة التجارية في ثلاثة مواقع فعلية وانتقال المكتب الرابع إلى موقع جديد يتوافق مع العلامة التجارية الجديدة. كما شهدت جهود تجديد العلامة التجارية 20 جهازاً للصراف الآلي تابعاً للمصرف في مختلف أنحاء الأردن، بما في ذلك الأجهزة الحالية والجديدة. علاوة على ذلك، اكتمل في عام 2023 تجديد العلامة التجارية لتطبيق الخدمات المصرفية لمصرف الراجحي - الأردن عبر الهاتف الجوال. واحتُتمت الفترة المشمولة بالتقرير بانتقال المقر الرئيسي للمصرف إلى مقره الجديد في عقان.

النظرة المستقبلية

تويجاً لاستكمال استراتيجية "مصرف المستقبل" لمصرف الراجحي بنجاح في عام 2023، أطلق مصرف الراجحي - الأردن مؤخرًا استراتيجية نمو جديدة تمتد لثلاث سنوات على مستوى جميع قطاعات الأعمال؛ وترمي هذه الاستراتيجية في المقام الأول إلى الاستفادة من إمكانيات نظام المصرفية الرئيسي الجديد من خلال طرح منتجات مبتكرة، إضافة إلى تلبية متطلبات النمو المستقبلي من خلال توسيع شبكة فروع المصرف في الأردن من 10 فروع إلى 16 فرعاً.

ويعتزم مصرف الراجحي - الأردن إطلاق مجموعة مميزة من الخدمات الجديدة في عام 2024 تشمل تسهيلات تمويل نقاط البيع وتداول الذهب والاجارة التمويلية للشركات بالإضافة إلى إصدار نموذج مصمم خصيصاً للشركات من محفظة urpay، كما سيشهد عام 2024 تنفيذ سلسلة من عمليات التحسين والتطوير لتطبيقات الهاتف الجوال.

العملاء المسجلين في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والجوال 55% من إجمالي قاعدة العملاء.

خلال الفترة قيد المراجعة، واصل مصرف الراجحي - الأردن أيضًا التركيز على جذب فئة عملاء التميز من خلال حملات تسويقية موجهة بعناية. واستكمالاً لما حققه فريق محفظة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة من التوسع الملحوظ في قاعدة عملائه خلال العام الماضي، واصل الفريق أيضًا إطلاق حملات موجهة للوصول إلى شرائح جديدة من العملاء.

8 ملايين
مشاهدة

1.2 مليون
مستخدم

8.9%

معدل تحويل العملاء المحتملين إلى عملاء فعليين

77%

انخفاض في تكاليف الحملة المدفوعة

بناء فريق يتمتع بالكفاءة والمسؤولية

في إطار الجهود الدؤوبة لمصرف الراجحي - الأردن للارتقاء برأس ماله البشري، أتم المصرف حملة "ليفل أب" التي انطلقت في عام 2022 بهدف تعزيز مهارات موظفيه وتسريع وتيرة تطورهم المهني من خلال برامج تدريب داخلية وخارجية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المهنية. كما أسهم المصرف بشكل فعال في بناء قاعدة متينة من الكفاءات المتميزة من خلال تدريب 27 خريجاً جديداً عبر برنامج تطوير الخريجين خلال عام 2023 واستقطاب 24 منهم إلى شبكة عمله بحلول نهاية العام.

حرص المصرف أيضًا خلال الفترة المشمولة بالتقرير على تعزيز ثقافة العمل التطوعي بين موظفيه وغرس قيم الإيثا





مصرف الراجحي - الكويت

شهدت الفترة المشمولة
بالتقرير تعاون مصرف
الراجحي - الكويت مع
الإدارة العامة لمصرف
الراجحي في المملكة العربية
السعودية، ومشاركته بنجاح
في صفقات تمويل مشتركة
كبرى مع الحكومة وعدد من
المؤسسات المالية.



المصرفية نموًا في الائتمان، ولكنه تعثر بفعل ارتفاع معدلات الفائدة والنمو المتواضع في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي الذي بلغ 0.1%. وارتفعت القروض في نهاية عام 2022 للوفاء بالنسب التنظيمية، وذلك نتيجة لتشديد بنك الكويت المركزي لسياساته النقدية وسحب حزمة الحوافز في بداية السنة المالية.

الاستمرار في التركيز على تلبية احتياجات العملاء في ظل التحديات الراهنة

واجه الفرع الدولي تحديات متعددة في مختلف مجالات أعماله خلال العام قيد المراجعة؛ فقد أدت الميزانية الحصرية في فرع الكويت إلى إجراء تحسينات تسويقية وتقنية محدودة في قطاع مصرفية الأفراد، والذي واجه أيضًا منافسة محتدمة من البنوك المحلية الأخرى. من جانب آخر، تأثرت محفظة أعمال الشركات المتنامية بالارتفاع الكبير في معدلات الفائدة، مما أدى إلى عزوف السوق عن الإقراض، كما ساهمت الزيادة الناتجة في تكلفة التمويل أيضًا في تقليل هامش الربح.

شهدت الكويت عامًا صعبًا في 2023، حيث تمكنت من تخفيف الضغوط التضخمية بفضل تشديد السياسة النقدية والدعم الحكومي، وذلك في ظل تباطؤ اقتصادي ناتج عن ضعف النشاط الاقتصادي العالمي وخفض إنتاج النفط بعد قرار تحالف "أوبك+" بشأن تشديد الحصص. وفي هذا الصدد، برز مصرف الراجحي - الكويت، المصرف الإسلامي الأجنبي الوحيد العامل في دول الخليج، محققًا نموًا قويًا في إجمالي الأصول بنسبة 10% على أساس سنوي، وارتفع الدخل من الرسوم بنسبة 209% كما ارتفع الدخل من الإيرادات بنسبة 37% على أساس سنوي. وبالإضافة إلى ذلك، سجل الفرع الدولي تقدمًا بنسبة 14 نقطة أساس في نسبة القروض المتعثرة مقارنةً بالعام الماضي.

ورغم تأكيد وكالة فيتش للتصنيف الائتماني تصنيفها الائتماني للكويت عند "AA-" مع نظرة مستقبلية مستقرة، إلا أن الأداء المالي العام لفرع المصرف في الكويت في عام 2023 تأثر بشدة بسلسلة من الزيادات المتتالية في سعر الفائدة فرضها بنك الكويت المركزي، حيث ارتفعت من 1.5% في مارس 2022 إلى 4.25% في يوليو 2023. وشهد قطاع الخدمات



تصدى مصرف الراجحي - الكويت لهذه التحديات بإطلاق سلسلة من العروض الترويجية الاستراتيجية خلال مختلف القنوات على مدار العام. كما عزز المصرف عروضه للدفع الإلكتروني بدون بطاقة من خلال الساعات الذكية، وذلك بالشراكة مع العلامات التجارية الرائدة في عالم الساعات الذكية سوانش وجارمين وفيتبيت، لتلبية متطلبات عملائه الراغبين بطرق دفع عصرية ومريحة. وأطلق المصرف حملات ترويجية لدعم التمويل العقاري وتأجيل أقساط التمويل لمدة 12 شهراً. كما شارك مصرف الراجحي - الكويت في عدد من فعاليات المبيعات الاستراتيجية، بما في ذلك المعارض الضخمة مثل معرض الكويت للسيارات ومعرض "بيتي" السكني الأكبر في دول الخليج، مستهدفاً فئات معينة من العملاء بناءً على توزيعهم الجغرافي، فضلاً عن احتياجاتهم المالية وأسلوب حياتهم. وتوجهت فرق المبيعات في زيارات ميدانية إلى شركات خاصة ومؤسسات حكومية، مما أتاح فرصاً للتواصل المباشر مع العملاء المحتملين لفهم احتياجاتهم المتغيرة وتلبيتها. كما بذل الفرع جهوداً متضافرة لتعزيز محفظته التمويلية والاستثمارية.

ويُعزز التواصل مع العملاء من خلال استطلاعات رأي شهرية يُجريها الفرع الدولي لقياس مدى رضاهم، حيث تُقيم اقتراحاتهم وآرائهم بدقة تامة، وتُجرى التغييرات أو التحسينات اللازمة على المنتجات والخدمات لتلبية متطلباتهم بشكل أفضل. في ديسمبر 2023، أطلق الفرع الدولي حسابه الرسمي على منصة إنستغرام، مُوسِّعاً بذلك نطاقه الرقمي ومُستهدفاً فئة سوقية أصغر سناً وأكثر تفاعلاً رقمياً.

منتجات وخدمات مواكبة للمستقبل

شهدت الفترة المشمولة بالتقرير تعاون مصرف الراجحي - الكويت مع الإدارة العامة لمصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية، ومشاركته بنجاح في صفقات تمويل مشتركة كبرى مع الحكومة وعدد من المؤسسات المالية بمبلغ إجمالي وقدره 150 مليون دولار أمريكي، إلى جانب استثمارات في صكوك ومنتجات تمويل التجارة بقيمة تقدر بحوالي 140 مليون دولار. وتضمنت منتجات التمويل المشترك وتمويل التجارة الأخرى تأكيدات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان المتبادلة، والتي تم استكمالها بالتعاملات العابرة للحدود مع المملكة العربية السعودية بفضل شبكة المؤسسات المالية المتنامية التابعة لمصرف الراجحي.

وفي عام 2023، تم تطبيق قواعد جديدة لمكافحة الاحتيال في معاملات البطاقات، وتحسين عدد من الميزات والخدمات المقدمة لحاملي البطاقات، ومن بينها تسهيل الإصدار الفوري للبطاقات الجديدة، وتمكين معاملات بطاقات الخصم والائتمان المشفرة من خلال الساعات الذكية. بالإضافة إلى ذلك، يمكن تقديم طلبات جديدة لرقم التعريف الشخصي المتعلق ببطاقات الخصم والائتمان من خلال أي جهاز من أجهزة الصراف الآلي الأربعة الموجودة داخل الفرع وأكثر من 250 جهاز صراف آلي تابع لمصرف الراجحي في جميع أنحاء الكويت.

في عام 2023، تم تحديث واجهة مستخدم تطبيق الجوال بعدد من التحسينات التي تعزز سهولة الاستخدام، بما في ذلك تفعيل البصمة الحيوية لتنفيذ التحويلات عبر بطاقات الائتمان، بما يعزز جودة الخدمة، ويحسّن من إمكانية الوصول الرقمي، ويثري تجربة المستخدم.

غرس ثقافة الالتزام

شهدت الفترة المشمولة بالتقرير إجراء عدة تحديثات تنظيمية وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، بهدف تعزيز الالتزام، دون المساس بتجربة العملاء والمرونة في العمليات. وشملت هذه التحسينات التوافق مع البوابة الوطنية للدفع الإلكتروني في دولة الكويت (كي نت)، وشبكة الكويت للمعلومات الائتمانية، ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات، بالإضافة إلى ترقية نظام التسوية الكلية في الوقت الحقيقي لدول مجلس التعاون الخليجي، وهو نظام المدفوعات الخليجية للتحويلات المالية السريعة المؤتمتة للمدفوعات عبر الحدود. كما شهدت الفترة المشمولة بالتقرير إجراء فرع الكويت فحص المعاملات في الوقت الفعلي باستخدام نظام FIRCO، وهو حلٌّ فعالٌ للفحص يمكّن مصرف الراجحي - الكويت من تلبية متطلبات الفحص التنظيمي الأكثر تعقيداً. كما تمت ترقية أجهزة الكمبيوتر الخاصة بصرافي الفرع بنظام المصادقة المزدوجة لتحقيق الأمان الأمثل للبيانات.

ومن أجل مصلحة العملاء، اتبع المصرف المتطلبات التنظيمية لبنك الكويت المركزي بتوعية العملاء حول رموز المرور لمرة واحدة، وإضافة أسماء التجار الرئيسيين/ الفرعيين في رسائل الإنذار بالمعاملات عبر الرسائل النصية القصيرة للعملاء. كما تمت إضافة أسماء حاملي البطاقات وسبب المعاملة وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي.



تطوير الموارد وتحسين استغلالها

حافظ مصرف الراجحي - الكويت على نسبة توظيف إجمالية بلغت 71.2% خلال العام قيد المراجعة، وظل ملتزمًا بتحقيق النسبة المطلوبة على المستوى الوطني، والتي تزيد على 70% للإدارة العليا والوسطى في قطاع الخدمات المصرفية، من خلال تحقيق نسبة توظيف تتجاوز 70% بحلول نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

نقذ فرع الكويت في عام 2023 عددًا من عمليات تحديث البنية التحتية التقنية داخل حدود الميزانية، من بينها ترحيل نظام الدفع الإلكتروني إلى منتج BASE24-eps الخاص بشركة ACI Worldwide، وهذا الإجراء مكن الفرع من استغلال أحدث تقنيات محركات الدفع وتقديم ميزات ووظائف قوية للعملاء.

وفي العام نفسه، عزز الفرع الدولي قسم الشؤون القانونية الداخلي بتعيين خبير قانوني متخصص للتنسيق مع الإدارة العامة لمصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية، ولتحسين إدارة علاقة مصرف الراجحي - الكويت مع مكاتب المحاماة الخارجية، بالإضافة إلى توفير الدعم القانوني اللازم للإدارات والأقسام الداخلية.

النظرة المستقبلية

للتقنية مع التحديات الضرورية للبنية التحتية للشبكة. ومن بين التسهيلات الأخرى، من المقرر إدخال تحسينات على المدفوعات الداخلية ومعالجة كشوف المرتبات بجانب إطلاق خدمات الدفع الإلكتروني وخدمات الدفع بالنقر. كما يخطط قسم أعمال الأفراد والشركات لإطلاق مجموعة من المنتجات والخدمات الجديدة والمحسنة، حيث يُنتظر إطلاق بعض المنتجات الجديدة مثل بطاقات الدفع المسبق متعددة العملات وبطاقات الخصم للسيدات فقط خلال الأشهر القليلة المقبلة.

سيركز مصرف الراجحي - الكويت جهوده على تحديث تقنية تطبيقه على أجهزة الجوال في المستقبل القريب، بهدف إدخال مجموعة من الميزات الجديدة والمحسنة، مثل فتح حسابات عبر الإنترنت، ونموذج اعرف عميلك عبر الإنترنت، وإجراء استطلاعات رأي العملاء عبر الإنترنت، وتقديم خدمات الدفع بسهولة، وتسوية الفواتير، والمشاركة في السوق الإلكترونية، بالإضافة إلى إطلاق بطاقات الدفع المسبق وبطاقات الائتمان الافتراضية.

وفقًا لتقرير البنك الدولي الذي نُشر مؤخرًا، يُتوقع أن يتعشع الناتج المحلي الإجمالي للقطاع النفطي في الكويت في عام 2024، وفي الوقت نفسه، يُتوقع أيضًا أن يشهد القطاع غير النفطي نموًا، ما يُعزز من تنوع مصادر الإيرادات ويُعزز الاستدامة المالية في الكويت. وأعرب وزير التجارة والصناعة الكويتي عن حرص بلاده على أن يكون للصين دور فعال في تطوير جهودها في مشاريع المدن السكنية والبنية التحتية والطاقة، مما سيكون له مردود إيجابي على اقتصاد الكويت. ويعد قانون التمويل العقاري المدرج ضمن أولويات الأجندة التشريعية للحكومة بتعزيز الطلب على تمويل الوحدات السكنية في المستقبل القريب.

وبناءً على ذلك، سيقع فرع الكويت خطة لإجراء تحسينات استراتيجية في الأنظمة والتكنولوجيا. وتشمل التحسينات المخطط لها إدخال نظام مصرفي أساسي جديد، وبالإضافة إلى نظام مصرفي للشركات يتضمن بوابة إلكترونية للشركات عبر الإنترنت، وتطبيق حلول مراكس

تماشيًا مع أهداف رؤية 2030 الطموحة التي وضعتها المملكة، ولا سيما برنامج تنمية القدرات البشرية، واصلت استراتيجية الموارد البشرية للمصرف دعم الجهود الرامية إلى تمكين الموظفين وتزويدهم بالمهارات اللازمة لدعم مساعي المملكة الشاملة.



GRI 7-2

- تكوين صورة جذابة لجهة العمل من خلال عروض القيمة المتميزة للموظفين
- غرس ثقافة قائمة على الأداء ومدعومة بإطار متين لإدارة الأداء ونظام مكافآت محكم يركز على نتائج الأداء
- تعزيز رضا الموظفين وولائهم من خلال ترجمة نتائج استبيانات مشاركة الموظفين إلى إجراءات ملموسة وسريعة التنفيذ
- تطبيق تقنيات تواكب المستقبل في مجال الموارد البشرية
- ترسيخ التحول الرقمي والمرونة في بيئة العمل.

استطاعت مجموعة الموارد البشرية من خلال تنفيذها الناجح للمبادرات الاستراتيجية المستهدفة ضمن كل محور من هذه المحاور الرئيسية أن تعزز بشكل فعال ممارساتها وأنظمتها المتبعة في مجال الموارد البشرية، وقد انعكس ذلك النجاح في بناء عروض قيمة غير مسبقة للموظفين في هذا المجال، محققة بذلك تفوقاً في غالبية مؤشرات الأداء الرئيسية للموارد البشرية المحددة في إطار استراتيجية "مصرف المستقبل" خلال عام 2023.

إضافةً إلى ذلك، وتماشياً مع أهداف رؤية 2030 الطموحة التي وضعتها المملكة، ولا سيما برنامج تنمية القدرات البشرية، واصلت استراتيجية الموارد البشرية للمصرف دعم الجهود الرامية إلى تمكين الموظفين وتزويدهم بالمهارات اللازمة لدعم مساعي المملكة الشاملة خلال العام قيد

تماشيًا مع استراتيجية "مصرف المستقبل" الشاملة التي يتبنّاها مصرف الراجحي، ظل محور خطة عمل مجموعة الموارد البشرية متمركزاً حول تعزيز مكانة المصرف كوجهة مفضلة لتوظيف المواهب والكفاءات المتميزة في المملكة، وواصلت المجموعة خلال عام 2023 مسيرتها المتميزة التي بدأتها في عام 2022، إذ سرعان ما عمدت إلى تبني أحدث الممارسات والتقنيات العالمية في مجال الموارد البشرية في ظل سوق عمل تتميز بالتنافسية الشديدة، وذلك من أجل جذب أفضل الكفاءات القادرة على تحقيق الأهداف الاستراتيجية الطموحة للمصرف وتطوير مهاراتهم والسعي إلى استمراريّتهم في العمل. كما تعاونت مجموعة الموارد البشرية بشكل وثيق مع بقية قطاعات الأعمال بمصرف الراجحي لإعداد كوادر بشرية مواكبة للمستقبل تعمل وفق أفضل الممارسات الرائدة في المجال، وهو ما أسهم بشكل فعال في تجاوز التحديات والصعوبات التي تواجه الأعمال.

وحرصاً على تحقيق هدف استراتيجية "مصرف المستقبل" في أن يكون مصرف الراجحي أفضل بيئة عمل، انصب تركيز مجموعة الموارد البشرية على عدد من المحاور الرئيسية خلال عام 2023 شملت ما يلي:

- استقطاب الكفاءات بناءً على المهارات والقدرات
- تنمية الكفاءات من خلال وضع خطط مدروسة بعناية لبناء القدرات وتطويرها، إلى جانب توفير مسارات تطور مهنية محفزة

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

منظومة القوى العاملة في مجموعة الراجحي

لا يزال رأس المال البشري المتكامل هو الدافع الرئيسي وراء نجاح المصرف في توليد القيمة، في ظل ما أظهره أعضاء فريق العمل القوي داخل المصرف والبالغ عددهم 20,878 من قدرة كبيرة على التكيف مع التغيرات المتسارعة في عالم الأعمال ومتطلبات الوظائف، وتعزيزهم في الوقت نفسه لمفهوم الولاء وقيمة العلامة التجارية بين عملاء المصرف.

المراجعة. وتشمل هذه الجهود برامج تطوير الخريجين، والتركيز على تمكين المرأة من خلال إتاحة مسارات وظيفية واعدة للموظفات، فضلاً عن مبادرات السعودية القوية وبرامج السعودية المدروسة رفيعة المستوى التي تهدف إلى إعداد قيادات سعودية من مختلف التخصصات، وتسهم كل تلك الجهود في تحقيق رؤية المصرف بصفة خاصة ورؤية المملكة بصفة عامة.

تحليل القوى العاملة

2019	2020	2021	2022	2023	
13,439	13,445	15,078	19,964	20,878	العدد الإجمالي للموظفين
16	15	21	28	30	نسبة الموظفين (%)
91.14	91.31	91.96	89.07	88	نسبة الموظفين السعوديين (%)
2,104	1,781	2,964	5,191	5,176	عدد الموظفين المغادرين
15.40	15.32	17.30	19.18	25	نسبة إحلل الموظفين (%)
474,439	335,747	590,012	849,284	609,438	مجموع ساعات التدريب

GRI 1-401

إجمالي الموظفين الجدد حسب المجموعة العمرية والجنس

أكثر من 30 عامًا			18 إلى 30 عامًا			الفئة العمرية
الإجمالي	إناث	ذكور	الإجمالي	إناث	ذكور	
2,435	666	1,610	4,215	2,152	2,222	2023
2,147	563	1,584	6,064	3,183	2,882	2022
2,022	172	1,850	3,734	1,064	2,670	2021
1,384	77	1,307	2,174	336	1,838	2020
1,221	89	1,132	2,421	627	1,794	2019



الموظفون حسب الدرجة والنوع

الدرجة الوظيفية		ذكور		إناث	
		2022	2023	2022	2023
الإدارة العليا		530	430	24	23
الإدارة الوسطى		1,212	1,099	221	272
غير ذلك		12,596	12,932	5,381	6,031

الموظفون حسب الفئة العمرية والنوع

الفئة العمرية		ذكور		إناث	
		2022	2023	2022	2023
18 إلى 30 عامًا		5,082	4,782	3,948	4,205
31 إلى 40 عامًا		6,558	6,741	1,334	1,727
41 إلى 50 عامًا		2,351	2,616	297	343
أكبر من 51 عامًا		347	322	47	51

تحليل الخدمة للقوى العاملة

عدد سنوات الخدمة		ذكور		إناث	
		2022	2023	2022	2023
0 - 5 أعوام		7,784	8,271	4,597	5,276
6 إلى 10 أعوام		3,310	2,636	687	624
11 إلى 15 عامًا		1,341	1,649	172	240
16 إلى 20 عامًا		1,341	1,463	104	117
أكثر من 20 عامًا		562	442	66	59

الموظفون حسب فئة التوظيف

الفئة		2019	2020	2021	2022	2023
توظيف دائم		11,040	10,773	10,904	15,820	20,787
توظيف بعقد		160	167	143	100	91
استعانة بمصادر خارجية		2,239	2,505	4,031	4,044	*0
الإجمالي		13,439	13,445	15,078	19,964	20,878

* انتقل جميع الموظفين من مصادر خارجية خلال عام 2022 إلى شركة "تنفيذ" كجزء من مجموعة الراجحي.





قام مصرف الراجحي بتعيين 830 موظفًا جديدًا لشغل الوظائف الشاغرة المحددة خلال العام قيد المراجعة، بما في ذلك 22 من الكفاءات المهنية المتميزة في مناصب الإدارة العليا. وقد سجل المصرف نسبة نجاح بلغت 97% في قبول عروض التوظيف في مناصب الإدارة العليا، وهو ما يعكس المزايا الاستثنائية التي يقدمها مصرف الراجحي للموظفين. كما شهد العام قيد المراجعة مشاركة المصرف في العديد من معارض وفعاليات التوظيف البارزة وكذلك رعايته لها، وقد أثمرت هذه الأنشطة في حصوله على ردود فعل إيجابية للغاية من المرشحين المحتملين عززت بشكل أكبر السمعة الطيبة للمصرف بوصفه أفضل بيئة عمل، وهو ما أدى بدوره إلى زيادة كبيرة في عدد طلبات التوظيف.

حرص مصرف الراجحي على تحسين عملية تهيئة الموظفين الجدد خلال العام قيد المراجعة، من خلال تقديم عدد من المبادرات شملت ما يلي:

- المجموعة الترحيبية
- فتح "الحساب المصرفي للموظفين" الجديد والمتميز عبر تطبيق الراجحي المصرفي
- الضيافة الرقمية من خلال محفظة Urpay
- التعريف ببرامج التّفاق للتواصل مع أحد الموظفين ذوي الخبرة للحصول على الدعم والإرشاد.

استقطاب الكفاءات المتميزة والاحتفاظ بهم

لا يزال استقطاب الكفاءات المتميزة، ولا سيما ذوي المهارات والقدرات التي تواكب متطلبات المستقبل، يشكل تحديًا متزايدًا في المملكة، فارتفاع الطلب على تلك الكفاءات يفوق بكثير المعروض في سوق العمل، وهو ما أدى إلى نقص حاد في الكفاءات المطلوبة والتنافس الشديد للحصول عليها. يضاف إلى ذلك أن التنوع المستمر للاقتصاد السعودي خلال العام قيد المراجعة يزيد من حدة هذه المشكلة، إذ أصبحت المسارات المهنية في القطاعات الأخرى سريعة النمو أكثر جاذبية لأصحاب المهارات والخبرات في المملكة، مما يجعل الاحتفاظ بالكفاءات الواعدة أكثر صعوبة. كما أسهمت التبعات المتمثلة في ارتفاع معدل دوران الموظفين وزيادة القيمة السوقية للكفاءات المحتملة في ارتفاع تكلفة الموظفين بشكل عام.



وأطلقت مجموعة الراجحي منصة التنقل الداخلي "نمو" بهدف تعزيز استكشاف الكفاءات المتميزة داخل المجموعة على مستوى المصرف والشركات التابعة له والعمل على الاستفادة مما تزخر به من مهارات وخبرات، وقد حققت الاستراتيجية نجاحًا ملحوظًا، إذ تخطى العدد الإجمالي للزيارات على منصة "نمو" حاجز 17 ألف زيارة بحلول نهاية العام.

2023، شهدت مجموعة الراجحي ارتفاعًا في نسبة الموظفين لترتفع إلى 30%، وهو إنجاز كبير يتماشى مع مؤشرات الأداء الرئيسية للتنوع والشمول في المجموعة. علاوةً على ذلك، شهد العام قيد المراجعة إطلاق أول برنامج من نوعه لتطوير قدرات الموظفين في مجال تقنية المعلومات، وسيجري تناوله بمزيد من التفصيل في قسم التعلم والتطوير. هذا ويضع المصرف أنظمةً راسخةً تتيح للموظفين الإبلاغ عن أي حوادث ذات طبيعة تمييزية، ويتخذ الإجراءات التأديبية اللازمة وفقًا للقواعد التأديبية المعتمدة، دون أن يشهد المصرف أي حوادث ذات طبيعة تمييزية خلال العام قيد المراجعة.

واصلت مجموعة الراجحي كذلك تعزيز مكانتها كبيئة عمل تتبنى مبدأ تكافؤ الفرص، إذ أسهمت بشكل فعال في تحقيق أهداف المملكة المتمثلة في زيادة نسبة مشاركة المرأة في القوى العاملة، من خلال تمكين المرأة وإبراز مساهماتها كشريك فاعل في القوى العاملة، كما ركز مصرف الراجحي على توفير فرص عمل ملائمة ومخصصة للإناث فقط، مثل مركز اتصالات القصيم الذي يقتصر العمل به على الإناث. وفي عام

معدل دوران الموظفين

العام	18 إلى 30 عامًا			أكبر من 30 عامًا		
	ذكور	إناث	الإجمالي	ذكور	إناث	الإجمالي
2023	1,461	1,363	2,824	1,816	536	2,352



إدارة المواهب والكفاءات

تشهد ممارسات إدارة المواهب والكفاءات على الصعيد العالمي تطورًا مستمرًا يضع رعاية الموظفين والتنوع وتنمية المهارات في صدارة أولوياته. وتماشياً مع هذه التوجهات العالمية وإدراكاً لأهمية المرونة والتقدم، أجرى مصرف الراجحي بعض التغييرات الاستراتيجية على إطار عمل إدارة المواهب والكفاءات وتطوير المهارات القيادية. وفيما يلي لمحة عن أبرز المبادرات المنفذة في هذا الصدد في عام 2023:

تطوير قناة رعاية الموهوبين

التطوير القائم على تنمية المهارات والقدرات

تنفيذ برامج للتطوير على مستوى القيادة للإدارة العليا استهدفت صقل مهارتين رئيسيتين وهما إدارة السيناريوهات غير الواضحة وتطوير الكفاءات؛ وتلت هذه البرامج جلسات تدريب فردية لضمان تطبيق المعارف الجديدة المكتسبة بشكل عملي.

برامج إدارة الانتقال

برامج مصممة لتزويد الموظفين بكافة المهارات والمعارف والقدرات الذهنية اللازمة للنجاح في تولي الأدوار القيادية الجديدة. في عام 2023، ساعد برنامج انتقال القيادة، الذي يجمع بين منهجية التعليم المختلط (الحضوري والافتراضي) والتقييمات، في تأهيل الدفعة الثالثة من قادة الراجحي المستقبليين من بين مجموعة المواهب لتولي أدوار قيادية.

التطوير القائم على احتياجات الفرد:

شهد عام 2023 تطوراً مهماً يتمثل في استحداث برامج التطوير التي تجمع بين التعليم المختلط والتدريب الفردي للكفاءات المحددة في الأدوار القيادية، وتشجع هذه البرامج المشاركين على تحديد أهداف تطويرهم الشخصي ووضع خطط عمل لتحقيقها، كما توفر لهم ملاحظات لتحسين الأداء من خلال التقييمات والاختبارات.

فرص النمو من خلال التنقل الوظيفي الداخلي

أطلق مصرف الراجحي في عام 2023 مبادرة "نمو"، وهي عبارة عن منصة للتنقل الوظيفي الداخلي تتيح الاطلاع على فرص العمل المتوفرة في مختلف شركات مجموعة الراجحي، مما يمكن الموظفين من استكشاف آفاق أوسع وبناء قدراتهم، ما يساهم في الارتقاء داخلياً بمستوى الكفاءات على مستوى المجموعة بأكملها.

تحديد الكفاءات وتخطيط التعاقب الوظيفي

تقييم الأدوار الحيوية

تحديد "الأدوار الحيوية" التي تسهم بشكل كبير في سير العمل بفعالية والتي قد تلحق مخاطر كبيرة بالمصرف في حال ظلت شاغرة. التقييم شمل جميع أدوار الإدارة العليا من أجل تحديد الأدوار التي تمثل أهمية "حيوية" من المنظور المؤسسي والنظامي.

تقييم المواهب

تقييم لكافة موظفي المقر الرئيسي أسفر عن تصنيف 15.5% منهم كمواهب واعدة تتمتع بقدرات ومهارات تمكنها من الارتقاء بمستوى أدائها داخل المصرف.

تخطيط الإحلال الوظيفي

بعد تحديد الأدوار الحيوية، قدّمت نتائج تقييم المواهب معلومات قيمة ساعدت في تحديد المرشحين المحتملين المناسبين من بين مجموعة المواهب ممن يمتلكون إمكانيات نمو واعدة. وفي عام 2023، حدد مصرف الراجحي المرشحين المحتملين لتولي الأدوار الحيوية وفقاً لمستويات جاهزيتهم المتباينة، وقدّم فرص تطوير محددة لكل فرد بناءً على مستوى جاهزيته واحتياجاته للتطوير وذلك ضمن خطة تطوير الكفاءات التي وضعها المصرف.



مكافآت الموظفين والمزايا الأخرى الممنوحة لهم

واصل فريق المكافآت تعاونه الوثيق مع وحدتي الأداء وإدارة المواهب لتنفيذ مبادرات إدارة الأداء والمواهب في المصرف، وتهدف هذه المبادرات إلى تكريم وتقدير الموظفين الذين يظهرون التزامًا بمعايير التطور الوظيفي الصارمة التي يضعها المصرف. ويلتزم المصرف بتطبيق ممارسة واضحة تتمثل في ضمان عدم تقاضي أي موظف لراتب أقل من الحد الأدنى المنصوص عليه في اللوائح. علاوة على ذلك، لا توجد لدى مصرف الراجحي فئات موظفين بدوام جزئي أو مؤقت؛ ويتمتع جميع الموظفين الدائمين وأي موظفين يُستعان بهم داخليًا من أي من الشركات التابعة بجميع المزايا والخدمات المعمول بها.

وواصل مصرف الراجحي خلال العام المالي 2023 تقديم مدفوعات احتفالية للموظفين في المناسبات الخاصة، وبلغ عدد المستفيدين من هذه المبادرة ما مجموعه 5060 موظف كما في نهاية العام، إذ شارك المصرف الموظفين فرحتهم في مناسبات شخصية مثل الزواج وقدم المواليد وأداء فريضة الحج والإنجازات الأكاديمية، أضاف إلى ذلك أن المصرف غطى تكاليف ترقية التأمين الطبي للموظفين حسب احتياجاتهم الفردية. كما قدّم العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي خالص التهاني للموظفين

اعتبارًا من الأول من يونيو 2023، دخلت مجموعة جديدة من **قواعد مكافآت البنوك** الصادرة عن المصرف المركزي السعودي حيز التنفيذ والتي تحل محل قواعد المكافآت السابقة الصادرة في عام 2010. وقد عمل فريق المكافآت بمصرف الراجحي بشكل وثيق مع إدارة حوكمة الموارد البشرية ورئيس مجموعة المخاطر وغيرهم من أصحاب المصلحة لإعادة صياغة سياسة المكافآت في المصرف بما يتوافق مع التوجيهات الجديدة، وتنفيذ الإجراءات اللازمة في جميع أقسام المصرف والشركات التابعة له لتحقيق التوافق الكامل مع القواعد الجديدة. كما تولت لجان الترشيحات والمكافآت المعنية ومجلس الإدارة مراجعة سياسات المكافآت الجديدة والموافقة عليها، وذلك تماشيًا مع المتطلبات التنظيمية.

وحرصًا على مواكبة التطورات المستمرة في بيئة الأعمال وظروف السوق، شهدت برامج الحوافز والمكافآت المتغيرة القائمة على الأداء في عام 2023 مجموعةً من التحديثات والتحسينات التي تهدف إلى دعم تهيئة بيئة عمل محفزة للموظفين وتأكيد الالتزام التام بالمعايير واللوائح المتعلقة بأطر المكافآت.

بمناسبات زواجهم وقدموا مواليدهم، فضلاً عن دعمهما المستمر للموظفين الذين يتلقون الرعاية الطبية والعلاج. علاوة على ذلك، استمر مصرف الراجحي في دفع بدل الإجازات البالغ راتب أساسي واحد خلال عام 2023، تعزيراً للعروض القيمة لموظفيه.

دشن مصرف الراجحي سلسلة من المبادرات في إطار سعيه لتشجيع ثقافة الادخار والاستثمار بين موظفي المصرف والشركات التابعة له، وقد شارك 4,400 موظف خلال عام 2023 في برنامج الادخار الثاني الذي انطلق في العام المالي الماضي ويمتد لعامين، كما أطلق المصرف أيضاً صندوق الولاء الحصري في عام 2023، وهو صندوق خاص يوفر للموظفين فرصاً استثمارية واعدة.

GRI 2-401

رواتب ومزايا الموظفين

2022		2023		بالآلاف الريالات السعودية	
تعويضات متغيرة مدفوعة		تعويضات متغيرة مدفوعة		تعويضات ثابتة	
أسهم	نقدًا	أسهم	نقدًا		
55,595	23,996	77,530,880	29,337,536	61,014,516	مديرون تنفيذيون
32,478	189,914	42,417,235	196,497,533	598,838,792	موظفون يؤدون مهامًا تشتمل على مخاطر
26,857	41,174	35,694,471	46,241,626	220,382,147	موظفون يؤدون مهامًا رقابية
46,344	313,694	58,537,161	337,097,929	1,928,200,448	موظفون آخرون
161,275	568,778	214,179,747	609,174,624	2,808,435,903	الإجمالي
-	-	-	-	256,851,673	تعويضات مستحقة في عام 2023
-	-	-	-	459,808,531	تكاليف موظفين أخرى
161,275	568,778	214,179,747	609,174,624	3,525,096,107	المجموع الكلي



المدفوعات الاحتفالية في عام 2023

نوع المبادرة	زواج	مولود جديد	ترقية تأمينية	إعانات مدرسية	تأدية فريضة الحج	الإجمالي
عدد الموظفين	179	885	136	263	3,447	4,910

هدايا مخصصة مقدمة من الرئيس التنفيذي في عام 2023

نوع المبادرة	زواج	مولود جديد	علاج
عدد الموظفين	198	815	8

برنامج الادخار للموظفين

الأرقام المسجلة على مستوى مجموعة الراجحي	مصرف الراجحي	الشركات التابعة لمصرف الراجحي	إجمالي عدد المشاركين
البرنامج الأول (من 2019 إلى 2021)	3,034	0	3,034
البرنامج الثاني (من 2022 إلى 2024)	4,565	1,038	5,603

GRI 3-401

إجازة المولود حسب النوع في عام 2023	إناث	ذكور	الإجمالي
عدد الموظفين المستحقين لإجازة المولود	102	649	751
عدد الموظفين الذين حصلوا على إجازة المولود	102	642	744
عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد إجازة المولود في الفترة المشمولة بالتقرير	101	642	743
عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد إجازة المولود والذين ظلوا يعملون بعد 12 شهرًا من العودة	100	634	734
معدلات عودة الموظفين الذين حصلوا على إجازة المولود إلى العمل والاحتفاظ بهم	100	634	734



شركاء الأعمال في مجال الموارد البشرية

استمر شركاء الأعمال في مجال الموارد البشرية في الاضطلاع بدور محوري في الربط الفعال بين خطة الموظفين لدى مجموعة الموارد البشرية وخطط النمو الاستراتيجية الطموحة للمصرف، مما أسهم بشكل كبير في تحقيق أهداف العمل المنشودة خلال العام قيد المراجعة. هذا ويعمل شركاء الأعمال في مجال الموارد البشرية كحلقة وصل بين إدارة الموارد البشرية وبقية قطاعات الأعمال بالمصرف، فهم يقدمون للموظفين منصات وأطر عمل منظّمة للموارد البشرية تكون بمثابة المرجعية الرئيسية الموحدة للموظفين للارتقاء بمسيرتهم المهنية بما يتماشى مع متطلبات العمل. ويتميز شركاء أعمال الموارد البشرية في مصرف الراجحي بفهمهم العميق لأعمال المصرف، مما يجعلهم قوى دافعة لتحقيق الاستراتيجية العامة للموارد البشرية، وهو ما يضمن تحقيق أقصى استفادة من التدخلات الاستراتيجية للموارد البشرية على مستوى المصرف بأكمله.

حوكمة الموارد البشرية

GRI 1-403

تلتزم مجموعة الراجحي بالمعايير والمبادئ المعترف بها في مجال ممارسات العمل، وتسعى جاهدة إلى ضمان تهيئة ظروف وممارسات عمل آمنة وعادلة من خلال سياساتها التي تخضع للمراجعة بانتظام، وتوفير بيئة عمل يشعر فيها الموظفون بالحماية والتشجيع. كما عزز المصرف إدارة حوكمة الموارد البشرية خلال الفترة قيد المراجعة لتدعم مسيرته التحولية وتعمل بشكل استباقي كخط دفاع ثانٍ لمجموعة الموارد البشرية من خلال توفير ضمانات بشأن الالتزام بجميع اللوائح والأنظمة.

بالإضافة إلى ذلك، تم تحديث النظام الأساسي للمصرف لضمان توفير درجة أكبر من الوضوح والوعي بشأن هيكل الحوكمة بما يصب في صالح الموظفين. كما أدخل المصرف تحسينات على عملية تقديم التظلمات والشكاوى من خلال تبسيط إجراءات لجنة التظلمات في المصرف، إذ أتاح لجميع الموظفين بلا استثناء إمكانية تقديم تظلمات للنظر فيها من قبل المصرف.

وواصل المصرف خلال العام قيد المراجعة مساعيه الرامية إلى تعزيز علاقاته مع أصحاب المصلحة في المجال التنظيمي، مؤكداً بذلك على التزامه الراسخ بالتعاون مع الجهات التنظيمية المعنية، كما حرص على مراجعة سياسات وإجراءات الموارد البشرية وتطويرها بشكل مستمر لضمان توافقها التام مع آخر المستجدات على الساحة التنظيمية ومتطلبات العمل كل عام.

وتماشياً مع إطار حوكمة الشركات بالمصرف، يتولى مجلس الإدارة مهمة اعتماد جميع السياسات، بما في ذلك سياسة الموارد البشرية المصممة وفقاً لمتطلبات اللوائح التنظيمية والأعمال والتطلعات الاستراتيجية. ويمنح مجلس الإدارة صلاحيات واضحة للعضو المنتدب والرئيس التنفيذي ورئيس مجموعة الموارد البشرية للعمل على ضمان التنفيذ الفعال لاستراتيجية الموارد البشرية والسياسات والإجراءات اللازمة على مستوى المصرف وشركائه التابعة المملوكة له بالكامل.

ولم يقتصر نطاق الالتزام لمصرف الراجحي على قواعد مكافآت البنوك الصادرة مؤخراً، بل امتد ليشمل العديد من اللوائح الجديدة التي أصدرها البنك المركزي السعودي وغيره من الجهات التنظيمية التي أوجبت عليه الالتزام بمتطلباتها وإجراء التحديثات اللازمة لسياساته وإجراءاته الداخلية، ووضع إجراءات وخطط توعية مناسبة لضمان الالتزام بالقواعد واللوائح الجديدة. وقد شملت متطلبات هذه اللوائح ما يلي:

- الإفصاح عن بيانات التدريب السنوية وفقاً للتوجيهات الإجرائية المبينة على منصة قوى استناداً إلى القرار الجديد الصادر عن وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية الذي دخل حيز التنفيذ.
- تحقيق نسبة إنجاز لا تقل عن الحد الأدنى المطلوب في شهادة البنك المركزي السعودي والالتزام بمختلف المتطلبات التنظيمية خلال العام.

مشاركة الموظفين وقنوات التواصل

GRI 26-2

يضمن مصرف الراجحي من خلال سياسة الإبلاغ عن المخالفات وسياسة التظلم وغيرها من أنماط التواصل توفير 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 عملهم. أما بالنسبة للتظلمات، فهناك قنوات خاصة تتيح للموظفين تقديم تظلمات يجري تصعيدها إلى الأطراف المعنية التي تتخذ بدورها الإجراءات الفورية والمناسبة. وتجدر الإشارة كذلك إلى أن آلية مشاركة

في تحسين وحدة إدارة المواهب بشكل عام. من جانب آخر، اتخذت كافة الترتيبات اللازمة لإجراء استبيان مشاركة الموظفين لعام 2023 بحلول نهاية العام قيد المراجعة.

التعلم والتطوير

GRI 1-404, 2-404

حرصت مجموعة الراجحي خلال العام قيد المراجعة على تعزيز مهارات وقدرات موظفيها من خلال الاستثمار في حلول التعلم والتطوير باستخدام نهج التعليم المختلط الذي يجمع بين التعلم في الفصول الدراسية والتعلم الإلكتروني والتعلم أثناء العمل جنباً إلى جنب مع برامج الحصول على الشهادات والأنشطة التدريبية والتوجيهية. كما عززت أكاديمية الراجحي برامجها التدريبية خلال العام قيد المراجعة، وذلك من خلال التركيز على تحقيق عدد من الأهداف الاستراتيجية وسد الفجوات في المهارات والقدرات المحددة في مختلف قطاعات أعمال المصرف. وتمحورت الدورات التدريبية حول أربعة مجالات رئيسية:

1 الجوانب التنظيمية

انطلاقاً من مكانة مصرف الراجحي باعتباره أكبر مؤسسة مالية للخدمات المصرفية للأفراد في المملكة، يلتزم المصرف بضمان حصول موظفيه على الشهادات والاعتمادات اللازمة لتقديم المشورة المالية السليمة لقاعدة عملائه المتنامية. ومن أهم مبادرات التعلم المنظمة التي أطلقها المصرف في هذا الصدد برنامج اعتماد الموظفين المستمر في المجال التنظيمي، وقد حصل في إطار هذا البرنامج أكثر من 9,000 موظف على شهادات اعتماد بحلول نهاية عام 2023.

2 مبادرة الاستراتيجية

في إطار مساعي أكاديمية الراجحي لتحقيق النمو المستهدف في مختلف قطاعات الأعمال بالمصرف تماشيًا مع استراتيجية "مصرف المستقبل"، حققت الأكاديمية نجاحًا كبيرًا بتدريب واعتماد 3,300 موظف مبيعات من مختلف قطاعات الأعمال ذات الصلة، وهو ما أسهم في تمكينهم من تحقيق أهداف الأعمال للمصرف بفعالية من خلال الترويج لمنتجات النمو المحددة.

الموظفين قد تحسنت بشكل أكبر خلال العام قيد المراجعة من خلال تعزيز أدوات وقنوات التواصل الحالية. وتتضمن قنوات التواصل الخاصة بموظفي المجموعة ما يلي:

- استبيان مشاركة الموظفين السنوي
- اجتماعات ورسائل الإدارة العليا
- تحديثات البريد الإلكتروني للموظفين
- التعاميم
- رسائل التواصل الداخلي للموارد البشرية
- النشرات الإخبارية الدورية
- قنوات الإبلاغ عن المخالفات وتقديم التظلمات
- تطبيق الجوال الخاص بالخدمة الذاتية للموارد البشرية
- الخط الساخن للموارد البشرية
- اللقاءات المفتوحة

وإلى جانب ذلك، أسهمت الأنشطة التفاعلية الأخرى، مثل الملتقى السنوي والاجتماعات الاستراتيجية خارج مقر العمل والجوائز التقديرية المقدمة من الرئيس التنفيذي واللقاءات غير الرسمية مع الرئيس التنفيذي والزيارات المنتظمة للفروع من قبل كبار المسؤولين في المقر الرئيسي، في تعزيز مشاركة الموظفين ورفع معنوياتهم خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

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

وبعد الحصول على الملاحظات من استبيان مشاركة الموظفين السنوي الذي أجري في 2022 والاطلاع عليها، أطلق المصرف خطط عمل خلال عام 2023 لمعالجة المجالات التي تم تسليط الضوء على حاجتها للتحسين. وتضمنت بعض هذه المبادرات إدخال تحسينات على مستوى وحدة إدارة الأداء مع تعزيز قدرات النظام من أجل: رفع مستوى الاستقلالية والشفافية؛ وإضفاء الطابع الرسمي على الاتفاقيات المبرمة مع المؤسسات التعليمية المحلية والعالمية بما يثري المناهج التعليمية ويحسن معايير التعلم والتطوير؛ وتوفير فرص تطوير منظمة تعزز عملية التنقل والارتقاء الوظيفي، وهو ما أثمر

3 برامج التدريب في المجالات المتخصصة:

استمر المصرف خلال العام قيد المراجعة في تصميم وإطلاق برامج تطوير تتناسب مع متطلبات التدريب لمختلف التخصصات، بما في ذلك برامج الشهادات التقنية الجديدة واعتمادات الأنظمة المتقدمة وغيرها من المتطلبات التنظيمية، على سبيل المثال:

- شهادة مدير العلاقات الخاصة لتلبية المعايير التي يتطلع إليها العملاء بتقديم خدمات فريدة ومتميزة
- البرنامج التدريبي لوحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة الذي يهدف إلى تعزيز عروض القيمة التي يقدمها المصرف لهذا القطاع سريع النمو والذي أكمله 45 من وكلاء المبيعات بنجاح وحققوا نتائج إيجابية.
- برنامج تطوير المبيعات عبر الهاتف الذي يهدف إلى استكشاف فرص البيع المتقاطع والاستفادة منها والذي أكمله 200 من وكلاء المبيعات بنجاح
- برنامج تمكين الموظفين الذي يستهدف تطوير مهارات موظفي خدمة العملاء البالغ عددهم 30 في 30 فرعاً محدداً من شبكة فروع الراجحي وتجهيزهم بالمهارات اللازمة لتقديم خدمات سلسلة وفعالة للعملاء ذوي الإعاقة.

4 تنمية المهارات والقدرات:

أطلقت مبادرات جديدة لتنمية الكفاءات ترمي إلى سد الفجوات المحددة في المهارات والقدرات بهدف تشجيع النمو الوظيفي ومواكبة السيناريوهات المختلفة.

إحصائيات شهادات البنك المركز السعودي لموظفي الراجحي

النسبة	الحاصلون على الشهادات	الشريحة المستهدفة	الشهادات
97.50	5,313	5,449	امتحان التأهيل المهني في أساسيات الخدمات المصرفية للأفراد
92.86	2,773	2,986	امتحان التأهيل المهني لتقديم الاستشارات في مجال الائتمان
89.79	704	784	امتحان التأهيل المهني لوحدة "تحويل الراجحي"
11	369	3,300	امتحان شهادة أساسيات التأمين (الذي أُطلق في يوليو 2023)
		(قناة مبيعات)	

تدريب الموظفين

2021	2022	2023	
1,109	2,315	2,773	عدد البرامج التدريبية
15,322	26,474	15,295	إجمالي عدد المشاركين
98,335	141,547	101,573	أيام التدريب
590,012	849,284	609,438	عدد ساعات التدريب

ساعات التدريب حسب الدرجة

الدرجة	إجمالي ساعات التدريب
الإدارة العليا	1,146
الإدارة الوسطى	21,123
غير ذلك	587,169

تدريب الموظفين حسب النوع

النوع	عدد الموظفين			عدد ساعات التدريب		
	ذكور	إناث	الإجمالي	ذكور	إناث	الإجمالي
إلزامي	4,621	1,270	5,891	59,844	18,792	78,636
غير إلزامي	5,282	4,122	9,404	418,488	112,314	502,170
تعلم إلكتروني	4,437	3,915	8,382	75,736	40,722	116,458

تدريب الموظفين حسب الفئة

النوع	عدد الموظفين			عدد ساعات التدريب		
	ذكور	إناث	الإجمالي	ذكور	إناث	الإجمالي
الإدارة العليا	89	3	92	1,104	39	1,143
الإدارة الوسطى	884	146	1,030	17,826	3,296	21,122
غير ذلك	8,930	5,243	14,173	316,620	270,553	587,173



ساعات التدريب حسب نوع المهارة

النوع	عدد المتدربين	عدد ساعات التدريب
المهارات التقنية	13,860	428,894
المهارات الشخصية	1,435	180,544

تنمية الكفاءات المستقبلية

تهدف استراتيجية "مصرف المستقبل" إلى بناء قاعدة قوية من المواهب السعودية الشابة المسلحة بالمهارات التي تواكب المستقبل بما يمكنها من الإسهام في تحقيق أهداف المصرف الاستراتيجية الطموحة لهذا العام وما بعده، وفي إطار هذه الاستراتيجية نجح مصرف الراجحي في ضمّ دفعة جديدة من صفوة خريجي الجامعات الجدد إلى برامج تطوير الخريجين في عام 2023 بعد اجتيازهم لعملية اختيار صارمة. هذا ويعمل برنامج التطوير الشامل على تهيئة مجموعة منتقاة بعناية من الكوادر الشابة كل عام لتلبية متطلبات المصرف المتغيرة في مجالات الأعمال والتقنية والقيادة، ويتبع ذلك تعيين الخريجين الذين يستكملون برنامج تطوير الخريجين بنجاح في مناصب مبتدئة أو متوسطة داخل المصرف.

ويخضع برنامج تطوير الخريجين للمراجعة والتحديث على أساس سنوي لضمان توافقه مع المتطلبات المتغيرة من الكفاءات والمواهب. هذا وقد شهد عام 2023 إطلاق مجموعة من الوحدات والممارسات الجديدة التي تهدف إلى إثراء محتوى البرنامج بشكل أكبر والتي شملت ما يلي:

- أساسيات الخدمات المصرفية لأخصائيي تقنية المعلومات
- الشهادات المعتمدة في التحول الرقمي والتقنية المالية المقدمة من جهات خارجية مرموقة
- "عملية التناوب" الفعالة المقترنة بالتقييمات المسبقة واللاحقة

أبرز الإنجازات التي حققتها برامج تطوير الخريجين في عام 2023:

- اعتماد 5 برامج لتطوير الخريجين تستوعب 140 خريجًا شملت برنامجين مبتكرين لتطوير الخريجين، وبرنامجين لتطوير القدرات في مجال تقنية المعلومات، وبرنامج واحد للتميز في الأعمال. إطلاق برنامج لتطوير الخريجين وبرنامج لتطوير القدرات في مجال تقنية المعلومات خلال عام 2023، في حين شرعت البرامج الثلاثة المتبقية في عملية اختيار المتدربين تمهيدًا للانطلاق في الربع الأول من عام 2024.
- اختيار الدفعة الأولى من خريجات برنامج تطوير القدرات في مجال تقنية المعلومات البالغ عددهن 30 خريجة للعمل بشكل أساسي في قطاع الأعمال الرقمية بالمصرف. ويمثل هذا البرنامج خطوة إيجابية عالية التأثير نحو زيادة عدد الموظفات في مجموعة الراجحي بشكل ملحوظ من خلال توفير برامج تدريبية مدروسة بعناية ومسارات واعدة ومضمونة للتقدم الوظيفي.
- فعاليات التخرج التي أقيمت للاحتفال بإتمام البرامج بنجاح من خلال حفل تخرج رسمي تشرف بحضور القيادة العليا، تكريمًا للخريجين وتقديرًا لجهودهم وتفانيهم وحرصًا على دعمهم وتوجيههم نحو مواصلة الارتقاء بمسيرتهم المهنية داخل مجموعة الراجحي.
- الجلسات التفاعلية مع فريق تطوير المواهب لتوفير رؤية واضحة حول مسار التطور المهني وتعزيز التواصل المستمر وتشجيع الموظفين على طلب الحصول على أي تدريبات أو استشارات إضافية يحتاجونها خلال مسيرتهم المهنية.



ومزاياهم "تستاهل" في النسخة المحدثة من تطبيق "سهل". وعلى صعيد آخر، اتسع نطاق ميزة تتبع الحضور بفضل استخدام تقنية السياج الجغرافي الظاهري لتشمل مديري المناطق، إذ أصبح بإمكانهم استخدام تطبيق "سهل" للهاتف الجوال لتسجيل حضورهم بسهولة وفعالية أثناء زيارتهم للفروع التي يعملون فيها.

واتخذ المصرف إجراءات لأتمتة عملية حساب الحوافز من خلال إنشاء لوحة معلومات لعرضها، وفتح قناة تواصل مباشرة للموظفين لرفع الاستفسارات أو تقديم الشكاوى بشأن قيمة الحوافز المحتسبة لهم، وتمتد جهود الأتمتة المتكاملة لتشمل عملية تقييم طلبات المرشحين والتحقق منها لشاغلي الوظائف الإشرافية في الفروع خلال العام، حيث يتم اختيار المرشحين ذوي أعلى تقييم تلقائياً بناءً على المعايير المحددة مسبقاً لشغل المناصب.

النظرة المستقبلية

ينصب تركيز استراتيجية مجموعة الموارد البشرية في المدى القريب على تحقيق التناغم مع دورة الاستراتيجية الشاملة لمجموعة الراجحي للفترة الممتدة من عام 2024 إلى عام 2026، من خلال وضع سياسات وإجراءات ومبادرات موحدة للموارد البشرية على مستوى المجموعة بأسرها من أجل تعزيز التوافق وتحقيق ميزة تنافسية من خلال استغلال طاقات رأس المال البشري المطور بشكل استراتيجي. وستستمر مجموعة الموارد البشرية في تنفيذ استراتيجيات الموارد البشرية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تهدف إلى استقطاب الكفاءات المتميزة لمواكبة متطلبات النمو في مختلف قطاعات الأعمال بالمصرف، وستحرص على صياغة أفضل حلول التعلم والتطوير لسد الفجوات الناشئة على صعيد الكفاءات. كما ستواصل المجموعة تجديد عروض القيمة المقدمة للموظفين بما يتماشى مع متطلبات السوق المتغيرة، بهدف الحفاظ على مستويات مشاركتهم ورضاهم والعمل على تحسينها، وهو ما يساهم في توفير بيئة محفزة للموظفين الحاليين تعزز ولائهم وانتماءهم لمصرف الراجحي تزامناً مع استقطاب المواهب الجديدة والتميزة، وبذلك تترسخ مكانة المصرف باعتباره جهة العمل المفضلة في المملكة.

- **جلسات المجموعات** التشاورية التي تهدف لفهم متطلبات الجيل الجديد وصياغة مسيرة الخريجين في مصرف الراجحي على مدى 42 شهراً وفقاً لذلك من خلال تصميم المسارات المهنية الواعدة والمكافآت القائمة على الأداء، بهدف تعزيز الاحتفاظ بالكفاءات.
- **من المتوقع تعيين 150 خريجاً في** أدوار مبتدئة ومتوسطة في المصرف بعد إتمام البرنامج، ليصل العدد الإجمالي لخريجي برنامج تطوير الخريجين المعينين إلى 606 خريج منذ انطلاق البرنامج في عام 2015.

التبني الشامل والمتسارع لحلول التقنية في مجال الموارد البشرية

ظلت التقنية والابتكار محركين رئيسيين في مجال الموارد البشرية خلال العام قيد المراجعة، فقد أطلق مصرف الراجحي منصة التنقل الوظيفي الداخلي "نمو" في عام 2023، وهي عبارة عن لوحة إلكترونية للوظائف تتيح لجميع الموظفين في مصرف الراجحي والشركات التابعة له استكشاف فرص العمل الجديدة داخل مجموعة الراجحي والتقدم لها، حيث تتميز المنصة بإمكانية الاطلاع على مهارات الموظفين وخبراتهم وعرضها، كما تسهل عملية التقديم على الوظائف ومتابعة سيرها. علاوةً على ذلك، تتيح المنصة للموظفين ترشيح زملائهم لشغل الوظائف المتاحة.

وقد أضيفت مزيد من الميزات إلى نظام التوظيف والإلحاق الوظيفي في مصرف الراجحي خلال العام قيد المراجعة، إلى جانب مجموعة من التحسينات في عملية استقطاب الكفاءات؛ إذ جرى أتمتة إجراءات تقديم العروض الوظيفية بالكامل، فضلاً عن فتح حساب مصرفي جديد للموظفين بشكل تلقائي بعد استكمال إجراءات الإلحاق الوظيفي وهي عملية أخرى محسنة تهدف إلى تعزيز الكفاءة وضمان انسيابية عملية الإلحاق الوظيفي في المصرف.

بالإضافة إلى ذلك، خضع تطبيق الخدمة الذاتية لموظفي مصرف الراجحي "سهل" لمجموعة من التحسينات في عام 2023، فقد أطلقت نسخته المؤسسية المصممة خصيصاً لمصرف الراجحي والمدعومة بطائفة واسعة من الخدمات والمزايا الجديدة، ليواصل بذلك دوره كبوابة التواصل المتكاملة والموحدة لموظفي الراجحي. وقد عززت النسخة الجديدة والمحسنة من تطبيق "سهل" عروض القيمة للموظفين من خلال توفير واجهة مستخدم مخصصة وغنية بالميزات تتيح لهم الوصول إلى الخدمات الذاتية للموارد البشرية بكل سهولة. كما تم دمج تطبيق ولاء الموظفين

التسويق و تجربة العميل

نظرة عامة

سياق التقرير

منظور الأعمال

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

حوكمة الشركات

التقارير المالية

معلومات تكميلية

122

خلال هذا العام الذي شهد توسعًا ملحوظًا في القطاع المالي بالرغم من حالة عدم اليقين التي اتسمت بها الأسواق العالمية، واصلت مجموعة التسويق وتجربة العميل تنفيذ نهجها التسويقي الرقمي بالاستفادة من المنصات الرقمية والتقنيات الناشئة وتحليلات البيانات والرؤى المستنبطة منها، مما أثمر عن تعزيز عروض وخدمات مالية مبتكرة وتقديم تجربة عملاء مميزة. وقد ركزت المجموعة بشكل أكبر على منصات وسائل التواصل الاجتماعي لتعزيز حضورها الرقمي ورفع مستوى الوعي بالعلامة التجارية للمصرف والتفاعل معها، لا سيما بين فئة الشباب الأكثر استخدامًا لهذه المنصات.

ونتيجة للتحول الرقمي المستمر، تمكن مصرف الراجحي من تقديم تجربة عملاء فريدة ومثمرة وجذابة، إذ بلغ مؤشر صوت العميل للخدمات المصرفية الرقمية للمصرف 79 في عام 2023، مرسخًا مكانة المصرف كخيار مفضل لعملاء الخدمات المصرفية المتمكنين من التقنيات الرقمية. كما حافظ برنامج الولاء "مكافأة" لمصرف الراجحي على مركز الريادة في مؤشر صوت العميل في القطاع في عام 2023، مما يعكس تزايد ولاء العملاء وقدرة المصرف على الاحتفاظ بهم.

ونتيجة للتحول الرقمي المستمر،
تمكن مصرف الراجحي من تقديم
تجربة عملاء فريدة ومثمرة
وجذابة، إذ بلغ مؤشر صوت العميل
للخدمات المصرفية الرقمية
للمصرف 79 في عام 2023.



تميّز العلامة التجارية

حافظت العلامة التجارية لمصرف الراجحي على تفوّقها خلال فترة التقرير، حيث تصدر المصرف مقياس "أول ما يخطر بالبال" (TOMA) على مدى السنوات الخمس الماضية، في إنجاز متسق يشير إلى قوة علامته التجارية ورسوخها في الأذهان في سوق تتسم بالتنافسية العالية. كما أن تحقيق مصرف الراجحي لأعلى الدرجات في كل القطاعات أكسبه مكانة مرموقة أسهمت في تعزيز قيمة علامته التجارية، مما جعل منه إحدى أقوى العلامات التجارية على مستوى المملكة ووضعه في طليعة المنافسة.

إن المكانة القوية التي يتمتع بها مصرف الراجحي في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية، بالإضافة إلى حصته السوقية العالية في شريحة العملاء المتمرسين في المجال الرقمي، خير دليل على نجاح استراتيجية العلامة التجارية التي تتطور وتتكيف مع مختلف الفئات السكانية، مع بقائها وفية للتاريخ العريق للمصرف. على سبيل المثال، فقد نجحت حملة العلامة التجارية الضخمة والمتطورة خلال شهر رمضان، والتي حملت شعار "المصرف الأزرق"، في إبراز الطابع الشبابي للعلامة التجارية وقدرتها على التأقلم مع السوق.

كما شارك المصرف في عدة حملات للمصلحة العامة خلال فترة التقرير، والتي نظمها مجموعة البنوك السعودية، لتعزيز علامته التجارية ومكانته كمؤسسة موثوقة تحرص على تعزيز الشمول المالي في المملكة. ومن أهم هذه الحملات ما يلي:

- الحملة الرقمية #مو_عادي لمكافحة الاحتيال
- تغريدة وزارة الداخلية في وسم #رؤية_السعودية_2030
- المشاركة في المحاضرات التوعوية بالغرفة التجارية الصناعية بالقرى
- حملة مكافحة الاحتيال خلال موسم الحج في إطار حملات التوعية المالية
- المشاركة في ورشة عمل توعوية تحت عنوان "المصرفي الحكيم" بجامعة الأمير سلطان

كما واصل مصرف الراجحي جهوده الرامية إلى تعزيز الشمول المالي من خلال تحسين إمكانية وصول الشرائح غير المخدومة إلى الخدمات المالية، وذلك بإضافة مواقع فروع جديدة إلى تطبيق الراجحي والتي تخدم الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة بمساعدة مترجم لغة الإشارة. وقد بدأ المشروع خلال عام 2023، وكان قيد التنفيذ في نهاية فترة التقرير



من أبرز المبادرات التي نفذتها مجموعة التسويق وتجربة العميل في عام 2023 هي إنشاء فريق النمو التسويقي داخل إدارة التسويق، بهدف تعزيز قدرات التسويق الرقمي للمصرف. ويتألف هذا الفريق من خبراء في مجال زيادة البصمة الرقمية وتخصيص مواد التواصل مع مختلف الجماهير المستهدفة، مما يضمن امتلاك المصرف للمهارات والمعرفة اللازمة للتعامل بفعالية مع المشهد الرقمي سريع التطور.

بالإضافة إلى ذلك، ركزت مجموعة التسويق وتجربة العميل أيضاً على الموازنة القوية للمهارات والخبرات والاستفادة الفعالة منها لمواكبة الاتجاهات سريعة التطور وزيادة الكفاءة والإنتاجية. وقد كان لربط القدرات بالأدوار الوظيفية دوراً محورياً في تعزيز الفريق، وتوطيد تعاون أكبر وأكثر سلاسة فيما بين أعضائه، وتحفيز التفكير المبتكر، مما مكّن الفريق من تحقيق الأهداف الرئيسية التي أسهمت بشكل كبير في ترسيخ المكانة العامة لمصرف الراجحي في السوق.

تكيف العلامة التجارية

انطلاقاً من إدراكه لأهمية القدرة على التكيف في سوق سريعة التطور، عمل فريق التسويق خلال فترة التقرير على تنفيذ تغييرات استراتيجية في سبيل تلبية احتياجات شرائح العملاء الجديدة بشكل أكثر فعالية. حيث تم تعديل خطاب العلامة التجارية لجعله أكثر ملائمة للفئات السكانية المتنوعة التي كان المصرف يستهدفها بشكل خاص خلال عام 2023:



المصرفية الخاصة

- تغيير الخطاب ليتناسب مع الطلب على التميز والتفرد
- تحسين التواصل وتخصيصه أكثر
- تسليط الضوء على عمق الخبرة التي يتمتع بها المصرف باعتبارها العامل الرئيسي الذي يميزه عن غيره في ما يتعلق بتقديم الخدمات المالية المتطورة
- بناء علاقات قوية لتلبية الاحتياجات المالية المميزة

شريحة النساء

- تغيير الخطاب ليتضمن رسائل داعمة ومشجعة للنساء
- تسليط الضوء على التأثير الاقتصادي المتزايد للنساء
- تحقيق الشمولية في التواصل والتركيز على التمكين والاستقلالية المالية والأهداف المالية المتنوعة
- تخصيص الحلول والدعم بشكل كبير

شريحة الشباب

- تغيير الخطاب لاستخدام أسلوب عصري للتواصل
- تحقيق الحضور الرقمي وسهولة التواصل
- التواصل مع الشباب بأسلوب يتوافق مع تطلعاتهم وأهدافهم واحتياجاتهم المالية
- توطيد العلاقة بالمصرف باعتباره شريكاً مالياً موثوقاً، لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة باستمرار



تجربة ولاء مثمرة

أدرجنا برنامج الولاء "مكافأة" لمصرف الراجحي كميزة رئيسية على تطبيق الهاتف الجوال، مما يوفر للعملاء عروضاً حصرية ومكافآت وتوصيات مصممة خصيصاً لاحتياجاتهم واهتماماتهم المصرفية.

المتجر الإلكتروني (التجارة الإلكترونية)

تعزيز خاصية السوق على تطبيق الهاتف الجوال للمصرف بهدف تقديم تجربة تسوق سلسة عبر الإنترنت وتمكين العملاء من الوصول إلى خدمات متعددة، مع تطور التطبيق إلى وجهة شاملة لكل من الاحتياجات المالية والاحتياجات المتعلقة بنمط الحياة.

الانتقال إلى الخدمات الرقمية

تمكين العملاء من الوصول الفوري إلى مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية الرقمية المبسطة عبر أجهزتهم الجواله بكل يسر، بهدف تلبية تطلعات العملاء سريعة التغير فيما يتعلق بالخدمات المصرفية الرقمية.

وقد توجت الجهود المستمرة والمسااعي الحثيثة لمجموعة التسويق وتجربة العميل في تعزيز وإثراء تجربة المستخدمين عبر مختلف القنوات بحصول مصرف الراجحي على جائزة "أفضل تصميم لتجربة المستخدم في المملكة العربية السعودية" من جلوبال فاينانس في عام 2023.

وقد كان لتكييف خطاب العلامة التجارية دور فعال في ضمان الحفاظ على مكانة مصرف الراجحي باعتباره المصرف الأكثر جاذبيةً من وجهة نظر مختلف الفئات السكانية. واستطاع مصرف الراجحي من خلال إدراكه للاحتياجات المختلفة لفئات عملاء الخدمات المصرفية الخاصة والشباب والنساء والاستجابة لها بالشكل المناسب، أن يجذب ويحتفظ بالعملاء من هذه الفئات، مما أدى إلى تعزيز النمو ومستوى رضا العملاء خلال فترة التقرير.

في ذات السياق، وعلى سبيل المثال، استهدف مصرف الراجحي شريحة النساء بحملتين ترويجيتين في يوم تمكين المرأة ويوم عيد الأم في عام 2023، حيث تعاون مع شركاء مختلفين لتقديم عروض ومزايا حصرية لقاعدة عملائه المتنامية من النساء، والاحتفال بإنجازاتهم، ودعم جوانب مختلفة من حياتهن. كما قدم المصرف بطاقة ائتمانية متخصصة خلال عام 2023 ومصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات والتفضيلات الخاصة لعملائه من النساء، مع تقديم عروض ترويجية وشراقات فريدة تناسب اهتماماتهن ومتطلباتهن.

تعزيز ولاء العملاء من خلال تجربة عملاء مثمرة

واصل فريق تجربة العملاء تسخير قنوات التواصل المتعددة طوال فترة التقرير، حيث استخدم الرسائل النصية القصيرة وتطبيق واتساب وإشعارات الدفع والتسويق الإلكتروني المباشر والصفحات الدعائية، بالإضافة إلى القنوات التقليدية مثل المكالمات الصادرة، بهدف قياس توقعات العملاء والحفاظ على مشاركتهم النشطة وجمع تعليقاتهم وآرائهم.

أطلقنا العديد من المبادرات الرائدة لجعل تجربة العملاء أكثر سهولة ويسراً، ما أدى إلى تعزيز علاقتنا مع عملائنا وكسب رضاهم. ومن أبرز هذه المبادرات ما يلي:

مقاطع الفيديو الإرشادية

أطلقنا سلسلة من مقاطع الفيديو الإرشادية التي توفر للعملاء تعليمات مفصلة عن كيفية إعداد واستخدام المنتجات والخدمات الرقمية للمصرف، مما يسهل عليهم الاستفادة منها على أكمل وجه.



تجدر الإشارة إلى تسجيل مصرف الراجحي مستويات قياسية في هذا الإطار، حيث حقق 81 في مؤشر صوت العميل للخدمات المصرفية التقليدية و79 للخدمات المصرفية الرقمية خلال عام 2023.

من جانب آخر، أجرى فريق التسويق عددًا من بحوث ودراسات السوق خلال الفترة قيد المراجعة لفهم انطباعات العملاء بشكل أفضل بخصوص مجالات تركيز محددة. وكانت من أبرز هذه الدراسات ما يلي:



الخيار الأول للناس

✓ تحديد المصرف الذي يختاره الناس وفهم دوافع هذا الاختيار من أجل الحفاظ على الريادة في السوق. الدرجة: 52%

دراسة السوق الأردنية

✓ لفهم السلوكيات والاحتياجات المالية للأردنيين المقيمين في المملكة العربية السعودية، وحاجتهم إلى التمويل السكني وتمويل السيارات في الأردن.

باعتبار مؤشر صوت العميل أداة عالمية لقياس ولاء العملاء وتأثيره على نمو الأعمال، حرصت مجموعة التسويق وتجربة العملاء على استخدامه في جميع قطاعات أعمال المصرف ومنتجاته وخدماته، لفهم احتياجات العملاء وتوقعاتهم بشكل أفضل، وتحديد المجالات التي يمكن من خلالها تحسين تجربة العملاء وتعزيز ولاءهم.

كما نفذ المصرف العديد من المبادرات الرقمية خلال عام 2023 لتبسيط العمليات التي تعزز تجربة العملاء بشكل عام، وقد شملت ما يلي:

• التحويل الرقمي لتمويل نقاط البيع

الانتقال من تقديم ومعالجة طلبات التمويل في فروع المصرف، إلى رحلة مبسطة ورقمية بالكامل، في خطوة حققت نسبة 68 في مؤشر صوت العميل.

• طلب خطاب رقم الحساب المصرفي الدولي (IBAN)

تفعيل تطبيق رقمي لشهادة IBAN، مما حقق نسبة 80 في مؤشر صوت العميل.

إن ارتفاع مؤشر صوت العميل في كل المجالات هو خير دليل على نجاح جهود التحول الرقمي التي عالجتها التحديات في العمليات المتعلقة بالعملاء، مما أثمر عن تحسين رضا العملاء وبالتالي نمو أعمال المصرف.

خلال عام 2023، تعاونت مجموعة التسويق وتجربة العميل أيضًا مع الأقسام الداخلية بهدف الارتقاء بتجربة العملاء، وذلك عبر مزيج من الرؤى التحليلية وتبادل الأفكار والتقييم المستمر للخدمات، مما نتج عنه إنشاء بيئة عالية الاستجابة ومتمحورة حول العملاء.

- **التحليل والابتكار:** خضعت رسائل التواصل مع العملاء عبر إدارة خدمة العملاء ومركز الاتصال لتحليل شامل ومتابعة دقيقة، مما ساعد على تحديد المجالات التي يمكن تحسينها بشكل جذري من خلال الابتكار.
- **التعاون في إدارة المنتجات:** أدى الحوار المستمر بين مجموعة التسويق وتجربة العملاء وفريق إدارة المشاريع بالمصرف إلى تحقيق فهم أفضل لكيفية النهوض بالمنتجات والخدمات ذات الصلة وتحسينها لتلبية توقعات العملاء.
- **التقييم المستمر للخدمات:** أجريت التقييمات بشكل مستمر لقياس جودة الخدمات في مختلف نقاط التواصل مع العملاء، وحرصت مجموعة التسويق وتجربة العميل على مشاركة النتائج مع الإدارات المعنية التي يمكنها تلبية متطلبات التحسين المحددة.

تجديد التسويق

صاحب تشكيل فريق النمو التسويقي خلال عام 2023 تحديد أهداف التسويق الرقمي، والتي تتمحور حول تبني المنصات الرقمية وزيادة درجة الوعي بالعلامة التجارية للمصرف وتعزيز تفاعل العملاء معها وزيادة المبيعات. ويلبي هذا النهج احتياجات كل من العملاء الجدد والحاليين، بما يعزز استراتيجية المصرف الشاملة للارتقاء بالتجربة الرقمية للعملاء.

● فتح حسابات إضافية

تقديم ميزة جديدة على منصة الشركات الإلكترونية تتيح للعملاء فتح حسابات إضافية، وهي ميزة حققت نسبة 80 في مؤشر صوت العميل.

● زيادة العملات المقدمة في بطاقة سفر بلس

زيادة الخيارات من 5 عملات إلى أكثر من 30 عملة على بطاقة سفر بلس عبر التطبيق، مما حقق نسبة 76 في مؤشر صوت العميل.

● التحكم في حالة بطاقة الائتمان

إطلاق ميزات على التطبيق لتفعيل أو إيقاف ميزات معينة للبطاقة للتحكم فيها وضمان أمانها بشكل أفضل، وقد حقق ذلك نسبة 76 في مؤشر صوت العميل.

● الإغلاق المؤقت أو الدائم لبطاقة الائتمان

إطلاق إمكانية إغلاق بطاقات الائتمان بشكل مؤقت أو دائم من خلال التطبيق، وقد حقق ذلك نسبة 76 في مؤشر صوت العميل.

● برنامج تساهيل للبطاقات الائتمانية المتجددة

إطلاق ميزة على التطبيق لتحويل المعاملات إلى خطط تقسيط، مما قلل من وقت المعالجة الذي كان يصل في السابق إلى 48 ساعة، وقد حقق ذلك نسبة 76 في مؤشر صوت العميل.

طلب بطاقة ائتمان إضافية: تبسيط عملية طلب بطاقات ائتمان إضافية عبر التطبيق، مما يقلل من وقت المعالجة الذي كان يصل في السابق إلى 72 ساعة، وقد حقق ذلك نسبة 76 في مؤشر صوت العميل.

● طلب التمويل التأجيري للسيارات

إضافة ميزة طلب التمويل التأجيري للسيارات على التطبيق لحل القيود السابقة، مما حقق نسبة 69 في مؤشر صوت العميل.

● رقمنة نقل ملكية السيارات

تبسيط عملية نقل ملكية السيارات إلى العميل بعد سداد القسط النهائي، مما أسهم في تجنب تكاليف تأمين إضافية وتحقيق نسبة 69 في مؤشر صوت العميل.

استعان فريق التسويق الرقمي بأدوات متنوعة لزيادة معدل التحويل ومستوى التفاعل، بما شمل الرسائل القصيرة وإشعارات الدفع ورسائل البريد الإلكتروني والقنوات الأخرى لإدارة علاقات العملاء. وقد ساعدت هذه الأنظمة بشكل كبير على تعزيز مركزية مبادرات حملات التسويق الرقمي، وتعزيز تناسق الاستراتيجية وتحسين تحليل أداء الحملات عبر القنوات المختلفة.

بالإضافة إلى أدوات القياس، استخدم الفريق أيضًا نظام مختص في إدارة المحتوى الذي أثمر استخدامه عن تحقيق الفعالية بشكل ملحوظ، خاصة فيما يخص إنشاء المحتوى ونشره وتحليله، حيث ساعد فريق التسويق الرقمي على التكيف بسرعة مع مقاييس أداء المحتوى وتحسين الاستراتيجيات وفقًا لذلك.

كما نفذ فريق التسويق خلال عام 2023 عدة حملات تسويقية رقمية مدفوعة. وقد استحوذت المنصات الرقمية على غالبية ميزانية التسويق لعام 2023، حيث أثبتت أنها الأكثر فاعلية في زيادة معدلات الاختراق والتحويل.

- حملة الأسبوع الأزرق
- حملة المساعدات
- حملة حساب المليون
- حملة اليوم الوطني
- حملة "بداية صبح"
- حملة يوم التأسيس السعودي
- حملة "أبل"
- بطاقات ائتمان الفرسان

الاستفادة من منصات التواصل الاجتماعي

خلال عام 2023، أطلقت مجموعة التسويق وتجربة العملاء استراتيجية وسائل التواصل الاجتماعي، بهدف تعزيز حضور المصرف على الإنترنت والترويج لمنتجاته المصرفية الرقمية الجديدة، مع التركيز على الشباب والمستخدمين المتمرسين للأدوات الرقمية. لذلك، جرى تنفيذ عدة أنشطة على وسائل التواصل الاجتماعي بالتوافق مع هذه الاستراتيجية خلال فترة التقرير:



- سبتيات: فقرة تفاعل أسبوعية
- 11 مليون مشاهدة
- أكثر من 2.2 مليون تفاعل نشط على منصة إكس (تويتر سابقًا)
- أكثر من 130 جائزة موزعة على العملاء الأوفياء
- المسابقات الرمضانية: شهرة كبيرة
- 30 مليون مشاهدة - إحدى الفعاليات التي حصدت أكبر عدد من المشاهدات خلال العام
- أكثر من 300,000 إعادة نشر و450,000 رد
- تصدر الترنادات 10 مرات

بعد إجراء تقييمات وتحليلات شاملة، توسعت مجموعة التسويق وتجربة العملاء في نطاق تطبيق استراتيجية وسائل التواصل الاجتماعي لتشمل الشركات التابعة لمصرف الراجحي، بهدف تعزيز تفاعل العملاء مع هذه الشركات، وتحقيق الأهداف الاستراتيجية المشتركة. وكان للفريق دور محوري في تنظيم الجداول الزمنية لمنشورات كل من تكافل الراجحي والراجحي المالية على منصات التواصل الاجتماعي، مع مساعدة الشركتين على اختيار وكالات وسائل التواصل الاجتماعي المناسبة لإدارة حساباتهما على هذه المنصات. كما تم تنفيذ استراتيجية وسائل التواصل الاجتماعي لمحظة (urpay) الرقمية، مما أثمر عن زيادة مستوى التفاعل من خلال الاستفادة من البيانات والرؤى الحالية عن الجماهير المستهدفة.

في عام 2023، حققت استراتيجية وسائل التواصل الاجتماعي للمصرف نموًا ملحوظًا في جميع المقاييس الرئيسية، محققة أهدافها المحددة:



- أول ظهور على تيك توك: تحطيم الأرقام القياسية وتحقيق الريادة
- أصبح لمصرف الراجحي أول حساب تيك توك نشط يديره مصرف في المملكة العربية السعودية، ليكون رائدًا في هذه الساحة الرقمية ومثالًا يُحتذى به للمصارف الأخرى.
- 100 مليون مشاهدة، مما يعكس قبولًا واسعًا لدى مستخدمي تيك توك
- 635,000 إعجاب



مقاييس برنامج الولاء "مكافأة"



شهد برنامج الولاء "مكافأة" زيادة عدد المستفيدين النشطين بنسبة 124% على أساس سنوي في عام 2023، مع زيادة عدد عمليات الاسترداد من خلال البرنامج بنسبة ملحوظة بلغت 118%.

شملت التطورات والترقيات الرئيسية لميزات الواجهة الأمامية والخلفية لبرنامج الولاء "مكافأة" خلال هذه الفترة ما يلي:

- ميزة شحن رصيد البطاقة الائتمانية باستخدام نقاط برنامج "مكافأة"
- بوابة مخصصة للشركاء للحصول على رؤية كاملة عن معاملات شركاء محددين
- أتمتة دورة محاسبة الولاء لكل معاملات برنامج "مكافأة" وحركاته المالية
- استحداث إشعارات الدفع لتعزيز تفاعل العملاء مع تقليل التكاليف
- تحويل النقاط باستخدام رقم الهاتف مع إضافة خيار إرسال النقاط كهدية
- ميزة كسب النقاط من الشركات التي تُمكن الأعضاء من تجميع نقاط برنامج "مكافأة" مع شركاء خارجيين
- ميزة الاسترداد الموثوقة التي تسهل استخدام نقاط برنامج "مكافأة" كطريقة دفع نظير المنتجات الداخلية (في المستقبل) دون التحقق باستخدام كلمة المرور لمرة واحدة، وبالتالي تعزيز قنوات الاسترداد الداخلية، وزيادة حركة المستخدمين إلى العروض الداخلية، وخفض تكاليف المراسلات
- تطوير القدرة على إعداد الحملات المتعلقة باستخدام بطاقات الخصم لدى الشركاء وكسب نقاط يمولها الشركاء

بفضل الدور الكبير للتحليلات في استراتيجية وسائل التواصل الاجتماعي الجديدة للمصرف والمعمدة على البيانات، تمكن فريق التسويق من الاستفادة من الرؤى المتعلقة بسلوكيات المستخدمين وأنماط التفاعل وأداء المحتوى، وبالتالي تسخير البيانات لزيادة مرات الظهور ومستويات التفاعل من خلال العديد من القنوات والشبكات الاجتماعية في إطار حملات موجهة. وكانت تحليلات وسائل التواصل الاجتماعي بمثابة مفتاح نجاح المصرف في اختراق شريحة الشباب المستهدفة، والترويج لمنتجاته وخدماته المصرفية الرقمية الجديدة، وزيادة معدلات التحويل. كما انصب اهتمام الفريق على تحسين المحتوى بشكل مستمر ليكون أكثر ملاءمة للفئات المستهدفة، مع تتبع أداء المحتوى لتقييم فعاليته وتحسين الحملات المنفذة على منصات التواصل الاجتماعي. وبفضل الفهم المتعمق لسلوكيات الجمهور استنادًا إلى تحليل البيانات، تمكن فريق التسويق من تحسين فعالية استقطاب العملاء المحتملين، مما أدى إلى ارتفاع معدلات التحويل.

برنامج الولاء "مكافأة"

شهد عام 2023 خضوع برنامج الولاء "مكافأة" الخاص بمصرف الراجحي لعملية تحسين شاملة على تطبيق الهاتف الجوال الخاص بالمصرف، نتج عنها توفير تجربة رقمية كاملة لأعضاء هذا البرنامج. تحول تطبيق "مكافأة" من مجرد تطبيق تقليدي لبرنامج الولاء إلى بوابة إلكترونية متكاملة تلبى جميع احتياجات العملاء. فقد شملت ترقية التطبيق تجديد صفحة برنامج الولاء لتبسيط التنقل، واستحداث صفحة للمعاملات المتعلقة بنقاط الولاء، وإضافة لافتات ترويجية لأحدث العروض، وتوسيع محفظة شركاء الاسترداد لتشمل أكثر من 210 شركاء في كل أنحاء المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، أصبح برنامج "مكافأة" أكبر محفظة لاستبدال نقاط الولاء في المملكة. إذ تشمل محفظة الشركاء الآن أكثر من 20 فئة رئيسية مثل البيع بالتجزئة والمطاعم والسفر والعلامات التجارية الفاخرة والصيديات وخدمات التوصيل والأثاث وغيرها.

نجح برنامج الولاء "مكافأة" في الحفاظ على أعلى مستوى لمؤشر صوت العميل بنسبة 68، ودرجة رضا العملاء عند 4.43، ومؤشر جهد العميل عند 1.57 للعام قيد المراجعة. وبفضل برنامج الولاء الرائد على مستوى المملكة، عزز المصرف مكانته وتنافسيته في المشهد المصرفي، وجذب المزيد من العملاء والشركاء، كما عزز الولاء لعلامته التجارية.

تسليط الضوء على فوائد الولاء المتزايدة للبرنامج. وقد أطلقت الحملة عبر قنوات التواصل الرئيسية بما فيها وسائل التواصل الاجتماعي، ووسائل الإعلام المدفوعة، والمؤثرين، والتواصل الداخلي عبر كل من مصرف ومجموعة الراجحي. وتجدر الإشارة إلى أن الحملة قد حصدت أكثر من 25 مليون مشاهدة ووصلت إلى أكثر من 10 ملايين عميل. بالإضافة إلى ذلك، افتتح برنامج "مكافأة" حسابات التواصل الاجتماعي الحصرية الخاصة به على كل من منصتي إكس وانستغرام، مما جذب قاعدة كبيرة ومتزايدة من المتابعين.

بالنظر إلى خطط توسيع نطاق برنامج "مكافأة" إلى الشركات التابعة لمصرف الراجحي، بدأ فريق التسويق في إعداد خطط تهدف إلى ترقية نظام إدارة الولاء الحالي خلال عام 2023، والانتقال إلى نظام Exadata من أوراكل نظرًا لتفوقه ومرونته في التعامل مع كميات أكبر من البيانات.

خلال عام 2023، أطلق برنامج الولاء "مكافأة" حملة توعية بالبرنامج في صفوف العملاء الحاليين والمحتملين، مع

النظرة المستقبلية

وسيركّز المصرف على استخدام تحليلات البيانات المتقدمة لفهم تفضيلات العملاء وسلوكياتهم بشكل أفضل، وبالتالي تقديم تجارب ورسائل ومكافآت مخصصة تلبي احتياجاتهم الفردية، مما يعزز من ولاءهم ورضاهم. وستُطبق نفس المبادئ في مجموعة الراجحي لضمان تناسق التجربة بين المصرف والشركات التابعة. وفي ظل تزايد الاهتمام بتحليلات البيانات، تتطلع مجموعة التسويق وتجربة العميل إلى اعتماد استراتيجية تسويق ذكية وفعالة من شأنها أن تدعم إنشاء تجارب فريدة ومخصصة للعملاء.

تتسم توقعات إدارة التسويق لعام 2024 بالإيجابية، وسيستمر التركيز على قنوات ومنصات التسويق الرقمي لأتمتة التفاعل مع العملاء وتخصيصه وتحسينه، وبالتالي تقديم تجربة سلسلة متعددة القنوات للعملاء. بالتوازي مع ذلك، ستحرص إدارة التسويق على نشر محتوى تسويقي تعليمي وتجريبي قائم على القيمة، ليشمل جمهورًا أوسع من أجل زيادة الوعي بالشمول المالي وتعزيز الوصول إلى المنتجات والخدمات المالية في جميع أنحاء المملكة.



مجموعة الخدمات المشتركة

132

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

العام. ومن بين هذه المشاريع، أكثر من 100 مشروع رئيسي ساهمت بشكل كبير في تعزيز القدرات التشغيلية لمصرف الراجحي، مما يؤكد على التزام المصرف الراسخ بدعم الابتكار.

ونجح فريق تقنية المعلومات والخدمات الرقمية في تنفيذ أكثر من 700 مشروع من أصل إجمالي مشاريع المصرف، مما يمثل زيادة سنوية كبيرة بمقدار ثلاثة أضعاف في عدد المشاريع المنجزة، وتأتي هذه الزيادة مدعومة بالاستثمارات الاستراتيجية للمصرف في الأدوات الجديدة والأتمتة. كما توافقت الوتيرة المتسارعة في إنجاز المشاريع مع إجراء تحسينات كبيرة أدت لاستقرار النظام، وتحقق ذلك من خلال أساليب مبتكرة، شملت تشكيل فرق خاصة وتحسين أنظمة المصرف وتطبيقاتها مثل (NewGen) و(Experian) و(T24) و(Group IB) و(Sniper). ولضمان استمرارية عمل النظام دون انقطاع، حرصنا على تنفيذ تقييمات منتظمة لسلامة النظام وخطط فعالة لإدارة قدراته، إلى جانب اعتماد أدوات مراقبة معززة للخدمات، مما وفر لإدارة تقنية المعلومات نظرة شاملة حول أداء النظام وتوفره. أما المشاريع المتبقية فتوزعت بالتساوي بين فريق الطلب والتنفيذ لتقنية المعلومات وفريق تنفيذ بيانات تقنية المعلومات.

ويُسلط الارتفاع الملحوظ في عدد المشاريع المُنجزة ومخرجاتها خلال عام 2023 الضوء على التزام المصرف بتلبية المتطلبات المتغيرة لأصحاب المصلحة، ويؤكد كذلك حرص إدارة تقنية المعلومات على تقديم خدمات آمنة وفعالة ومبتكرة لعملاء الراجحي.

إضافةً إلى ذلك، أثمرت مجموعة من المبادرات المُنجزة خلال عام 2023 عن تعزيز موثوقية الأنظمة بشكل كبير، وتقليل المخاطر التشغيلية، والارتقاء بالمرونة التشغيلية للمصرف، ويأتي ذلك بالتوازي مع الالتزام المستمر بمعايير اتفاقية مستوى الخدمة التي وضعها البنك المركزي السعودي. وبالرغم من وتيرة الإنجاز السريعة، ظلت جودة التنفيذ على رأس أولويات إدارة تقنية المعلومات التي واصلت التزامها بمعايير اتفاقية مستوى الخدمة الخاصة بالإنتاج محققة معدل تشغيل تجاوز 99.95%، مما يضمن تقديم خدمات مستمرة من دون انقطاع.

كما دُمجت تدابير الأمن السيبراني في جميع عمليات المصرف، بدايةً من مرحلة التطوير وصولاً إلى مرحلة الإنتاج، ونتيجةً لذلك، أدى دمج التقنيات المتقدمة مثل الماسحات الضوئية لرمز المصدر وأدوات اختبار الاختراق وأنظمة إدارة

واصلت مجموعة الخدمات المشتركة جهودها لتسريع وتيرة إنجاز المشاريع الجارية والمخطط لها خلال عام 2023 بما ينسجم مع أهداف استراتيجية "مصرف المستقبل" ويُسهّم في ترسيخ مكانة المصرف الرائدة في مختلف قطاعات الأعمال التي قد تواجه تهديدات خارجية متنوعة مثل ظهور منافسين ناشئين في مجال التقنية المالية في السوق. إضافةً إلى ذلك، بذلت المجموعة خلال العام جهودًا كبيرة لتسريع وتيرة تنفيذ حلول الأتمتة والتحول الرقمي على مستوى جميع وحدات الأعمال والشركات التابعة، وذلك بهدف تبسيط المنتجات والعمليات، وتعزيز تجربة العملاء، وتحديث الأنظمة وإجراء التحسينات اللازمة.

تقنية المعلومات

التزمت إدارة تقنية المعلومات بتحقيق الأهداف المقررة لعام 2023، مما ساهم بشكل كبير في دفع عجلة التحول التقني على مستوى المصرف وعزز من مرونة أنظمتها وزمن استجابتها. وفي المجمل، أسهمت التحديثات المستمرة للبنية التحتية الأساسية والأدوات الجديدة إلى جانب مبادرات الأتمتة في تعزيز مستوى الكفاءة التشغيلية، في حين ساعدت تبني الخدمات المُدارة على تقليل المخاطر التشغيلية، كما أدى استحداث لوحات متابعة استراتيجية وأدوات تحليلية إلى تمكين عملية اتخاذ القرارات المستندة إلى البيانات وتعزيز المعرفة على مستوى جميع العمليات.

أجرت إدارة تقنية المعلومات عملية إصلاح شاملة لجميع الأنظمة القديمة في المصرف بما يتوافق مع استراتيجية "مصرف المستقبل"، وشملت العملية إجراء تحديثات جوهرية للأنظمة المصرفية الأساسية. وأثمر هذا التحول عن زيادة كبيرة في حجم المعاملات الرقمية، إذ سجّل المصرف معدل نمو سنوي مركب بلغ 50% تقريبًا خلال دورة الاستراتيجية الممتدة لثلاثة أعوام من عام 2020 إلى عام 2023، والتي شهدت تبني المصرف للبنية التحتية السحابية بهدف توسيع نطاق مجموعة من المبادرات وتعزيز كفاءتها من حيث التكلفة، ومن بينها كشف الاحتيال وإدارة البيانات وأعباء العمل باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي.

وبالتوازي مع ذلك، ساهم تبني نهج مرن في تقليل الوقت المستغرق لإنجاز العديد من المشاريع الرئيسية بشكل ملحوظ، مما مكّن المصرف من تحقيق نتائج قوية تجاوزت مستهدفاته الطموحة، إذ نجح المصرف في استكمال أكثر من 1300 مشروع بالرغم من بعض القيود في الميزانية خلال



متمحورة حول العملاء. فقد ارتفعت نسبة المعاملات الرقمية من 50% في عام 2018 إلى 94% في عام 2023، مما يعكس حرص المصرف على تقديم تجربة مصرفية رقمية حديثة ومتطورة لعملائه. وقد تراجعت المعاملات التقليدية التي تتم عبر الفروع وأجهزة الصراف الآلي ونظام الاستجابة الصوتية التفاعلي (IVR) إلى 6% فقط من إجمالي المعاملات، مما يؤكد على نجاح المصرف في تنفيذ استراتيجية التحول الرقمي.

نقذ مصرف الراجحي عملية تجديد شاملة لمنصات الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال والإنترنت خلال فترة قياسية، وذلك في إطار استراتيجية "مصرف المستقبل"، وذلك بهدف تبسيط رحلات العملاء، وزيادة حجم المعاملات، وتعزيز الخدمة الذاتية، مما يساهم في تعزيز مكانة الراجحي باعتباره المصرف الرقمي المفضل للعملاء. وفي نهاية عام 2023، شهد تطبيق الجوال لمصرف الراجحي ارتفاعاً كبيراً في عدد عمليات تسجيل الدخول الشهري والتي تجاوزت 280 مليون عملية، وتمت المصادقة على 50% منها باستخدام رقم التعريف الشخصي للجوال، مما يمثل زيادة ملحوظة بنسبة 300% في استخدام رقم التعريف الشخصي للجوال للمصادقة على عمليات تسجيل الدخول مقارنةً بعام 2020.

وساهم توسيع نطاق قدرات نظام (Sniper) في تعزيز تفاعلات العملاء خلال عام 2023، مما مكّن المصرف من التعامل مع أكثر من 10 ملايين عميل عبر مختلف القنوات، إلى جانب تقديم أكثر من 149 مليون إشعار ودعم 235 حالة استخدام مباشر، ويُمثل هذا إنجازاً آخر يُضاف إلى سلسلة إنجازات إدارة تقنية المعلومات ويؤكد التزامها بتقديم خدمات سريعة ومخصصة للعملاء.

علاوةً على ذلك، استكمل مصرف الراجحي خلال عام 2023 إطلاق نظامي تمويل جديدين لمنتجات التمويل الشخصي، هما (Temenos) و (Newgen)، على مستوى جميع فروعها في مختلف مناطق المملكة، وأدى ذلك إلى ترحيل أكثر من 7,000 مستخدم إلى النظامين، ومعالجة أكثر من 115,000 معاملة مالية، وتحقيق مبيعات منتجات تمويل بقيمة تزيد على 12 مليار ريال سعودي. وسيمتد نجاح هذا التحول الرقمي ليشمل العديد من المنتجات الأخرى مثل تمويل السيارات والتمويل العقاري بحلول نهاية العام.

وجرى أيضاً إطلاق أنظمة تمويل جديدة لنقاط البيع، وبرنامج تمويل الأسطول، وتمويل أقساط الأنشطة التجارية، وتمويل التجارة الإلكترونية، إضافة إلى تسهيلات التمويل "إيراد"،

الثغرات الأمنية في المشاريع قيد التنفيذ دوراً رئيسياً في منع حدوث خروقات أمنية. علاوةً على ذلك، عزز مصرف الراجحي دفاعاته ضد الاحتيال المالي في الوقت الفعلي من خلال تقديم حل شامل لمكافحة الاحتيال على مستوى المجموعة.

وشهد العام إجراء تحسينات كبيرة شملت تنفيذ عملية تجديد شاملة للبنية التحتية الخاصة بالتعافي من الكوارث، ومرونة الشبكة واستردادها، بالإضافة إلى تشغيل 53 خادمًا ماديًا و1530 خادمًا افتراضيًا لدعم البيئة السحابية الخاصة وتعزيز البيئة السحابية الهجينة في مصرف الراجحي. وكان لهذه الخطوة دورًا محوريًا في الحفاظ على توفر الخدمات المهمة من دون انقطاع حتى في مواجهة الأحداث أو الاضطرابات غير المتوقعة، مما عزز مرونة المصرف وجعله أكثر قدرةً على الصمود في وجه الاضطرابات. ومن الجدير بالذكر أن إدارة تقنية المعلومات نجحت في اجتياز اختبار غير معلن أجراه البنك المركزي السعودي لتشغيل خدمات المصرف من الموقع الإلكتروني الخاص بمرحلة التعافي من الكوارث.

إضافةً إلى ذلك، أدى تطوير لوحة متابعة مركز عمليات الشبكة إلى تمكين مراقبة حالات استخدام نظام (Sniper) على مدار الساعة، مما عزز موثوقية خدماتنا، وضمن أيضًا إمكانية إيجاد حلول سريعة لأي مشكلات قد تنشأ. كما ساهمت الجهود الشاملة لتعزيز البنية التحتية الأساسية في تحسين قدرتها على تلبية متطلبات المنظومة السحابية الهجينة للمصرف، وذلك من خلال ترقية الأجهزة، وتحسين إجراءات ضبط الشبكة، وتنفيذ حلول سحابية المنشأ. وبفضل تحسين العمليات التشغيلية وتحديث البنية التحتية الأساسية، أصبح المصرف الآن أكثر استعدادًا للتعامل مع عمليات الترحيل المعقدة للتطبيقات، والاستفادة من مزايا منظومة تقنية المعلومات السحابية التي باتت أكثر مرونة وقابليةً للتطوير.

أطلقت إدارة تقنية المعلومات خطوط أعمال جديدة في عام 2023 من بينها وحدة الأعمال الصغيرة ومتناهية الصغر، وخدمة "SME in a Box" للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، واستكشفت أيضًا عددًا من الفرص في مجال الخدمات المصرفية المفتوحة في إطار "سياسة المصرفية المفتوحة" الصادرة مؤخرًا عن البنك المركزي السعودي، مع استحداث أنظمة المعلومات المحاسبية وأنظمة بدء الدفع خلال العام.

يُعزى التطور الملحوظ الذي حققه المصرف على مدى السنوات الخمس الماضية إلى التزام إدارة تقنية المعلومات بتحقيق التميز على مستوى التقنية والابتكار وإدخال تحسينات

وتمويل الفواتير، وخدمة تحويل الراتب. وقد واصلت المنصات الجديدة تحقيق نتائج مذهلة؛ فقد تم حتى الآن صرف أكثر من 10,000 عقد نقاط بيع مع أكثر من 756 عقداً من عقود تمويل أفساط الأنشطة التجارية التي تم توزيعها، ونمو ملحوظ في تمويل الأسطول ومبيعات تمويل التجارة الإلكترونية.

وأطلقت مجموعة مصرفية الشركات أيضًا برنامجًا خلال عام 2023 للإلغاء التدريجي للأنظمة القديمة ودمج وظائف تمويل مصرفية الشركات في منصتي التمويل (Temenos) و(Newgen)، وتهدف هذه الخطوة إلى تبسيط العمليات على نحو أكبر وتعزيز الخدمات المقدمة للعملاء من الشركات.

كما نفذت إدارة تقنية المعلومات عددًا من الترقية للأنظمة الرئيسية وبنيتها التحتية خلال عام 2023، والتي شملت إجراء عدد من الترقية لحزمة "أوراكل"، بما في ذلك ترحيل واجهة أعمال أوراكل إلى نظام أوراكل للحوسبة السحابية (OCI) مع ترحيل أكثر من 40 تطبيقًا إلى سحابة مصرف الراجحي، وإعادة هندسة تدفق بيانات الأنظمة التحليلية للخدمات المالية من أوراكل (OFSA)؛ وترحيل مخزن بيانات "آي بي إم"، وتحديث الشبكة المخصصة للتعاقي من الكوارث (DR) لتشمل خدمات الانتقال للمواقع الإلكترونية المخصصة للتعاقي من الكوارث وإجراء تقييمات التحقق من سلامة تلك المنصات فضلًا عن إنشاء سحابة خاصة للمواقع الرئيسية للمصرف المخصصة للتعاقي من الكوارث؛ وتحديث أجهزة الصراف الآلي لتشمل الإدارة والدعم باستخدام نظام (Base24)؛ وتحديث برنامج إدارة الاحتيال المؤسسي لتعزيز قدرات المصرف فيما يتعلق باكتشاف عمليات الاحتيال المحتملة وإدارتها؛ وتعزيز كاميرات المراقبة وتحديث البنية التحتية للشبكة في 720 فرعًا و2719 جهاز صراف آلي في جميع مناطق المملكة، وغيرها الكثير من التحسينات الرئيسية على مستوى المصرف.

وتضمنت الأنظمة والحلول الجديدة التي أضافها قسم تقنية المعلومات خلال عام 2023 أداة مراقبة أداء الشركات المدعومة من "الاستيك ديناتريس"، إلى جانب تحديث أنظمة تمويل سلسلة التوريد باستخدام حلول التقنية المالية من "كوالكو"، وأداة الاكتتاب عن بُعد المدعومة من "بلو ورلد"، ومركز المدفوعات القائم على السحابة، إضافةً إلى إجراء تحديثات لنقل خدمات الشركات (ESB) لتمكين التكامل السلس والفوري لتطبيقات الشركات. وتتمثل واحدة من أبرز الأدوات الجديدة التي تم اعتمادها خلال العام في منصة تدفق البيانات للشركات "كافكا" القائمة على الأحداث، والتي عززت بشكل كبير من تبادل البيانات الخاضعة للرقابة بين الشركات التابعة لمصرف الراجحي في الوقت الفعلي تقريبًا.

أسهمت عمليات الأتمتة الرئيسية التي نفذها مصرف الراجحي خلال عام 2023 في تعزيز الأداء التشغيلي له بشكل كبير، إذ أثمرت عن أتمتة أكثر من 200 تقرير استراتيجي وتنظيمي

من مختلف منصات البيانات التابعة للمصرف، وأدى ذلك إلى تبسيط عملية إعداد التقارير، فضلًا عن ضمان دقتها والتزامها باللوائح، وتقليل المعالجة اليدوية. وأثمرت عملية دمج بيانات الشركات التابعة لمصرف الراجحي في قاعدة بيانات موحدة عن إجراء تحليلات أكثر شمولاً على مستوى مختلف الوحدات الوظيفية، ودعمت حالات الاستخدام المختلفة، الأمر الذي أدى بدوره إلى اكتساب رؤى جديدة واكتشاف فرص مثمرة للمصرف. إضافةً إلى ذلك، أدى تطوير لوحة متابعة مركز عمليات الشبكة إلى تمكين مراقبة حالات استخدام نظام (Sniper) على مدار الساعة، مما عزز موثوقية خدماتنا، وضّمين أيضًا إمكانية إيجاد حلول سريعة لأي مشكلات قد تنشأ.

نفذت إدارة تقنية المعلومات أيضًا مجموعة من التحديثات على الأداء عبر مختلف المنصات والأنظمة في المصرف، ويؤكد ذلك التزام مصرف الراجحي بالحفاظ على التميز التشغيلي وتعزيز أنظمتها وبنيتها التحتية. وأثمرت هذه التحسينات عن زيادة القدرة التشغيلية للمصرف، إلى جانب تحسين تجارب المستخدمين وزيادة كفاءة العمليات في جميع المجالات بشكل عام.

استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات

واصل مصرف الراجحي تطوير نظام إدارة استمرارية الأعمال وتحسينه على مدار عام 2023، إذ يُشكل النظام ركيزة أساسية للمصرف منذ اعتماد أول سياسة لاستمرارية الأعمال في مصرف الراجحي في عام 2009.

أبرز أهداف نظام إدارة استمرارية الأعمال:

- تمكين آلية الاستجابة: لتقليل تأثير الحوادث
- التوافق الاستراتيجي: التأكد من أن مصرف الراجحي يحقق أهدافه الاستراتيجية ويلبي توقعات أصحاب المصلحة بشكل فعال
- إدارة الأزمات: تطوير قدرة المصرف على اتخاذ القرارات في الوقت المناسب وإدارة الأحداث والأزمات الصعبة بكفاءة
- حماية السمعة: حماية سمعة مصرف الراجحي ومصداقيته من خلال التواصل الفعال أثناء الأزمات
- الالتزام باللوائح التنظيمية: ضمان التزام مصرف الراجحي بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها
- الدمج الثقافي: دمج مبادئ استمرارية الأعمال في الثقافة المؤسسية لمصرف الراجحي من خلال تنظيم برامج توعوية فعالة وتدريبات وتمارين منتظمة



وضع مصرف الراجحي في صدارة أولوياته توفير التدريب على استمرارية الأعمال في جميع عملياته على اختلاف مستوياتها، بما يشمل إجراء عمليات محاكاة لأعضاء فريق إدارة الأزمات، وجلسات توعية فردية للأعضاء الجدد، وتنظيم ورش عمل لفريق الاستجابة، وإرسال تحديثات منتظمة إلى جميع الموظفين. وأصبحت دراسة مواد التعلم الإلكتروني إلزامية للموظفين الجدد خلال الأشهر الثلاثة الأولى من عملهم. كما حصل عدد كبير من الموظفين على شهادات احترافية في استمرارية الأعمال.

ولضمان التنفيذ الناجح لاستراتيجية (RISE)، ستركز "تنفيذ" على تطوير المواهب والكفاءات الداخلية، وتعزيز النموذج المؤسسي، وتطوير نموذج تقديم الحلول، وكذلك إنشاء قدرات الدخول إلى السوق.

المشتريات

GRI 1-204

شهد عام 2023 إطلاق المرحلة الثانية من برنامج تحول المشتريات بهدف تحسين عملية الشراء المتكاملة للمصرف وشركائه التابعة، والتحول إلى معيار معترف به عالميًا، فضلاً عن تعزيز دور وحدة المشتريات في المصرف باعتبارها المحفز الأساسي للقيمة والمؤثر على المستوى التنظيمي.

واستمرت وحدة المشتريات في الحفاظ على الميزة التنافسية لمصرف الراجحي من خلال ضمان الجودة العالية للسلع والخدمات المشتراة وتحقيق أفضل قيمة. كما ركزت أيضاً على بناء علاقات قوية ذات منافع متبادلة مع أفضل الموردين لضمان للحصول على السلع والخدمات في الوقت المناسب وتقليل أي مخاطر تتعلق بالتوريد.

ومن الجدير بالذكر أن وحدة المشتريات تسهم بدور فاعل في فريق عمل المخاطر في مصرف الراجحي من خلال البدء في إجراءات المنافسات الطارئة لمحافظة مشاريع المخاطر. ونجحت وحدة المشتريات في استكمال الدفعة الأولى المكونة من 9 مشاريع من أصل 31 مشروعاً من خلال إجراءات طلبات عروض الأسعار، مما أدى إلى تجنب تكلفة قدرها 10 ملايين ريال سعودي في السنة الأولى (2022). تشرف وحدة المشتريات حالياً على عملية ترسية الدفعة الثانية من المشاريع والتي تتضمن 11 كراسة شروط ومواصفات و5 طلبات عروض أسعار، والتي من المتوقع أن تؤدي في مجملها إلى تجنب تكاليف قدرها 60 مليون ريال سعودي.

رُكِّز مصرف الراجحي على تعزيز الأدوار والمهام والمسؤوليات والصلاحيات خلال عام 2023 بهدف تعزيز مرونته وقدرته في حالة الانقطاعات المحتملة أو غير المتوقعة في العمليات. كما بذل المصرف جهوداً موسعة لدمج ممارسات استمرارية الأعمال عبر شركائه التابعة، وتزويدها بالدعم اللازم وإطار عمل متطور.

تحولت جميع تقارير إدارة استمرارية الأعمال، بما فيها تحليلات أثر الأعمال وتقييمات مخاطر التهديدات وخطط استمرارية الأعمال من المراجعات التقليدية المنتظمة إلى تحديثها بالمعلومات في الوقت الفعلي، إذ جرى تحديثها بانتظام على مدار العام لتشمل أي تغييرات مهمة يُمكن أن تؤثر على خطط استمرارية الأعمال. كما تتم مراجعتها بوتيرة منتظمة للتأكد من عدم مرور أكثر من 12 شهراً من دون تحديثها.

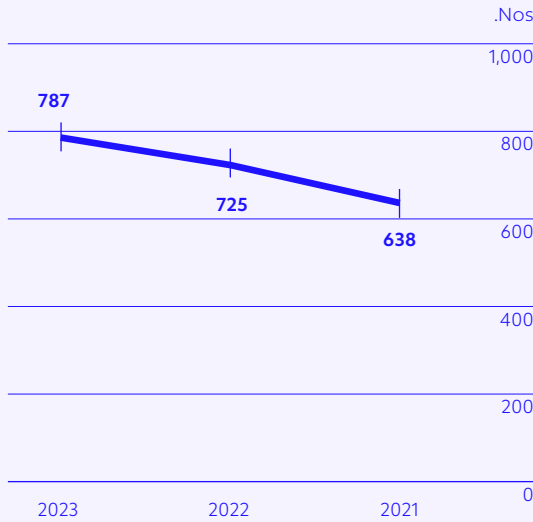
وتجدر الإشارة إلى أن مصرف الراجحي عمل على تطوير خطته لإدارة الأزمات والاستجابة لها في عام 2023 من خلال إنشاء فريق تواصل أثناء الأزمات، مما عزز عمليات التواصل الداخلي والخارجي أثناء الأزمات. إضافةً إلى ذلك، شكّل المصرف فرق استجابة متعددة المستويات لدعم الفريق الأساسي في اتخاذ القرارات في الوقت المناسب. كما حصلت إدارة استمرارية الأعمال على تقييم إيجابي من إدارة المراجعة الداخلية وحافظت على التزامها بمعيار ISO 22301.

ساهمت الاستثمارات التقنية وتحسينات البنية التحتية المستمرة خلال عام 2023 بتأثير إيجابي على الأهداف المتعلقة بوقت الاسترداد الخاصة بخدمات المصرف. ومن المتوقع إدخال تحسينات إضافية بمجرد استكمال مشاريع البنية التحتية الجارية بنجاح.

نفذ مصرف الراجحي برنامج اختبارات شامل في عام 2023، وشمل اختبارات نقل الموظفين، والتحقق من أنظمة الأمن السيبراني، إلى جانب اختبارات تقنية مختلفة في جميع إدارات المصرف وشركائه التابعة لتقييم مدى جاهزية المجموعة للاستجابة ومدى استعداد الموظفين لمختلف أنواع سيناريوهات انقطاع الأعمال. وبدأ البرنامج باختبار غير معلن أجراه البنك المركزي السعودي، ويتضمن تشغيل المنصات الاحتياطية لمدة أسبوع من خلال تحويل مركز البيانات الرئيسي إلى مركز التعافي من الكوارث. كما تضمنت الاختبارات سيناريوهات متقدمة تم إجراؤها في ظل إطار حوكمة قوي.

واصل مصرف الراجحي تقييم قدرات استمرارية الأعمال لمورديه الرئيسيين. وأدى هذا الجهد إلى إنشاء قاعدة بيانات موثوقة لتتبع التزام الموردين. وشهد عام 2023 مشاركة نشطة من جانب الموردين في اختبار استمرارية الأعمال، والذي تضمن توثيق متطلبات محددة لاستمرارية الأعمال في عقودهم، مدعومة بأدلة على قدرتهم على تلبية هذه المتطلبات.

الموردون النشطون على بوابة المشتريات عبر الإنترنت:



تتوافق سياسة المشتريات الخاصة بالمصرف مع مختلف المعايير الأخلاقية والصناعية، وتلتزم بشكل كبير بالمتطلبات التنظيمية الوطنية، مما يمكن وحدة المشتريات من مواجهة التحديات الناشئة عن مفاوضات الموردين وطلبات التوريد المتأخرة. ويمنح المصرف أولوية قصوى للاستعانة بالموردين المحليين لدعم تنمية الأعمال والمجتمعات المحلية، إذ يتم سداد 96.5% من جميع مدفوعات الموردين بالعملة المحلية.

وواصل قسم المشتريات دعم المصرف وشركائه التابعة في عمليات الشراء الخاصة بها، إذ قدم الدعم للشركات التابعة من خلال التدريبات أثناء العمل للموظفين لضمان اتباع أفضل الممارسات في مجال المشتريات، بما في ذلك إشراك الموردين.

أداء المشتريات في عام 2023

الوفورات في عام 2023:

170.5 مليون ريال سعودي

عدد العروض/المنافسات:

112

عدد أوامر الشراء الصادرة:

1,463

معدل إنجاز أوامر الشراء الصادرة وفق اتفاقية مستوى الخدمة:

أكثر من 97%

عدد اتفاقيات الشراء الشاملة الصادرة:

17,880

عدد العقود الصادرة:

201

واصلت بوابة المشتريات عبر الإنترنت تسجيل موردين جدد خلال عام 2023، إذ سجلت البوابة الإلكترونية 66 مورداً، ليصل إجمالي عدد الموردين النشطين إلى 787 مورداً بنهاية العام.

الموردون النشطون على بوابة المشتريات عبر الإنترنت:

التدريب والتطوير

2-404 GRI

نظمت مجموعة الخدمات المشتركة 93 جلسة تدريب وتطوير، ركزت على مختلف القدرات والكفاءات في مجال التقنية للموظفين على اختلاف مستوياتهم في مصرف الراجحي وشركاته التابعة. وتهدف هذه الجلسات إلى معالجة الفجوات على مستوى المهارات المحددة المشتركة بين الموظفين. وشهدت الدورات والجلسات مشاركة ما مجموعه 230 موظفًا خلال عام 2023، إذ استفاد 159 مستخدمًا فريدًا من برامج التدريب المتخصصة.

وتضمنت الجلسات الإجمالية 40 دورة مختلفة، يرد بيان بعضها أدناه. وتم تقديم هذه الدورات على شكل جلسات متعددة لاستيعاب أحجام المجموعات المختلفة من الحضور وأعداد المتدربين.

عدد الدورات	الوصف	محور التركيز
14	تطوير المهارات التقنية للموظفين للبقاء على اطلاع بأحدث التقنيات والأدوات التي يستخدمها المصرف	الجانب التقني
7	اكتساب رؤى في مجال الخدمات المصرفية لتحسين المعرفة في قطاعات محددة	الخدمات المصرفية
7	تعزيز المعرفة في الجوانب المهمة للالتزام والمتطلبات التنظيمية وإدارة المخاطر	الالتزام والتنظيم والمخاطر
2	مخصصة للموظفين الجدد، لتوفير مقدمة شاملة حول المؤسسة	التعيين
7	تطوير المهارات الإدارية والكفاءات القيادية	الإدارة
3	تمكين الأفراد من تعزيز تطورهم على المستويين الشخصي والمهني	التطوير الذاتي

النظرة المستقبلية

الحاجة إلى العمليات اليدوية، مما يؤدي إلى تحسين دقة البيانات. إضافة إلى ذلك، سيجري العمل على تعزيز مخططات البيانات لتزويد صانعي القرار بالمعلومات في الوقت الفعلي. وتهدف هذه المبادرات إلى تعزيز مرونة المصرف في بيئة الأعمال سريعة التغير.

وستواصل "تنفيذ" العمل على تحقيق استراتيجيتها "RISE" بهدف توسيع نطاق خدماتها. في حين سيستمر قسم المشتريات في دعم المصرف بوصفه المساهم الرئيسي في تحقيق القيمة، والشريك الموثوق والاستراتيجي الذي يبنى أعلى معايير الشفافية مع تركيزه بشكل رئيسي على تحقيق الأهداف العامة للمصرف.

بعد التنفيذ الناجح لاستراتيجية "مصرف المستقبل"، من المقرر أن تواصل إدارة تقنية المعلومات مهمتها الرامية لتعزيز منظومة التقنية والبنية التحتية للمصرف لضمان جاهزيته لأي انقطاعات مستقبلية في الأعمال. ومن المخطط أن يستمر التحول إلى الحوسبة السحابية حتى عام 2024 بالتزامن مع اكتشاف التقنيات والأدوات الناشئة الأخرى والاستفادة منها حسب الحاجة لتعزيز التجربة الرقمية للمصرف.

وفي عام 2024، يعتزم مصرف الراجحي التركيز على الأتمتة والتكامل لدعم نمو الأعمال وتنفيذ التغييرات الأساسية اللازمة لاستمرارية أعماله. وستسهم الأتمتة في تقليل



البصمة الرقمية والتحول التقني

نظرة عامة

سياق التقرير

منظور الأعمال

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

حوكمة الشركات

التقارير المالية

معلومات تكميلية

تحسين السرعة الرقمية والكفاءات

أطلق المصرف نهج "الدقيقة الواحدة" في بداية تنفيذ استراتيجية "مصرف المستقبل"، وذلك لتنفيذ المعاملات والخدمات بسرعة فائقة في أقل من دقيقة لتعزيز تجربة العملاء بشكل أكبر. وعلى مدار عام 2023، واصل المصرف إدخال تحسينات على نهج "الدقيقة الواحدة" بإضافة عدد من الميزات الجديدة التي تضمنت أسلوب التحقق برقم التعريف الشخصي للجوال والبصمة الحيوية، وخدمات الأوامر الصوتية لتنفيذ عمليات دفع الفواتير والحوالات وشحن البطاقات، وإجراء الحوالات المالية الذكية أو الحوالات المالية الموجهة وفقاً للأنماط السلوكية الفردية للعملاء، والقدرة على التحقق من الإجراءات أو المعاملات المُعلقة على شاشة الصفحة الرئيسية للعميل قبل إنهاء المعاملات.

واصل المصرف في عام 2023 الاستفادة من النجاحات التي حققتها مبادراته المصرفية لإنجاز الخدمات المصرفية عن بُعد من خلال توفير مزاي جديدة للاستفادة من المزيد من خدمات الفروع رقمياً، وتبسيط رحلات العملاء الرقمية على نطاق أوسع. وتضمنت الخدمات الجديدة التي أطلقها المصرف خلال العام قيد المراجعة ميزة السحب النقدي عبر رمز الاستجابة السريعة لإجراء عمليات السحب من دون بطاقة، وميزة تصحيح الحوالات الخاطئة، وطلب الحصول على نقدية للرحلات الطارئة، وتغيير رقم التعريف الشخصي لبطاقة السحب، وتمكين ذوي الاحتياجات الخاصة من الوصول إلى الخدمات، وميزة إدارة التمويل العائلي من خلال تحديد حدود الاستخدام للأشخاص المعالين.

حلول رقمية محسنة للخدمات المصرفية للأفراد والشركات

شهد عام 2023 طرح مجموعة من التقنيات والأدوات الجديدة لتطوير وتعزيز الحلول الرقمية في مختلف منصات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. وقد أجريت تحسينات على آليات العمل في كل من المنصات الإلكترونية وتطبيقات الهاتف الجوال باتباع منهجيات مرنة، وذلك بالتعاون الوثيق مع أصحاب المصلحة في المشاريع والمنتجات من مختلف وحدات الأعمال في المصرف لضمان الالتزام الصارم بمعايير الجودة والجدول الزمني والميزانيات.

باعتباره أحد الركائز الأساسية الأربعة لتحقيق استراتيجية "مصرف المستقبل"، واصل التحول التقني أداء دور حاسم في التقدم والأداء العام لمصرف الراجحي خلال العام قيد المراجعة. وقد استمر المصرف في تعزيز رضا العملاء وإثراء تجربتهم بالاستفادة من التقنيات الحديثة، وتوفير سبل الراحة وسهولة الوصول، مما يمكن العملاء من إجراء المعاملات المالية في أي وقت وفي أي مكان، وفقاً لاحتياجاتهم المتغيرة.

واختتم مصرف الراجحي العام بتصنيفه في المرتبة الأولى في مجال الخدمات المصرفية الرقمية وذلك بحصوله على نسبة مميزة في مؤشر صوت العميل بلغت 79 في نهاية عام 2023، مما يؤكد على الالتزام الراسخ للمصرف بتعزيز قدراته الرقمية وتقديم تجربة عملاء فائقة. كما واصل تطبيق الخدمات المصرفية للأفراد الخاص بالمصرف تطوره والحفاظ على مكانته بوصفه أحد أشهر التطبيقات الموثوقة وأكثرها استخداماً على مستوى المملكة، حيث حقق تقييماً ممتازاً بلغ 4.7 نجوم من أصل 5 نجوم على مقياس التقييم في متجر التطبيقات، استناداً إلى أكثر من 3 ملايين تقييم. وبحلول نهاية العام، وصلت نسبة المستخدمين النشطين للخدمات الرقمية للمصرف إلى 80% من إجمالي المستخدمين.

ونظراً لاكتمال المرحلة النهائية لاستراتيجية "مصرف المستقبل" بنهاية عام 2023، فقد ركّز المصرف على تحقيق عدة أهداف طموحة في مجال الرقمنة خلال العام قيد المراجعة، وتمثل أحد أهم هذه الأهداف في الاستفادة من ثروة المعرفة الرقمية المتراكمة لدى المصرف لتقديم حلول مخصصة للغاية للعملاء بالإضافة إلى تحسين فرص البيع المتقاطع داخل المصرف وأيضاً على مستوى المجموعة بأكملها. وبالإضافة إلى ذلك، تم التركيز على تحقيق الأهداف الخاصة بتوفير مزيد من الحلول الرقمية لقطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر المتنامي في المملكة، وبالتالي تحسين مكانة المصرف ليكون الاختيار المفضل لهذا القطاع.



للاستفادة من فرص البيع المتقاطع مثل حل الاستثمار الذكي مع الراجحي المالية. وقد أدى تضافر الجهود إلى انضمام 95% من العملاء الجدد في قطاع الأفراد خلال عام 2023 عبر القنوات الرقمية.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، فقد تم إطلاق أكثر من 200 مبادرة للتحول الرقمي خلال فترة المراجعة. وقد حققت عمليات الاستقطاب الرقمي للعملاء من قطاع الشركات ارتفاعاً ملحوظاً بنسبة 23% على أساس سنوي، ويُعزى ذلك إلى التحديث الشامل المناسب لكل من بوابة الأعمال الإلكترونية وتطبيق الهاتف الجوال للأعمال في عام 2023.

هذا، وشهد قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ارتفاعاً في الطلب على التحول الرقمي، حيث تم طرح أكثر من 300 منتج وخدمة رقمية جديدة أو محسنة في عام 2023. وقد تم خلال العام قيد المراجعة توفير عدد من المنتجات والخدمات الجديدة للعملاء الأفراد من خلال القنوات الرقمية فقط، وشمل ذلك إدارة التمويل الشخصي، والترويج للمكافآت على أساس فردي، وخدمة الأوامر الصوتية باستخدام "سير"، بالإضافة إلى تسهيل الحصول على تمويل الدراسات العليا. وقد تعاون المصرف مع عدة إدارات داخلية لتنفيذ مشاريع استراتيجية مثل مراجعة نماذج الرسائل القصيرة لتخفيض التكاليف، كما بذل جهوداً تعاونية مع الشركات التابعة

حقق مصرف الراجحي نمواً ملحوظاً على أساس سنوي على مستوى المنصات الرقمية في عام 2023



الخدمات المصرفية للشركات

- 63% نسبة النمو في حسابات الأعمال الإلكترونية المفتوحة عبر الإنترنت
- 184% نسبة النمو في حسابات المنشآت الصغيرة والمتوسطة المفتوحة عبر الإنترنت
- مضاعفة الحسابات الرقمية المفتوحة خلال العام
- 5 مليون هو متوسط عدد مرات تسجيل الدخول شهرياً
- 86% نسبة انضمام عملاء الشركات الجدد عبر الإنترنت
- 547% نسبة النمو في مطلوبات الحسابات الرقمية
- 69% نسبة الزيادة في عدد العملاء النشطين للأعمال الإلكترونية
- 70% نسبة الزيادة في الأعمال الإلكترونية من الحوالات الداخلية للعملاء



الخدمات المصرفية للأفراد

- 298% نسبة النمو في حسابات الأفراد المفتوحة عبر الإنترنت
- 15% من إجمالي عمليات التمويل التجاري تمت من خلال القنوات الرقمية
- 21% نسبة الزيادة في التمويل الشخصي، حيث تم تنفيذ حوالي 60% من إجمالي عمليات التمويل الشخصي من خلال القنوات الرقمية
- 500% نسبة التحسن في التمويل السكني
- 168% نسبة نمو البطاقات و103% نسبة الزيادة في إصدار البطاقات
- 316% نسبة الزيادة في الصناديق الاستثمارية
- 544% نسبة الزيادة في التأمين التكافلي على المركبات
- 800% نسبة الزيادة في حسابات العوائد الاستثمارية
- 645% نسبة النمو في مطلوبات الحسابات الرقمية
- 95% نسبة انضمام العملاء الأفراد الجدد عبر الإنترنت

شهد المصرف ارتفاعاً كبيراً في معدلات إصدار البطاقات على أساس سنوي عبر القنوات الرقمية في عام 2023، وشجّلت زيادة بنسبة 102% على أساس سنوي في البطاقات المتجددة، وزيادة بنسبة 38% في البطاقات مسبقة الدفع، وزيادة ملحوظة بنسبة 267% في بطاقات الحسم الشهري ويعزى كل ذلك إلى توفير المصرف لتطبيقات سلسلة ورقمية بالكامل لطلب البطاقات. وتم طلب 27% من إجمالي بطاقات الائتمان وبطاقات الحسم الشهري الصادرة عن المصرف خلال العام قيد المراجعة عبر الإنترنت. وشجّلت زيادة بنسبة 60% على أساس سنوي في بطاقات الخصم الصادرة عبر القنوات الرقمية خلال الفترة المشمولة بالتقرير.



وقد ركزت الحملة التسويقية على:

• الراحة والأمان

توفير الخدمات المصرفية الرقمية على مدار الساعة أسبوعياً مدعومة بميزات أمنية متعددة المستويات تتضمن التحقق بالسمات الحيوية والحماية من الاحتيال.

• التخصيص حسب الطلب

الاستفادة من البيانات والتحليلات لتخصيص التجربة المصرفية الرقمية للعملاء، وتقديم إرشادات ذكية ومصممة حسب الطلب وعمليات البيع المتقاطع والعروض الترويجية.

• الابتكار

التركيز على الآلية التي تحفز بها التقنيات الرقمية الابتكار على مستوى مصرف الراجحي من خلال الحملات التي تسلط الضوء على الميزات والخدمات المبتكرة والمحدثة والمحسنة

توعية العملاء

تدشين سلسلة من حملات التوعية لمساعدة العملاء في فهم منصة الخدمات المصرفية الرقمية واستخدامها بسهولة، بالإضافة إلى إعداد سلسلة من مقاطع الفيديو الممتعة والمشوقة على وسائل التواصل الاجتماعي توضح مزايا الخدمات المصرفية الرقمية، بهدف توسيع نطاق وصول المصرف إلى ما يتجاوز المستهلكين المتمكنين في استخدام التقنية.

• التسويق عبر المؤثرين

التعاون مع المؤثرين عبر وسائل التواصل الاجتماعي لمشاركة تجاربهم الشخصية في استخدام القنوات المصرفية الرقمية للمصرف

• المكافآت والحوافز

منح مكافآت للعملاء على استخدام منصة مصرف الراجحي الرقمية من خلال برنامج الولاء لمكافأة المجموعة.

ولجعل نتائج الحملة التسويقية ذات أثر فعال بجانب استمرار تفاعل المستخدمين معها، فقد تم إدخال تحسينات على محرك الإشعارات وذلك عن طريق إضافة روابط تفصيلية وصور إلى الإشعارات، وإعادة توجيه المستخدمين مباشرة إلى العروض المستهدفة.

الاستفادة من نقاط القوة للتغلب على التحديات

سعى مصرف الراجحي خلال العام قيد المراجعة، إلى جانب المؤسسات المصرفية والمالية الأخرى في المملكة العربية السعودية، إلى الالتزام باللوائح التنظيمية الجديدة الصارمة التي وضعها البنك المركزي السعودي لمكافحة عمليات الاحتيال المالي، حيث تزداد أهمية حماية البيانات الحساسة للعملاء والخدمات الرقمية سنوياً. وقد تمكن مصرف الراجحي من ضمان فعالية ضوابط مكافحة الاحتيال في تعزيز تجربة العملاء الرقمية، وذلك بعد تطوير إدارة مكافحة الاحتيال في المصرف خلال العام المالي السابق وفقاً للمعايير العالمية المرجعية التي تتوافق أيضاً مع إطار مكافحة الاحتيال المالي الصادر عن البنك المركزي السعودي.

ومع إعادة مبادرة الخدمات المصرفية المفتوحة تشكيل المنظومة المصرفية في المملكة العربية السعودية من خلال إيجاد بيئة أكثر تحفيزاً للابتكارات من قبل شركات التقنية المالية، فقد أدت التحديات التي طرحتها تلك الشركات الجديدة إلى موجة جديدة من الابتكارات والتحول الرقمي على مستوى مصرف الراجحي، مما نتج عنه تقديم حلول مصرفية رقمية جديدة ومبتكرة وعالية الأداء إلى السوق بوتيرة أسرع وتستيق المنافسة المحتملة.

نهج التسويق الشامل

نظراً للوتيرة السريعة لرقمنة منتجات المصرف وخدماته خلال السنوات الماضية، والتي شهدت زخماً أكبر خلال دورة استراتيجية "مصرف المستقبل" الحالية، فقد حرص المصرف على توعية العملاء بالمزايا والمنافع التي تقدمها منصات الخدمات المصرفية الرقمية. وقد أفضى ذلك إلى إطلاق المصرف لاستراتيجية تسويق شاملة ومتعددة الأوجه في عام 2023 تهدف إلى تعزيز عروضه للخدمات المصرفية الرقمية لسوقٍ متنامية في جميع أنحاء المملكة.

الجوائز والتقدير

- جائزة أفضل مزود لخدمات المدفوعات الرقمية في المملكة العربية السعودية لعام 2023 ضمن جوائز مجلة "جلوبال فاينانس"
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال وأفضل تجربة للمستخدم في المملكة العربية السعودية لعام 2023 ضمن جوائز مجلة "جلوبال بيزنس"
- جائزة أفضل خدمات مصرفية رقمية في المملكة العربية السعودية لعام 2023 ضمن جوائز مجلة "ذي جلوبال إيكونوميكس آووردز"
- يُعد حصول المصرف على عدد من الجوائز المحلية والدولية المرموقة خلال فترة التقرير شهادةً قويةً على نجاح مسيرته في التحول الرقمي.
- جائزة أفضل بنك رقمي في المملكة العربية السعودية لعام 2023 ضمن جوائز مجلة "ذا ديجيتال بانكر"
- جائزة أفضل بنك بالمملكة العربية السعودية للمصرفية الرقمية لعام 2023 ضمن جوائز مؤسسة "جلوبال بانكينج آند فاينانس"
- جائزة أفضل بنك رقمي في مجال نقل البيانات إلكترونياً في المملكة العربية السعودية لعام 2023 ضمن جوائز مجلة "انفستور آووردز"

النظرة المستقبلية

البيانات والذكاء الاصطناعي التوليدي وتعلم الآلة وغيرها من التقنيات الناشئة لتعظيم القيمة المستمدة من البيانات المتراكمة للعملاء. وسيواصل المصرف أيضاً دعم نمو قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة من خلال تقديم المزيد من الخدمات المحسنة تقنياً، بما في ذلك حلول الحوسبة السحابية.

ويتطلع المصرف إلى الاستفادة من منظومة الخدمات المصرفية المفتوحة الجديدة في المملكة لإيجاد القيمة من خلال إقامة شراكات جديدة وطرح عروض على مستوى القطاعات، والتكيف السريع مع بيئة التشغيل دائمة التغير والتنوع الاقتصادي في المملكة.

كما يدرس المصرف إمكانية إنشاء "حزم لكل قطاع" بهدف رقمنة نظام إدارة الطلبات الشامل الذي يقوم بدور "سجل طلبات الحزم" لإعداد حزم المنتجات على مستوى مصرف الراجحي وفروعه.

سيواصل مصرف الراجحي تبني التقنيات الجديدة والناشئة لتقديم حلول مالية مبتكرة ومخصصة للغاية، والتي تمثل علامةً فارقةً في ظل استمرار التحول الرقمي والتقني في إحداث ثورة في القطاع المصرفي حول العالم. يتبنى المصرف عددًا من المبادرات التي تم تحديدها للتنفيذ في المستقبل القريب، ومن أهمها خطة إنشاء "مركز الخبرة الرقمية والبيانات" لاستكشاف أفضل القدرات والتقنيات وتطبيقها على مستوى المصرف وفروعه. وسيستكشف المصرف أيضاً رحلات العملاء المدعومة بالبيانات، وسيعمل على تحقيق الاستفادة من أوجه التعاون لدى المجموعة لتقديم عروض مبسطة للشركات والمستهلكين من خلال الرحلات المحسنة رقميًا. وتتمثل الأولوية العاجلة للمصرف في توسيع نطاق تغطية الخدمات والاتصالات الفورية في المجموعة بطريقة تعمل على تحسين اكتشاف عمليات الاحتيال. وستؤدي رؤية البيانات دورًا محوريًا في استمرار التحول الرقمي لمصرف الراجحي، حيث سيتم استخدام تحليل



المجموعة الشرعية

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

142

1 - إدارة أمانة الهيئة الشرعية

تتولى إدارة أمانة الهيئة الشرعية بما تضمه من المستشارين والمتخصصين دراسة وتحليل كافة العقود والاتفاقيات والمنتجات المصرفية وإعداد التقارير بشأنها ورفعها لمجلس الهيئة الشرعية، ومن ثم إبلاغ الإدارات والأقسام بقرارات المجلس، إلى جانب تقديم الإرشادات والتوصيات بما يتوافق وتلك القرارات.

2 - إدارة الرقابة الشرعية

تختص إدارة الرقابة الشرعية بالإشراف على كامل معاملات المصرف لضمان الالتزام التام بقرارات وتوصيات مجلس الهيئة الشرعية فيما يتعلق بالعقود والاتفاقيات والمنتجات، كما تقوم إدارة الرقابة الشرعية بإجراء عمليات التدقيق الشرعية على أنشطة المصرف من خلال النظم والبرامج الآلية والزيارات الميدانية. ويضمن هذا الإشراف عدم وجود منتجات أو عقود أو نماذج غير مصرح بها؛ وكذلك إلمام الموظفين بقرارات مجلس الهيئة الشرعية. ويتولى الفريق أيضاً وضع معايير التدقيق الشرعي الصادرة عن مجلس الهيئة الشرعية ومراجعتها.

الأنشطة والأعمال التي قامت بها المجموعة الشرعية خلال عام 2023

- تم عقد (33) اجتماعاً لمجلس الهيئة الشرعية، نظر خلالها في أكثر من (280) موضوعاً يتعلق بالمهام التالية:

- المنتجات المصرفية
- اتفاقيات الاستثمار والتمويل
- العقود
- النماذج المصرفية

عاماً بعد عام، يواصل قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية، الاستحواذ على نسب متزايدة من أصول صناعة الخدمات الإسلامية العالمية فيما يتعلق بالأصول والتمويل والدائع، كما يستحوذ قطاع سوق رأس المال الإسلامي أيضاً، على نسب متنامية من أصول صناعة الخدمات المالية الإسلامية العالمية.

وتأكيداً لريادته العالمية في عالم الخدمات المصرفية الإسلامية، فقد شهد عام 2023 قيام مصرف الراجحي بطرح ناجح لأول صكوك مستدامة بالدولار الأمريكي مدتها 5 سنوات بقيمة مليار دولار بمعدل ربح 4.75%، بعد الإغلاق الناجح لإصدارين محليين بالريال السعودي في عام 2022.

ومنذ تأسيسه قبل أكثر من ستين عاماً، يلتزم المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية، كما يُعتبر من أوائل المصارف التي بدأت حوكمة شرعية من خلال اعتماد الجمعية العمومية لـ "لائحة الهيئة الشرعية" عام 1999م مع تحديثها بشكل مستمر، حيث تُعزز هذا التوجه عبر "إطار الحوكمة الشرعية للبنوك والمصارف المحلية" الصادر عن البنك المركزي، الذي يُمثل دعماً مباشراً لنظرة مصرف الراجحي حول المصرفية الإسلامية.

واعترافاً بدورها الريادي منذ تأسيس هذا الصرح الاقتصادي والمالي الوطني، واصلت المجموعة الشرعية بمصرف الراجحي، 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، وذلك عبر إدارتي أمانة الهيئة الشرعية والرقابة الشرعية، حيث تتولى إدارة أمانة الهيئة الشرعية بما تضمه من المستشارين والمتخصصين دراسة وتحليل كافة العقود والاتفاقيات والمنتجات وإعداد التقارير بشأنها ورفعها لمجلس الهيئة الشرعية، ومن ثم إبلاغ الإدارات والأقسام بقرارات المجلس، إلى جانب تقديم الإرشادات والتوصيات بما يتوافق وتلك القرارات، كما تختص إدارة الرقابة الشرعية بالإشراف على كامل معاملات المصرف لضمان الالتزام التام بقرارات وتوصيات مجلس الهيئة الشرعية فيما يتعلق بالعقود والاتفاقيات والمنتجات، كما تقوم إدارة الرقابة الشرعية بإجراء عمليات التدقيق الشرعية على أنشطة المصرف من خلال النظم والبرامج الآلية والزيارات الميدانية، حيث يقوم فريق الإدارة من المراقبين والمختصين بوضع ومراجعة معايير التدقيق الشرعي بموجب قرارات مجلس الهيئة الشرعية.



النظرة المستقبلية

من المتوقع أن تُحقق المصرفية الإسلامية المزيد من التقدم والنجاح، من خلال التكيف مع المتغيرات العالمية و تقديم منتجات جديدة تواكب مختلف التطلعات، وفي نفس الوقت، ينتظر المصرفية الإسلامية العديد من التحديات المتعلقة بالتقنيات الجديدة والرقمنة والذكاء الاصطناعي، بالإضافة إلى قضايا المناخ والبيئة.

سوف تعمل المجموعة الشرعية على دعم جهود المصرف في مواجهة تلك التحديات بالمزيد من التطوير والابتكار وتوظيف التقنية الحديثة والذكاء الاصطناعي وتقديم الحلول والمنتجات المبتكرة والتكيف مع ظروف السوق المتغيرة وخدمة أصحاب المصلحة على أفضل ما يكون.

ستواصل المجموعة الشرعية، تقديم الدعم الرقابي والدعم الشرعي اللازم لطلبات تطوير منتجات وخدمات مصرف الراجحي، وتقديم الدراسات والبحوث الشرعية في هذا الشأن.

- وقد بلغ عدد القرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية والموجهة إلى المصرف وشركاته التابعة أكثر من (260) قراراً.
- من جانب آخر، واصلت المجموعة الشرعية لمصرف الراجحي خلال عام 2023 جهودها في مجال التوعية الشرعية لموظفي المصرف وشركاته التابعة وعملائه والمهتمين بالمصرفية الإسلامية، وذلك من خلال:
 - عقد عدد 16 دورة تدريبية وورشة عمل لمنسوبي الفروع والبيع المباشر و"تحويل الراجحي" في عدد من مناطق المملكة فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات ومختلف مجالات المصرفية الإسلامية.
 - الرد على أكثر من 700 استفسار بريدي وهاتفي.
 - إرسال 12 رسالة توعية لموظفي المصرف حول الضوابط الشرعية للمنتجات والسياسة الشرعية للمصرف.
 - تنفيذ زيارات رقابية وتوعوية لأكثر من 150 موقعاً للمصرف، ما بين فروع مصرفية وصلات تمويل ومنافذ البيع في مختلف مناطق المملكة.
 - استقبال وتدريب عدد من طلاب المرحلة الجامعية من الكليات الشرعية ضمن برامج التدريب التعاوني وبالتعاون مع أكاديمية الراجحي.
 - تقديم الدعم العلمي لعدد من الباحثين في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية.
 - تطوير الموقع الإلكتروني للمجموعة الشرعية بشكل مستمر، ليتضمن مراحل المنتجات وضوابطها الشرعية.
 - إعداد وطباعة وتوزيع عدد من رسائل الدكتوراه والمجستير لخبراء ومتخصصين في المجال المصرفي والمالي الإسلامي حيث تم في عام 2023 طباعة عدد 2 كتاب، وقد بلغ مجموع إصدارات المجموعة الشرعية من هذه المؤلفات 20 إصداراً يتم توزيعها على الباحثين والدارسين بالإضافة إلى تداولها في المكتبات التجارية العامة.
 - هذا، وقد واصلت المجموعة الشرعية تمثيل المصرف في اجتماعات اللجنة المصرفية لدى البنك المركزي السعودي، إلى جانب المشاركة في الندوات والمنتديات الفقهية المتخصصة.



انطلاقاً من التزامه الراسخ بمبادئ
الشريعة الإسلامية، حافظ مصرف
الراجحي على توافقه مع المعايير
البيئية والاجتماعية والحوكمة
المُتغيرة باستمرار، ودعم أهداف
التمويل المُستدام على نطاقٍ أوسع
في عام 2023.



145

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

10 مليار ريال سعودي من أصل مجموع مشترك يبلغ 11.6 مليار ريال سعودي مأخوذ من قروض خضراء مشتركة بالدولار الأمريكي	أكثر من 100 مليون ريال سعودي من التبرعات في عام 2023	6 مشاريع مجتمعية رئيسية	أنظمة ISO/DIS 37301:2020 لإدارة الالتزام
استثمار 16 مليون ريال سعودي في التركيبات الشمسية في 61 موقعاً لنا، مما يخفض تكاليف الطاقة السنوية بـ 3 مليون ريال سعودي	دفع زكاة بقيمة 1.9 مليار ريال سعودي	المساهمة بـ 100 مليون ريال سعودي بالشراكة مع عملاء مشروع جود للإسكان	نظام ISO 22301:2019 لإدارة استمرارية الأعمال
الالتزام بتمويل مشاريع للطاقة النظيفة خلال الثلاث سنوات الماضية، مما سيسمح بتوليد ما مجموعه 2,100 ميغاواط من الطاقة	3.35 مليار ريال سعودي في الأجور والمزايا المدفوعة	استكمال 91 عملية زرع كلية بنجاح لـ 54 مريضاً عبر منصة شفاء	260 قراراً شرعياً للمجلس في عام 2023
الحصول على شهادة اعتماد ISO الخضراء لبرج الراجحي مع أنظمة إدارة المبنى، مما أحدث انخفاضاً في البصمة الكربونية وتوفير أكثر من 2 مليون ريال سعودي في نفقات الفواتير	31.3 مليار ريال سعودي في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	الموافقة على 5 برامج تطوير للخريجين مع وصول مجموع الخريجين الذين استوعبتهم الشركة 140 خريجاً في عام 2023	137 سياسة وإطار عمل
نسبة بنسبة 0% تعرض بنسبة 0% لتمويل التدخين والكحول والقمار	توجه ما نسبته 90% من نفقات التوريد إلى الموردين المحليين	تسجيل أكثر من 600,000 ساعة تدريب	5 مدبرين مستقلين من أصل 11 عضواً في مجلس الإدارة
نسبة بنسبة 100% نمو العمليات منذ عام 2015	التنوع الجنسي	معايير مؤسسية	معايير اجتماعية
معايير بيئية	معايير اجتماعية	معايير مؤسسية	التنوع الجنسي



نهج المصرف في المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

في ظل الأهمية المتزايدة للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في سياق استراتيجيات المؤسسات المالية وأعمالها، شهد العام قيد المراجعة استمرار مصرف الراجحي في تحديد واستكشاف الفرص المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والاستجابة لها. وقد تم إدراج مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن أطر الرقابة الداخلية وخطط الأعمال، بغية الاستجابة الفعالة لهذه الجوانب والتفاعل معها.

وظل المصرف ملتزمًا بتقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والقادرة على مواجهة التحديات المستقبلية خلال العام قيد المراجعة، ولطالما تميزت الخدمات المصرفية الإسلامية بامتثالها للاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة المتغيرة وتوافقها مع الأهداف الأوسع للتمويل المستدام، ما يعزز من حماية المصرف من الاستثمارات المعرضة "لمخاطر عالية" والمتعلقة بالإخفاق في استيفاء المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. وعلى مدى خمسة عقود، أسس مصرف الراجحي ركائزه على أساس متين من الالتزام بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. وقد رسخت هذه الالتزامات مكانة المصرف كقائد في مجال التمويل الإسلامي المستدام. وعلى الرغم من أن طبيعة العمليات المصرفية جعلت التركيز يتجه أكثر نحو ركائز الحوكمة والمسؤولية الاجتماعية منذ البداية، لكن سرعة تطور البيئة التشغيلية دفعت مصرف الراجحي إلى التفاعل الوثيق مع الجهات التنظيمية بهدف تحديد التدابير التصحيحية المتفق عليها لتطوير ركيزته البيئية بشكل مستدام واستكشاف المزيد من فرص المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة بهدف الاستفادة منها.

يُعد استثمار مصرف الراجحي نموذجًا فريدًا من الاستثمار الأخلاقي في الثقافة الإسلامية، إذ يركز على مبادئ الشريعة الإسلامية، ويختار عدم المشاركة في أي استثمارات لا تتوافق

مع هذه المبادئ، بما في ذلك الاستثمارات في الكحول والمقامرة ومنتجات التبغ. وفي ظل التوجه المتزايد نحو الاستدامة، اتخذ مصرف الراجحي خطوات قوية لتعزيز مكانته كنموذج رائد في التمويل الإسلامي المستدام. فقد تبنى المصرف نموذجًا مستدامًا يركز على مبادئ الشريعة الإسلامية، ويسعى لتحقيق التوازن بين النمو الاقتصادي والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة السليمة.

حافظ مصرف الراجحي على سمعته كمصرف "رائد في مجال السلوك المالي والاستدامة" في عام 2023، إذ عمل على تحديد وتعزيز الأنشطة عالية الأثر التي تتماشى مع استراتيجيته الشاملة في التحول إلى "مصرف المستقبل"، مما ساعد في تحسين التصنيفات الخارجية للمصرف على مستوى المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.

ويسعى المصرف إلى تحقيق الامتثال الاستباقي لجميع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ذات الصلة في قطاع الخدمات المصرفية من خلال رؤية المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المتوافقة مع الاستراتيجية العامة للمصرف. ويتطلع المصرف إلى إنشاء منظومة مالية تتسم بالمسؤولية، مع التركيز على الشفافية والنزاهة. وفي هذا السياق، يسعى المصرف إلى المساهمة في جهود الحد من تغير المناخ وآثاره البيئية من خلال تعزيز الاعتماد على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في كافة عملياته الداخلية وفي مواجهة المخاطر.

رؤية مصرف الراجحي للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

"تحقيق مستقبل مستدام من خلال توفير منظومة مالية رائدة ومسؤولة تخدم العملاء والموظفين والمجتمع والبيئة".



تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

148

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

أعاد مصرف الراجحي تقييم توقعاته للاستدامة في عام 2022، وحدد أهداف المصرف الكمية والمقيدة زمنياً على مستوى المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة بما يتوافق مع مؤشرات الأداء الرئيسية في سبيل قيادة التنفيذ الناجح لاستراتيجيات الأعمال والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. وقد توزعت هذه الأهداف بشكل استراتيجي على أربع ركائز رئيسية للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة:

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	الشمول المالي الرقمي فتح حساب جديد عبر الإنترنت	التوافق مع الشريعة عدد القرارات المتوافقة مع الشريعة	الموظف الأفضل مشاركة الموظفين
التملك السكني للسعوديين حصة سوق التمويل العقاري	الريادة الرقمية لتحسين تجربة العملاء العملاء الرقميون النشطون	استقلالية مجلس الإدارة عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	تعلم الموظفين إجمالي ساعات تعلم الموظفين
مساهمة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كنسبة ملوية من محفظة الشركات	تنفيذ الحلول الرقمية وطرحها التمويل الشخصي الرقمي الشامل	تجربة العملاء مؤشر صوت العميل	فرص العمل نسبة الموظفين
الحياد الصفري بحلول عام 2060 التمويل الأخضر والمستدام	منصة الخدمات المصرفية الرقمية الأساسية نسبة العمليات الرقمية إلى اليدوية	حوكمة الشركات عدد السياسات والإجراءات التي تمت مراجعتها	دعم المحتوى المحلي الإنفاق على الموردين المحليين
التحول إلى مجتمع غير نقدي الحصة السوقية لأجهزة نقاط البيع	تحديث تقنيتنا نسبة التطبيقات التي تم تحديثها	الالتزام التنظيمي نسبة الغرامات من إجمالي دخل العمليات	التبرعات والمبادرات الاجتماعية إجمالي الإنفاق على الأنشطة الاجتماعية

إلى جانب تحفيز الشمول المالي من خلال تفعيل التحول الرقمي. وقد حقق المصرف منظومة رقمية فريدة ورائدة في تطوير رؤى العملاء وكذلك في رعاية المواهب والكفاءات الرقمية حتى تكون جاهزة للمستقبل (يمكنكم قراءة تحليلات إضافية لقوة البنك الرقمية في قسم البصمة الرقمية والتحول التقني في الصفحات 138-141 من هذا التقرير).

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 والتي حقق من خلالها نسبة رائدة على مستوى القطاع بلغت 76 على مؤشر صوت العميل ضمن هذه الركيزة، إلى جانب المعاملة العادلة وتوفير أقصى درجات الأمن والسلامة، مدعومة بممارسات حوكمة رشيدة مقارنةً بنماذج المقارنة المعيارية الأخرى.

تمثل الركيزة الأولى التزام مصرف الراجحي الراسخ - كمصرف رائد في القطاع المالي - بتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 من خلال دعم تنمية الاقتصاد السعودي وتنويعه. ويشمل ذلك زيادة تركيز المصرف على القطاع الخاص والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لتحسين مساهمتها في الناتج المحلي الإجمالي وتوسيع محفظة منتجات المصرف وخدماته للمساعدة في تحقيق أهداف متعددة من أهداف رؤية 2030. كما تبرز أيضاً ضمن عناصر هذه الركيزة جوانب مثل تركيز المصرف على تمويل مشاريع الطاقة الخضراء لتحقيق أهداف الحياد الكربوني في المملكة، فضلاً عن استثماراته الخاصة في الطاقة المتجددة والحفاظ على الموارد.

أما الركيزة الثانية فإنها تركز على رؤية المستقبل الرقمي؛ حيث يواصل المصرف الاستثمار في إنشاء منظومة للخدمات المصرفية الرقمية مدعومة بأفضل التقنيات والبنية التحتية،



تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

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

المعايير البيئية



تغير المناخ

3-3 GRI

في عام 2023، ظل مصرف الراجحي ملتزمًا بجهود تقليل انبعاثات الكربون، وتحقيق أثر أكبر من خلال فرص التمويل الأخضر واستكشاف طرق جديدة للمساهمة في تحقيق هدف صافي الانبعاثات الصفري للمملكة.

البصمة الكربونية

قام مصرف الراجحي خلال العام قيد المراجعة بتخفيض بصمته الكربونية التشغيلية بشكل استباقي على مستوى المصرف بجميع فروعه وأقسامه وشركائه التابعة، بما يتوافق مع أهداف صافي الانبعاثات الصفري الشاملة للمملكة. وقدواصلت شركة تدير العقارية، ذراع مصرف الراجحي التي تشرف على إدارة العقارات والممتلكات والمرافق في مجموعة الراجحي، تنفيذ سلسلة من المبادرات لتعزيز كفاءة الطاقة في جميع عقارات مصرف الراجحي والشركات التابعة له.

وقد شملت المشاريع قيد التنفيذ تحديث أنظمة تكييف الهواء والتحكم في درجة الحرارة وتطويرها لتوفير الطاقة، واستخدام معدات خفض استهلاك الطاقة، وتركيب أفلام تظليل النوافذ، واستخدام أنظمة إضاءة من نوع LED. كما أضيفت مغذيات توزيع الجهد المتوسط إلى نظام إدارة المباني في المصرف لتحسين مراقبة الطاقة والحفاظ عليها. هذا وتم تنفيذ عدد من المبادرات في المقر الرئيسي الجديد للمصرف - وهو برج الراجحي - والتي تشمل استخدام المياه العذبة للمبردات لتحسين كفاءة الطاقة في المبردات وأنظمة التبريد، ومراقبة توزيع الإضاءة، وتوزيع الهواء النقي في البرج ومبنى العمليات.

كما تدرج 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 والتي لا تستفيد من الخدمات المقدمة من المصرف.

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 أن تصبح سوقًا شريكة لمبادرة الأمم المتحدة للأسواق المالية المستدامة.

مبادرة الأسواق المالية المستدامة عبارة عن برنامج شراكة تابع للأمم المتحدة نظمه مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية والميثاق العالمي للأمم المتحدة ومبادرة تمويل برنامج الأمم المتحدة للبيئة والمبادئ التي تدعمها الأمم المتحدة للاستثمار المسؤول. 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 الخارجية لمصرف الراجحي

مؤسسة مورغان ستانلي كاييتال إنترناشيونال

BBB Average

تحليلات ستاندرد آند بورز

24

فيتش

3



تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

150

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

التدفئة والتهوية وتكييف الهواء

تركيب نظامين من أنظمة إدارة المباني مع وحدات تحكم ذكية لإدارة استهلاك الأجهزة الكلي للطاقة

توزيع الهواء النقي

تم تركيب ما مجموعه 11 وحدة تنقية هواء و53 وحدة تهوية في جميع أنحاء المقر الرئيسي ومبنى العمليات لتحسين تنظيم وتدوير الهواء داخل هياكل المباني، وتقليل فرصة زيادة الحمل على المبردات، وتقليل استهلاك الطاقة من خلال تحسين التهوية.

معدات خفض استهلاك الطاقة

تثبيت 300 مفتاح مؤقت قابل للبرمجة لأتمتة الاستخدام الأمثل للطاقة لمصابيح الإنارة لتحسين توفير الطاقة

أنظمة إضاءة (LED)

تركيب أكثر من 15,000 مصباح LED في المقر الرئيسي لمصرف الراجحي و80 مبنى تابعًا لشبكتة.

وحدات تغذية توزيع الجهد المتوسط

تركيب ما مجموعه 11 وحدة تغذية ذات جهد متوسط مع مجموعة مكثفات لتنظيم الطاقة في المقر الرئيسي للمصرف ومبنى العمليات، وتوليد 1.5 ميغاواط من الطاقة من منشآت الطاقة الشمسية كمصادر للطاقة المستدامة.

أنظمة التبريد

تركيب 3 مبردات للمياه تستخدم المياه العذبة كعامل تبريد لتحسين درجة حرارة الماء المبرد من خلال وحدات التكثيف المثبتة في المقر الرئيسي

مراقبة توزيع الضوء

تركيب 16 وحدة بطارية تحكم وشبكة من وحدات التحكم في مستشعرات الحركة في مختلف أقسام المقر الرئيسي ومبنى العمليات لتجنب الاستهلاك المفرط للطاقة

4-302 GRI

أفلام تظليل النوافذ

تركيب 7000 متر مربع من العزل الحراري للنوافذ في المقر الرئيسي ومبنى العمليات و 15 فرغًا آخر من فروع مصرف الراجحي. استخدام أكثر من 10,000 لوح زجاجي ملون مزدوج الزجاج لمواد الواجهة لخفض امتصاص الحرارة إلى النصف، وبالتالي تقليل متطلبات الطاقة للتحكم في درجة الحرارة.

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

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

وقد تعاون المصرف تعاوُنًا فعّالًا مع كبار الاستشاريين البيئيين لتقييم المشاريع من المنظور البيئي والاجتماعي وضمان تلبيةها للتوجيهات البيئية المعترف بها دوليًا مثل مبادئ التوازن ومبادئ التمويل الأخضر.

ويسهم هذا الالتزام بالتمويل المستدام في تعزيز سمعة مصرف الراجحي بوصفه ممولاً يسعى بجدية إلى إبرام صفقات تمويل خضراء تركز إلى حد كبير على تلبية احتياجات المملكة المستقبلية من الطاقة. ويشمل ذلك الاضطلاع بمسؤولية الممول والمستشار لمشاريع الطاقة النظيفة مثل الأمونيا الخضراء وأصول إنتاج الهيدروجين قيد التطوير حاليًا في المنطقة. كما واصل المصرف استكشاف فرص جديدة للتمويل وإعادة التمويل لمشاريع الطاقة المتجددة، والمساهمة في تحقيق الأهداف الطموحة لمبادرة السعودية الخضراء لتحقيق مزيج الطاقة الأمثل بهدف الحد من الانبعاثات الكربونية.

وخلال دورة استراتيجية "مصرف المستقبل" التي اعتمدها مصرف الراجحي والتي امتدت لثلاث سنوات، حرص المصرف على تحديد عدد من مشاريع الطاقة الخضراء واسعة النطاق وعالية التأثير وتمويلها على صعيد جميع أنحاء المملكة، بغية تمكين توليد أكثر من 2,100 ميغاواط من الطاقة التراكمية.

تمكّن مصرف الراجحي بفضل تدابير الاستدامة الاستراتيجية التي اتخذها من خفض بصمته الكربونية التشغيلية وتوفير 2.3 مليون ريال سعودي من فاتورة الطاقة السنوية، وهو ما يمثل انخفاضًا كبيرًا في النفقات.

كما واصل المصرف ضخ استثمارات خاصة في مجال الطاقة المتجددة مع إقامة المزيد من منشآت الطاقة الشمسية في عقارات الراجحي في جميع أنحاء المملكة، وهذه الاستثمارات مبيّنة بقدر أكبر من التفصيل في قسم فرص الطاقة المتجددة في الصفحة رقم 154.

تمويل الأثر البيئي

GRI 2-201

يدرك مصرف الراجحي المخاوف العالمية المتزايدة بشأن تغير المناخ والدور الحاسم للمؤسسات المالية في دعم التمويل المستدام، ومن هذا المنطلق واصل المصرف إدراج مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ومنحها أولوية كبيرة كمعيار تقييم رئيسي في عملية الموافقة الشاملة على تمويل المشاريع والأعمال التجارية خلال عام 2023.

وقد أطلق مصرف الراجحي إطار التمويل المستدام كأساس لإصدار صكوك خضراء أو اجتماعية أو مستدامة وقروض وأدوات تمويل مستدامة أخرى، وحصل على رأي طرف ثان بشأن ذلك الإطار، وقد خلص هذا الرأي إلى أن الإطار متوافق مع مبادئ الرابطة الدولية لأسواق رأس المال (ICMA) وجمعية سوق القروض (LMA) ومنظمة جمعيات القروض والتجارة (LSTA) ورابطة سوق قروض آسيا والمحيط الهادئ (APLMA). كما يواصل المصرف التزامه بمبادئ السندات الخضراء وإرشادات سندات الاستدامة الصادرة عن الرابطة الدولية لأسواق رأس المال والتي توصي بتوخي الشفافية والإفصاح لتعزيز النزاهة في تطوير أسواق السندات الخضراء وسندات الاستدامة العالمية.



تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

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

اسم المشروع	وصف المشروع	سنة إتمام المشروع	حالة تنفيذ المشروع
مشروع محطة الجبيل-3 (أ) المستقل لتحلية المياه	مشروع جديد لتحلية مياه البحر بالتناضح العكسي، والذي يتضمن أيضًا محطة لتوليد الطاقة الشمسية. قدرة توليد الطاقة الشمسية: 45 ميغاواط	2020	تم الانتهاء من المشروع
مشروع محطة رايغ المستقل للطاقة الشمسية الكهروضوئية	محطة لتوليد الطاقة الشمسية الكهروضوئية تقع في مدينة رايغ الصناعية بمنطقة مكة المكرمة. قدرة توليد الطاقة الشمسية: 300 ميغاواط	2021	تم الانتهاء من المشروع
مشروع سدير للطاقة الشمسية الكهروضوئية المستقل	مشروع سدير للطاقة الشمسية الكهروضوئية المستقل أول مشروع في إطار برنامج صندوق الاستثمارات العامة للطاقة المتجددة، وهو أكبر مشروع مستقل لإنتاج الطاقة الشمسية في العالم لدى إنشائه. قدرة توليد الطاقة الشمسية: 1.5 جيجا واط	2021	تم الانتهاء من المشروع
مشروع هيليوس للوقود الأخضر من شركة نيوم للهيدروجين الأخضر	أول وأكبر منشأة لإنتاج الهيدروجين الأخضر حول العالم قدرة توليد الطاقة الشمسية وطاقة الرياح المتكاملة: 4 جيجا واط	2023	تم الانتهاء من المشروع

من جانب آخر، حافظ مصرف الراجحي في ماليزيا على عضويته في مجتمع ممارسي الوساطة القائمة على القيم (VBI) في ماليزيا، كما حرص على صياغة قائمة مرجعية لتقييم المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، مع اشتراط تصنيف جميع قيود العملاء في دفتر الخدمات المصرفية للشركات، وإدراج اعتبارات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن استبيان التهيئة والتعريف للعملاء. كما أصدر مصرف الراجحي "نموذج إقرار العميل" لجميع عملاء الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار والعملاء التجاريين والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. ويهدف هذا النموذج إلى التأكيد على عدم مشاركة الشركة بأي شكل من أشكال في الأنشطة المحظورة، أو أن نشاطها التجاري لا يؤثر سلباً على العناصر الأساسية للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة للمصرف.

لم يكتف مصرف الراجحي بتسجيل اسمه كأول مصرف إسلامي رائد في العالم بإصدار أول تمويل مستدام مشترك في العالم خلال العام المالي الماضي، بل حفر اسمه أيضاً في تاريخ المملكة كأول مُصدر للصكوك المشتركة بالسوق الدولية. وقد دخل المصرف سوق الديون الدولية للمرة الأولى في عام 2023، محققاً إنجازاً مزدوجاً بإصدار أول تمويل مشترك متوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في المملكة، بقيمة ضخمة تبلغ حوالي 2.4 مليار ريال سعودي. وقد أصدر مصرف الراجحي صكوكاً مستدامة، وسُتستخدم عائدات الإصدار لدعم سيولة أعمال المصرف وتعزيز نموه، لا سيما في ما يتعلق بأهداف تمويل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة التي تتماشى مع أهداف رؤية "المملكة 2030".



استخدام الأراضي والتنوع البيولوجي

GRI 1-304

واصل المصرف في عام 2023 تعزيز جهوده لضمان استخدام أراضيهِ وممتلكاته في عملياته بحيث يكون لها تأثير ضئيل أو معدوم على التنوع البيولوجي. وبدورها، واصلت شركة تدبير العقارية، وهي ذراع إدارة الممتلكات والعقارات في المصرف، اتخاذ التدابير اللازمة ومراعاة النظم البيئية الطبيعية في استخدام الأراضي لفروع المصرف الجديدة أو المعاد تصميمها خلال فترة التقرير.

ترشيد استهلاك المياه

GRI 2-303

إدراكاً منه لأهمية الحفاظ على موارد المياه بكافة السبل الممكنة، نفذ مصرف الراجحي حزمة من المبادرات لترشيد استهلاكها وإدارتها، ومن أهمها تركيب عدادات تدفق المياه بالموجات فوق الصوتية ضمن نظام إدارة المباني، لرقابة صارمة وتحكم دقيق في الاستخدام. وفي برج الراجحي، لم تذهب قطرة ماء هدراً! فقد حرص المصرف خلال العام على تطوير نظام التناضح العكسي ليعيد استغلال مياه الصرف المُعالجة في ري المساحات الخضراء.

توريد المواد

GRI 3-306

في ظل التزام مصرف الراجحي بـ "خلق مستقبل رقمي"، يدير المصرف عمليات ضخمة للمعاملات غير الورقية، مستفيداً من أحدث التقنيات، حيث تصل هذه المعاملات إلى 200,000 معاملة يومياً، مما يعكس التحول الكبير نحو الرقمنة في أساليب العمل والخدمات المصرفية. وفي إطار اعتماد هذا التوجه إلى حد بعيد، تم فتح 95% من مجموع الحسابات الجارية الجديدة خلال العام وتنفيذ حوالي 60% من عمليات التمويل الشخصي بالكامل من خلال القنوات الرقمية.

كما أدرج مصرف الراجحي في ماليزيا مبادئ توجيهيةً لمختلف القطاعات في عملياته الحالية للتقييم والتقدير والتمويل. ويتطلب الفرع الخارجي حاليًا تقديم شهادة زيت النخيل الماليزي المستدام أو شهادة المائدة المستديرة حول زيت النخيل المستدام من جميع العملاء الذين يطلبون تمويلًا لمزارع زيت النخيل والأنشطة المتعلقة بزيت النخيل الخام.

بالإضافة إلى ذلك، حرص مصرف الراجحي في ماليزيا على تعزيز نظام المشتريات لتقييم عمله من الشركات وفقاً للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والانبعاثات واحتمالية التخلف عن السداد في ظل الظروف المناخية المتغيرة. علاوةً على ذلك، طور الفرع الدولي مؤشرات المخاطر الرئيسية المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والمناخ لإدراجها كجزء من دورات الإبلاغ المنتظمة.

وتشرف مصرف الراجحي في ماليزيا بأن كان من بين رعاية القمة الوطنية الافتتاحية لإدارة المناخ في ماليزيا 2023، والتي أطلقتها منظمة حوكمة المناخ الماليزية. وقد ساهمت هذه القمة المتميزة في إثراء معرفة أصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة بأفضل ممارسات العمل المناخي وتمكينهم من بناء أعمال قوية ومتناسكة في مواجهة تحديات التغير المناخي.

الموارد الطبيعية

يُمثل تحسين استهلاك الموارد الطبيعية ركيزة أساسية في مسيرة مصرف الراجحي للالتزام بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، إذ ينفذ المصرف ممارسات ومبادرات متعددة لحفظ الموارد الطبيعية وتقليل الأثر البيئي الضئيل لعمليات المصرف.



التلوث والنفائات

GRI 3-306, 2-306

ينجم عن عمليات مصرف الراجحي زهاء 10,000 متر مكعب من النفائات سنوياً، وهو ملترزم باتباع أفضل الممارسات في مجال إدارة النفائات فيما يتعلق بإعادة استخدام النفائات التي يتم جمعها وإعادة تدويرها وتخزينها ومعالجتها. وقد أوكل مصرف الراجحي مهمة إدارة النفائات إلى مورد مُسجّل لدى أمانة الرياض، لضمان توافق جميع ممارسات إدارة النفائات بالمتطلبات البلدية.

النفائات الإلكترونية

GRI 4-306

واصل مصرف الراجحي التزامه خلال عام 2023 بالمبادئ التوجيهية الصارمة المتبعة لديه والخاصة 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، ويجري اعتماد خطط لوضع سياسة تهدف إلى تفعيل التبرع السنوي بالأجهزة الإلكترونية.

الفرص البيئية

GRI 2-201

تشهد منطقة الخليج تزايداً ملحوظاً في التمويل البيئي، إذ تتجه دول مجاورة مثل الإمارات وعمان إلى إطلاق برامج الطاقة المتجددة، ويأتي ذلك في إطار جهودها المستمرة لتنويع الاقتصاد بعيداً عن قاعدة الهيدروكربون التقليدية. وتسعى وزارة الطاقة السعودية، جنباً إلى جانب مع صندوق الاستثمارات العامة، إلى تعزيز مصادر الطاقة المتجددة بهدف تحقيق 50% من إنتاج الكهرباء في المملكة بحلول عام 2030 ضمن جهودها لاستبدال الوقود السائل بالغاز الطبيعي، الذي يشكل النسبة المتبقية البالغة 50%.

الفرص في مجال الطاقة المتجددة

بعد تمويل العديد من مشاريع الطاقة المتجددة الواسعة على مر السنوات، كما هو موضح في قسم تمويل الأثر البيئي في صفحة رقم 151، ركّز المصرف جهوده على تطوير قدرات توليد الطاقة المتجددة، إذ نجحت شركة تدبير في الدخول في السنة الثالثة من تنفيذ مشروع تركيب وحدات توليد الطاقة الشمسية، بالإضافة إلى تجهيز 61 موقعاً مختلفاً من عقارات الراجحي في جميع أنحاء المملكة بوحدات ألواح شمسية بحلول نهاية عام 2023. ومن المتوقع أن تسفر منشآت الطاقة الشمسية التي تبلغ تكلفتها 16 مليون ريال سعودي عن خفض تكاليف الطاقة بنحو 3 ملايين ريال سعودي سنوياً لمجموعة الراجحي، وهو استثمار طويل الأجل وعالي التأثير في الطاقة الخضراء من قبل مجموعة الراجحي للحد من البصمة الكربونية التشغيلية للمجموعة.

الفرص المتاحة في مجال مصادر الطاقة الهيدروكربونية الأنظف

برز مصرف الراجحي في عام 2023 ليكون المستشار المالي الوحيد لأول مشروع متكامل لصناعة الصلب الأخضر في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، بقيمة 4.5 مليار دولار أمريكي، ومن المقرر بدء البناء في عام 2024. سيقضي التصميم التقني المقترح للمشروع إلى انخفاض انبعاثات الكربون إلى أحد أدنى مستوياتها بالنسبة لمجمعات الصلب الضخمة، وهناك خطة قيد الإعداد لخفض انبعاثات الكربون بشكل أكبر من خلال تقنية التقاط واستخدام وتخزين الكربون (CCUS) والطاقة المتجددة.

وبجانب مساهمته في تمويل مشاريع ومبادرات طاقة الهيدروكربون النظيفة، والتي تُعد قطاعاً رئيسياً جديداً نسبياً في دول مجلس التعاون الخليجي، أظهر المصرف ريادته في هذا المجال أيضاً. وفي ختام فترة التقرير، باشر مصرف الراجحي عملية تقييم مشروع معالجة الغاز المتبقي لصالح شركة النفط الوطنية أرامكو السعودية، والتي تسعى إلى الحد من انبعاثات ثاني أكسيد الكبريت من محطات الغاز التابعة للشركة.





الجوانب الاجتماعية

شهد عام 2023 مواصلة مصرف الراجحي جهوده المتميزة في بناء علاقات مثمرة مع جميع أصحاب المصلحة على مستوى كافة مجالات تأثيره.

رأس المال البشري

إدارة العمل

GRI 7-2

يلتزم مصرف الراجحي بجميع أنظمة ولوائح العمل السعودية المعمول بها، فقد أعاد المصرف صياغة لوائحه الداخلية في عام 2023 وتحديثها لإتاحة المزيد من المرونة لموظفيه، وتوفير قدر أكبر من الوضوح والشفافية بشأن أدوارهم ومسؤولياتهم وتوقعاتهم.

كما وضع المصرف مؤخرًا إطارًا شاملاً للسلوكيات والأخلاقيات يهدف إلى توفير إرشادات لجميع موظفي مصرف الراجحي لاتباعها في القيام بأدوارهم كسفراء يمثلون العلامة التجارية للمصرف. وقد تم اطلاع الموظفين وتعزيز إلمامهم بعواقب مخالفة المبادئ التوجيهية، بما في ذلك الإجراءات التأديبية مثل التنبيهات والإيقاف عن العمل نتيجة عدم الالتزام بالإطار السلوكي، أو إمكانية اتخاذ إجراءات قانونية/تأديبية، أو إنهاء الخدمة حالات عدم الالتزام الجوهرية.

وبالتزامن مع هذا الإطار، طلب من جميع الموظفين الاطلاع على مدونة قواعد السلوك المهني الخاصة بمصرف الراجحي في عام 2023، والتي غطت 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 من الداخل والتحرش أو الابتزاز والسلوكيات غير الأخلاقية تجاه زملاء العمل، مثل الإخلال بالأمانة والنزاهة.

وإدراكًا من المصرف بأن الموظفين قد لا يشعرون دائمًا بالارتياح للتعبير عن المخاوف المذكورة سابقًا من خلال قنوات الاتصال التقليدية المفتوحة، يواصل المصرف توفير قنوات إبلاغ سرية ومبتكرة محمية بسياسة فعالة لحماية المبلغين عن المخالفات، والتي تمكنهم من التحدث بأمان وسرية، وفي حال فضلوا عدم الكشف عن هويتهم فلهم ذلك، بما يمكنهم من لفت انتباه الإدارة والقيادة العليا إلى أي مخالفات.

الصحة والسلامة

GRI 3-403, 3-403, 4-403, 5-403, 6-403

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:

- الوعي المستمر بالمخاطر
- أنظمة مخارج الطوارئ
- أنظمة مكافحة الحرائق
- إجراءات الاختبار المنتظمة

يُشجع المصرف الموظفين على المشاركة في سلسلة من دورات الصحة والسلامة المهنية والمتاحة على منصة أكاديمية مصرف الراجحي، إذ يمكن للموظفين اختيار خطة التعلم الخاصة بهم للاستفادة من فرص تعلم أكثر فاعلية.

أطلقت إدارة الموارد البشرية في المصرف في عام 2023، وبالتعاون مع إدارة الخدمات الطبية، نهجًا متعدد الأوجه يهدف إلى تعزيز ثقافة راسخة للصحة والسلامة في مكان العمل. وتضمن هذا النهج الاتصالات الداخلية والجلسات عبر الإنترنت بالإضافة إلى الفعاليات المخصصة لتعزيز المعرفة الجماعية للموظفين ووعيهم بمواضيع محددة حول الحالات الطبية والأنشطة البدنية وأفضل الممارسات لتحقيق نمط حياة متوازن وصحي ونشط. وقد لاقت جميع البرامج والمبادرات استحسانًا وإقبالاً لدى الموظفين على مستوى جميع أقسام شبكة مصرف الراجحي.



تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

156

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

الفعاليات	الجلسات عبر الإنترنت	حملات التوعية من خلال الاتصالات الداخلية
- اليوم الصحي المفتوح (برج الراجحي/الطريق الدائري الشمالي) - حافظ على لياقتك (مسابقة لإنقاص الوزن) - جلسة يوغا (مخصصة للسيدات) - دورة الإسعافات الأولية - حملة التوعية بسرطان الثدي - حملة التوعية بالإنفلونزا الموسمية - فعالية حياتك صح (الصحة/الرياضة/التوعية/الخدمات) - اليوم العالمي للتوعية بمرض الاضطرابات الهضمية - الشهر العالمي للزهايم	- جلسة التوعية بالتوحد - جلسة التوعية بالتدخين وضغط الدم - جلسة التوعية بمرض السكري - جلسة الجمعية السعودية لاضطراب فرط الحركة وتشتت الانتباه (إشراق)	- اليوم العالمي للسرطان - اليوم العالمي لمتلازمة داون - اليوم العالمي للربو - ضغط الدم - اليوم العالمي للقلب - لقاحات الأطفال - شهر التوعية بسرطان الثدي - اليوم العالمي للسكري

أفكارًا ذات صلة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والتي تؤدي دورًا حاسمًا في تعزيز قدرة المصرف على العمل كمؤسسة تمويل مستدامة. وفي هذا السياق، فقد باتت جلسات التدريب على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة إلزامية لجميع الموظفين، مع ضرورة تقديم التأكيد على الالتحاق عند إكمال الجلسات. ومن خلال رقمنة المحتوى، فقد تمكنت أكاديمية مصرف الراجحي من تقديم جلسات تدريبية وتوعوية فيما يتعلق بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة وذلك كجزء من خطة تنمية المهارات القيادية.

يتبع المصرف ممارسات منظمة لإدارة الكفاءات والتعاقب الوظيفي ويعتمد خططًا لتنمية المهارات الفردية في التدريب والتطوير الشاملين، والتي تعززها استراتيجية الأجور القائمة على أوضاع السوق والأداء. وقد أقامت أكاديمية مصرف الراجحي أكثر من 600,000 ساعة تدريب لعام 2023، كما تقدم أفضل الشهادات القيادية والمصرفية والتشغيلية والتقنية لتعزيز مجموعة الكفاءات وتسليحها بالمهارات والمعرفة اللازمة لأداء الأدوار الوظيفية الناشئة والمتطورة بشكل فعال. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى قسم التعلم والتطوير في الصفحة 117.

يلتزم المصرف التزامًا تامًا بالقواعد واللوائح المنقحة منها والجديدة المتعلقة بمتطلبات الصحة والسلامة المهنية الوطنية. وبينما يواصل الموظفون الاستفادة من الصالات الرياضية الداخلية في برج الراجحي ومركز العمليات، يحرص المصرف على ترتيب عروض خاصة من خلال التعاون مع موردين خارجيين لخدمات الصحة واللياقة البدنية لتعزيز رفاهية موظفيه.

تطوير رأس المال البشري

2-404 GRI

واصل مصرف الراجحي في عام 2023 جهوده لتعزيز قدراته التنظيمية وتعميق فهم مبادئ وممارسات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، وإثر النجاح وردود الفعل الإيجابية التي حققتها جلسة "سلسلة حوارات الأكاديمية" حول الاستدامة والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، أعدت كلية القيادة التابعة لمصرف الراجحي، ذراع تنمية المهارات القيادية في أكاديمية مصرف الراجحي، نسخة فيديو من الدورة التدريبية بهدف توسيع الوصول إلى الجمهور وتوفير المحتوى من خلال وسائط مرئية يسهل الوصول إليها. وقد طرحت الجلسة



تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

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

معايير عمل سلسلة التوريد

أطلق مصرف الراجحي البوابة الإلكترونية للمشتريات في عام 2020 بالتزامن مع تدشين استراتيجية "مصرف المستقبل" وتهدف هذه الخطوة إلى تعزيز مستوى الشفافية وتحسين الكفاءة وتوفير التكاليف، بالإضافة إلى اتخاذ القرارات القائمة على البيانات. وقد شهدت البوابة تحسُّناً كبيراً بعد إجراء عدد من التحديثات، ومنها تطوير لوحة متابعة الإنفاق لتوفير تقارير تحليلية دقيقة وقابلة للتخصيص حسب فئة الإنفاق أو المورد أو مجموعة من الموردين، وكذلك حسب الجدول الزمني. كما تقدم لوحة متابعة معاملات الشراء نظرة عامة شاملة على جميع المستويات الكلية والجزئية لعملية الشراء، والتي تشمل أوقات الإنجاز والمناقصات واتفاقيات مستوى خدمة المشتريات ووظائف لجنة المشتريات.

كما استحدثت البوابة ميزة "سير العمل" - وهي عبارة عن تطوير يتيح للمصرف أتمتة جميع وظائف لجنة الموافقة على المشاريع بالكامل، بدءاً من إرسال جداول أعمال الاجتماعات للأعضاء ومديري المشاريع، إلى تقديم آراء شمولية عن المشاريع. كما تتيح هذه الميزة للجنة تعميم حالة المشاريع على الأعضاء واستكمال محاضر الاجتماعات.

حرص المصرف في عام 2023 على دعم الاقتصاد المحلي بشراء 90% من احتياجاته من الشركات المحلية، وذلك في إطار مبادراته الرامية إلى دعم الموردين المحليين، إلى جانب تشجيع الموردين المحليين على التسجيل في بوابة المشتريات بهدف تحسين الإحصاءات.

GRI 3-3 1-204

2019	2020	2021	2022	2023	
332	335	384	340	301	إجمالي عدد الموردين المشاركين
3.1	3.1	3.7	4.2	4.5	إجمالي الإنفاق على المشتريات (بالمليار ريال سعودي)
261	263	285	263	205	إجمالي عدد الموردين المحليين المشاركين
2.9	2.9	3.4	4.0	4.1	قيمة الإنفاق على المشتريات من الموردين المحليين (بالمليار ريال سعودي)
92	93	92	95	90	نسبة الإنفاق على الموردين المحليين (نسبة مئوية)

* تعود ملكية بعض شركات التوريد جزئياً لنساء وفقاً "لعقد التأسيس"



المسؤولية عن المنتجات الخصوصية وأمن البيانات

إننا في مصرف الراجحي نعتبر البيانات أصولاً قيمة ذات دور حيوي ومهم في تحسين الأداء والإنتاجية. كما نحرص على حماية خصوصية عملائنا وتقديم أفضل تجربة ممكنة لهم. لذلك، نلتزم بجميع المعايير ونطبق أفضل الممارسات في إدارة وحماية البيانات. وهذا لا يضمن لنا تحقيق الالتزام فحسب، بل يساعدنا أيضاً على الاستفادة القصوى من بياناتنا وتحقيق قيمة أكبر منها.

وقد أعلنت هيئة البيانات والذكاء الاصطناعي السعودية (سدأيا) دخول أول نظام لحماية البيانات في المملكة، وهو نظام حماية البيانات الشخصية، حيز النفاذ خلال العام قيد المراجعة. ويتعاون مصرف الراجحي بشكل وثيق مع مكتب إدارة البيانات الوطنية، وهو الجهة الوطنية المنظمة للبيانات في المملكة، لوضع ضوابط للبيانات الشخصية المتوافقة مع إرشادات خصوصية البيانات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بهدف تنظيم جمع البيانات الشخصية لعملاء مصرف الراجحي ومعالجتها وتخزينها ونقلها. وتسير عملية تحديث سياسة الخصوصية الخاصة بالمصرف وفقاً للجدول الزمني المقرر، مدفوعة بتحقيق إنجازات رئيسية خلال فترة التقرير:

- عملية منهجية منظمة لتقييم التأثير المحتمل لنشاط معالجة البيانات على خصوصية الأفراد وحقوق حماية البيانات.
- توثيق أنشطة معالجة البيانات لدى المصرف، وإنشاء مستودع مركزي للمعلومات لمعالجة البيانات الشخصية.
- عملية جديدة لمواجهة اختراق البيانات في حال اختراق المعلومات الشخصية للعملاء.
- إتمام تقييم حقوق أصحاب البيانات الذي ينفذه المصرف لتقييم الالتزام حسبما تقتضي لوائح حماية البيانات.

وقد طرح مصرف الراجحي سياسة حوكمة البيانات خلال العام السابق قيد المراجعة، والتي تضمن خصوصية البيانات وحمايتها بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية. وتغطي سياسة المصرف المتعلقة بحوكمة البيانات 14 مجالاً لحوكمة البيانات، هي كالتالي:

- 1 - مكتب حوكمة البيانات
- 2 - دليل البيانات والبيانات الوصفية
- 3 - جودة البيانات
- 4 - عمليات البيانات
- 5 - إدارة الوثائق والمحتوى
- 6 - بنية البيانات ونمذجتها
- 7 - إدارة البيانات الرئيسية والمرجعية
- 8 - ذكاء الأعمال والتحليلات
- 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

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 تمكين تحسين عملية صنع القرار.



الفرص الاجتماعية

GRI 1-203, 2-203, 413-1

الحصول على التمويل

يمتلك مصرف الراجحي باعتباره أكبر مصرف إسلامي في العالم أوسع شبكة توزيع في المملكة ومنطقة الشرق الأوسط، تتضمن 509 فرع و142 مركز تحويل و4,552 جهاز صراف آلي و601,153 جهاز نقطة بيع لخدمة العملاء وتوفير الوصول إلى الخدمات المالية. وأدت هذه الشبكة الواسعة من نقاط الوصول إلى جذب المصرف لأحد أكبر قواعد العملاء النشطين في المنطقة، إذ بلغ إجمالي عدد العملاء المنتشرين في جميع أنحاء المملكة أكثر من 15 مليون عميل.

كما ساهم التبنّي السريع للبنية التحتية الرقمية من قبل المصرف وقابليتها للتطوير، بما في ذلك منصات الخدمات المصرفية الافتراضية والمتنقلة، مساهمة كبيرة في استحداث نهج مبتكرة لزيادة الشمول المالي، خاصة بين الفئات السكانية الأقل استفادة من الخدمات. ويواصل مصرف الراجحي تعزيز مكانته الريادية من حيث توفير الدعم السكني الأضخم للمواطنين في المملكة مع وصول حصته في سوق التمويل العقاري إلى 41.3%، وبذلك يسهم بشكل كبير في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 بطريقة فعالة وملموسة.

كما يعمل مصرف الراجحي على تعزيز الشمول المالي من خلال تجهيز جميع الفروع لخدمة الأشخاص ذوي الإعاقة، وتحديث أجهزة الصراف الآلي بإدخال تقنيات مثل المساعدة الصوتية ولغة الإشارة لدعم المكفوفين وضعاف البصر والصم وضعاف السمع، وكذلك الأشخاص ذوي الإعاقة الحركية. كما تخصص غالبية فروع المصرف مواقف سيارات لذوي الإعاقة مع تهيئة جميع الفروع لتقديم خدماتها لهذه الفئة. وشهد عام 2023 تحسين إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية بشكل أكبر مع حرص المصرف على تحديث تطبيق الراجحي للهواتف المحمول وذلك بإضافة مواقع الفروع التي تخدم ذوي الاحتياجات الخاصة بمساعدة مترجم لغة الإشارة - وهو مشروع لا يزال قيد التنفيذ حتى نهاية عام 2023.

لذلك، يتبع المصرف آليات حماية قوية من خلال اتخاذه عددًا من التدابير المضادة بهدف الوقاية والكشف والاستجابة للتهديدات ومعالجة تحديات الأمن السيبراني الحالية والناشئة بشكل استباقي. كما طبق المصرف أفضل معايير الأمن السيبراني التي توصي بها الجهات التنظيمية الوطنية للأمن السيبراني والقطاع المالي، حيث عزز إجراءاته القائمة الخاصة بحوكمة الأمن السيبراني، وكفل سرية جميع العمليات التجارية والتقنية ونزاهتها وخصوصيتها وتوافرها.

ولضمان موثوقية وأمن جميع خدمات الأعمال، يُجري المصرف باستمرار تقييمات لأنظمتهم وتطبيقاتهم وشبكاتهم لضمان الأمن السيبراني. إضافةً إلى ذلك، يحرص المصرف على إشراك الموردين المعروفين بانتظام في عمليات مراجعة داخلية وخارجية مستقلة للتحقق من كفاءة ضوابط الأمن السيبراني المُتَّبَنة والالتزام بالمعايير والضوابط الوطنية والدولية، بما في ذلك أنظمة بطاقات الدفع ومعايير أمن البيانات (PCI DSS) ومعايير البنك المركزي السعودي وأنظمة التحويلات المالية الإلكترونية "سويفت" و"سريع" والهيئة الوطنية للأمن السيبراني.

ولدى المصرف مركز عمليات أمنية يعمل على مدار الساعة وطوال السنة، وتتمثل مهمته في المراقبة المتواصلة لتهديدات وهجمات الأمن السيبراني ومعالجتها على الفور. وقد أثبت المصرف قدرته على مواجهة الهجمات السيبرانية في عام 2023 بفضل تنفيذ تدابير الأمن السيبراني الشاملة، والتي حالت دون حدوث أي انقطاع أو تأثير على العمليات متعلق بالأمن السيبراني خلال فترة التقرير.



الحصول على الرعاية الصحية

واصل مصرف الراجحي تركيزه على دعم قطاع الرعاية الصحية من خلال تقديم التبرعات وإقامة الأنشطة الخيرية خلال عام 2023 والعمل مع وزارة الصحة وصندوق الوقف الصحي المدني المستقل للمساهمة في نفقات المرافق الطبية والعلاجات والحصول على الرعاية الصحية عالية الجودة.

كما شارك المصرف في عام 2023 في عدد 6 مشروع وساهم بتبرعات تزيد على 100 مليون ريال سعودي من خلال العديد من فعاليات الرعاية والمبادرات والفعاليات القائمة على الرعاية الصحية، مما يعزز التزام المصرف بضمان حصول جميع المواطنين السعوديين على الرعاية الصحية.

وقد نفذ المصرف عدة مبادرات مهمة على صعيد الرعاية الصحية من أهمها:

- التبرع بمبلغ 6 ملايين ريال سعودي لشراء وتجهيز **عربي دم متنقلة** بالتعاون مع "جمعية وريف الخيرية".
- المساهمة بمبلغ 10 ملايين ريال سعودي لإنشاء **مركز قسرة القلب التابع لمصرف الراجحي** في مستشفى الرس العام
- المساهمة بمبلغ 13.5 مليون ريال سعودي لإقامة **مركز الراجحي للسكري** في بريدة بمنطقة القصيم، والتي تشكل نموذجاً يُحتذى به للتعاون الفعال الذي يعود بالفائدة على المجتمع
- إجراء 54 عملية ناجحة لزراعة الكلى في نهاية عام 2023 ليحقق بذلك إنجازاً بارزاً ويقطع منتصف الطريق نحو تحقيق المبادرة الطموحة واسعة النطاق التي تركز على المجتمع. هذه المبادرة، التي تم إطلاقها في عام 2021 بالتعاون مع مستشفى الدكتور سليمان الحبيب، تستهدف إتمام 91 عملية زراعة كلى بتكلفة إجمالية تقدر بنحو 18 مليون ريال، وتمثل إضافة مهمة نحو تحسين جودة الرعاية الصحية وتقديم الدعم للأفراد المحتاجين إلى هذه الخدمة الحيوية.
- تنظيم حملة نصف سنوية للتبرع بالدم لتشجيع الموظفين على التبرع بالدم وخدمة المجتمع
- نظم مصرف الراجحي في الأردن حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع وزارة الصحة، كما قدم مساهمات أخرى من خلال رعايته لمختلف المؤسسات والفعاليات الطبية مثل فعاليات نقابة الأطباء الأردنية وفعالية اليوم الطبي التي أقامتها الملحقة الثقافية السعودية في الأردن.

وجميع هذه المبادرات الرائدة التي يطلقها مصرف الراجحي متوافقة تماماً مع هدف رؤية "المملكة 2030"، والذي يتمثل في توفير الأدوات والتسهيلات لدعم ذوي الإعاقة، لمنحهم أكبر قدر من الشعور بالاستقلالية وتحسين اندماجهم في المجتمع.

واصل المصرف في عام 2023 تنمية حصته السوقية من خلال محفظته التمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، إذ قدم مجموعة من الحلول المالية عن طريق وحدة أعمال المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما يتماشى مع أهداف رؤية "المملكة 2030" الرامية إلى زيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة. كما قدمت وحدة المصرف المخصصة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة خدمات المصرف إلى المنشآت متناهية الصغر، مما أسهم بشكل كبير في تعزيز ثقافة ريادة الأعمال في المملكة عن طريق تقديم الدعم المالي.

كما أدى التحول الرقمي السريع للمنصات المصرفية الأساسية وأتمتة العمليات إلى تمكين قاعدة العملاء سريعة النمو. وتواصل مراكز الاتصال والقنوات المخصصة لعملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة تعزيز سمعة المصرف بصفته المصرف الرائد في المملكة في مجال خدمة العملاء. ولمزيد من التفاصيل، يُرجى الاطلاع على قسم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الصفحات 73.

نحج المصرف عبر شركة "إمكان للتمويل"، وهي شركة تابعة للمصرف متخصصة في مجال التقنية المالية، في تلبية الاحتياجات الائتمانية المحددة للمستهلكين بما يفوق حدود قابلية المخاطر المعتمدة من قبل المصرف، مما أسهم في تعزيز الشمول المالي وتسهيل إمكانية الوصول إلى التمويل متناهي الصغر. لمزيد من التفاصيل، يُرجى الرجوع إلى قسم "إمكان للتمويل" في الصفحات (89). كما استحدث المصرف تقديم الخدمات المصرفية للعمال ذوي الأجور المنخفضة، مما مكّنهم من تحويل الأموال إلى أسرهم من خلال حسابات التحويلات الخارجية.

ونفذ فريق المسؤولية الاجتماعية للشركات مع فريق التسويق عددًا من حملات الخدمة العامة خلال فترة التقرير لتعزيز الثقافة المالية لمختلف الفئات السكانية، والتي شملت حملة مكافحة الاحتيال للحجاج، وورشة عمل "المصرفي المحكك" للتوعية المالية للطلاب في جامعة الأمير سلطان.



الفرص الاجتماعية الأخرى

لا يقتصر تركيز مصرف الراجحي على الرعاية الصحية، بل يتسع ليشمل دعم التعليم وتوفير الإسكان وتعزيز التنمية المجتمعية الشاملة. وفيما يلي أهم مشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات التي نفذها المصرف خلال عام 2023 على صعيد هذه القطاعات:

- زراعة 400 شجرة صنوبر في محمية غابات ديبين لمكافحة التصحر والجفاف من خلال مصرف الراجحي الأردن وبالتعاون مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة.
- قيام مصرف الراجحي، إلى جانب فروعه الدولية في ماليزيا والكويت، بتوزيع وجبات الطعام على الأسر المحتاجة في إطار أنشطة شهر رمضان المبارك في مناطق متعددة خلال فترة التقرير.
- قدم مصرف الراجحي في ماليزيا مساعدة مالية للفئات المستحقة للزكاة من خلال توزيع صندوق الوكالة لموظفي مصرف الراجحي في ماليزيا مجسداً بذلك روح العطاء والاهتمام بالمجتمع، مع التركيز على أفراد المجتمع المصابين بالتوحد والأسر المستحقة للزكاة في كوالالمبور لعام 2023.
- توزيع مصرف الراجحي في ماليزيا زكاة الموظفين بالوكالة عن طريق المجلس الإسلامي لدولة ماليزيا الاتحادية، في صورة معونة مالية مقدمة إلى 100 أسرة.
- نظراً لالتزام مصرف الراجحي تجاه تنمية المجتمع والمساهمة الفعالة في العمل الخيري والاجتماعي، فقد حصد المصرف جائزة متميزة من جامعة المجوعة قدمها له صاحب السمو الملكي أمير منطقة الرياض وذلك تقديرًا لدور المصرف البارز في خدمة المجتمع. كما حصل مصرف الراجحي على "جائزة التميز الوطني في مبادرات التوطين" على مستوى القطاع الخاص من سمو أمير منطقة القصيم لدعم تطوير قطاع التوطين في المملكة.
- بهدف غرس قيم العطاء والمشاركة المستلهمة من تعاليم الشريعة الإسلامية، يُقدّم مصرف الراجحي لكوادره "إجازة تطوع" تُشجّعهم على الانخراط في أعمال تطوعية تُسهم في نهضة المجتمع وتقدمه. ولا تقتصر "إجازة التطوع" على تعزيز مُعنويات المُوظفين وتنمية مهاراتهم الحياتية وبناء جسور مُتينة مع مُجتمعاتهم فحسب، بل تُسهم أيضًا في ترسيخ مكانة مصرف الراجحي كصاحب عمل يُراعي مسؤولياته الاجتماعية، مما يجذب أفضل الكفاءات ويحافظ عليها.

- انطلق "برنامج مصرف الراجحي لرعاية الأيتام التعليمي"، وهو أكبر مبادرة تعليمية اجتماعية في المملكة تخص هذه الفئة، بنجاح في عامه الثاني في 2023، وبات البرنامج يدعم ما يقارب 100 طالب وطالبة في تخصصات تلي متطلبات سوق العمل المستقبلية، كما تم الاتفاق رسميًا مع جمعية تنمية قدرات خريجي الثانوية "عاقد" بهدف تدعيم المشروع وتولي الإشراف الكامل على تنفيذ البرنامج ومتابعته.
- المشاركة في سبق هو الأول من نوعه في أكبر اكتتاب خيري عبر الإنترنت باسم (اكتتاب الإسكان الخيري) وفقًا لموسوعة غينيس للأرقام القياسية ضمن إطار مشروع "إسكان جود" لعام 2023 للعائلات المحتاجة. مساهمة المصرف وعملاته بمبالغ تصل إلى 100 مليون ريال سعودي.
- إطلاق حملة برنامج وطني للحد من فقد الأغذية وهدرها
- إنشاء منصة المسؤولية الاجتماعية للشركات لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
- المشاركة في مبادرة "السبت البنفسجي" التي نظمها البنك المركزي السعودي لتقديم العروض والمزايا للأشخاص ذوي الإعاقة.
- توزيع 50 تذكرة مجانية من تذاكر مركز كيدزانيا الترفيهي لجمعية الأطفال ذوي الإعاقة في مركز جدة
- تبرع مصرف الراجحي في ماليزيا بأكثر من 100,000 رينغيت ماليزي لعدد من المبادرات المجتمعية والتي شملت تقديم الأموال لضحايا الزلزال في تركيا وكذلك تقديم التبرعات لدور الأيتام والأسر الأخرى المحتاجة.



الحوكمة

الحوكمة المؤسسية

يتألف إطار الحوكمة في مصرف الراجحي من الجمعية العامة، ومجلس الإدارة، والهيئة الشرعية، بالإضافة إلى خمس لجان منبثقة عن مجلس الإدارة، ولجان الإدارة التنفيذية للمجموعة من المستويين الأول والثاني. لمزيد من التفاصيل، يُرجى الرجوع إلى قسم الحوكمة المؤسسية في الصفحات 168 إلى 223.

مجلس الإدارة

يُرجى الرجوع إلى الصفحة 168 للاطلاع على معلومات تفصيلية حول مجلس الإدارة.

الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية

GRI 1-207, 2-207

واصل مصرف الراجحي خلال عام 2023 الالتزام باللوائح المتعارف عليها عالمياً بشأن الشفافية الضريبية والإفصاح عن قوائمه المالية، ونشر قوائمه المالية الموحدة المرحلية، سواءً أكانت موجزة أو مفصلة، على أساس ربع سنوي وعلى أساس سنوي، حيث يتم إعداد تلك القوائم وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة الصادرة عن الهيئة

السعودية للمحاسبين القانونيين، وأحكام نظام مراقبة البنوك، واللوائح الخاصة بالشركات في المملكة العربية السعودية والأنظمة الداخلية للمصرف. ويتم تطبيق جميع المعايير والقواعد واللوائح باستمرار تحت الرقابة الإشرافية من قبل البنك المركزي السعودي لضمان الوفاء بالإفصاحات المناسبة وسلامة إعداد التقارير المالية بالكامل.

كما يقوم المصرف بإعداد التقارير المالية حسب الأنظمة والتشريعات المصدرة من قبل هيئة السوق المالية، مما يضمن تطبيق مستويات محددة من الشفافية وعقد جلسات تنقيفية للمستثمرين. وتشمل أفضل الممارسات التنظيمية المذكورة تعيين مراجعين خارجيين اثنين يتم اعتمادهما من قبل الجمعية العامة للمساهمين، ويتم اختيارهما من شركات المراجعة الدولية الأربع الكبرى في المملكة.

يملك مصرف الراجحي منصةً فعالةً لإعداد التقارير للمستثمرين والجمهور، وهي مصممة خصيصاً لضمان إعداد تقارير المعلومات المالية وتقارير المصلحة العامة من خلال محركات معالجة البيانات المالية التي يتم التحقق من صحتها بدقة وعناية، إلى جانب التحقق من الالتزام للمعايير المالية وسياسات وإجراءات ضمان الجودة. كما يضم المصرف العديد من لجان الحوكمة الداخلية وإدارات المراقبة التي تتعاون بشكل فعال لتوفير معلومات مالية دقيقة وشفافة لجميع المستثمرين والمستخدمين من القطاع العام، وهو ما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي.

ويتيح المصرف الوصول السهل لجميع التقارير المالية المعدة والمعلومات الإضافية الأخرى من خلال الصفحة الإلكترونية المخصصة لعلاقات المستثمرين على موقع المصرف، حيث يمكن عرضها وتحميلها بكل يسر. كما يمتلك المصرف تطبيقاً مخصصاً لعلاقات المستثمرين يتيح إمكانية الوصول المباشر إلى التقارير المالية بالإضافة إلى معلومات أسهم مصرف الراجحي وتاريخ توزيع الأرباح وحاسبة الاستثمار وأحدث الإعلانات لتوفير تجربة ثرية ومميزة للمستثمرين.



من جانب آخر، يعتبر برنامج تدريب الخريجين الذي يقدمه مصرف الراجحي واحدًا من أكثر البرامج التدريبية جاذبيةً للخريجين الجدد على مستوى المملكة. وقد عمد المصرف إلى توسيع نطاق برنامج التدريب خلال فترة التقرير ليشمل فئة خاصة للمرأة، بهدف التأكيد على التزام المصرف بتوفير فرص متكافئة للجميع، كما استحدثت برامج جديدة تغطي مجالات تركيز متنوعة مثل تقنية المعلومات والأعمال، بهدف تعزيز تنوع الخبرات وتطوير مهارات المتدربين في مجالات حيوية ومتقدمة.

هذا وقد رشخ المصرف التزامه بتزويد الموظفين بحزمة من التعويضات تتكون من الراتب الأساسي والبدلات والرواتب المتنوعة (والتي تشمل الحوافز والمكافآت) والتي تتميز بشكل بارز عن الحوافز 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.

وتعد عوامل المخاطر جزءًا لا يتجزأ من بطاقة الأداء المتوازن لإدارة أداء كبار المديرين التنفيذيين. وقد تم تعريف حدود قياس المخاطر وكذلك تحديد المحفزات المطلوبة للحصول على المكافآت المتغيرة وطويلة الأجل. ولضمان مراعاة عوامل المخاطر الأخرى على المدى الطويل، تزداد نسبة المكافأة المتغيرة المؤجلة حسب درجات الأقدمية في العمل.

ويتولى مجلس إدارة المصرف المسؤولية الكاملة عن تعزيز الحوكمة الفعالة وممارسات المكافآت السليمة. وتحتسب التعويضات والمكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة وغير الأعضاء على أساس سنوي، بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت وموافقة مجلس الإدارة. يرجى الرجوع إلى الصفحة 196 للاطلاع على معلومات تفصيلية حول سياسة المكافآت لدى المصرف.

وتعتبر سياسات وإجراءات الاعتراف بالإيرادات متوافقة تمامًا مع المعايير المالية الدولية، وتستخدم عائد الريج الفعال والرسوم التي يفرضها المصرف. بالإضافة إلى ذلك، يُقدم المصرف مجموعة من الخدمات للعملاء، حيث يتم تسجيل الرسوم والإيرادات المتحققة من هذه الخدمات فور تقديمها.

يقدم المصرف مجموعة متنوعة من مدفوعات الزكاة والضرائب إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويوظف المصرف خبراء داخليين وخارجيين مؤهلين لضمان الالتزام التام بجميع قواعد الزكاة والضرائب ولوائحها المطبقة في المملكة العربية السعودية. وقد انخفضت الزكاة المدفوعة عام 2023 بنسبة 3.2% على أساس سنوي، ومع ذلك كانت من أعلى قيم الزكاة.

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

ترتكز السمعة المرموقة التي اكتسبها مصرف الراجحي كواحد من أفضل أماكن العمل المرغوبة والجاذبة في المملكة إلى ممارسات التعويض المعيارية التي يتبعها المصرف، إذ واصل مصرف الراجحي خلال فترة التقرير التزامه باستقطاب الموظفين من ذوي الكفاءات العالية والاحتفاظ بهم وتنمية مهاراتهم وتحفيزهم وتعويضهم بشكل عادل، إلى جانب تقدير الموظفين ومكافأتهم لدورهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف بشكل فعال، مع بناء هيكل مستدام للتعاقد الوظيفي.



السلوك المؤسسي

GRI 23-2

أخلاقيات العمل

يمتد الالتزام بأعلى معايير السلوك الأخلاقي في مصرف الراجحي من مجلس الإدارة والإدارة العليا وصولاً إلى أدنى التسلسل الهرمي التنظيمي عبر جميع مستويات المؤسسة. ويستند المصرف إلى قيم الصدق والنزاهة والشفافية، ويعزز ثقافة مؤسسية تلتزم بهذه القيم الجوهرية.

يعتبر الالتزام جزءاً لا يتجزأ من الممارسات التجارية والعمليات المصرفية اليومية لمصرف الراجحي. وتقع على عاتق جميع الموظفين مسؤولية مراعاة المعايير الأخلاقية والقانونية التي يؤصلها المصرف، والتي من شأنها توطيد علاقات المصرف بعملائه، وتعزيز سمعة المصرف.

ويتبنى المصرف تطبيق المتطلبات التنظيمية في جميع أقسامه لتعزيز السلوكيات المؤسسية، والتحسين المستمر لعملية الحوكمة ويهدف ذلك إلى مكافحة السلوكيات غير الملتزمة بالمعايير المطلوبة في مختلف أقسام المصرف وعلى مستوى قاعدة عملائه.

وخلال نفس الفترة، قام المصرف بتحديد عدد من المخاطر التي قد تكون عائقاً أمام تحقيق أهدافه، وأجرى تحليلاً شاملاً لهذه المخاطر لتحديد سبل التعامل معها بشكل فعال. ويمكن الحصول على مزيد من التفاصيل حول ممارسات إدارة المخاطر لدى المصرف في الصفحة ... من هذا التقرير.

بحث المصرف إمكانية تعرضه للاحتيال ومخالفات قواعد السلوك والرشوة والفساد وغسل الأموال خلال العام قيد المراجعة، وحرص على تقييم المخاطر المحتملة التي يمكن أن تنشأ نتيجة لذلك؛ مما ساعده على تحديد وتأسيس أنشطة الرقابة التي من شأنها أن تسهم في الحد من تأثير المخاطر الناتجة عن حدوث حالات مخالفة قواعد السلوك.

وفي هذا السياق، عززت استثمارات المصرف في أحدث التقنيات قدراته على التصدي للجرائم المالية واكتشافها والاستجابة لها، فضلاً عن تنفيذ استراتيجيات متقدمة بهدف كشف الجرائم المالية ورصد اتجاهاتها والأنماط التي يجب أن تتخذها بيانات المصرف وعملائه في هذا الصدد. وقد ساهم استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي في استخلاص بيانات جديدة من قواعد البيانات الموجودة بالفعل خلال عام 2023، وبفضل هذه العمليات، تمكّن المصرف من توقع سلوك العملاء، والأداء المستقبلي لمختلف الوحدات الوظيفية للمصرف؛ ما يسهم في اتخاذ القرارات الاستراتيجية بشكل أكثر دقة وفاعلية، كما يمكن من تحديد أي اختلافات عن النتائج المتوقعة فوراً وربطها بما يتخذه الموظفون والأطراف المعنية الأخرى من إجراءات بصددها.

وفي إطار التحديث الجذري لأعمال قسم مكافحة الاحتيال خلال السنة المالية السابقة، حرص المصرف على تطوير أفضل الممارسات في مجال مكافحة الاحتيال واعتمادها، وذلك وفقاً للمعايير العالمية. وقد أسفرت تلك الجهود عن الحد من وقوع حوادث الاحتيال بشكل كبير، والتقليل من التأثير السلبي على تجربة العملاء. كما عمل المصرف على تعزيز وتحسين قدراته المتعلقة بمنع حالات الاحتيال وكشفها باستخدام البيانات التفصيلية مستفيداً من قدرات التحليل المعرفي والذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة لتحليل البيانات بطرق متطورة، وتطبيق التحليلات التنبؤية على السلوكيات، في محاولة لفهم السلوك المستقبلي المتوقع، بما يمكن من تحديد أي مخالفات فور وقوعها.



تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

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

ويلتزم المصرف أيضًا بالتحقق من هوية عملائه باستمرار والتأكد من تحديث واستكمال ودقة جميع المعلومات والوثائق ذات الصلة، من أجل الحدّ من مخاطر وقوع الجرائم المالية. كما تتم مراقبة جميع ملفات العملاء من خلال المراجعات الدورية، والمراجعات المقررة عند وقوع أحداث محددة، والفحوصات والمراقبة المستمرة للمعاملات. وقد شدد المصرف من مراقبة معاملات العملاء من خلال نظام مراقبة المعاملات، والذي يتم تفعيله بالاستناد إلى قواعد أو سيناريوهات تطلق تحذيرات تخضع للمراجعة لاحقًا من موظفي إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعنية بالحدّ من مخاطر غسل الأموال وتمويل العمليات الإرهابية وتشويه سمعة المصرف، علاوةً على تلافي فرض أي عقوبات تنظيمية على المصرف.

وبحلول نهاية الفترة التي يغطيها التقرير، طبقت مجموعة الالتزام 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.

يتألق مصرف الراجحي كرمز للالتزام بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ويجسد رؤيةً فريدةً من خلال استراتيجيته ليصبح "مصرف المستقبل" ويسهم بفعالية في تعزيز تنوع الاقتصاد السعودي، ويتبوأ مكانةً محوريةً من خلال مشاركته الفعالة في تحقيق رؤية "المملكة 2030". كما يتسم بالنقّة، والاستقرار، والاستدامة، ويعمل بجد على تحقيق أعلى مستويات الحوكمة المؤسسية، ليكون الرائد في عالم الخدمات المالية وشريكًا موثوقًا يدعم الرحلة نحو المستقبل.



عزز مصرف الراجحي ريادته في قطاع المصارف
الإسلامية خلال عام 2023، مُؤكدًا على التزامه
بالإدارة المتوازنة وممارسات الحوكمة الرشيدة
التي تشكّل دعامة نجاحه.



167

حوكمة الشركات

مجلس الإدارة	168
الإدارة التنفيذية	174
الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة	178
الحوكمة	181
إدارة المخاطر	217



مجلس الإدارة

168

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



11-2 GRI

إبراهيم بن محمد الرميح

عبدالله بن سليمان الراجحي

المؤهلات

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

الخبرة

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

عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية

- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو اللجنة التنفيذية - 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

عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية

المناصب الحالية

رئيس مجلس إدارة العديد من الشركات داخل المملكة، ومنها:

- 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.

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





عبدالعزیز بن خالد الغفيلي



بدر بن محمد الراجحي

عضوية اللجان	المؤهلات
• اللجنة التنفيذية • لجنة الترشيحات والمكافآت	• عضو مجلس الإدارة - شركة بندقية للتجزئة • عضو مجلس الإدارة - شركة صافولا للأغذية • عضو مجلس الإدارة - مجموعة صافولا • عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيمياوية (ناتيت)
المناصب الحالية	الخبرة
• عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مصرف الراجحي • عضو مجلس الإدارة - شركة الراجحي المالية • عضو مجلس الإدارة - شركة اللجين	• يمتلك خبرة تتجاوز الثلاثين عاماً في المجال الإداري والصناعي والاستثماري والعقاري. وشغل عضوية مجالس إدارة عدة شركات مساهمة.
المناصب السابقة	الخبرة
• عمل كمدير عام الاستثمارات المالية بالتأمينات كما عمل بشركة حصانة • عضو مجلس الإدارة - شركة التصنيع وخدمات الطاقة • عضو مجلس الإدارة - شركة الرياض لل فنادق 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	• مارس العمل في مجال الاستثمار المالي منذ أكثر من 30 عاماً.

عضوية اللجان	المؤهلات
• لجنة الحوكمة	• ثانوية عامة
المناصب الحالية	الخبرة
• عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة - 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 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	• يمتلك خبرة تتجاوز الثلاثين عاماً في المجال الإداري والصناعي والاستثماري والعقاري. وشغل عضوية مجالس إدارة عدة شركات مساهمة.
المناصب السابقة	الخبرة
• شغل العديد من المناصب القيادية في المجال الإداري والصناعي والاستثماري والعقاري. وشغل عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة.	





عبد اللطيف بن السيف



خالد بن عبدالرحمن القويز

- عضوية اللجان**
- اللجنة التنفيذية
 - لجنة المراجعة والالتزام
- المناصب الحالية**
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والالتزام وعضو اللجنة التنفيذية - مصرف الراجحي
 - عضو مجلس الإدارة - شركة الاسمنت العربية
 - عضو مجلس الإدارة - شركة وصاية العالمية للاستثمار
 - عضو مجلس الإدارة - شركة النهدي الطبية
 - عضو مجلس الإدارة - الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات "إس تي سي حلول"
 - عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة سبعين للاستثمار
 - عضو مجلس الإدارة - صندوق البلاد السياحي
 - عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)
- 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 22 عام خبرة في القطاع المالي والاستثمار. كما يشارك في مجالس إدارة ولجان عدد من الشركات والجهات.

- عضوية اللجان**
- لجنة المخاطر
- المناصب الحالية**
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر - مصرف الراجحي
 - رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات - مجموعة كابلان الرياض
 - عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيحات - الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية (الدوائية)
 - عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات - شركة بوان
 - عضو مجلس المديرين ورئيس لجنة المراجعة - شركة إمكور لإدارة المنشآت
 - عضو مجلس المديرين - شركة تصنيع الكيماويات المميزه
 - عضو مجلس المديرين - شركة إنتاج الدولي للإنشاءات
- المؤهلات**
- بكالوريوس تخطيط عمراني - جامعة واشنطن بأمريكا
- الخبرة**
- يمتلك خبرة عملية تزيد عن 30 عاماً في المجال البنكي والمالي والصناعي

المناصب السابقة

- العضو المنتدب - مجموعة أكوا القابضة
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات - شركة التبريد السعودية

المناصب السابقة

- نائب الرئيس ورئيس الاستثمار - مؤسسة الملك عبدالله الإنسانية
- مدير إدارة المحافظ - مايك
- رئيس إدارة المحافظ، شعبة إدارة الاستثمارات - شركة أرامكو
- عضو مجلس الإدارة - اتش إس بي سي السعودية





رائد بن عبدالله التميمي

حمزة بن عثمان خشيم

- 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 إدارية لمدة تتجاوز 20 عاما. كما يشغل حاليا عضوية مجالس إدارات ولجان عدد من الشركات المدرجة.

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

المؤهلات

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

الخبرة

- لديه 18 عام خبرة في قطاع الاستثمار.

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 الأعمال و الحكومات التابع لكلية كينيدي - جامعة هارفارد
- عضو جمعية مستثمر السعودية
- عضو معتمد في جمعية المحللين الماليين - أمريكا

المناصب السابقة

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





معتمصم بن عبدالعزيز المشعوق



وليد بن عبدالله المقبل

المؤهلات

- بكالوريوس - جامعة شرق إنجلترا، المملكة المتحدة
- ماجستير - جامعة لندن، المملكة المتحدة

الخبرة

- يمتلك خبرة عملية تزيد عن 36 عاماً في شركة أرامكو السعودية، تولى عدة مناصب قيادية تشمل: نائب الرئيس لمرح الاككتاب العام - نائب الرئيس للتخطيط المؤسسي - نائب الرئيس لتطوير الأعمال الجديدة - رئيس الخزينة - الرئيس التنفيذي لشركة بترول وشركة بترولوب (شركات تابعة لأرامكو). كما شارك في عضويات مجالس إدارة العديد من الشركات التابعة لشركة أرامكو السعودية.

عضوية اللجان

- لجنة المخاطر

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة ولجنة المخاطر - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة نورذن ترست العربية السعودية

المناصب السابقة

- عضو مجلس الإدارة - مختبرات البرج
- عضو مجلس الإدارة - شركة لامبريل للطاقة
- عضو مجلس الإدارة - مركز جونز هوبكنز أرامكو الطبي
- عضو مجلس الإدارة - دسر
- عضو مجلس الإدارة - شركة طاقة
- رئيس مجلس الإدارة - شركة أرامكو للتطوير
- رئيس مجلس الإدارة - شركة أرامكو السعودية لزيوت الأساس (لويريف)
- عضو مجلس الإدارة - شركة رايف للتكرير والبتروكيماويات (بترورايف)
- تدرج في عدة مناصب في شركة أرامكو السعودية وشركاتها التابعة

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

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
- عضو مجلس الإدارة - شركة الراجحي المالية

المناصب السابقة

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





منصور بن عبدالعزيز البصيلي

المؤهلات	عضوية اللجان
• بكالوريوس أنظمة - جامعة الملك سعود	• لجنة الحوكمة • لجنة الترشيحات والمكافآت
الخبرة	المناصب الحالية
• يمتلك خبرة عملية طويلة تزيد عن 25 عامًا في المجال البنكي، وشغل عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات	• عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الحوكمة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مصرف الراجحي • عضو مجلس الإدارة - شركة سناد القابضة • عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للخدمات الأرضية • عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)
	المناصب السابقة
	• عضو مجلس الإدارة - شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري • عضو مجلس الإدارة - شركة جاز العربية للخدمات • عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية (إعادة) • رئيس مجلس الإدارة - شركة اتش إس بي سي العربية السعودية • عضو مجلس الإدارة - شركة جبل عمر للتطوير • المدير العام التنفيذي للشؤون القانونية والأمن العام - البنك السعودي البريطاني (ساب)



الإدارة التنفيذية

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

174



الإدارة التنفيذية

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

5



4



3



11



10



9



15



الإدارة التنفيذية

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

1



1 وليد بن عبد الله بن علي المقبل

المنصب الحالي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المناصب السابقة

نائب الرئيس التنفيذي (مصرف الراجحي)
رئيس العمليات (مصرف الراجحي)

المؤهلات

دكتوراه في المحاسبة والمراجعة

الخبرة

26 عامًا



2 عبدالرحمن بن عبدالله الفدي

المنصب الحالي
رئيس المجموعة المالية

المناصب السابقة

مدير عام الخزانة والمؤسسات المالية
(مصرف الراجحي)

المؤهلات

بكالوريوس - الهندسة الكهربائية

الخبرة

27 عامًا



6 حسام بن عصام البصراوي

المنصب الحالي

مدير عام مجموعة مصرفية الشركات

المناصب السابقة

رئيس مجموعة مصرفية الشركات
(البنك السعودي الفرنسي)

المؤهلات

بكالوريوس - القانون

الخبرة

26 عامًا



7 عبدالرحمن بن محمد العجاجة

المنصب الحالي

مدير عام مجموعة الخزانة

المناصب السابقة

رئيس الأسواق العالمية - المبيعات
(البنك السعودي البريطاني)

المؤهلات

بكالوريوس العلوم - علوم الحاسب الآلي

الخبرة

26 عامًا



8 عبد الله علي الفريجي

المنصب الحالي

رئيس المجموعة الرقمية

المناصب السابقة

مساعد مدير عام - الأعمال الرقمية
(مصرف الراجحي)

المؤهلات

بكالوريوس في التنظيم والتطوير الإداري،
المحاسبة المالية

الخبرة

23 عامًا



12 عبدالعزيز سعد الرصيص

المنصب الحالي

رئيس مجموعة المخاطر والائتمان

المناصب السابقة

مساعد مدير عام إدارة المخاطر المؤسسية
(مصرف الراجحي)

المؤهلات

ماجستير في إدارة الأعمال

الخبرة

21 عامًا



13 حمد إبراهيم الوشمي

المنصب الحالي

رئيس مجموعة الالتزام

المناصب السابقة

الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر والالتزام
(إتش إس بي سي)، ورئيس إدارة تجربة
العميل (ساب)

المؤهلات

ماجستير في إدارة الأعمال

الخبرة

24 عامًا



14 ثامر عبدالله الحمود

المنصب الحالي

رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية

المناصب السابقة

رئيس القانونية والالتزام والمخاطر والحوكمة
(صندوق التنمية الثقافية)، والمستشار القانوني
العام، ومدير إدارة شؤون الالتزام والحوكمة/أمين
سر مجلس الإدارة (شركة الرائدة للاستثمار)

الخبرة

الماجستير في قانون المالية والأوراق المالية

الخبرة

19 عامًا





3 عبدالله صالح العمري

المنصب الحالي

رئيس مجموعة العمليات

المناصب السابقة

رئيس نظم المعلومات (مصرف الراجحي)

المؤهلات

بكالوريوس علوم الهندسة الكهربائية

الخبرة

22 عامًا



4 أحمد بن صالح السديس

المنصب الحالي

رئيس مجموعة الموارد البشرية

المناصب السابقة

نائب رئيس قسم الموارد البشرية
(أكوا باور في المملكة العربية السعودية)

مدير عام مجموعة الموارد البشرية (بنك ساب)

المؤهلات

بكالوريوس - المحاسبة

الخبرة

32 عامًا



5 ماجد بن صالح الراجحي

المنصب الحالي

مدير عام المجموعة المصرفية للأفراد

المناصب السابقة

مساعد مدير عام المصرفية الخاصة والتميز

المؤهلات

ماجستير إدارة الأعمال من كلية إدارة الأعمال في لندن

الخبرة

19 عامًا



9 فيصل بن أحمد جودت

المنصب الحالي

رئيس مجموعة المصرفية الخاصة

المناصب السابقة

مدير منطقة أول، الخدمات المصرفية للشركات
الكبيرة بالمنطقة الوسطى

المؤهلات

بكالوريوس العلوم في المالية،
جامعة الأمير سلطان

الخبرة

17 عامًا



10 عبدالله سعد الجبر

المنصب الحالي

رئيس مجموعة التسويق وتجربة العميل

المناصب السابقة

رئيس مجموعة التسويق وتجربة العميل (إمكان)

المؤهلات

ماجستير - في الآداب في الإعلام
والاتصال التسويقي

الخبرة

11 أعوام



11 صالح بن عبدالله اللحيدان

المنصب الحالي

مدير عام المجموعة الشرعية

المناصب السابقة

أستاذ مساعد بالمعهد العالي للقضاء
(جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية)

المؤهلات

دكتوراة - الفقه المقارن (الشرعية الإسلامية)

الخبرة

37 عامًا



15 ضاري مهلي الشمري

المنصب الحالي

رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

المناصب السابقة

مدير عام المراجعة الداخلية
(هيئة السوق المالية)

المؤهلات

ماجستير في إدارة الأعمال

الخبرة

22 عامًا

الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة

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



الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة

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



2 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

الخبرة
20 عامًا



1 فواز أبو النصر

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي -
شركة إجادة للأنظمة المحدودة

المناصب السابقة
نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والاستراتيجية - شركة
إجادة للأنظمة المحدودة

المؤهلات
بكالوريوس - هندسة الحاسب الآلي

الخبرة
33 عامًا



4 زياد العيسى

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركة نيوليب

المناصب السابقة
الرئيس التنفيذي - بيان للمعلومات الائتمانية

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال

الخبرة
16 عامًا



3 حافظ بن إبراهيم التوجيهي

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركة تدير العقارية

المناصب السابقة
الرئيس التنفيذي - شركة جسور للتطوير العقاري

المؤهلات
بكالوريوس هندسة مدنية

الخبرة
23 عامًا



6 عبدالله الهيدان

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة
مساعد مدير عام جودة العمليات - رئيس قطاع
الأعمال الصغيرة ومتناهية الصغر - مصرف الراجحي

المؤهلات
درجة الماجستير في الإدارة المالية الدولية

الخبرة
18 عامًا



5 وليد الراشد الحميد

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - الراجحي المالية

المناصب السابقة
مدير عام إدارة الأصول - إتش إس بي سي السعودية

المؤهلات
ماجستير - الاقتصاد المالي

الخبرة
17 عامًا



الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة

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



7 عبدالعزيز بن علي الجديد

المنصب الحالي

الرئيس التنفيذي - شركه توثيق

المناصب السابقة

مدير تنفيذي مراجعة ائتمان الأفراد وضمان الجودة -
مصرف الراجحي

المؤهلات

بكالوريوس الأعمال المصرفية

الخبرة

10 أعوام



8 إياد محمد جرار

المنصب الحالي

الرئيس التنفيذي - الراجحي الأردن

المناصب السابقة

الرئيس التنفيذي - التسهيلات الأردنية

المؤهلات

بكالوريوس اقتصاد

الخبرة

30 عامًا



9 جاسم بن إسماعيل العوضي

المنصب الحالي

الرئيس التنفيذي - الراجحي الكويت

المناصب السابقة

رئيس الأعمال - الراجحي الكويت

المؤهلات

ماجستير إدارة الأعمال

الخبرة

23 عامًا



10 محمد عثمان

المنصب الحالي

القائم بأعمال الرئيس التنفيذي لمصرف
الراجحي - ماليزيا

المناصب السابقة

رئيس إدارة المخاطر

المؤهلات

عضو مشارك في معهد المصرفيين في سريلانكا

الخبرة

32 عامًا



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، ومصفوفة تفويض الصلاحيات، والتواصل الفعال بين مختلف الجهات داخل المصرف وكذلك مع الجهات الأخرى خارجه.

السياسات المتعلقة بدليل الحوكمة

يطبق المصرف المبادئ الرئيسة للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف 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، واستيفاء للمتطلبات التنظيمية بموجب نظام الشركات ولائحته التنفيذية، ولائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية، و المبادئ الرئيسة للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي وأي تعليمات نظامية ذات علاقة.

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 2023/1/18م، باستثناء المواد الاسترشادية التالية:

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة التاسعة والثلاثون، 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 والثمانون	تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع. (مادة 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.

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

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
عبدالله بن سليمان الراجحي	- شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاثر الراجحي) - شركة الراجحي المالية - شركة مجموعة الراجحي القابضة - شركة الفارابي للبترولكيماويات - شركة حلول أنسجة الأرضيات الداخلية والخارجية القابضة - شركة الاجيال القابضة	داخل المملكة	داخل المملكة	- مساهمة مدرجة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة	داخل المملكة	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
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 مدرجة - مساهمة غير مدرجة
عبدالعزیز بن خالد الفقيلي 	- شركة الراجحي المالية - شركة اللجين	داخل المملكة	- مساهمة مدرجة - مساهمة 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 بنده للتجزئة - مجموعة صافولا - شركة صافولا للأغذية - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية (ناتيت)	داخل المملكة	- مساهمة غير مدرجة - مساهمة غير مدرجة - مساهمة غير مدرجة - مساهمة غير مدرجة - مساهمة غير مدرجة - مساهمة غير مدرجة - مساهمة غير مدرجة - مساهمة غير مدرجة - 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	الكيان القانوني
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	- مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - ذات مسؤولية محدودة	- شركة فالكون للمنتجات البلاستيكية - شركة دعم للاستثمار العقاري	داخل المملكة	- مساهمة - مقفلة - مساهمة - مقفلة
خالد بن عبدالرحمن الفوز 	- مجموعة كابلات الرياض - شركة امكور لإدارة المنشآت - شركة تصنيع الكيماويات المميزة - شركة بوان - الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية (الدوائية) - شركة إتحاد الدولي للإنشاءات	داخل المملكة	- مساهمة مدرجة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - مساهمة مدرجة - مساهمة مدرجة - ذات مسؤولية محدودة	- مجموعة أكوا القابضة - مجموعة أسترا الصناعية - مجموعة سامبا المالية - البنك العربي الوطني - شركة سويكوب - شركة سينرجي للاستشارات الادارية - مجموعة بن لادن العالمية القابضة (المدير التنفيذي) - الشركة الوطنية للمنتجات الطبية - شركة رؤية الوطن للاستثمار - شركة رؤى التطويرية القابضة	داخل المملكة	- مساهمة غير مدرجة - مساهمة مدرجة - مساهمة مدرجة - مساهمة مدرجة - مساهمة غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة - مساهمة غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة

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
منصور بن عبدالعزيز البصيلي 	- شركة سناد القابضة - الشركة السعودية للخدمات الأرضية - الشركة المتحدة للإلكترونيات (أكسترا)	داخل المملكة	- مساهمة مدرجة - مساهمة مدرجة - مساهمة مدرجة	- شركة جاز العربية للخدمات - الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية (إعادة) - شركة اتش إس بي سي العربية السعودية - شركة جبل عمر للتطوير - البنك السعودي البريطاني (ساب) - شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري	داخل المملكة	- مساهمة - غير مدرجة - مساهمة مدرجة - مساهمة مقفلة - مساهمة مدرجة - مساهمة مدرجة - مساهمة مدرجة
معتصم بن عبدالعزيز المعشوق 	شركة نورذن ترست العربية السعودية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	- مختبرات البرج - شركة لامبريل للطاقة - مركز جونز هوبكنز أرامكو الطبي - دسر - شركة طاقة - شركة أرامكو للتطوير - شركة أرامكو - السعودية لزيت - الأساس (لوبيف) - مركز أرامكو السعودية لريادة الأعمال (واعد) - مشاريع أرامكو السعودية للطاقة - شركة رايغ للتكرير والبتروكيماويات (بترورايغ)	داخل المملكة	- مساهمة - غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - مساهمة غير مدرجة - مساهمة غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة - مساهمة غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة - مساهمة غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة - مساهمة غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة - مساهمة غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة - 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	الكيان القانوني
حمزه بن عثمان خشيم	• شركة حضانة الاستثمارية	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة	• شركة دله للخدمات الصحية	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة
رائد 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 غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة
عبداللطيف بن علي السيف	• الاسمنت العربية • شركة وصاية العالمية للإستثمار • شركة النهدي الطبية • الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات "إس تي سي حلول" • شركة سبعين للإستثمار • الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مقفلة • مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة	• اتش اس بي سي السعودية • شركة الرؤية المشتركة المحدودة • شركة الاستثمارات الرائدة • شركة عبدالله العثيم للاستثمار • شركة ريفا للاستثمار • الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم) • شركة اولام الزراعية	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة غير مدرجة • شركة مساهمة مقفلة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة

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
وليد بن عبدالله المقبل 	- شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) - شركة إمكان للتمويل - شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) - شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (تنفيذ) - شركة إجادة للنظم المحدودة - شركة الراجحي المالية	داخل المملكة		- مساهمة مدرجة - مساهمة مقفلة - مساهمة مقفلة - ذات مسؤولية محدودة - ذات مسؤولية محدودة - مساهمة مقفلة		

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 القوير	غير تنفيذي
منصور بن عبدالعزيز البصيلي	غير تنفيذي
معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	مستقل
حمزه بن عثمان خشيم	مستقل
رائد بن عبدالله التميمي	مستقل
عبداللطيف بن علي السيف	مستقل
وليد بن عبدالله المقبل	تنفيذي



لجان مجلس الإدارة

تحدد 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 ثمان جلسات خلال عام 2023 حسب التالي:

اسم العضو					رقم الاجتماع	التاريخ
عبدالله بن علي السيف	حمزة بن عثمان خنيم	عبد العزيز بن خالد الفقيلي	إبراهيم بن محمد الرميح	عبد الله بن سليمان الراجحي		
عضو	عضو	عضو	عضو	رئيس		
✓	✓	✓	✓	✓	1.	2023/2/8
✓	✓	✓	✓	✓	2.	2023/3/21
✓	✓	✓	✓	✓	3.	2023/5/16
✓	✓	✓	✓	✓	4.	2023/6/15
✓	✓	✓	✓	✓	5.	2023/9/14
✓	✓	✓	✓	✓	6.	2023/10/26
✓	✓	✓	✓	✓	7.	2023/12/7
✓	✓	✓	✓	✓	8.	2023/12/12

ب - لجنة الترشيحات والمكافآت

GRI 10-2

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، وبقواعد 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 2023 حسب التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو				
		إبراهيم بن محمد الرميح	عبدالعزیز بن خالد الفقبلي	راند بن عبدالله التميمي	خالد بن عبدالرحمن القويز	منصور بن عبدالعزيز البصيلي
		رئيس	عضو	عضو	عضو	عضو
1.	2023/01/15	✓	✓	✓	✓	بدأت عضويته مع الدورة الثانية عشر بتاريخ 14 نوفمبر 2023
2.	2023/5/14	✓	✓	✓	✓	
3.	2023/9/11	✓	✓	✓	✓	
4.	2023/9/13	✓	✓	✓	✓	انتهت عضويته بنهاية الدورة الحادية عشر بتاريخ 13 نوفمبر 2023



ج - لجنة الحوكمة

GRI 15-2

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 والاليات 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 وبحوكمة المصرف وتعارض المصالح، بالإضافة إلى متابعة تطبيق دليل الحوكمة وملحقاته ومصفوفة الصلاحيات الخاصة بالمصرف، وقد عقدت اللجنة أربع جلسات خلال عام 2023 حسب التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو				
		إبراهيم بن محمد الرميح	إبراهيم بن فهد الفقيلي	رائد بن عبدالله التميمي	منصور بن عبدالعزيز البصيلي	بدر بن محمد الراجحي
		رئيس	عضو	عضو	رئيس	عضو
1.	2023/2/5	✓	✓	✓	بدأت عضويتهم مع الدورة الثانية عشر بتاريخ 14 نوفمبر 2023	
2.	2023/5/14	✓	✓	✓		
3.	2023/6/15	✓	✓	✓		
4.	2023/10/26	✓	✓	✓		
			انتهت عضويتهم بنهاية الدورة الحادية عشر بتاريخ 13 نوفمبر 2023			



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 ست جلسات خلال عام 2023 حسب التالي:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد	اسم العضو						
		عبد اللطيف بن علي السيف	راند بن عبدالله التميمي	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور ابوتنين	وليد بن عبدالله تميرك	خالد بن صالح السبيل	يوسف بن محمد السحيباني
		رئيس	عضو	عضو	عضو	عضو	عضو	عضو
1.	2023/1/29	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2.	2023/4/26	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3.	2023/5/25	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4.	2023/7/23	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5.	2023/10/22	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6.	2023/12/24	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

بدأت عضويتهم مع الدورة الثانية عشر بتاريخ 14 نوفمبر 2023

انتهت عضويتهم بنهاية الدورة الحادية عشر بتاريخ 13 نوفمبر 2023



أعضاء لجنة المراجعة والالتزام (بخلاف أعضاء المجلس)

الاسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
أسامه بن صالح الحديثي	لجنة المراجعة والالتزام	- عضو لجنة المراجعة والالتزام مصرف الراجحي - رئيس الإدارة العامة للمراجعة الداخلية للهيئة الملكية لمدينة الرياض - عضو لجنة مراجعة شركة الأول للاستثمار - عضو لجنة مراجعة صندوق التنمية العقاري - عضو لجنة مراجعة شرك (PIF) - عضو لجنة مراجعة شركة السودة للتطوير (PIF) - عضو لجنة مراجعة مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث - عضو مجلس إدارة البوابة الاقتصادية	- رئيس المراجعة الداخلية سالك - رئيس لجنة المراجعة سالك "أوكرانيا" - رئيس لجنة المراجعة سالك "أستراليا" - رئيس المراجعة الداخلية صندوق تنمية الموارد البشرية - رئيس المراجعة الداخلية التعاونية للتأمين - رئيس المراجعة الداخلية ميد غلف - رئيس المراجعة الداخلية هيئة سوق المال - عضو لجنة مراجعة شركة أوج الدولية - عضو مجلس إدارة هيئة المراجعين الداخليين - عضو لجنة المراجعة والمخاطر G3 CANADA	- بكالوريوس محاسبة جامعة الملك خالد - ماجستير علوم كمبيوتر ونظم معلومات جامعة ديترويت أمريكا	شغل العديد من المناصب القيادية والاستشارية في المجالات المالية والإدارية والاقتصادية يمتلك خبرة تفوق 30 عاما في مجال المراجعة الداخلية

الاسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
خالد بن صالح السبيل	لجنة المراجعة والالتزام	- عضو لجنة المراجعة والالتزام مصرف الراجحي - عضو لجنة المراجعة الشركة الوطنية للخدمات "ناس" - عضو لجنة المراجعة الشركة الوطنية للإسكان - عضو لجنة W المراجعة والمخاطر المركز الوطني لقياس أداء الأجهزة العامة	- البنك المركزي السعودي رئيس شعبة مكافحة الجرائم المالية وغسل الأموال وتمويل الإرهاب - البنك المركزي السعودي مدير إدارة التفتيش البنكي - البنك المركزي السعودي مدير إدارة التنفيذ البنكي - مستشار لوزارة الإسكان - عضو لجنة مراجعة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - ميد غلف - عضو لجنة المراجعة والالتزام والمخاطر بنك التصدير والاستيراد السعودي - عضو لجنة المراجعة البنك السعودي البريطاني "ساب"	- بكالوريوس آداب جامعة الملك سعود - دبلوم عالي دراسات بنكية متقدمة معهد الإدارة العامة الرياض - ماجستير محاسبة جامعة الينوي الولايات المتحدة الأمريكية - شهادة هيئة المحاسبين القانونيين الأمريكية (CPA)	شغل العديد من المناصب القيادية والاستشارية في المجالات المالية والإدارية والاقتصادية يمتلك خبرة تفوق 30 عاما في مجال المراجعة الداخلية



الاسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
يوسف بن محمد السحبياني	لجنة المراجعة والالتزام	- عضو لجنة المراجعة والالتزام مصرف الراجحي - عضو لجنة مراجعة شركة نجم لخدمات التأمين - عضو مجلس إدارة شركة أزد العقارية - عضو لجنة مراجعة مجموعة الرميح الصناعية التجارية - عضو لجنة مراجعة شركة طبية القابضة	- ارنست يونغ كبير مستشارين - مدير المخاطر التشغيلية لشركة المتوسط والخليج وإعادة التأمين - مدير المراجعة الداخلية شركة ملاذ للتأمين - مدير المراجعة الداخلية شركة الاستثمارات الرائدة/ أصول المتكاملة - عضو مجلس إدارة شركة سابك للمغذيات الزراعية - عضو لجنة مراجعة شركة سابك للمغذيات الزراعية - عضو لجنة الاستثمار شركة سابك للمغذيات الزراعية - عضو لجنة مراجعة شركة رزا العقارية - عضو لجنة مراجعة أسمنت أم القرى - عضو لجنة المراجعة لشركة أسمنت المدينة	- بكالوريوس محاسبة جامعة الملك سعود - ماجستير مالية جامعة بورتسموث المملكة المتحدة	شغل العديد من المناصب القيادية والاستشارية في المجالات المالية والإدارية والاقتصادية يمتلك خبرة تفوق 13 عاما في مجال المراجعة الداخلية والخارجية

هـ - لجنة المخاطر

يتمثل الغرض الرئيسي من لجنة 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 2023، على النحو التالي:

اسم العضو				رقم الاجتماع	التاريخ
علاء بن شكيب الجابري	خالد بن عبدالرحمن القويز	حمزة بن عثمان خشيم	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق		
رئيس	عضو رئيس	عضو	عضو		
✓	✓	✓	بدأت عضويته مع	1.	2023/2/15
✓	✓	✓	الدورة الثانية عشر	2.	2023/5/23
✓	✓	✓	بتاريخ 14 نوفمبر 2023	3.	2023/8/22
✓	✓	✓		4.	2023/10/25
✓	✓	✓		5.	2023/12/5
انتهت عضويته بنهاية					
الدورة الحادية عشر					
بتاريخ 13 نوفمبر 2023					

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

GRI 20-2, 19-2

A - 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.

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 18-2

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.

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 - آليات تحديد ودفع المكافآت والتعويضات

يتم احتساب التعويضات والمكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة والأعضاء من خارج المجلس بصفة سنوية وذلك بتوصية من لجنة الترشيحات والمكافآت وباعتماد مجلس الإدارة، ومن ثم تعرض كافة المبالغ على الجمعية العامة للمصادقة عليها في أقرب اجتماع لها.

يجوز أن تكون المكافآت متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.

يتم دفع بدل الحضور بشكل سنوي إلى المستحقين بناءً على سجلات حضورهم لاجتماعات مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه أو لجنة المراجعة والالتزام.



يتم دفع المقابل المالي عن طريق التحويل إلى الحسابات أو الشيكات المصرفية أو أي وسيلة أخرى يقرها المصرف، ويتم إشعار السادة الأعضاء بتفاصيلها من خلال الإدارة المعنية بالمصرف.

ينبغي أن لا يتجاوز سقف المكافآت والبدلات السنوية الممنوحة لعضو مجلس الإدارة مبلغ (500,000) ريال سعودي، ويوقف صرف أي مبالغ تتجاوز هذا الحد 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.

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.

يطلب المصرف من موظفيه التزامهم بعدم استخدام استراتيجيات التحوط الشخصية أو المكافآت أو التأمين المتعلق بالمكافآت والالتزامات لتقويض آثار مواءمة المخاطر المتضمنة في ترتيبات المكافآت والتعويضات الخاصة بهم ويؤكد المصرف بأنه لا توجد أي انحرافات جوهرية بين قيمة المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.

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 برقايته 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.



ب - المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء المجلس ولجانه ولجنة المراجعة والالتزام خلال العام 2023:

م	الاسم	جلسات مجلس الإدارة		جلسات لجنة المراجعة والالتزام		جلسات اللجنة التنفيذية	
		العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	8	40,000	-	-	8	40,000
2.	إبراهيم بن محمد الرميح	8	40,000	-	-	8	40,000
3.	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	8	40,000	-	-	8	40,000
4.	خالد بن عبدالرحمن القويز	8	40,000	-	-	-	-
5.	بدر بن محمد الراجحي	8	40,000	-	-	-	-
6.	علاء بن شكيب الجابري **	3	15,000	-	-	-	-
7.	ابراهيم بن فهد الغفيلي **	4	20,000	-	-	-	-
8.	رائد بن عبدالله التميمي *	8	40,000	6	30,000	-	-
9.	حمزة بن عثمان خشيم	8	40,000	-	-	8	40,000
10.	عبداللطيف بن علي السيف *	8	40,000	6	30,000	8	40,000
11.	وليد بن عبدالله المقبل	8	40,000	-	-	-	-
12.	منصور بن عبدالعزيز البصيلي ***	4	20,000	-	-	-	-
13.	معتمد بن عبدالعزيز المعشوق ***	4	20,000	-	-	-	-
14.	عبدالله بن علي المنيف **	-	-	5	25,000	-	-
15.	وليد بن عبدالله تميرك **	-	-	5	25,000	-	-
16.	فراج بن منصور أبواثين **	-	-	5	25,000	-	-
17.	خالد بن صالح السبيل ***	-	-	1	5,000	-	-
18.	يوسف بن محمد السحبياني ***	-	-	1	5,000	-	-
19.	أسامة بن صالح الحديثي ***	-	-	1	5,000	-	-
	الاجمالي	87	435,000	30	150,000	40	200,000

* المكافأة السنوية تشمل: مكافأة عضويتهم بالمجلس ومكافأة عضويتهم بلجنة المراجعة والالتزام.
** انتهت عضويته بتاريخ 13 نوفمبر 2023م
*** بدأت عضويته بتاريخ 14 نوفمبر 2023م

الاجمالي المدفوع للعضو طبقا للسياسة المبلغ	الاجمالي المبلغ	المكافاة السوية المبلغ	جلسات لجنة المخاطر		جلسات لجنة الحوكمة		جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت	
			المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد
480,000	480,000	400,000	-	-	-	-	-	-
500,000	520,000	400,000	-	-	20,000	4	20,000	4
500,000	500,000	400,000	-	-	-	-	20,000	4
485,000	485,000	400,000	25,000	5	-	-	20,000	4
440,000	440,000	400,000	-	-	-	-	-	-
382,397	382,397	347,397	20,000	4	-	-	-	-
387,397	387,397	347,397	-	-	20,000	4	-	-
660,000	660,000	550,000	-	-	20,000	4	20,000	4
500,000	505,000	400,000	25,000	5	-	-	-	-
660,000	660,000	550,000	-	-	-	-	-	-
440,000	440,000	400,000	-	-	-	-	-	-
72,603	72,603	52,603	-	-	-	-	-	-
77,603	77,603	52,603	5,000	1	-	-	-	-
155,274	155,274	130,274	-	-	-	-	-	-
155,274	155,274	130,274	-	-	-	-	-	-
155,274	155,274	130,274	-	-	-	-	-	-
24,726	24,726	19,726	-	-	-	-	-	-
24,726	24,726	19,726	-	-	-	-	-	-
24,726	24,726	19,726	-	-	-	-	-	-
6,125,000	6,150,000	5,150,000	75,000	15	60,000	12	80,000	16



ج - المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من المصرف و من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال عام 2023

البيان	2023	2022
الرواتب والتعويضات	11,310,000	10,260,000
البدلات	5,795,441	5,209,738
المكافآت الدورية والسنوية	12,930,000	12,640,000
الحوافز	22,019,667	21,140,000
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	1,223,086	916,403
الإجمالي	53,278,194	50,166,141

أي عقوبة أو جزاء أو تدير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على المصرف من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية
لا توجد غرامات موقعة من قبل هيئة السوق المالية.

مزايا وبرامج الموظفين

يقدم المصرف لموظفيه عدد من المزايا والمكافآت خلال مدة الخدمة أو في نهايتها، طبقاً لنظام العمل السعودي وسياسات المصرف. ويحتسب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام نموذج تقييم الاستحقاق طبقاً لنظام العمل السعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية. وقد بلغ رصيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة مبلغ 3,367 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 2022		السنة المالية 2023		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
38,459,200	49	34,313,692	53	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية
1,062,400	4	1,960,760	8	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
-	-	580,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع
150,000	3	565,000	5	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الغرامات الموقعة من قبل وزارة الشؤون البلدية والقروية:

GRI 27-2

إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي		موضوع المخالفة
السنة المالية 2022	السنة المالية 2023	
306,000	2,569,100	1. زيادة نسبة البناء للصرافات الآلية وعدم وجود ارتدادات ووجود ملصقات دعائية على واجهات الفروع والصرافات الآلية وعدم وجود رخصة لبعض مواقع المصرف.

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 إجراءات الرقابة بالمصرف والالتزام 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 كفاءتها 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 والالتزام 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 2023م ببذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفعالية نظام الرقابة الداخلية، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كما أن الأنشطة المنفذة خلال العام 2023م، 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 كافي ويعمل بصورة ملائمة وتتم مراقبته وتعزيزه بشكل مستمر، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية مهما بلغ مستوى تصميمه وفعاليتها 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:

سجل الحضور		م	الاسم
اجتماع الجمعية العمومية العادية الرابع والثلاثون	اجتماع الجمعية العمومية العادية الثالث والثلاثون		
✓	✓	1.	عبدالله بن سليمان الراجحي
✓	✓	2.	إبراهيم بن محمد الرميح
✓	✓	3.	علاء بن شكيب الجابري
✓	✓	4.	خالد بن عبدالرحمن القويز
✓	✓	5.	وليد بن عبدالله المقبل
✓	✓	6.	بدر بن محمد الراجحي
✓	✓	7.	عبدللطيف 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 الاحتياطات 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. يرخل ما لا يقل 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 شركاته التابعة.

A - أعضاء مجلس الإدارة

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2023	عدد الأسهم نهاية العام 2023	صافي التغير	نسبة التغير %
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	87,229,416	87,229,416	-	0.00
2.	إبراهيم بن محمد الرميح	27,342	28,342	1,000	3.66
3.	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	51,691	51,691	-	0.00
4.	بدر بن محمد الراجحي	3,647,973	101	(3,647,872)	(100.00)
5.	خالد بن عبدالرحمن القوير	-	1,000	1,000	0.00
6.	علاء بن شكيب الجابري	-	انتهت عضويته في المجلس بتاريخ 13 نوفمبر 2023	-	0.00
7.	ابراهيم بن فهد الغفيلي	1,188,387	انتهت عضويته في المجلس بتاريخ 13 نوفمبر 2023	-	0.00
8.	رائد بن عبدالله التميمي	-	100	100	0.00
9.	عبداللطيف بن علي السيف	1,600	1,600	-	0.00
10.	حمزة بن عثمان خشيم	-	50	50	0.00
11.	وليد بن عبدالله المقبل	-	100	100	0.00
12.	منصور بن عبدالعزيز البصيلي	بدأت عضويته في المجلس بتاريخ 14 نوفمبر 2023	190,011	-	0.00
13.	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	بدأت عضويته في المجلس بتاريخ 14 نوفمبر 2023	-	-	0.00



ب - كبار التنفيذيين:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2023	عدد الأسهم نهاية العام 2023	صافي التغير	نسبة التغير %
1.	صالح بن عبدالله اللحيدان	94,432	112,311	17,879	18.93
2.	وليد بن عبدالله المقبل	-	100	100	100.00
3.	عبدالرحمن بن عبدالله الفدي	79,505	79,505	-	0.00
4.	أحمد بن صالح السديس	32,000	75,000	43,000	134.38
5.	عبدالرحمن بن محمد العجاجي	-	450	450	100.00
6.	ماجد بن صالح الراجحي	145,019	146,261	1,242	0.86
7.	حسام بن عصام البصراوي	13,543	52,787	39,244	289.77
8.	عبدالله بن صالح العمري	3,529	-	(3,529)	(100.00)
9.	تركي بن محمد الضيفان	8,867	21,529	12,662	142.80
10.	ثامر بن عبدالله الحمود	-	17,082	17,082	100.00
11.	ضاري بن مهلي الشمري	-	4,258	4,258	100.00
12.	حمد بن ابراهيم الوشمي	1,600	10,848	9,248	578.00
13.	فيصل بن أحمد جودت	1,869	1,385	(484)	(25.90)
14.	عبدالله بن سعد الجبر	346	550	204	58.96



اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات								م	اسم العضو
الاجتماع الثامن 2023/12/14	الاجتماع السابع 2023/12/13	الاجتماع السادس 2023/12/12	الاجتماع الخامس 2023/11/14	الاجتماع الرابع 2023/9/14	الاجتماع الثالث 2023/5/16	الاجتماع الثاني 2023/3/21	الاجتماع الأول 2023/2/8		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1.	عبدالله بن سليمان الراجحي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2.	إبراهيم بن محمد الرميح
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3.	عبدالله بن علي السيف
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	4.	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	5.	بدر بن محمد الراجحي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6.	خالد بن عبدالرحمن القويز
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7.	حمزه بن عثمان خشيم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8.	رائد بن عبدالله التميمي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9.	وليد بن عبدالله المقبل
				✓	✓	✓	✓	10.	إبراهيم بن فهد الغفيلي
				✓	✓	✓	✗	11.	علاء بن شكيب الجابري
✓	✓	✓	✓	بدأت عضويته في المجلس بتاريخ 14 نوفمبر 2023				12.	منصور بن عبدالعزيز البصيلي
✓	✓	✓	✓	بدأت عضويته في المجلس بتاريخ 14 نوفمبر 2023				13.	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق



طلبات المصرف لسجل المساهمين

م	اسباب الطلب	تاريخ الطلب
1.	2023/12/27	إجراءات الشركة
2.	2023/3/12	إجراءات الشركة
3.	2023/10/29	إجراءات الشركة
4.	2023/01/10	إجراءات الشركة
5.	2023/08/20	إجراءات الشركة
6.	2023/01/08	إجراءات الشركة
7.	2023/02/07	إجراءات الشركة
8.	2023/05/31	إجراءات الشركة
9.	2023/02/05	إجراءات الشركة
10.	2023/11/04	إجراءات الشركة
11.	2023/03/21	إجراءات الشركة
12.	2023/03/19	إجراءات الشركة
13.	2023/02/03	إجراءات الشركة
14.	2023/01/31	إجراءات الشركة

أعضاء مجلس الإدارة	التمويل
953,572	الحسابات الجارية
576,049	
عدد الشركات والمؤسسات المضمونة من قبل أعضاء مجلس الإدارة	التمويل
4,793,033	الالتزامات المحتملة
837,317	
النفقات ذات الصلة	
111,608	المساهمات المستحقة الدفع
522,390	المطالبات المستحقة
401,627	الأرصدة البنكية
723,123	صافي الدخل من التمويل والأصول المالية الأخرى
135,395	رسوم المضاربة
2,683	رواتب الموظفين ومزاياهم (تذاكر الطيران)
541	تكاليف المتعلقة بالإيجار والمباني
679,227	المساهمات - الشهادات المكتوبة
422,076	المطالبات المتكبدة والمبلغه خلال العام
250,747	المطالبات المدفوعة
6,125	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
167,883	المزايا قصيرة الأمد
3,367	إقرارات مزايا نهاية الخدمة للموظفين

تعاملات 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 بالافصاح عن هذه التعاملات ضمن الإيضاح (34) من قوائمته المالية الختامية عن عام 2023، وفيما يلي ملخصاً بطبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية):

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 2023:



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 2023
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	2,143,378
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	145,849

2 - عقود الإيجار (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 2023
1.	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مبنى الإدارة الإقليمية الجنوبية	سبع سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	282,373
2.	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مكتب المبيعات المباشرة في 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	الشروط	المدة	نوع العلاقة	مبلغ الأعمال لعام 2023
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	104,884,653
		وليد بن عبد الله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبد الله الليحيان	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	2,388,533
		وليد بن عبد الله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبد الله الليحيان	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	الشروط	المدة	نوع العلاقة	مبلغ الأعمال عام 2023
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	3,040,061
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله الحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
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	9,012,353
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله الحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
5.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين الحريق والأخطار الإضافية - التمويل العقاري	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	1,380,740
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله الحيدان	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	الشروط	المدة	نوع العلاقة	مبلغ الأعمال لعام 2023
6.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية منتجات التأمين البنكي	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	37,202,998
		وليد بن عبد الله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبد الله الحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
7.	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	520,357,347
		وليد بن عبد الله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبد الله الحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
8.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية غطاء تأمين أخطار النقل (البضائع)	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	960,150
		وليد بن عبد الله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبد الله الحيدان	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	2023			وصف مختصر
	مدفوعة	مستحقة للسداد حتى نهاية الفترة المالية (غير مدفوعة)	الأسباب	
الزكاة	1,908,125,850	-	مدفوعة	-
الضرائب	151,452,042	-	مدفوعة	-
ضريبة القيمة المضافة	134,594,193	-	مدفوعة	-
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	264,878,420	-	مدفوعة	-
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	266,673	-	مدفوعة	-
رسوم وزارة العمل	1,697,975	-	مدفوعة	-

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 2023م. وستعين الجمعية العامة القادمة بإذن الله مراجعي الحسابات الخارجيين للعام المالي 2024م، وذلك بناءً على توصية لجنة المراجعة والالتزام في هذا الشأن.

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

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



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.
- لا يوجد لأعضاء مجلس الإدارة أعمال منافسة للمصرف أو أي من فروع النشاط الذي يزاوله.

الخاتمة

يعتبر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج إيجابية خلال العام 2023، ويتشرف بهذه المناسبة، برفع أسمى آيات الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين، وسمو وليّ عهده الأمين، أيّدهم 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.

وينتهدز المجلس هذه الفرصة أيضاً ليعبر عن شكره وتقديره للإخوة المساهمين وعملاء المصرف الكرام ومراسليه الأعضاء 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

24-2 GRI

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 خطة التقييم الداخلية لكفاية السيولة وتقدم التوصيات إلى المجلس بشأنها، والتي تقدم أيضًا إلى البنك المركزي السعودي على أساس سنوي. وتراجع اللجنة سياسة الائتمان والمخصصات وسياسات مخاطر السوق والسيولة، وسياسة قابلية المخاطر، وسياسات مخاطر السوق والسيولة، وسياسة الأمن السيبراني وغيرها من سياسات المخاطر ذات الصلة وتقدم توصياتها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات دورًا محوريًا في توجيه لجنة المتعامل الأولي ولجنة التقييم، وقد واصلت دورها الفعال في الإشراف على الأنشطة والقرارات والتوصيات ذات الصلة الصادرة عن كل من لجنة المتعامل الأولي ولجنة التقييم خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

أنواع المخاطر

يواجه المصرف، كأى مؤسسة مالية، مخاطر متنوعة تفرضها طبيعة عمله، بيد أنه يمتلك منظومة قوية لإدارة المخاطر تسهم في التخفيف من آثارها المحتملة. وفي الوقت نفسه، تؤثر العديد من العوامل الخارجية والداخلية على طبيعة ومستوى المخاطر بالمصرف بشكل مستمر، حيث يتم تحديد وتقييم بعض المخاطر المستجدة وحالات عدم اليقين مع إمكانية أن تضعف هذه المخاطر القدرة على توقع بيئة التشغيل. وبعيدًا عن المخاطر التقليدية، برزت المخاطر السيبرانية والجرائم المالية باعتبارها من أبرز مخاوف مجموعة المخاطر خلال العام المشمول بالتقرير.

واصلت مجموعة المخاطر بمصرف الراجحي خلال عام 2023 وضع حدود للمخاطر من خلال تقييم مستوى قابلية المخاطر لدى المصرف، وتحديد المخاطر بدقة وأثرها على عملية تحقيق القيمة للمصرف، وإدارة هذه المخاطر بحكمة وواقعية بهدف الاستمرار في تحقيق الربحية واستدامة العائدات للمساهمين.

يتأخر رئيس إدارة المخاطر فريق مجموعة المخاطر، ويعمل هذا الفريق ضمن إطار 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 المحافظ والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر السمعة ومخاطر التقنية والأمن السيبراني بالإضافة إلى مهام أخرى عديدة.

كما تدعم لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRMC) المجلس في جهوده ودوره في الإشراف على أداء المصرف بما يتماشى مع قدرته على تقبل المخاطر. ويمضي المصرف قدمًا في تحديث ميثاق لجنة إدارة المخاطر وفقًا لدليل حوكمة المصرف، الذي يُطبق المبادئ الرئيسة للحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، إلى جانب أفضل ممارسات السوق.

ويُغطى إطار عمل المجموعة 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



أبرز 10 مخاطر تم تصنيفها باستخدام بطاقة تقييم ثلاثية الأبعاد



مخاطر الائتمان

إضافةً إلى ذلك، شهد التغيير في محفظة تمويل الأفراد الذي بدأ في ديسمبر 2021 واستمر طوال عام 2023، تحولاً نحو التمويلات الكبيرة مثل التمويل العقاري، التي شكلت تركّزاً أعلى للمخاطر لكل عميل. هذا وأجريت عمليات مراقبة دورية لمحفظة التمويل بهدف جمع سلسلة من الرؤى والملاحظات ومساعدة قطاع مصرفية الأفراد ومجموعة المخاطر على وضع إجراءات وضوابط فعالة للحد من المخاطر. وقد أسهم ذلك في إعادة تقييم أسواق المصرف وشرائحه المستهدفة، بما في ذلك تقليل تركيز مجموعة المخاطر على الشرائح عالية المخاطر التي تكون فيها معدلات التعثر والتأخر عن السداد أعلى من مستوى قابلية المخاطر لدى المصرف، والتركيز بشكل أكبر على الشرائح منخفضة المخاطر من خلال استهداف الشريحة الأعلى دخلاً من العملاء المستقرين ماليًا.

أما قطاعات الأعمال فقد عملت إلى جانب مجموعتي المخاطر والالتزام طوال فترة التقرير على ضمان الالتزام الفوري بجميع اللوائح والقواعد التنظيمية الجديدة والمنقحة والصادرة خلال عام 2023.

نظرًا لتركز خدمات المصرف على الأفراد في المقام الأول، وتقديمه تسهيلات ائتمانية للعملاء داخل الميزانية وخارجها، تظل مخاطر الائتمان المخاطر الأعلى نسبة والأكثر شيوعًا من بين أنواع المخاطر الأخرى التي يتعرض لها المصرف. ورغم ذلك، تمكّن 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.

في ظل المخاطر المتزايدة التي تفرضها محفظة الخدمات المصرفية للأفراد، والتي تضم عددًا كبيرًا من العملاء ذوي التمويلات الصغيرة، حرص مصرف الراجحي على إجراء عمليات مراقبة دورية للبيانات ومخاطر التمويل، وتقديم تقييم عادل للمُمولين الأفراد، وتحليل أوضاعهم المالية بشكلٍ دقيق، بهدف ضمان قدرتهم على السداد وحماية المصرف من الخسائر المحتملة.

ونشأ عن تسريع التحول نحو المصرفية الرقمية مخاطر ائتمانية متعلقة بالتصورات بشأن الاستحواذ على العملاء خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وقد تعامل المصرف مع هذه المخاطر باعتماده نهجاً مرحلياً لإدارة مخاطر الائتمان على مستوى طلبات التمويل وضمان الالتزام بمعايير تقبل المخاطر المعتمدة. كما استشار المصرف المساهمين فيما يتعلق بوضع التصور الخاص لعملية الرقمنة وتنفيذها.

أجرى مصرف الراجحي تحديثات على سياسته الائتمانية لمجاراة حجم نمو الأعمال غير المتعلقة بخدمات الأفراد، بما يتوافق مع قدرته على تحمل المخاطر، وذلك بهدف التوسع في القطاعات المستهدفة في إطار أعماله بقطاع الشركات. حيث اعتمد المصرف نظام طلبات التمويل (LOS) وأجرى تعديلات على نماذج التصنيف لديه بهدف أتمتة تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء باستخدام معايير كمية ونوعية فريدة، وتنبيه المصرف بأي تغييرات في ملف مخاطر الائتمان على مستوى الطرف الآخر. ويجري استخدام نموذج مؤشرات الإنذار المبكر الذي يهدف إلى الكشف عن أي مشكلات في جودة المحافظ لتمكين المصرف من اتخاذ تدابير تصحيحية مناسبة استباقياً من خلال فرق العلاقات أو وحدة إدارة الأصول الخاصة لتدارك أي مشكلات تتعلق بمخاطر الائتمان.

وأدت هذه الإجراءات إلى احتواء الديون المتعثرة لمحفظه التمويل غير المخصصة للأفراد عند المستوى ذاته خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وذلك رغم النمو السنوي الكبير للمحفظة. وقد أطلق المصرف منظومةً مبتكرةً لمراقبة المحافظ، استندت إلى إدارة استباقية لحالات التأخر في السداد، مُحققاً بذلك هدفاً استراتيجياً هاماً لقطاع مصرفية الشركات، وهو تقليل عدد الالتزامات التي تجاوزت موعد الاستحقاق وطلبات الائتمان منتهية الصلاحية إلى أقل بكثير من الحدود المتوقعة لقابلية المخاطر.

إضافةً إلى ذلك، تم تطبيق 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 منظومةً كاملة لإدارة أي تعثر محتمل في محفظة تمويل الأفراد، بدعم من فريق عمل مختص بالإشراف على جميع القضايا القانونية ذات الصلة.

شهد عام 2023 انخفاضاً كبيراً في معدل الخطأ وتحسناً في وقت إنجاز المعاملات في ظل عمليات الأتمتة المستمرة والتحسينات التي طرأت على السياسات ووظائف المراقبة. ومن المتوقع أن تسهم جميع القرارات الائتمانية المقرر اتخاذها من خلال محرك اتخاذ القرارات الائتمانية للمصرف في تخفيض معدل الخطأ بنسبة أكبر ليصل إلى معدل خطأ صفري بعد الانتهاء من التنفيذ المرحلي بحلول 2024.

مخاطر السيولة

خلال العام قيد المراجعة، واصل مصرف الراجحي تعزيز إطار إدارة مخاطر السيولة لديه، بما يضمن تفعيل ضوابط وأنظمة مراقبة مُحكمة. وحافظت إدارة السيولة الاستباقية لدى المصرف على معدلات سيولة قوية، مدعومةً بأدوات تمويل متنوعة وميزانية عمومية قوية. وساهم في تحقيق ذلك استكشاف حلول تمويل جديدة وإطلاقها مثل المراجعة المشتركة والصكوك الممتازة غير المضمونة وأدوات التمويل الأخرى. ويخطط المصرف لمواصلة تعزيز استراتيجيات إدارة السيولة لتحسين الميزانية العمومية والبقاء في وضع جيد لمواجهة التحديات واستغلال الفرص المستقبلية.

المخاطر التشغيلية

يلتزم مصرف الراجحي بمراجعة سياسة إدارة المخاطر التشغيلية سنوياً، من أجل الالتزام بالمتطلبات الجديدة الصادرة عن لجنة بازل والبنك المركزي السعودي لحوكمة جميع الجوانب المهمة لإدارة المخاطر التشغيلية بطريقة منهجية ومتسقة. ولتعزيز أداء نظام إدارة المخاطر التشغيلية المؤسسية، نفذ المصرف عملية أتمتة لعدد من أدوات وأنشطة المخاطر التشغيلية خلال 2023، بما في ذلك أتمتة التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر (RCSA)، وإعداد التقارير ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRI)، وتسجيل الحوادث وتحليل الأسباب الجذرية (RCA)، وتسجيل خطط العمل ومراقبتها، وتقييم مخاطر المنتجات والخدمات الجديدة، والاحتفاظ بسجل المخاطر والإبلاغ عنها.

يلتزم المصرف بتعزيز بيئة الرقابة لديه وتحسين كفاءة نظامه التشغيلي بشكل استباقي، وزيادة الاعتماد على التقنيات، وتعزيز الوعي بضوابط المخاطر على مستوى المصرف، من خلال قنوات الاتصال المختلفة والدورات التدريبية المتنوعة.

ولضمان اتباع نهج قوي ومتسق، جرى تعيين منسقي المخاطر التشغيلية من جميع إدارات المصرف لتولي مسؤولية تنفيذ إطار إدارة المخاطر بالتنسيق مع قسم إدارة

المخاطر التشغيلية. وتتولى لجنة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة (GORC) مسؤولية متابعة قضايا المخاطر التشغيلية والإشراف عليها.

وتجري مشاركة ملف المخاطر التشغيلية للمصرف دوريًا مع الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، مما يضمن اتباع نهج قوي ومتسق لإدارة المخاطر التشغيلية على جميع مستويات المصرف.

مخاطر السوق

واصل مصرف الراجحي تعزيز نظام قياس المخاطر وإعداد التقارير خلال عام 2023 لضمان الالتزام المستمر في ظل المشهد التنظيمي الذي يشهد تغيرات متسارعة. وقد التزم المصرف التزامًا تامًا بمتطلبات لجنة بازل التنظيمية الأخيرة ونجح في تنفيذ إطار المراجعة الأساسية لسجل التداول الجديد بشأن الحد الأدنى من متطلبات رأس المال لمخاطر السوق. وشمل ذلك رسم السياسات والإجراءات لوضع حدود واضحة بين سجل التداول والدفاتر المصرفية.

مخاطر التركيز

ساهم انتشار المصرف بمناطق جغرافية متنوعة وقاعدة عملائه المتنوعة وثقتهم وولائهم في التخفيف من مخاطر التركيز من خلال توفير استقرار أكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية. وحظي قطاع مصرفية الشركات خلال عام 2023 بميزة استثنائية بفضل تنوع محفظته التي شملت مجموعة متنوعة من قطاعات الأعمال والصناعات ذات الأحجام المختلفة، على الرغم من ارتفاع معدلات المربحة التي ربما تكون قد أثرت على قدرات خدمة الدين لدى العملاء. وراجع المصرف بعض المعايير المالية المحددة مسبقًا على مستوى محفظته بالكامل بهدف تقييم آثار زيادة معدلات المربحة، 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

استمرت وتيرة التحول الرقمي المتسارعة في توسيع نطاق التهديدات خلال عام 2023، مما يندرج بمستويات أعلى لمخاطر الأمن السيبراني بالتبعية. لذلك، يستخدم المصرف حاليًا مجموعة من آليات الدفاع القوية من خلال اتخاذ عددًا من التدابير المضادة بهدف الوقاية والكشف والاستجابة للتهديدات سعيًا منه لمعالجة تهديدات الأمن السيبراني الحالية بشكل استباقي.

ولضمان كفاءة الوضع العام للأمن السيبراني، فقد اتخذ المصرف أيضًا عددًا من التدابير الأمنية باستخدام آليات الدفاع متعددة المراحل والتدابير الأمنية متعددة المستويات. وأدى الالتزام بأعلى معايير الأمن السيبراني، بما في ذلك تلك الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن السيبراني، والبنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، والهيئات التنظيمية الأخرى، إلى تعزيز ممارسات حوكمة الأمن السيبراني الحالية لدى المصرف بهدف ضمان سرية جميع معلومات العملاء ونزاهتها وخصوصيتها، وكذلك العمليات التجارية والتقنية.

علاوة على ذلك، يعمل المصرف بصفة دورية على تعزيز ثقافة الأمن السيبراني من خلال تنفيذ مبادرات تدريبية وتوعوية مختلفة لكل من العملاء والموظفين لتعزيز وعيهم بمشهد التهديدات السيبرانية وتوجيههم نحو سبل تفادي التهديدات السيبرانية. ولضمان موثوقية وأمن جميع خدمات الأعمال، يجري المصرف أيضًا تقييمات دورية بشأن الأمن السيبراني على مستوى أنظمته وتطبيقاته وشبكاته.

مخاطر تقنية المعلومات

في عالم المؤسسات المالية السعودية والعالمية دائم التغير، أصبحت مخاطر التقنيات ذات أهمية متزايدة، نظرًا لاعتمادنا شبه الكلي على التقنيات المختلفة، مما يحتم علينا اتباع نهج شامل ومتكامل لإدارة مخاطر تقنية المعلومات. وفي ظل تنامي أعمال المصرف وتوسع مجموعته باستمرار وتعرضه لكثير من التقنيات المتقدمة في جميع عملياته، يتسع نطاق المخاطر المحتملة، بما في ذلك الحوادث غير المقصودة. ويشمل ذلك الهجمات الإلكترونية المعقدة وأعطال الأنظمة وانتهاكات البيانات وحالات عدم الالتزام وكلّ منها يحمل آثارًا كبيرة على استمرارية الأعمال، وثقة العملاء، والاستقرار المالي. ولذلك، لا غنى عن الإدارة الفعالة لمخاطر التقنيات في المؤسسات المالية رُغم تعقيداتها. ويتطلب ذلك تبني نهج متوازن يتسم بالمرونة والثقة والسرعة في تمكين الأعمال، وضمان قدرة المؤسسة ليس على التغلب على تحديات المشهد التقني سريع التطور فحسب، بل أيضًا على اغتنام الفرص المتاحة.

لا يشمل الهدف الأساسي من إدارة مخاطر تقنية المعلومات داخل مصرف الراجحي على معالجة هذه التهديدات بفعالية فحسب، بل يتضمن أيضًا تبني منظومة مرنة وموثوقة لتقنية المعلومات. ويشمل ذلك انتهاز استراتيجيات شاملة تضمن استمرارية الأعمال وتكامل العمليات، والمواءمة مع أهداف الأعمال والمتطلبات التنظيمية للمصرف. وبالتالي، يمكن للمصرف أن يحقق أقصى استفادة من التقنيات من خلال استخدامها ليس فقط لتحسين الكفاءة التشغيلية، ولكن أيضًا كأداة للابتكار وتعزيز الميزة التنافسية. يتسع مفهوم المرونة لما هو أبعد من مجرد القدرات التقنية القوية. ويشمل القدرة على التوقع والاستعداد والاستجابة والتكيف مع كل من التغييرات التدريجية والاضطرابات المفاجئة في المشهد التقني عمومًا. وترتكز المرونة على ثقافة التحسين المستمر

إضافةً إلى ذلك، يُشرك المصرف المراجعين الداخليين والخارجيين المستقلين بشكل منتظم، لضمان فعالية ضوابط الأمن السيبراني وضمان الالتزام بالمعايير الوطنية والدولية، بما في ذلك أنظمة بطاقات الدفع ومعايير أمن البيانات (PCI DSS)، ومعايير البنك المركزي السعودي، وأنظمة التحويلات المالية الإلكترونية "سويفت" ونظام المدفوعات الفورية "سريع"، وتعليمات الهيئة الوطنية للأمن السيبراني. وعلاوة على ذلك، يعمل مركز عمليات الأمن السيبراني لدى المصرف على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع للمراقبة المستمرة والاستجابة السريعة لتهديدات وهجمات الأمن السيبراني. وقد أثبت المصرف من خلال تدابير الأمن السيبراني المتقدمة التي يتبناها، قدرته ومرونته في مواجهة الهجمات السيبرانية، فلم يحدث حتى اليوم أي انقطاع أو تأثير على العمليات متعلق بالأمن السيبراني.

مخاطر الاحتيال

تُشير مخاطر الاحتيال إلى احتمالية قيام فرد أو منظمة بخداع الآخرين عمدًا لتحقيق مكاسب شخصية أو مالية، مما قد يتسبب في خسائر مالية أو الإضرار بالسمعة أو تكبد عقوبات نظامية. وحرصًا من المصرف على الالتزام المستمر بإطار مكافحة الاحتيال الصادر عن البنك المركزي السعودي، يشمل النهج الاستراتيجي لمصرف الراجحي لمكافحة الاحتيال ضمان التغطية الشاملة على مستوى المجموعة، مما يُمكن المصرف من حماية عملائه وعملياته التجارية بشكل استباقي.

وفي إطار النمو المتسارع في أنواع الاحتيال وتقنياته، خصصت إدارة مكافحة الاحتيال كامل جهودها ومواردها لضمان ما يلي:

- تمكين ثقافة الوعي بمخاطر مكافحة الاحتيال وتقنيات الاحتيال لكلٍ من عملاء المصرف وقطاعات أعماله.
- تقليص حجم خسائر الاحتيال من خلال استخدام أحدث التقنيات وإجراء تحليلات مفصلة للمعاملات لتحديد اتجاهات وتهديدات الاحتيال غير المعروفة أو المشتبه بها.
- إشراك الخبراء والمتخصصين في عمليات مكافحة الاحتيال لضمان وضع خط أساس واضح والسير وفقه، لتمكين تحقيق مستهدفات رؤية "المملكة 2030".
- تعزيز الوعي بمشهد الاحتيال الدولي لاستخلاص معلومات دقيقة حول الاتجاهات والتقنيات الدولية فور استحداثها.
- مواصلة تطوير موارد مكافحة الاحتيال لدى مصرف الراجحي من خلال إجراء التدريبات الفنية والنظرية لتعزيز ثقافة جميع الأطراف بشأن الاحتيال داخليًا وخارجيًا، وتوفير رؤى ثاقبة لاتجاهات وتقنيات الاحتيال على الصعيد الدولي.

واصل المصرف خلال 2023 جهوده الرامية إلى تعزيز أمن المعلومات، وذلك من خلال تفعيل أطر محكمة للأمن السيبراني، وإجراء عمليات المراجعة الدورية، والالتزام بالمعايير التنظيمية المتجددة. وتهدف هذه الجهود إلى إنشاء منظومة تقوم على الثقة المتناهية بين كل من العملاء وموظفي المصرف.

والتعلم، من خلال الاستفادة من التجارب السابقة والحوادث الماضية في دعم استراتيجيات مواجهة المخاطر المستقبلية. وعليه، تقوم الثقة المتأصلة بعلاقات المصرف مع العملاء وعملياته وخدماته على ضماناته وسبل حمايته التي تتمحور حول البيانات المالية الحساسة، وحماية خصوصية العملاء، وضمان سلامة المعاملات المالية.

المخاطر المستجدة

بعيدًا عن المخاطر التقليدية التي تنطوي عليها ممارسات الوساطة المالية، برز عددٌ من المخاطر المستجدة خلال فترة إعداد التقرير بناءً على التقييمات الداخلية واتجاهات السوق الخارجية.

أنواع المخاطر المستجدة	الوصف
المخاطر السيبرانية والجرائم المالية	تزايد الجرائم المالية وعمليات الاحتيال مع تزايد ممارسة الأنشطة عبر الإنترنت
مخاطر التمويل	يحدث انخفاض في هوامش الربح الصافية بسبب ارتفاع معدلات المرابحة في حال كان المصرف بحاجة إلى الاستفادة من فرص السوق، وذلك بسبب مصادر التمويل المحدودة والخطط غير الكافية لتأمين الأموال.
مخاطر الائتمان	ستدخل التمويلات المبرمة بين عامي 2020 و2022 في آجال استحقاقها في عامي 2023 و2024، ويشمل ذلك التمويلات الممنوحة للشرائح ذات المخاطر الأعلى مثل الأشخاص ذوي الدخل المنخفض، والعملاء الذين لا تُحوّل رواتبهم على حساب بالمصرف، وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النمو المتسارع في شركة إيمان ومصرف الراجحي - ماليزيا قد يزيد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.
مخاطر رقمنة الأعمال وإدارة التغيير	سوء اختيار عوامل التمكين الرقمية لخطة المصرف الرقمية مثل الحوسبة السحابية، والذكاء الاصطناعي، وسلسلة الكتل، في سياق أهداف الأعمال.
التعافي من الكوارث وإدارة استمرارية الأعمال	نظرًا لاعتماد المصرف المتزايد على الشركتين التابعتين "تنفيذ" و"نيوليب"، اللتين تتمتعان بقدرات محدودة نسبيًا في مجالي التعافي من الكوارث وإدارة استمرارية الأعمال، فقد لا يكون لدى المصرف القدرة على الاستجابة الفورية للحوادث العارضة، مثل حوادث الأشخاص والكوارث الطبيعية أو حالات الطوارئ الصحية، والتي قد تؤثر على المسار الطبيعي للأعمال.
مخاطر الأصول الثابتة طويلة الأجل	يؤدي التغير المفاجئ في معدلات المرابحة في السوق إلى تغير قيمة التمويل العقاري في الاتجاه المعاكس.
إدارة البيانات والخصوصية	قد يؤدي اتباع إجراءات غير محكمة لإدارة البيانات والخصوصية إلى التأثير على إمكانية الحصول على أصول البيانات وتخزينها وتحويلها ونقلها واستخدامها. ويجب على المصارف أن تُعالج أوجه القصور طويلة الأمد وأن يكون لديها أطر كافية وفعالة لتجميع بيانات المخاطر والإبلاغ عنها من أجل دعم التوجيه الفعال من جانب الإدارة وتلبية متطلبات الجهات الرقابية، بما في ذلك في أوقات الأزمات.



أنواع المخاطر المستجدة	الوصف
مخاطر نقص المواهب والكفاءات	تشكل تحديات التعاقد الوظيفي التي تواجهها المؤسسات والقدرة على استقطاب أفضل المواهب واستبقائها في عالم المواهب شديد التنافسية تحديًا بارزًا قد يحد من القدرة على تحقيق الأهداف التشغيلية.
مخاطر التغييرات التنظيمية	مع استمرار تطبيق متطلبات بازل، والتي ستؤدي إلى تشديد متطلبات العناصر المكونة لرأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر (RWA)، لا يزال تشديد القواعد الاحترازية الصادرة عن مخاوف الاستقرار المالي الكلي أو الجزئي قائمًا، على سبيل المثال: حدود نسب التمويل إلى القيمة والقيود المفروضة على التركيز والتعرض لقطاعات محددة.
مخاطر الاقتصاد الكلي	قد تؤدي ظروف السوق العالمية والمحلية، بما في ذلك الضغوط المتعلقة بالتضخم، إلى تقليل معدل الطلب لدى العملاء وتقييد فرص النمو مما يؤدي إلى انخفاض الأنشطة غير النفطية وانخفاض الإيرادات النفطية. وستؤدي الضغوط المتزايدة على سلسلة التوريد العالمية وارتفاع أسعار السلع الأساسية العالمية إلى زيادة الضغط على قدرة المستهلكين على إجراء عمليات الشراء وقدرة الشركات على سداد ديونها.

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 القريب	التوقعات
ستاندرد آند بورز	A-	A-2	مستقر
موديز	A1	P-1	مستقر
فيتش	A-	F2	مستقر

النظرة المستقبلية

في ضوء ارتفاع وتيرة النمو والتنوع في محفظة خزانة المصرف مؤخرًا، ركزت بعض مبادرات إدارة المخاطر خلال 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).

وألقى المصرف أيضًا نظرة فاحصة على نماذج التسعير والتقييم التي تؤثر على حساسيات المخاطر، وبالتالي، الرسوم الرأسمالية. ومن المقرر إجراء تحسينات أخرى لضمان إجراء التغييرات المطلوبة على ممارسات إعداد التقارير التنظيمية وتقارير نظام المعلومات الإدارية.

وخلال عام 2024، سيعمل المصرف أيضًا على تنقيح خطة التعافي والمعالجة المعتمدة بما يتماشى مع نظام معالجة المنشآت المالية المهمة الصادر في المنطقة، ومسودة المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي السعودي.






alrajhi
bank

225

التقارير المالية

- 226 تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
- 232 قائمة المركز المالي الموحدة
- 234 قائمة الدخل الموحدة
- 235 قائمة الدخل الشامل الموحدة
- 236 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
- 240 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- 242 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

226

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

GRI 2-5

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 -
خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية



نبني عالماً
أفضل للعمل

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 2023 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمراجعين 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 وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمر 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:





كيفية معالجه مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي

أمر المراجعة الرئيسي

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل

- قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافة 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 بـ:
- نماذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق من تقييمها خلال السنة، والتعديلات للنموذج التي تم إجراؤها خلال السنة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية والمخصصات الإضافية اللاحقة للنموذج، إن وجدت)،
- تصنيف التمويل إلى المراحل 1 و 2 و 3 وتحديد الزيادة 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.
- فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:
- درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة، كما قمنا بالتأكد ما إذا كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة.
- فيما يتعلق بعينة من التمويلات، قمنا بتقييم تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ إجمالي تمويل المجموعة 602,930.74 مليون ريال سعودي (2022: 567,866.99 مليون ريال سعودي)، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 8,725.94 مليون ريال سعودي (2022: 8,528.88 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 الرئيسية للأحكام ما يلي:

1. تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و 2 و 3 استناداً إلى تحديد:

(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و

(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

١



كيفية معالجته مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي

- قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفات المراحل الناتجة. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتمويل.
- قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية.
- قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023.
- قمنا، حينما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالمختصين 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 الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

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.

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 2023.

انظر ملخص إيضاح السياسات المحاسبية الهامة (3ج) و (5) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح (2 هـ) "ب" 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 1-32 "أ" للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.





الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورة لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً 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.

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.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2023

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2023، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقريرنا مراجعي الحسابات. 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.

عندما نقرأ التقرير السنوي للمصرف، إذا استنتجنا أن هناك خطأ جوهرياً فيه، فإننا مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وأحكام نظام



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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



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.

- تقويم العرض العام، وهيكل 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.

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 وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية 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.
- تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- 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



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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



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 الجوهرية، 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 2023.

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، نبليغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

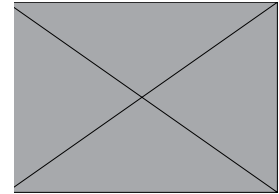
ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا مراجعي الحسابات ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - 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.

كي بي ام جي للاستشارات المهنية



خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم 371

إرنست ويونغ للخدمات المهنية



وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم 437

27 رجب 1445 هـ
(8 فبراير 2024)



قائمة المركز المالي الموحدة

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

232

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات	كما في 31 ديسمبر
الموجودات			
42,052,496	41,767,641	4	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
25,655,929	9,506,673	5	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
101,325,425	133,375,565	6	استثمارات، صافي
996,143	877,676	40	القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة
568,338,114	594,204,806	7	تمويل، صافي
8,511,877	11,716,865	12	موجودات أخرى، صافي
820,717	923,046	8	استثمار في شركات زميلة
1,364,858	1,362,658	11	استثمارات عقارية، صافي
11,338,782	12,852,774	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
1,214,547	1,510,568	10	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، صافي
761,618,888	808,098,272		إجمالي الموجودات



قائمة المركز المالي الموحدة

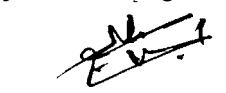
نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	كما في 31 ديسمبر
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
70,839,117	97,246,889	13	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
564,924,688	573,100,607	14	ودائع العملاء
961,405	793,541	40	القيمة العادلة السلبية للادوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة
-	3,789,117	28	صكوك مصدرة
24,668,643	26,408,687	15	مطلوبات أخرى
661,393,853	701,338,841		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
40,000,000	40,000,000	16	رأس المال
29,287,706	33,442,996	17	احتياطي نظامي
(427,569)	(96,606)	17	احتياطيات أخرى
9,864,898	16,913,041		أرباح مبقاة
5,000,000	-	25	أرباح مقترح توزيعها
83,725,035	90,259,431		حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف
16,500,000	16,500,000	27	صكوك - الشريحة الأولى
100,225,035	106,759,431		إجمالي حقوق الملكية
761,618,888	808,098,272		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 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

234

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
الدخل		
28,201,631	38,737,616	19 إجمالي الدخل من التمويل والاستثمار
(6,028,944)	(17,468,497)	19 إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار
22,172,687	21,269,119	19 صافي الدخل من التمويل والاستثمار
8,767,272	9,394,600	20 دخل رسوم خدمات مصرفية
(4,143,132)	(5,168,950)	20 مصاريف رسوم خدمات مصرفية
4,624,140	4,225,650	20 رسوم خدمات مصرفية ، صافي
1,162,162	1,246,450	دخل صرف عملات، صافي
616,030	790,190	21 دخل عمليات أخرى، صافي
28,575,019	27,531,409	إجمالي دخل العمليات
المصاريف		
3,395,191	3,525,096	22 رواتب ومزايا الموظفين
1,330,119	1,578,009	11, 10, 9 استهلاك وإطفاء وانخفاض القيمة
2,725,760	2,394,841	23 مصاريف عمومية وإدارية أخرى
7,451,070	7,497,946	إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان
2,001,259	1,504,178	7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
9,452,329	9,002,124	إجمالي مصاريف العمليات
19,122,690	18,529,285	صافي دخل السنة قبل الزكاة
(1,971,865)	(1,908,126)	43 مصروف الزكاة
17,150,825	16,621,159	صافي دخل السنة
4.24	3.95	24 ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

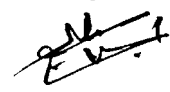
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



قائمة الدخل الشامل الموحدة

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

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
17,150,825	16,621,159	صافي دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:
(669,175)	(9,369)	17 - صافي التغير في القيمة العادلة (للاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
231,824	2,821	30, 17 - إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
1,316	18,333	17 - حصة في الدخل الشامل الآخر من شركات زميلة
		البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:
(38,229)	(42,712)	17 - فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
5,449	307,054	17 - صافي التغير في القيمة العادلة (للاستثمارات في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
(41,975)	57,788	- الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة
(510,790)	333,915	اجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة) للفترة المثبت في حقوق المساهمين
16,640,035	16,955,074	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

236

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

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023			إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي
				(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022				40,000,000	29,287,706
صافي دخل للسنة				-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			17	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			17	-	-
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركات زميلة			17	-	-
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين				-	-
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية			17	-	-
الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة				-	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة) المثبت في حقوق المساهمين				-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة				-	-
استبعاد ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				-	-
تكاليف صكوك - الشريحة الاولى				-	-
محول إلى الاحتياطي النظامي			17	-	4,155,290
توزيعات أرباح لعام 2022			25	-	-
توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2023			25	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2023				40,000,000	33,442,996



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

إجمالي حقوق الملكية	صكوك - الشريحة الاولى	اجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
100,225,035	16,500,000	83,725,035	5,000,000	9,864,898	(427,569)
16,621,159	-	16,621,159	-	16,621,159	
(9,369)	-	(9,369)	-	-	(9,369)
307,054	-	307,054	-	-	307,054
18,333	-	18,333	-	-	18,333
2,821	-	2,821	-	-	2,821
(42,712)	-	(42,712)	-	-	(42,712)
57,788	-	57,788	-	-	57,788
333,915	-	333,915	-	-	333,915
16,955,074	-	16,955,074	-	16,621,159	333,915
-	-	-	-	2,952	(2,952)
(820,678)	-	(820,678)	-	(820,678)	-
-	-	-	-	(4,155,290)	-
(5,000,000)	-	(5,000,000)	(5,000,000)	-	-
(4,600,000)	-	(4,600,000)	-	(4,600,000)	-
106,759,431	16,500,000	90,259,431	-	16,913,041	(96,606)



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

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

●

238

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022			
إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	25,000,000	25,000,000	
صافي دخل للسنة	-	-	
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	17
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	17
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركات زميلة	-	-	17
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	-	-	
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	-	-	17
الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة	-	-	
إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة) المثبت في حقوق المساهمين	-	-	
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	
استبعاد ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	
صكوك - الشريحة الاولى	-	-	27
تكاليف صكوك - الشريحة الاولى	-	-	
أسهم منحة مصدرة	15,000,000	-	26
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	4,287,706	17
التوزيعات المقترحة عن سنة 2022	-	-	25
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	40,000,000	29,287,706	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

إجمالي حقوق الملكية	صكوك - الشريحة الاولى	اجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
67,281,564	-	67,281,564	-	16,999,457	282,107
17,150,825	-	17,150,825	-	17,150,825	-
(669,175)	-	(669,175)	-	-	(669,175)
5,449	-	5,449	-	-	5,449
1,316	-	1,316	-	-	1,316
231,824	-	231,824	-	-	231,824
(38,229)	-	(38,229)	-	-	(38,229)
(41,975)	-	(41,975)	-	-	(41,975)
(510,790)	-	(510,790)	-	-	(510,790)
16,640,035	-	16,640,035	-	17,150,825	(510,790)
-	-	-	-	198,886	(198,886)
16,500,000	16,500,000	-	-	-	-
(196,564)	-	(196,564)	-	(196,564)	-
-	-	-	-	(15,000,000)	-
-	-	-	-	(4,287,706)	-
-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-
100,225,035	16,500,000	83,725,035	5,000,000	9,864,898	(427,569)



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

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

240

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
19,122,690	18,529,285	الدخل قبل الزكاة
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
208,766	(32,051)	21 (مكاسب)/خسارة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,132,137	1,380,865	9 استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
47,669	25,460	11 استهلاك استثمارات عقارية
150,313	171,684	10 انخفاض في قيمة / إطفاء شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
(1,275)	(9,851)	21 مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
2,001,259	1,504,178	7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(20,237)	(87,866)	21 حصة في أرباح شركات زميلة
(128,097)	(136,884)	21 توزيعات أرباح
37,146	(94,767)	زيادة / إطفاء متعلق باستثمارات الدين، صافي
40,118	32,232	دخل مقابل التزامات عقود الإيجار
6,209	(49,397)	تعديلات القيمة العادلة للادوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة
(106,720)	(98,077)	21 إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية
(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية		
(4,115,705)	(2,088,863)	ودیعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
4,738,483	4,759,466	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(117,508,716)	(27,370,870)	تمويل، صافي
(4,527)	(252,238)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(1,027,724)	(3,247,700)	موجودات أخرى، صافي
الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية		
52,886,977	26,407,772	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
52,852,475	8,175,919	ودائع العملاء
(333,906)	1,908,356	مطلوبات أخرى
(40,118)	(32,232)	سداد دخل مقابل التزامات عقود الإيجار
9,937,217	29,394,421	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة
(2,560,423)	(1,971,690)	43 زكاة مدفوعة
7,376,794	27,422,731	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية



قائمة التدفقات النقدية الموحدة

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

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(2,380,777)	(3,193,209)	9
98,404	441,278	شراء ممتلكات ومعدات
(425,867)	(467,705)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(154,524)	(14,874,031)	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
4,670,175	11,550	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,112,274	3,961,479	متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(32,637,882)	(20,390,840)	متحصلات من استحقاق استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(487,000)	-	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(1,058)	(23,260)	استثمار في شركات زميلة
(539,265)	-	شراء استثمارات عقارية
128,097	136,884	صافي النقد من الاستحواذ على شركة تابعة
106,720	98,077	دخل من التوزيعات
(21,510,703)	(34,299,777)	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
-	(9,600,000)	25
(196,564)	(820,678)	توزيعات أرباح مدفوعة
16,500,000	-	27
(267,165)	(254,901)	تكلفة صكوك - الشريحة الاولى
-	3,789,117	28
16,036,271	(6,886,462)	اصدار صكوك - الشريحة الاولى
1,902,362	(13,763,508)	مدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار
24,296,788	26,199,150	صكوك مصدرة
26,199,150	12,435,642	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
26,952,831	37,849,749	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
4,516,261	16,308,742	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
الدخل من التمويل والاستثمار المستلم خلال السنة		
الدخل من التمويل والاستثمار المدفوع خلال السنة		
المعاملات غير النقدية الإضافية:		
39,583	133,075	حق الاستخدام للأصول
62,523	166,677	التزامات عقود الإيجار
(705,701)	297,685	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
231,824	2,821	مكاسب إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
19,863	-	استثمار في شركة زميلة عن طريق استحواذ على شركة تابعة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً 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

1 عام

(أ) التأسيس والعمل

تتمثل أغراض المصرف في مزاوله الأعمال المصرفية والاستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه. يقوم المصرف بمزاوله العمليات المصرفية والاستثمارية، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها 545 فرعاً (2022: 557 فرعاً) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين 20,878 موظفاً (2022: 19,964 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 أيضاً الإيضاح 2 (ب)):

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

الوصف	نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة
	2022 %	2023 %	
شركة مساهمة سعودية مغلقة مرخصة من هيئة السوق المالية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة والاستشارات والترتيبات والحفظ.	100	100	شركة الراجحي المالية - المملكة العربية السعودية
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.	100	100	شركة الراجحي للإدارة وتنمية الموارد البشرية - المملكة العربية السعودية
فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.	100	100	بنك الراجحي - الكويت
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.	100	100	بنك الراجحي - الأردن



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

الوصف	نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة
	2022 %	2023 %	
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.	100	100	شركة تدوير العقارية - المملكة العربية السعودية
مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.	100	100	شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا
شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقديم التمويل الاستهلاكي المصغر، والتأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.	100	100	شركة إيمان للتمويل - المملكة العربية السعودية
شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقدم تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراءات التقاضي.	100	100	شركة توثيق - المملكة العربية السعودية
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.	100	100	الراجحي للأسواق المالية المحدودة - جزر الكايمان
شركة مساهمة مقفلة مملوكة للمصرف لغرض مزاولة الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.	100	100	شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) - 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.	100	100	شركة إجادة للنظم المحدودة - المملكة العربية السعودية



(ب) أسس القياس والإعداد

على أساس الاستمرارية ووفقاً لمبدأ الاستحقاق، 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.
- تقيد 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

(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.

(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.

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.

(ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، قام المصرف منذ نشأته بتأسيس هيئة شرعية، لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها. نظرت الهيئة الشرعية في أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

يخضع المصرف لأنظمة البنك المركزي السعودي.

2 أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً 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.

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 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.

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً 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.

ترتبط التقديرات المحاسبية الهامة التي تأثرت بهذه التوقعات وعدم اليقين المرتبط بها في الغالب بخسائر الائتمان المتوقعة وقياس القيمة العادلة وتقييم المبلغ القابل للاسترداد للأصول غير المالية.

فيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

- قياس القيمة العادلة (إيضاح 34)
- إدارة مخاطر الائتمان (إيضاح 32 - 1 - أ)
- درجات مخاطر الائتمان (إيضاح 32 - 1 - أ - 2)
- تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 3 - هـ - 1)
- المنحة الحكومية (إيضاح 3 - ج)
- اختبار انخفاض قيمة الشهرة وغير الملموسة (إيضاح 10)
- الاعتراف بالمخصصات والالتزامات وقياسها: الافتراضات الرئيسية بشأن احتمال وحجم تدفق الموارد إلى الخارج (إيضاح 18)

أ) أحكام خاصة بحقوق الملكية والمطلوبات لصكوك الشريحة الأولى

إن تحديد تصنيف حقوق الملكية للصكوك - الشريحة الأولى يتطلب حكماً جوهرياً نظراً لأن بعض بنود تعميم الطرح للاكتتاب تحتاج تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق

الملكية لصكوك الشريحة الأولى المصدرة ذات تواريخ الاسترداد / الاستحقاق غير المحددة (الصكوك الدائمة) والتي لا تلزم المجموعة بدفع الربح عند حصول حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من المصرف بأنها تخضع لشروط وأحكام محددة وتعني بشكل أساسي أن الاسترداد متاح لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق وصعب تطبيقها. يتم إثبات التكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

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.

ب) 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 أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج التي تعتبر أحكاماً محاسبية:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للدرجات الفردية،

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.

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 2022. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2023 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2022.

- 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،
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها لاستخراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

(ج) تحديد السيطرة والتأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة، وهي مبينة في (إيضاح 3- ب و إيضاح 8).

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تسري المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية اعتبارًا من التقرير السنوي التي تبدأ في 1 يناير 2023 ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، لكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة مل لم يرد خلاف ذلك.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 ، والذي سمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	1 يناير 2023
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1	يان الممارسة 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8 - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	1 يناير 2023
التعديل على معيار المحاسبة الدولي 12 - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	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.	1 يناير 2023
التعديل على معيار المحاسبة الدولي 12 - الإصلاح الضريبي الدولي - الرخصة الثانية من القواعد النموذجية -	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتًا من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما أدخلت التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	1 يناير 2023
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8	تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023
تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير	وتشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 لشرح كيفية احتساب المنشأة لعملية البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	1 يناير 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

١

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للإبلاغ المالي 7 بشأن ترتيبات تمويل الموردين	وتتطلب هذه التعديلات الكشف عن البيانات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وأثارها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. وشروط الكشف هي استجابة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة لشواغل المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعوق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024
تعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على الكيان الامتثال لها في غضون اثني عشر شهرا بعد الفترة المشمولة بالتقرير على تصنيف الالتزام. كما تهدف التعديلات إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	1 يناير 2024
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم S1 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم S2، المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالكيان.	1 يناير 2024 خاضع لموافقة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28	بيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشتركة - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ السريان المؤجل إلى أجل غير محدد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21	عدم قابلية التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21	1 يناير، 2025



(ب) 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 كممنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العملة 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 إثبات 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.

(ج) 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 عمومًا على نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي وتدفعاته النقدية التعاقدية.

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 سيققل أو يخفض من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

إعادة التصنيف الموجودات المالية

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، والحفاظ 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 تقييم 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 بتقييم 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 أدائها 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، والائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والربح، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية 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 الأولي، قام المصرف بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية بعوائد، والتي تشمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمراوحة 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، والمراوحة، وبطاقات الائتمان. تصنف المجموعة عمليات التمويل هذه بالتكلفة المطفأة. حيث يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار SPPP.

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 (المراوحة 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".

الاستثمارات (الصكوك): تتكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في صكوك مختلفة، صنف المجموعة تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة و الدخل الشامل الآخر 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".

الاستثمارات (المنتجات المهيكلية): تتكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في مختلف المنتجات المهيكلية. المنتجات المهيكلية هي صكوك مع ميزة إضافية مضمنة والتي يمكن أن تكون استحقاق النطاق والائتمان المرتبط والتعويض. وتصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة و الدخل الشامل الآخر باستثناء المنتجات المهيكلية التي لا تجتاز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم" لأنه يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(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.

(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 إثبات 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 الأولي للأصل، و
- الأتعاب الأخرى المدرجة ضمن الربح أو الخسارة كجزء من المكسب أو الخسارة عند التوقف عن الإثبات.

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 إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في الربح 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.

عند بيع الموجودات إلى طرف آخر بمقايضة معدل العائد الكلي على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بكافة أو معظم المخاطر والمناقص المصاحبة للملكية هذه الموجودات.

وفي العمليات التي لا تقوم المجموعة فيها بالإبقاء على أو تحويل جميع المخاطر والمناقص المصاحبة للملكية 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 الأوراق 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.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

المطلوبات المالية المعدلة

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 استيفاؤها 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 بخضم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

إحلال سعر الربح المرجعي

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي مقاسا بالتكلفة المطفأة نتيجة للإصلاح القياسي لمعدل الربح، فإن المجموعة قامت بتحديث سعر الربح الفعلي للأصل المالي أو المطلوبات المالية لتعكس التغيير الذي يتطلبه الإصلاح. يلزم إجراء تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية من خلال الإصلاح القياسي لمعدل الربح إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح؛ و
- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

عندما يتم إجراء التغييرات على الأصل المالي أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي تتطلبها الإصلاح المعياري لمعدل الربح، قامت المجموعة أولاً بتحديث معدل الربح الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي يتطلبه الإصلاح المعياري لمعدل الربح. بعد ذلك، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية للتعديلات على التغييرات الإضافية.

(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، عندئذٍ يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. وتمثل الموجودات المالية المشتركة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولى لها. تسجل الموجودات المالية المشتركة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الإثبات 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.

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 أدوات 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 شهراً:
- أدوات 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 الأولى 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 شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والمحملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً لها كأدوات مالية من "المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرية 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 جوهرية 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 ائتمانياً،
- مديني 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.
- فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالشروط والمتغيرات:
- احتمالية 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 32 - 1 - أ - 7).

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.

- 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.

- إن تسهيل التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع العميل يعتبر عادةً ذي مستوى ائتماني منخفض، ما لم يكن هناك دليلًا 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 تقييم 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 كـ "ممول أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، بغض النظر عن النية السياسية، وعما 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 الإثبات الأولي لها. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض،

لمعرفة كيفية توزيع الموجودات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة على مراحل الائتمان الثلاث، يرجى الرجوع إلى إيضاح (5) بشأن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية، وإيضاح (6) بشأن الاستثمارات، وإيضاح (7) بشأن تسهيلات التمويل. وإيضاح (18) التعهدات والالتزامات المحتملة

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 الإثبات 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 المصدر،
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،

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 تشتمل 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 جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها كلياً أو جزئياً. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن الممول 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 مسبقاً عند استلام النقد ويتم تضمينها في «مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة، بالصافي» في قائمة الدخل الموحدة.

يتم دمج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حساب معدل العمولة الفعلي عند الإثبات الأولي. وبالتالي، لا تحمل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض مخصص الانخفاض في القيمة عند الإثبات الأولي. يساوي المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف الأولي التغيرات التي طرأت على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات الأولي للأصل.

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يشمل عرض منتجات المصرف مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان للشركات والأفراد، حيث يحق للمصرف 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. واستناداً 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 جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة مماثل لمنتجات التمويل الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلي للعميل، ولكن يتم التركيز بشكل أكبر أيضاً على العوامل النوعية مثل التغيرات في الاستخدام.

يستند معدل العمولة لخصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان إلى متوسط معدل العمولة الفعلي الذي من المتوقع أن يتم تحقوله 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 لمخاطر التسهيلات ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان.

يمكن أن تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

(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.

"ارتباطات التمويل وخطابات الاعتماد" هي التزامات ثابتة والتي بموجبها ينبغي على المصرف، على مدى مدة الالتزامات، تقديم ائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً مشابهة لعقود الضمان المالي، وتقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والالتزامات التمويل لا تسجل في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث يكون التمويل المتفق على تقديمه وفقاً لشروط السوق. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح التمويل بمعدل ربح أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة. وبعد ذلك، تقاس بأعلى بدل الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمبلغ المعترف به في البداية مطروحاً منه، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للإيرادات المعترف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي لتقارير المالية رقم 15.

- لم يصدر المصرف أية ارتباطات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- وبالنسبة لارتباطات تسهيلات التمويل الأخرى، يقوم المصرف بإثبات مخصص خسارة.

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 على 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.

ويقدر 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 المصرف.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم المصرف فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة تمويل الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد التمويل القائم. ويتم إعادة أي أموال

د) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات أسعار الربح و مقايضات صرف العملات الأجنبية. 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 ومطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم. تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة:

أ. المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض التداول يتم أخذها مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها في الربح / (الخسارة) على قائمة الدخل بالقيمة العادلة للأدوات المالية ، صافي. تشمل المشتقات المحتفظ بها للتداول أيضا تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

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 لمحفظه 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 وثبت 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. 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 أيضاً 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

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 للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين معدل الربح بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين معدل الربح ضمن الحدود المقررة.

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 الموحدة ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار الأرباح، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم المصرف عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم المصرف مقايضات أسعار الأرباح والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار الأرباح للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار أرباح ثابتة.

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 المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطى على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقعت 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 سابقاً مباشرة 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 فعالاً، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم - المثبت ضمن "الدخل الشامل الآخر" - إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة تحوطية.

هـ) إثبات الإيرادات

يجب الوفاء بضوابط الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات:

يتم إثبات الدخل من عمليات المتاجرة والمراوحة والاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وخدمات البطاقات الائتمانية باستخدام الربح الفعلي على الأرضة القائمة. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخضع 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.

يتم تضمين الرسوم التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على الأصل المالي أو الالتزام المالي في إجمالي الدخل من / العائد على التمويل والاستثمار حسب الاقتضاء.

إن أتعاب الارتباطات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها وغيرها من الرسوم المتعلقة بالتسهيلات، يتم تأجيلها فوق حد معين ويتم الاعتراف بها 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 من المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات في قائمة الدخل مباشرة أو على مدى فترة عقود الخدمات المتعلقة بها، أي عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء.

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 مقدماً، حيث تقوم المجموعة بالتحوط حتى تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة بناء على الخبرة السابقة؛
- الفرق في الخصم بين عنصر التحوط وأداة التحوط ، حيث يتم خصم مقايضات أسعار الأرباح المضمونة نقداً باستخدام منحنيات خصم المقايضات المفهرسة ليلاً ، والتي لا يتم تطبيقها على الرهون العقارية ذات السعر الثابت
- مشتقات التحوط ذات القيمة العادلة غير الصفري في تاريخ التخصيص الأولي كأداة تحوط ؛
- مخاطر ائتمان الطرف المقابل التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الأرباح 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 على سبيل المثال (الرهون العقارية ذات السعر الثابت) وأداة التحوط على سبيل المثال (المشتقات المستخدمة للتحوط من تلك المشتقات)

د. المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). يقوم المصرف بالحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

- أ) ألا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي⁹،
- 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 ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

و) ودائع العملاء

ودائع العملاء هي مطلوبات مالية يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة المعاملة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

ز) 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 الأخرى" أو "أو حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كتمويل ومصاريف استثمار، ويتم إثباتها 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.

ح) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل "النقد وما في حكمه" على العملات الورقية والعملات المعدنية في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بفتترات استحقاق أصلية مدتها 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء وتخضع لمخاطر غير جوهرية تتعلق بتغير القيمة العادلة. يُحمل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

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 أن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع إلى أي حقوق رجوع، فإن الإدارة لا تتوقع وقوع أي عكس قيد جوهري للإيرادات المثبتة مسبقاً. 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/تكديدها.

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.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو مجمعة مع تقديم خدمات أخرى. توصلت المجموعة إلى أن الإيرادات من تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بنظام خدمة الدفع وخدمات تداول الأسهم وأعمال التحويلات وسداد والمضاربة (أي رسوم الاشتراك والإدارة والأداء)، يجب الاعتراف بها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء.

ط) 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.

ي) أموال المضاربة

تقوم المجموعة بإدارة عمليات 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.

ك) العملات الأجنبية

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملية 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 بمبدئياً 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.

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 بالعملية الوظيفية في بداية السنة، معدلة بمعدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملية 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.

ل) 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 تشمل 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.
- إجمالي الفرق الذي لم يثبت بعد في قائمة الدخل في بداية الفترة ونهايتها وتسوية التغيرات في رصيد هذا الفرق.

م) تاريخ التداول

يتم إثبات / التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلزم 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) مبدئياً بتاريخ التداول الذي تصبح المجموعة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

ن) 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.

س) 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 الاسترداد 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 للاسترداد المستقبلية.

ع) 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 تزاوّل أنشطة التمويل اعتباراً من 1 يناير 2019، حيث كان يتم سابقاً معالجة الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. وقد

تمويل متاجرة:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بئمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي وبالتالي يصبح العميل مديناً للمجموعة بمبلغ البيع للفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل بيع بالتقسيط:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بئمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي، وبالتالي يصبح العميل مديناً للمجموعة بمبلغ البيع الذي سيتم دفعه على أقساط كما هو متفق عليه في العقد.

تمويل مربحة:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بئمن يمثل ثمن الشراء مضافاً إليه ربح معروف ومتفق عليه من قبل العميل مما يعني أن العميل على علم بالتكلفة والربح بشكل منفصل.

ق) حساب استثمار مشاركة الأرباح

يقدم البنك حسابات استثمارية غير مقيدة بناء على مفهوم متوافق تماماً مع الشريعة الإسلامية.

في الحسابات القائمة على المضاربة، يدير البنك (المضارب) أموال أصحاب حسابات الاستثمار جنباً إلى جنب مع حصته من الاستثمار من خلال الاستثمار عن طريق محافظ الاستثمار المشتركة غير المقيدة. يتم استخدام الأموال من هذه المحافظ لتوفير التمويل للعملاء في إطار الأساليب الإسلامية والاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه المعلومات متاحة لجميع العملاء على موقع البنك الإلكتروني وفروعه ومركز الاتصال.

بموجب ترتيب الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين ("الموكل") باسم وكيل ويستثمر في الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم ذكر الأرباح المتوقعة للمستثمرين مقدماً بينما يحتفظ البنك بأي عائد ناتج عن الربح المتوقع

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 اهلاؤها كجزء من التكلفة الرأس مالية.

- 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.

ف) 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 الرسوم المكتسبة في قائمة الدخل الموحدة.

ص) تعريف منتجات المصرف

تقدم المجموعة لعملائها المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وفيما يلي وصفاً لبعض منتجات التمويل:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

باسم وكيل. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تقصير أو إهمال أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الخسارة يتحملها المستثمر أو الموكل. يحتفظ البنك باحتياطي معادلة الأرباح اللازمة كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي.

يتم تقاسم أي أرباح مستحقة من الاستثمارات المجمعة بين البنك و أصحاب حسابات الاستثمار على أساس متفق عليه مسبقاً ، بينما يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). يتم تحميل نفقات التشغيل التي يتكبدها البنك فيما يتعلق بالمحافظ على المحافظ. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في استثمار مشترك التمويل، تخصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت.

احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصصه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على حقوق المساهمين لأصحاب الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

يتم خلط أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بأموال البنك للاستثمار ، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح.



4 نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

يتكون النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى مما يلي:

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	
6,672,064	6,502,729	نقد في الصندوق
32,919,235	35,008,098	وديعة نظامية
408,197	256,814	أرصدة لدى البنوك المركزية (حسابات جارية)
2,053,000	-	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
42,052,496	41,767,641	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 29) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

كل هذه الأرصدة مصنفة في المرحلة الأولى.

5 المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	
4,765,889	3,179,877	حسابات جارية
20,894,850	6,331,071	متاجرة
(4,810)	(4,275)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
25,655,929	9,506,673	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

2023	إجمالي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)	صافي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)
من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني AAA إلى BBB)	7,926,017	(1,798)	7,924,219
دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BB+ إلى B-)	589,996	(2,465)	587,531
غير مصنف	994,935	(12)	994,923
الإجمالي	9,510,948	(4,275)	9,506,673

2022	إجمالي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)	صافي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)
من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني AAA إلى BBB)	25,104,205	(4,810)	25,099,395
دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BB+ إلى B-)	478,459	-	478,459
غير مصنف	78,075	-	78,075
الإجمالي	25,660,739	(4,810)	25,655,929

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.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

6 الاستثمارات، صافي

(أ) تتكون الاستثمارات مما يلي:

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	
		استثمارات مكتونة بالتكلفة المطفأة
22,696,693	20,067,953	مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
70,608,347	87,962,033	صكوك
1,033,894	2,941,573	منتجات مهيكلية
(43,294)	(70,234)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
94,295,640	110,901,325	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,214,056	2,525,681	صناديق استثمارية
159,591	122,374	صكوك
737,551	785,242	منتجات مهيكلية
156,613	118,803	استثمارات في أسهم
3,267,811	3,552,100	اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,132,880	14,535,530	صكوك*
111,438	1,106,286	منتجات مهيكلية
1,517,874	3,282,168	استثمارات في أسهم
(218)	(1,844)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
3,761,974	18,922,140	اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
101,325,425	133,375,565	الاستثمارات، صافي

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 2023 ما قيمته 78,556 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 71,567 مليون ريال سعودي). وتبلغ الأرصدة ذات العلاقة من التعهد باتفاقيات إعادة الشراء 33,345 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 52,269 مليون ريال سعودي).

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.

*تمتلك المجموعة 2,360 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 1,159 مليون ريال سعودي) في صكوك الشريحة الأولى من إجمالي الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

إن جميع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مستحقة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 وتصنف ضمن المرحلة 1. لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

قام المصرف بتوحيد صندوق استثمار دوليين حيث يمتلك المصرف نسبة 100% من حقوق ملكية الصندوقين. أدرج الاستثمار في هذين الصندوقين في الإيضاح أعلاه وتمت المحاسبة عنهما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الأوراق المالية للاستثمار في الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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:

2023	متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	-	20,067,953	20,067,953
صكوك	86,412,338	16,135,521	102,547,859
منتجات مهيكلة	-	4,833,101	4,833,101
أسهم	1,867,370	1,533,601	3,400,971
صناديق استثمارية	32,373	2,493,308	2,525,681
الإجمالي	88,312,081	45,063,484	133,375,565

2022	متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	-	22,696,693	22,696,693
صكوك	64,238,386	8,618,920	72,857,306
منتجات مهيكلة	-	1,882,883	1,882,883
أسهم	960,221	714,266	1,674,487
صناديق استثمارية	24,690	2,189,366	2,214,056
الإجمالي	65,223,297	36,102,128	101,325,425



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

(ج) الجودة الائتمانية للاستثمارات

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	
22,696,693	20,067,953	مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
65,170,442	91,071,834	صكوك - من الدرجة الاستثمارية
1,882,883	4,833,102	منتجات مهيكلة - من الدرجة الاستثمارية
4,546,669	5,640,904	صكوك - دون الدرجة الاستثمارية
3,140,195	5,835,120	صكوك غير مصنفة
97,436,882	127,448,913	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة AAA إلى BBB. تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة BB+ إلى B+. وتتكون الاستثمارات "غير المصنفة" بشكل رئيسي من صكوك غير متداولة. وحددت وكالة فيتش تصنيف A- إلى المملكة العربية السعودية كدولة، كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: A).

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	
81,956,794	103,069,461	حكومية وشبه حكومية
8,280,412	16,217,496	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
8,917,675	11,635,005	شركات
2,214,056	2,525,681	صناديق استثمارية
(43,512)	(72,078)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
101,325,425	133,375,565	الإجمالي



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 ملخص التوزيع المحلي والدولي لاستثمارات المجموعة:

31 ديسمبر 2023	محلية (بآلاف الريالات السعودية)	دولية (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			
صكوك بعمولة ثابتة	71,407,909	10,401,339	81,809,248
صكوك بعمولة عائمة	26,220,738	-	26,220,738
منتجات مهيكلية	-	2,941,573	2,941,573
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	(68,634)	(1,600)	(70,234)
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	97,560,013	13,341,312	110,901,325
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق استثمارية	1,394,488	1,131,193	2,525,681
صكوك بعمولة ثابتة	104,374	-	104,374
صكوك بعمولة عائمة	18,000	-	18,000
منتجات مهيكلية	-	785,242	785,242
استثمارات في أسهم	118,803	-	118,803
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,635,665	1,916,435	3,552,100
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
صكوك بعمولة ثابتة	8,977,025	3,806,257	12,783,282
صكوك بعمولة عائمة	1,381,735	370,513	1,752,248
منتجات مهيكلية	-	1,106,286	1,106,286
استثمارات في أسهم	3,261,261	20,907	3,282,168
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	-	(1,844)	(1,844)
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13,620,021	5,302,119	18,922,140
الاستثمارات، صافي	112,815,699	20,559,866	133,375,565

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

١

31 ديسمبر 2022		
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	دولية (بآلاف الريالات السعودية)	محلية (بآلاف الريالات السعودية)
		استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
65,870,040	6,985,606	صكوك بعمولة ثابتة
27,435,000	-	صكوك بعمولة عائمة
1,033,894	533,894	منتجات مهيكلية
(43,294)		ناقصاً: الانخفاض في القيمة
94,295,640	7,518,527	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,214,056	945,860	صناديق استثمارية
159,591	-	صكوك بعمولة ثابتة
737,551	275,452	منتجات مهيكلية
156,613	-	صكوك بعمولة ثابتة
3,267,811	1,221,312	اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
1,900,880	1,327,536	صكوك بعمولة ثابتة
232,000	-	صكوك بعمولة عائمة
111,438	111,438	منتجات مهيكلية
1,517,874	20,907	الاستثمارات في الأسهم
(218)	(218)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
3,761,974	1,459,663	اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
101,325,425	10,199,502	الاستثمارات، صافي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

7 التمويل، صافي

(أ) صافي التمويل المحتفظ به بالتكلفة المطفأة:

2023	العاملة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
متاجرة	140,942,388	1,915,703	(2,603,838)	140,254,253
بيع بالتقسيط	430,775,863	1,840,989	(5,175,817)	427,441,035
مراوحة	21,230,777	501,410	(750,231)	20,981,956
بطاقات ائتمانية	5,683,776	39,837	(196,051)	5,527,562
الإجمالي	598,632,804	4,297,939	(8,725,937)	594,204,806

2022	العاملة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
متاجرة	119,146,700	674,135	(3,001,746)	116,819,089
بيع بالتقسيط	427,887,058	2,350,467	(4,616,095)	425,621,430
مراوحة	21,264,015	533,281	(770,383)	21,026,913
بطاقات ائتمانية	4,983,282	28,052	(140,652)	4,870,682
الإجمالي	573,281,055	3,585,935	(8,528,876)	568,338,114



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

(ب) فيما يلي صافي التمويل حسب الموقع، داخل وخارج المملكة العربية السعودية، كما في 31 ديسمبر:

2023	مناجزة (بآلاف الريالات السعودية)	بيع بالتقسيط (بآلاف الريالات السعودية)	مربحة (بآلاف الريالات السعودية)	بطاقات ائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
داخل المملكة	140,729,593	427,073,984	14,976,580	5,700,726	588,480,883
خارج المملكة	2,128,498	5,542,868	6,755,607	22,887	14,449,860
إجمالي التمويل	142,858,091	432,616,852	21,732,187	5,723,613	602,930,743
مخصص الانخفاض في القيمة	(2,603,838)	(5,175,817)	(750,231)	(196,051)	(8,725,937)
صافي التمويل	140,254,253	427,441,035	20,981,956	5,527,562	594,204,806

2022	مناجزة (بآلاف الريالات السعودية)	بيع بالتقسيط (بآلاف الريالات السعودية)	مربحة (بآلاف الريالات السعودية)	بطاقات ائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
داخل المملكة	118,343,275	425,184,304	15,439,881	4,993,000	563,960,460
خارج المملكة	1,477,560	5,053,221	6,357,415	18,334	12,906,530
إجمالي التمويل	119,820,835	430,237,525	21,797,296	5,011,334	576,866,990
مخصص الانخفاض في القيمة	(3,001,746)	(4,616,095)	(770,383)	(140,652)	(8,528,876)
صافي التمويل	116,819,089	425,621,430	21,026,913	4,870,682	568,338,114



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

(ج) يوضح الجدول أدناه فئات التمويل حسب قطاعات الأعمال الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2023	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
متاجرة	4,742,139	138,115,952	142,858,091
بيع بالتقسيط	419,695,296	12,921,556	432,616,852
مراوحة	2,520,813	19,211,374	21,732,187
بطاقات ائتمانية	5,694,828	28,785	5,723,613
إجمالي التمويل	432,653,076	170,277,667	602,930,743
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(5,413,893)	(3,312,044)	(8,725,937)
الإجمالي	427,239,183	166,965,623	594,204,806

2022	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
متاجرة	5,679,406	114,141,429	119,820,835
بيع بالتقسيط	421,178,785	9,058,740	430,237,525
مراوحة	2,964,586	18,832,710	21,797,296
بطاقات ائتمانية	4,997,435	13,899	5,011,334
إجمالي التمويل	434,820,212	142,046,778	576,866,990
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(4,804,384)	(3,724,492)	(8,528,876)
الإجمالي	430,015,828	138,322,286	568,338,114

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

(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:

2023	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بآلاف الريالات السعودية)
أفراد	419,979,579	11,219,051	1,454,446	432,653,076	(5,413,893)	427,239,183
شركات	165,669,997	1,764,177	2,843,493	170,277,667	(3,312,044)	166,965,623
الإجمالي	585,649,576	12,983,228	4,297,939	602,930,743	(8,725,937)	594,204,806

2022	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بآلاف الريالات السعودية)
أفراد	423,157,781	9,766,079	1,896,505	434,820,212	(4,804,384)	430,015,828
شركات	138,848,183	1,509,012	1,689,430	142,046,778	(3,724,492)	138,322,286
الإجمالي	562,005,964	11,275,091	3,585,935	576,866,990	(8,528,876)	568,338,114

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:

2023	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية الفترة	4,804,384	3,724,492	8,528,876
المحمل للفترة	3,263,594	18,113	3,281,707
ديون معدومة مشطوبة	(2,654,085)	(430,561)	(3,084,646)
الرصيد في نهاية السنة	5,413,893	3,312,044	8,725,937

2022	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية الفترة	5,201,431	4,497,941	9,699,372
المحمل للفترة	2,288,338	1,023,826	3,312,164
ديون معدومة مشطوبة	(2,685,385)	(1,797,275)	(4,482,660)
الرصيد في نهاية السنة	4,804,384	3,724,492	8,528,876

(و) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة المسجلة في قائمة الدخل الموحدة:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2022 (بآلاف الريالات السعودية)	
3,281,707	3,312,164	المحمل للسنة للتمويل
(151,963)	36,112	المحمل للسنة لموجودات التمويل الأخرى وخارج قائمة المركز المالي
(1,625,566)	(1,347,017)	مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي
1,504,178	2,001,259	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 2023				
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	
562,049,635	9,576,654	5,240,701	576,866,990	تمويل
				في 1 يناير 2023
2,958,084	(2,520,595)	(437,489)	-	تحويلات:
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(8,380,043)	8,468,850	(88,807)	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات
				مستوى ائتماني غير منخفض
(3,057,920)	(1,252,129)	4,310,049	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -
				ذات مستوى ائتماني منخفض
-	-	(3,084,646)	(3,084,646)	مبالغ مشطوبة
27,986,871	(355,715)	1,517,243	29,148,399	أعمال جديدة / حركات أخرى
581,556,627	13,917,065	7,457,051	602,930,743	في 31 ديسمبر 2023

اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022				
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	
448,294,309	9,557,878	4,677,842	462,530,029	تمويل
				كما في 1 يناير 2022
1,968,259	(1,923,214)	(45,045)	-	تحويلات:
(5,034,653)	5,268,310	(233,657)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
				محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات
(1,108,367)	(1,664,680)	2,773,047	-	مستوى ائتماني غير منخفض
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -
				ذات مستوى ائتماني منخفض
-	-	(4,482,660)	(4,482,660)	مبالغ مشطوبة
117,930,087	(1,661,640)	2,551,174	118,819,621	أعمال جديدة / حركات أخرى
562,049,635	9,576,654	5,240,701	576,866,990	31 ديسمبر 2022
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 2023				أفراد
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (بالآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (بالآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي	
426,179,423	5,328,999	3,311,790	434,820,212	تمويل
				في 1 يناير 2023
				تحويلات:
2,503,265	(2,097,977)	(405,288)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(6,341,031)	6,418,160	(77,129)	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
(1,721,325)	(774,729)	2,496,054	-	ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	-	(2,654,086)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
(1,075,458)	(109,514)	1,671,922	486,950	- ذات مستوى ائتماني منخفض
419,544,874	8,764,939	4,343,263	432,653,076	مبالغ مشطوبة
				أعمال جديدة / حركات أخرى
				في 31 ديسمبر 2023

اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022				أفراد
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (بالآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (بالآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي	
363,935,472	4,348,687	2,666,621	370,950,780	تمويل
				كما في 1 يناير 2022
				تحويلات:
1,799,178	(1,769,873)	(29,305)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(3,877,345)	4,051,418	(174,073)	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
(703,685)	(656,966)	1,360,651	-	ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	-	(2,685,385)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
65,025,803	(644,267)	2,173,281	66,554,817	- ذات مستوى ائتماني منخفض
426,179,423	5,328,999	3,311,790	434,820,212	مبالغ مشطوبة
				أعمال جديدة / حركات أخرى
				في 31 ديسمبر 2022

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

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (بالآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (بالآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (بالآلاف الريالات السعودية)	
142,046,778	1,928,911	4,247,655	135,870,212	تمويل
				في 1 يناير 2023
				تحويلات:
-	(32,201)	(422,618)	454,819	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(11,678)	2,050,690	(2,039,012)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	1,813,995	(477,400)	(1,336,595)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(430,561)	(430,561)	-	-	مبالغ مشطوبة
28,661,450	(154,679)	(246,201)	29,062,330	أعمال جديدة / حركات أخرى
170,277,667	3,113,787	5,152,126	162,011,754	في 31 ديسمبر 2023

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (بالآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (بالآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (بالآلاف الريالات السعودية)	
91,579,249	2,011,221	5,209,191	84,358,837	تمويل
				كما في 1 يناير 2022
				تحويلات:
-	(15,740)	(153,341)	169,081	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(59,584)	1,216,892	(1,157,308)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	1,412,396	(1,007,714)	(404,682)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(1,797,275)	(1,797,275)	-	-	مبالغ مشطوبة
52,264,804	377,893	(1,017,373)	52,904,284	أعمال جديدة / حركات أخرى
142,046,778	1,928,911	4,247,655	135,870,212	في 31 ديسمبر 2022



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 2023			
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل			
في 1 يناير 2023	3,276,243	1,714,791	3,537,842
تحويلات:			
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	570,806	(305,258)	(265,548)
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(142,704)	198,965	(56,261)
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(69,182)	(274,180)	343,362
مبالغ مشطوبة	-	-	(3,084,647)
صافي المحمل للفترة	(1,111,259)	360,747	4,032,220
في 31 ديسمبر 2023	2,523,904	1,695,065	4,506,968

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2022			
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل			
كما في 1 يناير 2022	3,712,975	2,326,414	3,659,983
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	3,537,842

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 2023				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	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
1,886,754	892,694	2,024,936	4,804,384	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل في 1 يناير 2023
511,499	(262,456)	(249,043)	-	تحويلات:
(89,389)	138,776	(49,387)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(35,188)	(199,895)	235,083	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	-	(2,654,085)	(2,654,085)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(434,856)	600,298	3,098,152	3,263,594	مبالغ مشطوبة
1,838,820	1,169,417	2,405,656	5,413,893	صافي المحمل للفترة في 31 ديسمبر 2023

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2022				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	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
2,301,583	1,017,372	1,882,476	5,201,431	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل كما في 1 يناير 2022
528,846	(514,458)	(14,388)	-	تحويلات:
(284,776)	386,605	(101,829)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(135,360)	(388,562)	523,922	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	-	(2,685,385)	(2,685,385)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(523,539)	391,737	2,420,140	2,288,338	مبالغ مشطوبة
1,886,754	892,694	2,024,936	4,804,384	صافي المحمل للفترة في 31 ديسمبر 2022



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 2023				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
3,724,492	1,512,906	822,097	1,389,489	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل في 1 يناير 2023
-	(16,505)	(42,802)	59,307	تحويلات: محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(6,874)	60,189	(53,315)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	108,279	(74,285)	(33,994)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(430,561)	(430,561)	-	-	مبالغ مشطوبة
18,113	934,068	(239,551)	(676,404)	صافي المحمل للفترة
3,312,044	2,101,313	525,648	685,083	في 31 ديسمبر 2023

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2022				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
4,497,941	1,777,507	1,309,042	1,411,392	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل كما في 1 يناير 2022
-	(8,141)	(12,969)	21,110	تحويلات: محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(16,652)	47,291	(30,639)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	252,737	(238,375)	(14,362)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(1,797,275)	(1,797,275)	-	-	مبالغ مشطوبة
1,023,826	1,304,730	(282,892)	1,988	صافي المحمل للفترة
3,724,492	1,512,906	822,097	1,389,489	في 31 ديسمبر 2022



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:

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,946,998	252,224	إجمالي المستحقات من عقود التأجير التمويلية
21,269,416	25,318,310	أقل من سنة واحدة
9,610,841	10,285,552	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
		أكثر من خمس سنوات
32,827,255	35,856,086	
(4,096,161)	(4,641,683)	عائد غير مكتسب من عقود التأجير الأجلة التمويلية
(782,783)	(823,840)	خسائر ائتمان متوقعة من عقود التأجير التمويلية
27,948,311	30,390,563	صافي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية

8 الاستثمارات في الشركات الزميلة

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	الاستثمار في الشركة الزميلة
295,253	820,717	الرصيد في بداية السنة
506,863	-	استثمارات خلال السنة
(2,952)	(3,870)	توزيعات أرباح خلال السنة
21,553	106,199	حصة في الأرباح، صافي
820,717	923,046	الرصيد في نهاية السنة

تمتلك المجموعة 35% (31 ديسمبر 2022: 35%) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية. القيمة السوقية كما في 31 ديسمبر 2023 هي 799 مليون.

تمتلك المجموعة 32.7% (31 ديسمبر 2022: 32.7%) من أسهم شركة الحلول متعددة الاستخدامات المحدودة.



9 ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

تتكون الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات حق الاستخدام (بآلاف الريالات السعودية)	المعدات والأثاث (بآلاف الريالات السعودية)	تحسينات المباني والأراضي المستأجرة (بآلاف الريالات السعودية)	المباني (بآلاف الريالات السعودية)	الأراضي (بآلاف الريالات السعودية)	التكلفة
18,065,727	1,553,885	6,243,329	1,639,390	6,192,350	2,436,773	في 1 يناير 2022
2,445,713	64,936	1,698,549	568	502,188	179,472	إضافات
(242,125)	(25,353)	(192,402)	(23,365)	-	(1,005)	استبعادات
20,269,315	1,593,468	7,749,476	1,616,593	6,694,538	2,615,240	في 31 ديسمبر 2022
3,338,643	145,434	2,589,967	256,617	300,873	45,752	إضافات
(523,405)	(12,359)	(171,485)	(339,443)	(118)	-	استبعادات
23,084,553	1,726,543	10,167,958	1,533,767	6,995,293	2,660,992	في 31 ديسمبر 2023
						الاستهلاك المتراكم
7,918,039	663,538	5,058,037	1,099,110	1,097,354	-	في 1 يناير 2022
1,132,137	244,865	741,853	1,831	143,588	-	المحمل للسنة
(119,643)	(533)	(113,790)	(5,320)	-	-	استبعادات
8,930,533	907,870	5,686,100	1,095,621	1,240,942	-	في 31 ديسمبر 2022
1,380,865	233,386	982,124	3,306	162,049	-	المحمل للسنة
(79,619)	(251)	(79,367)	-	(1)	-	استبعادات
10,231,779	1,141,005	6,588,857	1,098,927	1,402,990	-	في 31 ديسمبر 2023
						صافي القيمة الدفترية
12,852,774	585,538	3,579,101	434,840	5,592,303	2,660,992	في 31 ديسمبر 2023
11,338,782	685,598	2,063,376	520,972	5,453,596	2,615,240	في 31 ديسمبر 2022

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 135 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 253 مليون ريال سعودي).

تشمل أصول حق الاستخدام الأراضي والمباني لأجهزة الصراف الآلي والفروع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

10 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، صافي

التكلفة	شهرة (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات غير ملموسة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
في 1 يناير 2022	-	846,598	846,598
إضافات	248,733	599,027	847,760
استبعادات	-	(1,011)	(1,011)
في 31 ديسمبر 2022	248,733	1,444,614	1,693,347
إضافات	-	471,745	471,745
استبعادات	-	(4,100)	(4,100)
في 31 ديسمبر 2023	248,733	1,912,259	2,160,992
الإطفاء المتراكم			
في 1 يناير 2022	-	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
المحمل للسنة	-	171,684	171,684
خسارة انخفاض في القيمة	-	-	-
استبعادات	-	(60)	(60)
في 31 ديسمبر 2023	-	650,424	650,424
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2023	248,733	1,261,835	1,510,568
في 31 ديسمبر 2022	248,733	965,814	1,214,547



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

التكلفة	الأراضي (بآلاف الريالات السعودية)	المباني (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
في 1 يناير 2022	894,423	650,752	1,545,175
إضافات	-	1,058	1,058
استبعادات	-	-	-
في 31 ديسمبر 2022	894,423	651,810	1,546,233
إضافات	-	23,587	23,587
استبعادات	-	(327)	(327)
في 31 ديسمبر 2023	894,423	675,070	1,569,493
الاستهلاك المتراكم			
في 1 يناير 2022	-	133,706	133,706
المحمل للسنة	-	47,669	47,669
في 31 ديسمبر 2022	-	181,375	181,375
المحمل للسنة	-	25,460	25,460
في 31 ديسمبر 2023	-	206,835	206,835
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2023	894,423	468,235	1,362,658
في 31 ديسمبر 2022	894,423	470,435	1,364,858

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 ديسمبر 1.5 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 1.4 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

تتكون صافي الأصول الأخرى مما يلي:

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,560,233	2,078,794	مدينون، صافي
1,223,032	1,036,736	ضريبة القيمة المضافة (VAT)
927,010	900,584	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,917,136	3,219,499	موجودات بالطريق خاضعة للتمويل
504,823	860,352	إيرادات مستحقة
601,904	923,923	شبكات قيد التحصيل
121,285	65,800	دفعات مقدمة
28,023	35,655	عقارات أخرى
112,500	-	موجودات معدة للبيع
1,515,931	2,595,522	أخرى، صافي
8,511,877	11,716,865	الإجمالي

13 المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,343,738	568,771	حسابات جارية
69,495,379	96,678,118	استثمارات البنوك لأجل
70,839,117	97,246,889	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

14 ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب التصنيف مما يلي:

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	
351,549,468	352,107,825	ودائع وحسابات تحت الطلب
202,039,260	207,981,393	استثمارات العملاء لأجل
11,335,960	13,011,389	حسابات العملاء الأخرى
564,924,688	573,100,607	الإجمالي

تخضع كافة استثمارات العملاء لأجل لعقود مرباحة وبالتالي فهي غير مرتبطة بعمولة.

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	
521,538,417	533,473,301	ريال سعودي
43,386,271	39,627,306	عملات أجنبية
564,924,688	573,100,607	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

15 المطلوبات الأخرى

تتكون صافي الإلتزامات الأخرى مما يلي:

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	
6,750,657	5,990,981	دائنون
1,191,573	1,145,578	التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)
2,108,898	2,330,997	مصاريف مستحقة
6,075	1,891	دخل العمولات الخاصة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة (إيضاح 36)
748,728	1,366,311	شيكات قيد التحصيل
2,836,371	2,759,104	زكاة مستحقة (إيضاح 43)
525,269	482,959	ضريبة القيمة المضافة (VAT)
723,122	634,898	التزامات إيجار
9,870	308,905	الهامش مستحق الدفع
433,532	253,537	مخصص الخسارة بشأن الإلتزامات المالية والضمانات المالية
4,285,930	4,902,655	مبالغ مستحقة للمطورين
5,048,618	6,230,871	أخرى
24,668,643	26,408,687	الإجمالي

كما تم بيان مخصص الخسارة بشأن الإلتزامات والضمانات المالية في بند التعهدات والإلتزامات المحتملة (إيضاح 18 - ج).

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 2023 (31 ديسمبر 2022: 4,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

مساهمة رأس مال البنك هي كما يلي:

2022 (%)	2023 (%)	
86.25	86.13	المساهمين السعوديين
13.75	13.87	المساهمين الأجانب



17 الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمجموعة بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل هذا الاحتياطي رأس مال البنك المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 4,155 مليون ريال سعودي من صافي دخل عام 2023 (2022: 4,288 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

تتضمن الاحتياطيات الأخرى على احتياطي الاستثمارات 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:

2023	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	تحويل عملات أجنبية (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	تحوط التدفق النقدي (بآلاف الريالات السعودية)	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	(289,995)	(200,713)	37,110	(41,975)	42,644	25,360	(427,569)
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	(9,369)	-	-	-	-	-	(9,369)
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	-	(42,712)	-	-	-	-	(42,712)
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)	-	-	-	-	2,821	-	2,821
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	-	-	-	-	-	18,333	18,333
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	307,054	-	-	-	-	-	307,054
تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة	-	-	-	57,788	-	-	57,788
استيعادات من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	(2,952)	-	-	-	-	-	(2,952)
الرصيد في نهاية السنة	4,738	(243,425)	37,110	15,813	45,465	43,693	(96,606)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٥

2022	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	تحويل عملات أجنبية (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	تحوط التدفق النقدي (بآلاف الريالات السعودية)	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
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)	(669,175)	-	-	-	-	-	(669,175)
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	-	(38,229)	-	-	-	-	(38,229)
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)	-	-	-	-	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)	5,449	-	-	-	-	-	5,449
تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة	-	-	-	(41,975)	-	-	(41,975)
استيعادات من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	(198,886)	-	-	-	-	-	(198,886)
الرصيد في نهاية السنة	(289,995)	(200,713)	37,110	(41,975)	42,644	25,360	(427,569)



18 التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2023، 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.

سُمي 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 رُفعت 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 أن هناك جوانب تخضع لما يستجد خلال مراحل الترافع.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2023، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية قدرها 1,156 مليون ريال سعودي (2022: 869 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث برامج الحاسب الآلي ومبلغ وقدره 407 مليون ريال سعودي (2022: 194 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مقر عمل جديد وإجراء تحسينات على بعض الفروع الجديدة والحالية.

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.

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 الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

1. فيما يلي بيان الاستحقاقات التعاقدية التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

2023	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
اعتمادات مستندية	5,006,794	1,784,655	581,680	-	7,373,129
قبولات	1,640,079	182,721	-	-	1,822,800
خطابات ضمان	22,703,348	-	-	-	22,703,348
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	12,275,623	-	-	-	12,275,623
الإجمالي	41,625,844	1,967,376	581,680	-	44,174,900

2022	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
اعتمادات مستندية	4,935,989	2,422,252	193,131	-	7,551,372
قبولات	1,571,389	226,905	-	-	1,798,294
خطابات ضمان	14,902,966	-	-	-	14,902,966
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	15,624,088	-	-	-	15,624,088
الإجمالي	37,034,432	2,649,157	193,131	-	39,876,720



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 أدناه إجمالي القيمة الدفترية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات التمويل و الضمانات المالية:

2023	اعتمادات مستندية (بآلاف الريالات السعودية)	قبولات (بآلاف الريالات السعودية)	خطابات الضمان (بآلاف الريالات السعودية)	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	7,357,683	1,815,730	21,233,413	12,176,257	42,583,083
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	15,063	243	1,126,382	97,561	1,239,249
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	383	6,827	343,553	1,805	352,568
إجمالي الرصيد القائم في نهاية الفترة	7,373,129	1,822,800	22,703,348	12,275,623	44,174,900
مخصص خسائر ائتمانية لالتزامات تمويل و ضمانات مالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	47,739	1,975	30,335	3,483	83,532
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	263	3	29,122	244	29,632
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	69	6,827	133,470	7	140,373
الإجمالي	48,071	8,805	192,927	3,734	253,537



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

2022	اعتمادات مستندية (بآلاف الريالات السعودية)	قبولات (بآلاف الريالات السعودية)	خطابات الضمان (بآلاف الريالات السعودية)	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
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 السنة	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:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2022 (بآلاف الريالات السعودية)	
40,116,996	36,374,002	شركات
4,057,904	3,502,718	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
44,174,900	39,876,720	الإجمالي



19 صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	تمويل
4,526,629	7,834,281	متاجرة شركات
19,560,986	23,760,066	بيع بالتقسيط
1,035,278	1,932,361	مراوحة
		الاستثمارات وأخرى
1,497,334	2,715,899	مراوحة لدى البنك المركزي السعودي
413,286	397,010	متاجرة مع البنوك
1,168,118	2,097,999	دخل صكوك
28,201,631	38,737,616	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(3,927,187)	(10,107,091)	عائد على استثمارات العملاء لأجل
(2,101,757)	(7,361,406)	عائد على المطلوبات للبنوك واستثمارات المؤسسات المالية لأجل
(6,028,944)	(17,468,497)	إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار
22,172,687	21,269,119	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

أطلق صندوق التنمية العقارية خلال العام برنامجاً جديداً ("البرنامج") يتماشى مع مهمته لتسهيل ملكية المنازل للمواطنين السعوديين المؤهلين في المملكة العربية السعودية. وقع البنك اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية ليصبح طرفاً في هذا البرنامج في سبتمبر 2023، وحصل على دفعة مقدمة قدرها 1,000 مليون ريال سعودي مقابل تنفيذ عدد محدد من عقود التمويل العقاري المخصص.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، يؤدي البرنامج إلى تسجيل خسارة قيمة عادلة عند استحداث تسهيلات الرهن العقاري هذه في اليوم الأول بسبب معدل الربح الأقل من السوق. وقد قررت إدارة البنك أن المبلغ المستلم من صندوق التنمية العقارية مؤهل كمنحة حكومية بموجب معيار المحاسبة الدولي (20)، والذي سيتم الاعتراف به كدخل على أساس منتظم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

20

رسوم خدمات مصرفية ، صافي

يتكون دخل الخدمات المصرفية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2022 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)	
		دخل رسوم خدمات مصرفية:
373,365	412,698	أعمال الحوالات
416,815	522,375	المصرفية التجارية الشاملة
5,547,346	6,691,934	قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية
1,009,256	862,338	أعمال الوساطة
1,420,490	905,255	أخرى
8,767,272	9,394,600	إجمالي دخل رسوم خدمات مصرفية
		مصاريف رسوم خدمات مصرفية:
-	-	أعمال الحوالات
(33,567)	(39,992)	المصرفية التجارية الشاملة
(3,801,041)	(4,881,531)	قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية
(308,524)	(247,427)	أعمال الوساطة
-	-	أخرى
(4,143,132)	(5,168,950)	إجمالي مصاريف رسوم خدمات مصرفية
4,624,140	4,225,650	رسوم خدمات مصرفية ، صافي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

21 دخل العمليات الأخرى، صافي

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
128,097	136,884	توزيعات الأرباح
1,275	9,851	ربح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
106,720	98,077	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
20,237	87,866	حصة في أرباح شركة زميلة
(208,766)	32,051	(ربح) / خسارة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
568,467	425,461	إيرادات أخرى، صافي*
616,030	790,190	الإجمالي

*الإيرادات الأخرى، صافي تشمل إجمالي ربح من إجابة وهو كما يلي:

2022	2023	
426,445	533,646	إيرادات
(285,878)	(417,091)	تكاليف الإيرادات
140,567	116,555	إجمالي الإيرادات



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

22 رواتب ومزايا الموظفين

يقدم الجدول التالي تحليلاً للرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

تعويضات متغيرة مدفوعة				2023
أسهم	نقدًا	تعويضات ثابتة ومتغيرة	عدد الموظفين	
(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	
77,531	29,338	61,015	26	مدراء تنفيذيون
42,417	196,498	598,839	1,863	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
35,694	46,242	220,382	545	موظفون يؤدون مهام رقابية
58,537	337,098	1,928,200	18,444	موظفون آخرون
214,179	609,176	2,808,436	20,878	الإجمالي
-	-	256,852	-	تعويضات مستحقة في عام 2023
-	-	459,808	-	تكاليف موظفين أخرى
214,179	609,176	3,525,096	20,878	مجموع الإجمالي

تعويضات متغيرة مدفوعة				2022
أسهم	نقدًا	تعويضات ثابتة ومتغيرة	عدد الموظفين	
(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	
55,595	23,996	50,693	24	مدراء تنفيذيون
32,479	189,914	590,626	1,877	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
26,857	41,174	214,190	511	موظفون يؤدون مهام رقابية
46,344	313,694	1,804,438	17,552	موظفون آخرون
161,275	568,778	2,659,947	19,964	الإجمالي
-	-	247,731	-	تعويضات مستحقة في عام 2022
-	-	487,513	-	تكاليف موظفين أخرى
161,275	568,778	3,395,191	19,964	مجموع الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

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 وخاصة فيما يتعلق بالتعويض.

وبناءً على التعليمات أعلاه الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت المجموعة بإصدار سياسة التعويضات والمكافآت، وتم تنفيذها بعد موافقة مجلس الإدارة عليها.

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 مزيماً من التعويضات الثابتة والمتغيرة لاستقطاب المواهب والاحتفاظ بها. ويتم تقويم التعويضات الثابتة سنوياً 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 2023 بشكل أساسي إلى إنشاء والاستحواذ على الشركات التابعة الجديدة ونمو الأعمال.

23 المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
584,017	569,599	مصاريف الاتصالات والمرافق
346,758	313,294	مصاريف الصيانة والأمن
240,142	209,791	مصاريف تغذية ونقل النقد
413,187	253,266	مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات
1,141,656	1,048,891	مصاريف تشغيلية أخرى
2,725,760	2,394,841	الإجمالي



24 ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة بعد اعطاء تأثير رجعي لإصدار أسهم المنح 1,500 مليون سهم كما هو مبين أدناه:

2022	2023	
17,150,825	16,621,159	صافي دخل الفترة
(196,564)	(820,678)	ناقصاً: تكلفة صكوك الشريحة الأولى
16,954,261	15,800,481	صافي الدخل بعد دفعات صكوك الشريحة الأولى
2,500,000	4,000,000	عدد الأسهم القائمة في بداية الفترة
1,500,000	-	أسهم منحة مصدرة (إيضاح 26)
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
4.24	3.95	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

25 توزيعات الأرباح

خلال منح أسهم مجانية إلى المساهمين في المصرف من خلال رسملة مبلغ 15,000 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقة بواسطة منح 3 أسهم لكل 5 أسهم مملوكة.

بتاريخ 7 شوال 1443 هـ (الموافق 8 مايو 2022)، وافق المساهمون في المصرف في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية على التوصية بإصدار أسهم المنح.

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. كما تمت الموافقة على توزيع الأرباح النهائية المقترحة لعام 2022 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 21 مارس 2023. وقد تم لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 2 أبريل 2023.

27 صكوك الشريحة الأولى

في يناير 2022، أصدر المصرف من خلال ترتيب ("الترتيب") متوافق مع أحكام الشريعة 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 أو أولوية بين بعضها البعض حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي للمصرف مصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد الصكوك أو

بتاريخ 23 يوليو 2023، وافق مجلس إدارة البنك على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من عام 2023 بقيمة 4,600 مليون ريال سعودي (1.15 ريال سعودي للسهم الواحد)، وقد تم دفع هذه الأرباح في 14 أغسطس 2023.

26 أسهم المنح

أوصى مجلس إدارة مصرف الراجحي من خلال التعميم بتاريخ 16 رجب 1443 هـ، الموافق 17 فبراير 2022، في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال المصرف من

استدعائها في 23 يناير 2027 أو بعد ذلك أو أي تاريخ لفترة التوزيع، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

إضافة لصكوك الشريحة الأولى المصدرة اعلاه، وخلال نوفمبر 2022، اكمل المصرف إصدار برنامج صكوك الشريحة الأولى بمبلغ 10 مليار ريال سعودي لصكوك الشريحة الأولى مقومة بالريال السعودي من خلال الطرح العام 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 أو أولوية بين حاملي الصكوك. إن كافة وحدات هذه الصكوك هي التزامات غير مضمونة ومشروطة وثانوية للمصرف ومصنفة ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها في 26 نوفمبر 2027 أو بعد ذلك أو أي تاريخ لفترة التوزيع، وفقاً 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 وفقاً لتقديره المطلق، وفقاً 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.

28 صكوك مصدرة

خلال شهر أبريل 2023، أصدر المصرف بنجاح صكوك ذات أولوية غير مضمونة مستدامة مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 1 مليار دولار أمريكي (3.75 مليار ريال سعودي) مع استحقاق 5 سنوات ومعدل ربح 4.75% وقابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق المحدد في حالات معينة. تمثل هذه الصكوك أول إصدار للمصرف الراجحي في أسواق الأوراق المالية الدولية بالدولار الأمريكي، وهو جزء من برنامج دولي شامل للإصدار من خلال برنامج صكوك بقيمة 4 مليارات دولار أمريكي يحتوي على إصدارات متعددة متغيرة لشريحة واحدة أو أكثر من الصكوك الرئيسية غير المضمونة أو من صكوك الشريحة الثانية الثانوية. الصكوك المستدامة مدرجة في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن ويمكن بيعها في ضوء القوانين واللوائح المعمول بها.

29 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
6,672,064	6,502,729	نقد في الصندوق
17,065,889	5,676,099	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء
408,197	256,814	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
2,053,000	-	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
26,199,150	12,435,642	الإجمالي



30 التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(أ) الوصف 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:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
1,198,261	1,191,573	الالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة
(3,774)	(6,627)	ربح خدمة سابقة
171,308	106,549	تكلفة خدمة حالية
45,978	52,947	تكاليف عمولة
(112,004)	(194,407)	منافع مدفوعة بما في ذلك المعلقة التي يتعين دفعها عن الفترة
123,628	(1,636)	منافع مكتسبة / محولة ليتم تحويلها إلى / (من) شركات شقيقة
(231,824)	(2,821)	مكاسب إعادة قياس
1,191,573	1,145,578	الالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة

(ج) المحمل للسنة

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
171,308	129,460	تكلفة خدمة حالية
(3,774)	(6,627)	تكلفة خدمة سابقة
167,534	122,833	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

(د) إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
(14,220)	11,725	خسائر / (مكاسب) التغير في الافتراضات المبينة على الخبرة
95	95	خسائر التغير في الافتراضات الديموغرافية
(217,699)	(14,641)	مكاسب التغير في الافتراضات المالية
(231,824)	(2,821)	الإجمالي

(هـ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المتعلقة بالدخل (فيما يتعلق ببرامج مزايا الموظفين):

2022	2023	
%5.00	%5.05	معدل الخصم
%2.00 للسنة المالية 2023	%3.00	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
و %3.00 لما بعدها %5 - %14 (حسب الفئة العمرية)	و %3.00 لما بعدها %5 - %14 (حسب الفئة العمرية)	معدل الاستقالة

(و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين إلى معدل الخصم، ومعدل الزيادة في الرواتب والافتراضات المتعلقة بالاستقالة.

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/(النقص)			2023 السيناريو الأساسي
النقص في الافتراض (آلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الافتراض (آلاف الريالات السعودية)	التغير في الافتراض	
108,895	(88,413)	+/- 100 نقطة أساس	معدل الخصم
(91,429)	110,675	+/- 100 نقطة أساس	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
(14,912)	17,701	الزيادة أو النقص بواقع 20%	معدل الاستقالة



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

١

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/(النقص)			2022
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (آلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراض (آلاف الريالات السعودية)	السيناريو الأساسي
+/- 100 نقطة أساس	(102,064)	118,662	معدل الخصم
+/- 100 نقطة أساس	119,943	(104,924)	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
الزيادة أو النقص بواقع 20٪	10,134	(12,802)	معدل الاستقالة

(ز) تواريخ الاستحقاق المتوقعة

في 31 ديسمبر	مطلوبات مخصصة (آلاف الريالات السعودية)	أقل من سنة (آلاف الريالات السعودية)	سنة - سنتين (آلاف الريالات السعودية)	سنتين - خمس سنوات (آلاف الريالات السعودية)	أكثر من خمس سنوات (آلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
2023	1,145,578	125,621	127,212	402,336	3,608,677	4,263,846
2022	1,191,573	125,630	127,220	402,681	3,654,250	4,309,781

31 القطاعات التشغيلية

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.

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.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

- قطاع الأفراد:** يشمل ودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (السحب على المكشوف) الخاصة بالأفراد وأتعاب الخدمات المصرفية وأعمال الحوالات وخدمات السداد.
- قطاع الشركات:** يشمل ودائع كبار العملاء وعملاء الشركات والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة).
- قطاع الخزينة:** يشمل خدمات الخزينة والمراجحات 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:

2023	قطاع الأفراد (آلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (آلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (آلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (آلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
إجمالي الموجودات	455,417,583	166,231,760	179,279,472	7,169,457	808,098,272
إجمالي المطلوبات	293,516,074	271,709,235	134,641,890	1,471,642	701,338,841
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	22,380,591	10,717,736	5,465,684	173,605	38,737,616
دخل / (مصرف) العمليات ما بين القطاعات	(6,868,762)	5,895,025	973,737	-	-
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	15,511,829	16,612,761	6,439,421	173,605	38,737,616
إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات	(809,754)	(10,369,837)	(6,288,906)	-	(17,468,497)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	14,702,075	6,242,924	150,515	173,605	21,269,119
أتعاب من خدمات مصرفية، صافي	1,925,010	1,005,507	680,221	614,912	4,225,650
دخل صرف عملات، صافي	566,701	281,124	398,625	-	1,246,450
دخل عمليات أخرى، صافي	135,317	3,703	301,875	349,295	790,190
إجمالي دخل العمليات	17,329,103	7,533,258	1,531,236	1,137,812	27,531,409
استهلاك وإطفاء	(1,296,577)	(210,876)	(40,500)	(30,056)	(1,578,009)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(2,163,894)	707,550	(47,834)	-	(1,504,178)
مصاريف العمليات أخرى	(4,905,858)	(659,166)	(210,840)	(144,073)	(5,919,937)
إجمالي مصاريف العمليات	(8,366,329)	(162,492)	(299,174)	(174,129)	(9,002,124)
الدخل قبل الزكاة	8,962,774	7,370,766	1,232,062	963,683	18,529,285



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٥

2022	قطاع الأفراد (آلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (آلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (آلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (آلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
إجمالي الموجودات	458,373,286	133,149,990	162,580,997	7,514,615	761,618,888
إجمالي المطلوبات	294,440,256	278,627,535	87,741,490	584,572	661,393,853
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	19,799,227	5,159,001	3,116,428	126,975	28,201,631
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	28,201,631
إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات	(343,085)	(4,005,596)	(1,680,263)	-	(6,028,944)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	12,969,378	3,490,179	5,586,155	126,975	22,172,687
أنعاب من خدمات مصرفية، صافي	1,904,688	798,321	1,236,839	684,292	4,624,140
دخل صرف عملات، صافي	576,402	218,186	367,574	-	1,162,162
دخل عمليات أخرى، صافي	77,880	-	325,549	212,601	616,030
إجمالي دخل العمليات	15,528,348	4,506,686	7,516,117	1,023,868	28,575,019
استهلاك وإطفاء	(1,162,971)	(106,023)	(44,703)	(16,422)	(1,330,119)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(1,453,637)	(528,934)	(18,688)	-	(2,001,259)
مصاريف العمليات أخرى	(5,219,603)	(514,604)	(178,032)	(208,712)	(6,120,951)
إجمالي مصاريف العمليات	(7,836,211)	(1,149,561)	(241,423)	(225,134)	(9,452,329)
الدخل قبل الزكاة	7,692,137	3,357,125	7,274,694	798,734	19,122,690



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

(ب) فيما يلي بيان تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية كما في 31 ديسمبر:

2023	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	427,239,183	166,965,623	178,723,227	3,863,069	776,791,102
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	-	31,899,277	-	-	31,899,277

2022	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	430,015,828	138,322,286	165,145,307	2,666,960	736,150,381
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	-	24,252,632	-	-	24,252,632

32 إدارة المخاطر المالية

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.

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

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 و 2 يقل عن الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و 3.

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، والموازنات 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.

(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

تقدم المجموعة 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.

(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 تحديثها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق الآراء الائتمانية من واقع خبراتها.

تصنيف المخاطر 3

متفوق - المتلزمون الذين يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة، كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جداً، 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 إلى مخاطر أعلى من المتوسط. لدى العملاء قدرة دين إضافية محدودة، وتغطية متواضعة، بالإضافة إلى جودة موجودات وحصة سوق في المستوى المتوسط أو أقل من المتوسط. إن أداء العميل الحالي يعتبر مرضي، ولكن يمكن أن يتأثر سلباً 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 إلى 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

بالنسبة لتعرضات الأفراد، يتم استخدام المعلومات المتعلقة بالعمل 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 جنباً إلى جنب مع متوسط احتمال التعثر. يتراوح احتمال التعثر عن السداد للمحفظة العاملة من 0% كحد أدنى إلى 99% كحد أقصى استناداً إلى درجات المخاطر. يتراوح احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً 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 شهراً للتعرضات تحت الملاحظة فإنها تتراوح من 8% إلى 99%، أما للدرجات الثلاثة غير العاملة، فإن احتمال التعثر عن السداد هو 100%.

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 ومستقبلاً. عملياً 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.

(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 العمل. 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 وتقييم خبراء الائتمان، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معرنة 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.

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 تمويل جديد أو إضافية لهذه الفئة.

تصنيف المخاطر 8

دون المستوى - يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ 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 الملتزمون 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 بناءً 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 وفقاً لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.

تصنيف المخاطر 10

ردئية 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 للتحصيل 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

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.

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف الأولي بناء على المعلومات المتاحة عن العميل. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من مخاطر الائتمان. تتضمن المراقبة عادة استخدام البيانات التالية:

التعرضات لغير الأفراد	تعرضات الأفراد	جميع التعرضات
1-المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية - مثال على ذلك: القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. أمثلة على المجالات المحددة للتركيز: هوامش الربح الإجمالي، نسب الرافعات المالية، تغطية خدمة الديون، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، وتغيرات الإدارة العليا.	1-البيانات التي تم تحصيلها داخلياً وسلوك العميل في الدفع المسبق في الوقت الحالي وعلى مدى 3 إلى 6 أشهر الماضية - على سبيل المثال، المواد المتأخرة على المنتجات المشتركة.	1-سجل المدفوعات وهذا يشمل استخدام الحدود الممنوحة
2-بيانات من وكالات مرجع الائتمان، المقالات الصحفية، التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية (حيثما انطبق ذلك).	2-مقاييس القدرة على تحمل التكاليف	2-استخدام الحدود الممنوحة
3-أسعار الصكوك ومقايضة العجز الائتماني المعلنة للعميل عند توفرها	3-البيانات الخارجية من الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان المتوافقة مع معايير القطاع	3-التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال والمالية والظروف الاقتصادية.
4-التغيرات الجوهرية المتوقعة والفعالية في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للعميل أو في أنشطته التجارية.		

(6) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعمل. 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 الإهمال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإهمال بالمجموعة، يتم منح الإهمال 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 متعثراً في السداد.

(7) تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً 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.

عند تقييم ما إذا كان العميل متعثراً 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.

(8) 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 منحني 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 2023			المؤشرات الاقتصادية
2026	2025	2024	
(%4.30)	(%4.90)	(%0.70)	الزيادة السنوية في سعر النفط
%0.73	%0.46	%0.27	صافي التمويل العام الحكومي (النسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
%29.23	%28.62	%28.10	الاستثمارات (النسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
10.7	10.5	10	المتوسط اليومي لإنتاج النفط الخام (مليون برميل)
(%2.30)	(%1.40)	%0.40	معدل نمو الادخار الوطني الإجمالي إلى الناتج المحلي الإجمالي (سنوي)
%29.50	%29.50	%29.50	الإيرادات الحكومية العامة (%) من الناتج المحلي الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٥

يوضح الجدول أدناه أثر التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

31 ديسمبر 2023	مطلوبات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (آلاف الريالات السعودية)	استثمار (آلاف الريالات السعودية)	تمويل (آلاف الريالات السعودية)	بنود خارج قائمة المركز المالي (آلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)	4,275	72,078	8,725,937	253,537	9,055,827
الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)	3,235	50,524	7,504,077	212,263	7,770,099
الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)	5,804	103,832	10,103,338	307,453	10,520,427

(9) 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-احتمالية 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 لمحفظة 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

(10) التمويل

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر:

2023	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض (آلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (آلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات				
درجة 1-3 / (A3 - Aaa)	45,609,795	-	-	45,609,795
درجة 4-6 / (B3- Baa1)	116,401,960	2,221,570	-	118,623,530
درجة 7- تحت الملاحظة (C- Caa1)	-	2,930,555	-	2,930,555
منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	3,113,787	3,113,787
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	162,011,755	5,152,125	3,113,787	170,277,667
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)	419,544,874	8,764,940	4,343,262	432,653,076
إجمالي القيمة الدفترية	581,556,629	13,917,065	7,457,049	602,930,743

2022	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض (آلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (آلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات				
درجة 1-3 / (A3 - Aaa)	36,264,588	-	-	36,264,588
درجة 4-6 / (B3- Baa1)	99,605,624	2,142,839	-	101,748,463
درجة 7- تحت الملاحظة (C- Caa1)	-	2,104,816	-	2,104,816
منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	1,928,911	1,928,911
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	135,870,212	4,247,655	1,928,911	142,046,778
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)	426,179,423	5,328,999	3,311,790	434,820,212
إجمالي القيمة الدفترية	562,049,635	9,576,654	5,240,701	576,866,990



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

(ب) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر (تمة):

2022	2023	
		توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات
6,495,911	6,079,559	درجة 3-1 / (A3 - Aaa)
32,923,569	36,762,364	درجة (4-6) / (Baa1 - B3)
100,734	980,409	درجة 7- تحت الملاحظة (C- Caa1)
356,506	352,568	منخفضة القيمة الائتمانية
39,876,720	44,174,900	إجمالي القيمة الدفترية

(أ) فيما يلي مخاطر تركيز صافي التمويل والمخصصات ذات الصلة حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2023	عام	غير عام	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)
				الوصف
33,772,658	33,772,658	-	-	الحكومي
45,807,585	45,095,136	1,472,523	(760,074)	التجاري
36,886,910	36,869,650	1,011,036	(993,776)	الصناعي
7,817,345	7,812,382	9,976	(5,013)	البناء والإنشاءات
431,776,303	431,198,630	1,454,446	(876,773)	المستهلك
22,876,790	22,724,169	318,850	(166,229)	الخدمات
1,489,856	1,489,504	855	(503)	الزراعة وصيد الأسماك
14,640,392	14,640,139	526	(273)	التمويل والتأمين والاستثمارات
5,044,222	5,030,536	29,727	(16,041)	أخرى
600,112,061	598,632,804	4,297,939	(2,818,682)	الإجمالي
(5,907,255)	-	-	(5,907,255)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض*
594,204,806	598,632,804	4,297,939	(8,725,937)	الرصيد

* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

2022	عام	غير عامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)
الوصف				
الحكومي	23,936,681	-	-	23,936,681
التجاري	41,260,020	526,732	(299,207)	41,487,545
الصناعي	34,166,854	1,030,986	(1,010,608)	34,187,232
البناء والإشاءات	6,275,190	5,314	(2,918)	6,277,586
المستهلك	432,923,861	1,896,504	(1,228,793)	433,591,572
الخدمات	17,658,812	125,683	(70,192)	17,714,303
الزراعة وصيد الأسماك	689,565	112	(65)	689,612
التمويل والتأمين والاستثمارات	13,257,584	210	(115)	13,257,679
أخرى	3,112,488	394	(228)	3,112,654
الإجمالي	573,281,055	3,585,935	(2,612,126)	574,254,864
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض*	-	-	(5,916,750)	(5,916,750)
الرصيد	573,281,055	3,585,935	(8,528,876)	568,338,114

* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان

(ج) 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:

2023	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي	4,297,939
القيمة العادلة للضمانات	916,683

2022	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي	3,585,935
القيمة العادلة للضمانات	1,631,244



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٥

د) 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:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
213,861	32,983	أقل من 50%
357,687	55,153	51%-70%
1,668,621	788,358	أكثر من 70%
2,240,169	876,494	إجمالي التعرض للمخاطر

د) الالتزامات المالية الخاضعة للمقاصة

2023	إجمالي مبالغ المطلوبات المالية المعترف بها	إجمالي مبالغ الأصول المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	صافي مبالغ الأصول المالية المعترف بها يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي
اتفاقيات إعادة الشراء	33,344,937	-	33,344,937

2022	إجمالي مبالغ المطلوبات المالية المعترف بها	إجمالي مبالغ الأصول المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	صافي مبالغ الأصول المالية المعترف بها يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي
اتفاقيات إعادة الشراء	52,268,711	-	52,268,711

للحصول على ضمانات للالتزامات المالية المذكورة أعلاه، يرجى الرجوع إلى إيضاح 6 (أ)



(أ) مخاطر التسويات

كما تتعرض المجموعة لمخاطر التسويات من خلال تعاملاتها 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 وجوهرية. ويتم تقليل التعرض لهذا النوع من المخاطر من خلال التعامل مع الأطراف ذات التصنيف المرتفع مع الاحتفاظ بالضمانات والحد من حجم التعرضات وفقاً لتصنيف المخاطر للطرف الآخر.

(ب) 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 تركزات مخاطر الائتمان عند تحديدها وخاصة تلك المتعلقة بالأفراد والمجموعات من العملاء، والصناعات والدول.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند وجود عدد من العملاء يزاوون 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 تركزات 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.

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:

- رهون على العقارات السكنية والتجارية.
- النقد والأسهم والموجودات العامة الخاصة بالعميل.
- صفقات المراجعة للمناجحة للأسهم (مناجحة الأسهم المغطاة بالضمانات).

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

322

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

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.

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:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	البنود داخل قائمة المركز المالي
		استثمارات، صافي:
42,052,496	41,767,641	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
22,696,693	20,067,953	مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
72,857,306	102,547,859	صكوك
1,882,883	4,833,101	منتجات مهيكلة
25,655,929	9,506,673	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
138,322,286	166,965,623	تمويل، صافي
430,015,828	427,239,183	شركات
		أفراد
		موجودات مالية أخرى
1,560,233	2,078,794	ذمم مدينة، صافي
504,823	860,352	إيرادات مستحقة
601,904	923,923	شيكات تحت التحصيل
736,150,381	776,791,102	إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
		البنود خارج قائمة المركز المالي:
9,349,666	9,195,929	اعتمادات مستندية وقبولات
14,902,966	22,703,348	خطابات ضمان
15,624,088	12,275,623	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
39,876,720	44,174,900	إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
776,027,101	820,966,002	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.



(2) مخاطر السيولة

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 بالتزامات، 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 تنوع 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 / لجنة 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.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس فترة الاستحقاق المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

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.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

2023	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد (آلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	-	-	-	-	41,767,641	41,767,641
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,027,314	1,616,094	1,683,388	-	*3,179,877	9,506,673
التمويل، صافي						
متاجرة شركات	24,567,170	29,004,621	52,232,333	34,450,129	-	140,254,253
بيع بالتقسيط	13,364,258	41,573,047	173,988,125	198,515,605	-	427,441,035
مرايحة	5,668,525	3,267,070	7,036,864	5,009,497	-	20,981,956
بطاقات ائتمانية	2,183,563	1,229,353	1,672,477	442,169	-	5,527,562
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	923,046	923,046
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	12,223,481	2,340,446	39,900,131	56,437,267	-	110,901,325
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	576,377	33,493	2,942,230	3,552,100
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	1,132,415	5,237,057	10,089,786	2,462,882	18,922,140
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	2,715	8,989	210,138	655,834	-	877,676
الإجمالي	61,037,026	80,172,035	282,536,890	305,633,780	51,275,676	780,655,407
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	56,722,318	27,990,243	11,636,807	328,750	*568,771	97,246,889
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	*352,107,825	352,107,825
ودائع عملاء لأجل	111,032,228	61,691,663	13,702,134	21,555,368	-	207,981,393
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	*13,011,389	13,011,389
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	2,657	9,304	182,438	599,142	-	793,541
صكوك مصدرة	-	-	3,789,117	-	-	3,789,117
إجمالي المطلوبات	167,757,203	89,691,210	29,310,496	22,483,260	365,687,985	674,930,154
الفجوة	(108,307,887)	(8,741,511)	254,048,953	283,150,521	(314,424,823)	105,725,253

* جميعها مستحقة التحصيل / الدفع عند الطلب



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

2022	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)
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	3,553,814	1,276,315	-	*4,765,889	25,655,929
التمويل، صافي						
متاجرة شركات	21,475,546	29,189,031	35,819,350	30,335,162	-	116,819,089
بيع بالتقسيط	12,471,245	41,786,521	180,485,205	190,878,459	-	425,621,430
مراوحة	3,928,278	4,797,146	6,750,486	5,551,003	-	21,026,913
بطاقات ائتمانية	2,160,591	1,153,869	1,533,068	23,154	-	4,870,682
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	820,717	820,717
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	4,404,581	1,902,829	33,079,327	54,908,903	-	94,295,640
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	514,550	232,611	121,481	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
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	17,094	22,344	184,671	772,034	-	996,143
الإجمالي	62,570,246	82,937,651	259,700,261	283,891,967	50,088,699	739,188,824
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	46,021,351	11,210,562	12,263,466	-	*1,343,738	70,839,117
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	*351,549,468	351,549,468
ودائع عملاء لأجل	126,617,444	48,379,543	7,938,345	19,103,928	-	202,039,260
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	*11,335,960	11,335,960
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	8,128	20,223	217,063	715,991	-	961,405
صكوك مصدرة	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	172,646,923	59,610,328	20,418,874	19,819,919	364,229,166	636,725,210
الفجوة	(110,076,677)	23,327,323	239,281,387	264,072,048	(314,140,467)	102,463,614

* جميعها مستحقة التحصيل / الدفع عند الطلب



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق المطلوبات المالية للبنك في 31 ديسمبر 2023 و 2022 بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. وبما أن مدفوعات العملات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع بيان المركز المالي. تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للالتزامات بناء على الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ في الاعتبار آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ قد يطلب فيه من البنك الدفع، ولا يؤثر الجدول على التدفقات النقدية المتوقعة التي يشير إليها تاريخ الاحتفاظ بالودائع في البنك.

2023	أقل من 3 أشهر بملايين الريالات السعودية	من 3 إلى 12 شهرًا بملايين الريالات السعودية	1 سنة إلى 5 سنوات بملايين الريالات السعودية	أكثر من 5 سنوات بملايين الريالات السعودية	بدون تاريخ استحقاق محدد بملايين الريالات السعودية	الإجمالي بملايين الريالات السعودية
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	59,243,641	29,123,940	12,339,896	655,663	*568,771	101,931,911
ودائع العملاء	-	-	-	-	*352,107,825	352,107,825
استثمارات العملاء لأجل	116,112,310	65,298,796	16,385,929	22,687,316	-	220,484,351
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	*13,011,389	13,011,389
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	2,657	9,304	182,438	599,142	-	793,541
صكوك مصدرة	-	-	4,548,121	-	-	4,548,121
الإجمالي	175,358,608	94,432,040	33,456,384	23,942,121	365,687,985	692,877,138

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (18 - ج - 1) حول القوائم المالية الموحدة.

2022	أقل من 3 أشهر بملادين الريالات السعودية	من 3 إلى 12 شهراً بملادين الريالات السعودية	1 سنة إلى 5 سنوات بملادين الريالات السعودية	أكثر من 5 سنوات بملادين الريالات السعودية	بدون تاريخ استحقاق محدد بملادين الريالات السعودية	الإجمالي بملادين الريالات السعودية
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	51,851,333	10,396,818	2,803,220	13,218,058	*1,343,738	79,613,167
ودائع العملاء	-	-	-	-	*351,549,468	351,549,468
استثمارات العملاء لأجل	127,543,852	48,733,385	7,996,420	19,243,689	-	203,517,346
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	*11,335,960	11,335,960
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	8,128	20,223	217,063	715,991	-	961,405
صكوك مصدرة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	179,403,313	59,150,426	11,016,703	33,177,738	364,229,166	646,977,346

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (18 - ج - 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 ملاءمة مستوياتها.

(أ) مخاطر السوق - محفظة التداول

من أجل إدارة مخاطر السوق في سجل التداول، يقوم البنك بشكل دوري بتطبيق منهجية القيمة المعرضة للخطر (VAR) لتقييم مراكز مخاطر السوق المحتفظ بها وكذلك لتقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

تقوم منهجية القيمة المعرضة للخطر (VAR) بتقدير التغير السلبى المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة معين وعلى مدى أفق زمني محدد. يستخدم البنك نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لسجل التداول بناءً على البيانات التاريخية. عادةً ما يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للخطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق العادية، وبالتالي فإن استخدام القيمة المعرضة للخطر له قيود لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن الحركات المستقبلية ستبتع توزيعاً إحصائياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

328

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

إن القيمة المعرضة للخطر (VAR) التي يقيسها البنك هي تقديرية، وذلك باستخدام مستوى ثقة يبلغ 99% من الخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا ظلت مراكز السوق الحالية دون تغيير لمدة يوم واحد. المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 هي كما يلي. جميع الأرقام بالمليون ريال سعودي:

2023		
الإجمالي	مخاطر معدل الربح	مخاطر التحويل الاجنبي
5.42	0.65	5.59
القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2023		

2022		
الإجمالي	مخاطر معدل الربح	مخاطر التحويل الاجنبي
6.30	0.70	6.36
القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2022		

(ج) مخاطر السوق - 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.

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 يوميًا 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 المقتناة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022. ويتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

2023

العملة

الزيادة في نقاط الأساس

حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
الحد الأدنى (بملايين الريالات السعودية)	الحد الأقصى (بملايين الريالات السعودية)	متوسط (بملايين الريالات السعودية)	كما في 31 ديسمبر (بملايين الريالات السعودية)
412	440	428	437

+25

ريال سعودي

العملة

النقص في نقاط الأساس

حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
الحد الأدنى بملايين الريالات السعودية	الحد الأقصى بملايين الريالات السعودية	متوسط بملايين الريالات السعودية	كما في 31 ديسمبر بملايين الريالات السعودية
(412)	(440)	(428)	(437)

-25

ريال سعودي

2022

العملة

الزيادة في نقاط الأساس

حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
الحد الأدنى بملايين الريالات السعودية	الحد الأقصى بملايين الريالات السعودية	متوسط بملايين الريالات السعودية	كما في 31 ديسمبر بملايين الريالات السعودية
335	409	369	398

+25

ريال سعودي

العملة

النقص في نقاط الأساس

حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
الحد الأدنى بملايين الريالات السعودية	الحد الأقصى بملايين الريالات السعودية	متوسط بملايين الريالات السعودية	كما في 31 ديسمبر بملايين الريالات السعودية
(335)	(409)	(369)	(398)

-25

ريال سعودي

تؤثر حركات معدل الربح على حقوق المساهمين الموحدة المفصّل عنها من خلال الأرباح المبقاة، 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 يومياً 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.

2023	أقل من 3 أشهر الريالات السعودية	3 إلى 6 أشهر الريالات السعودية	6 إلى 12 شهراً الريالات السعودية	1 سنة إلى 5 سنوات الريالات السعودية	أكثر من 5 سنوات الريالات السعودية	بدون تاريخ استحقاق محدد بمليين الريالات السعودية	الإجمالي بمليين الريالات السعودية
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	-	-	-	-	-	41,767,641	41,767,641
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,722,847	99,741	2,294,018	2,210,190	-	*3,179,877	9,506,673
استثمارات، صافي							
استثمار في شركة زميلة -	-	-	-	-	-	923,046	923,046
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	27,059,436	2,901,687	127,080	16,027,541	64,785,581	-	110,901,325
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	542,381	33,996	33,493	2,942,230	3,552,100
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	736,130	358,787	256,275	4,500,927	10,607,139	2,462,882	18,922,140
التمويل، صافي							
مناجزة شركات بيع بالتقسيط	61,749,377	25,896,517	13,369,431	26,337,879	12,901,049	-	140,254,253
مراوحة بطاقات ائتمانية	27,308,833	24,922,425	45,920,414	172,429,171	156,860,192	-	427,441,035
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	9,531,676	8,743,010	1,812,036	451,804	443,430	-	20,981,956
إجمالي الموجودات	2,183,563	413,052	816,301	1,672,477	442,169	-	5,527,562
	501,769	251,068	41,294	66,782	16,763	-	877,676
	130,793,631	63,586,287	65,179,230	223,730,767	246,089,816	51,275,676	780,655,407



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

2023	أقل من 3 أشهر (بملايين الريالات السعودية)	3 إلى 6 أشهر (بملايين الريالات السعودية)	6 إلى 12 شهرًا (بملايين الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بملايين الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بملايين الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بملايين الريالات السعودية)	الإجمالي (بملايين الريالات السعودية)
المطلوبات							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	56,646,470	13,337,574	14,650,891	11,636,807	406,376	*568,771	97,246,889
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	-	*352,107,825	352,107,825
ودائع عملاء لأجل	112,517,382	27,320,724	32,885,785	13,702,134	21,555,368	-	207,981,393
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	-	*13,011,389	13,011,389
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	71,961	-	10,738	121,942	588,900	-	793,541
صكوك مصدرة	-	-	-	3,789,117	-	-	3,789,117
إجمالي المطلوبات	169,235,813	40,658,298	47,547,414	29,250,000	22,550,644	365,687,985	674,930,154
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	106,759,431	106,759,431
الفجوة	(38,442,182)	22,927,989	17,631,816	194,480,767	223,539,172	(421,171,740)	(1,034,178)
حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(38,442,182)	22,927,989	17,631,816	194,480,767	223,539,172	(421,171,740)	(1,034,178)
حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي الموحدة	369,501	123,690	277,921	114,576	6,163	-	891,851
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	(38,811,683)	22,804,299	17,353,895	194,366,191	223,533,009	(421,171,740)	(1,926,029)
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	(38,811,683)	(16,007,384)	1,346,511	195,712,702	419,245,711	(1,926,029)	-

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

●

2022	أقل من 3 أشهر (بملايين الريالات السعودية)	3 إلى 6 أشهر (بملايين الريالات السعودية)	6 إلى 12 شهراً (بملايين الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بملايين الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بملايين الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بملايين الريالات السعودية)	الإجمالي (بملايين الريالات السعودية)
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 مكتناة 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
تمويل، صافي							
مناجزة شركات	47,052,773	26,094,519	11,186,546	21,352,849	11,132,402	-	116,819,089
بيع بالتقسيط	27,306,058	25,954,950	47,333,886	173,495,484	151,531,052	-	425,621,430
مرايحة	9,648,698	8,850,349	1,834,282	457,351	236,233	-	21,026,913
بطاقات ائتمانية	2,160,444	384,673	769,343	1,533,068	23,154	-	4,870,682
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	393,722	248,474	66,110	165,540	122,297	-	996,143
إجمالي الموجودات	131,355,531	66,854,827	62,945,838	206,210,320	221,733,609	50,088,699	739,188,824
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
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	169,251	36,065	2,152	134,399	619,538	-	961,405
صكوك مصدرة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	172,806,220	24,607,944	35,020,284	20,336,210	19,725,386	364,229,166	636,725,210



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

2022	أقل من 3 أشهر بملايين الريالات السعودية	3 إلى 6 أشهر بملايين الريالات السعودية	6 إلى 12 شهرًا بملايين الريالات السعودية	1 سنة إلى 5 سنوات بملايين الريالات السعودية	أكثر من 5 سنوات بملايين الريالات السعودية	بدون تاريخ استحقاق محدد بملايين الريالات السعودية	الإجمالي بملايين الريالات السعودية
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	100,225,035	100,225,035
الفجوة	(41,450,689)	42,246,883	27,925,554	185,874,110	202,008,223	(414,365,502)	2,238,579
داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(41,450,689)	42,246,883	27,925,554	185,874,110	202,008,223	(414,365,502)	2,238,579
حساسية معدل الربح	(41,450,689)	42,246,883	27,925,554	185,874,110	202,008,223	(414,365,502)	2,238,579
خارج قائمة المركز المالي الموحدة-حساسية معدل الربح	369,491	147,022	361,733	66,020	9,510	-	953,776
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	(41,820,180)	42,099,861	27,563,821	185,808,090	201,998,713	(414,365,502)	1,284,803
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	(41,820,180)	279,681	27,843,502	213,651,592	415,650,305	1,284,803	-

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

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 2023 و2022 على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة 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 المقتناة 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

تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2023	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	+/- 2	84,480	84,480
روبية هندية	+/- 5	2,491	2,491
رينغيت ماليزي	+/- 5	28,187	28,187
دينار أردني	+/- 2	11,943	11,943
دينار كويتي	+/- 5	8,811	8,811

تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2022	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل بملايين الريالات السعودية	التأثير على حقوق الملكية بملايين الريالات السعودية
دولار أمريكي	+/- 2	41,005	41,005
روبية هندية	+/- 5	2,491	2,491
رينغيت ماليزي	+/- 5	45,630	45,630
دينار أردني	+/- 2	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 يوميا. في نهاية العام، كان لدى المجموعة صافي مخاطر جوهري بشأن العملات الأجنبية التالية:

2022 طويل / (قصير) الأجل (بآلاف الريالات السعودية)	2023 طويل / (قصير) الأجل بآلاف الريالات السعودية	
1,152,067	4,223,983	دولار أمريكي
550,388	124,566	دينار أردني
437,238	1,409,358	دينار كويتي
127,326	597,154	روبية هندية
1,189,385	440,571	رينغيت ماليزي
381,833	448,413	أخرى
3,838,237	7,244,045	الإجمالي



(د) 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:

2022		2023		مؤشرات السوق المحلية
التأثير بملايين الريالات السعودية.	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	
+/- 30,354	+/- 10	+/- 86,696	+/- 10	استثمارات في الأسهم

(هـ) 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.



(و) تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

تتعرض المجموعة وعملاتها للمخاطر المادية 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 الأرصدة 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 أدناه 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 أدناه حيث تم الإفصاح عن مخاطر 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 تجتاز 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.

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، تماشياً 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 وعملاتها 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، والتحويلات 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 الصفرى، على سبيل المثال، التغيرات في القوانين واللوائح، والتفاضي 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 ومجتمعياً متزايداً، في داخل البلاد وعلى الصعيد الدولي. وفي حين يمكن التنبؤ ببعض المخاطر المادية، فإن هناك شكوكاً كبيرة فيما يتعلق بمدى وتوقيت ظهورها. وبالنسبة لمخاطر التحول، لا تزال هناك شكوك بشأن آثار التحويلات 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 لتقبل 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 المفصّل 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

33 التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفتات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

2023	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	39,800,473	806,836	501,739	236,119	422,474	41,767,641
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	842,044	3,131,503	1,467,494	1,637,502	2,428,130	9,506,673
تمويل، صافي						
متاجرة شركات	138,160,222	2,094,031	-	-	-	140,254,253
بيع بالتقسيط	422,022,173	3,795,455	-	1,623,407	-	427,441,035
مراوحة	14,262,858	272,134	-	6,446,964	-	20,981,956
بطاقات ائتمانية	5,504,750	22,736	-	76	-	5,527,562
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	923,046	-	-	-	-	923,046
استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة	97,560,013	6,615,356	757,961	2,525,436	3,442,559	110,901,325
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,635,665	1,131,194	-	-	785,241	3,552,100
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13,620,021	2,869,525	-	1,437,691	994,903	18,922,140
إجمالي الموجودات	734,331,265	20,738,770	2,727,194	13,907,195	8,073,307	779,777,731
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	94,586,369	1,188,292	-	1,472,228	-	97,246,889
ودائع العملاء	556,310,037	6,723,368	-	10,067,202	-	573,100,607
إجمالي المطلوبات	650,896,406	7,911,660	-	11,539,430	-	670,347,496
التعهدات والالتزامات المحتملة	38,892,876	1,229,082	-	4,052,942	-	44,174,900
مخاطر الائتمان						
(مبينة بالمعادل الائتماني لها)	8,431,254	254,785	-	3,589,584	-	12,275,623

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

●

2022	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	41,330,219	51,650	595,398	5,789	69,440	42,052,496
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,289,327	12,320,248	8,961	892,388	5,145,005	25,655,929
تمويل، صافي						
متاجرة شركات	115,377,226	1,441,863	-	-	-	116,819,089
بيع بالتقسيط	420,698,623	3,665,800	-	1,257,007	-	425,621,430
مراوحة	14,726,023	203,718	-	6,097,173	-	21,026,914
بطاقات ائتمانية	4,852,417	18,174	-	91	-	4,870,682
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	820,717	-	-	-	-	820,717
استثمارات مقتناة 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	2,302,311	254,060	-	1,205,603	-	3,761,974
إجمالي الموجودات	697,166,336	23,735,953	604,359	10,662,244	6,023,790	738,192,682
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

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيز التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:

2023	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)
غير عاملة				
متاجرة شركات	1,893,156	22,547	-	1,915,703
بيع بالتقسيط	1,765,443	54,340	21,206	1,840,989
مراوحة	501,410	-	-	501,410
بطاقات ائتمانية	39,837	-	-	39,837
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
متاجرة شركات	(2,569,371)	(34,467)	-	(2,603,838)
بيع بالتقسيط	(5,051,811)	(65,881)	(58,125)	(5,175,817)
مراوحة	(713,722)	-	(36,509)	(750,231)
بطاقات ائتمانية	(195,976)	(75)	-	(196,051)

2022	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)	(آلاف الريالات السعودية)
غير عاملة				
متاجرة شركات	668,196	5,939	-	674,135
بيع بالتقسيط	2,285,460	45,140	19,867	2,350,467
مراوحة	501,218	-	32,063	533,281
بطاقات ائتمانية	28,052	-	-	28,052
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
متاجرة شركات	(2,966,049)	(35,697)	-	(3,001,746)
بيع بالتقسيط	(4,485,681)	(67,547)	(62,867)	(4,616,095)
مراوحة	(713,859)	-	(56,524)	(770,383)
بطاقات ائتمانية	(140,583)	(69)	-	(140,652)

انظر الايضاح (7 - 1 أ) بخصوص التمويل العامل.

34 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.

2023	القيمة الدفترية (آلاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (آلاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (آلاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (آلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	2,525,681	217,047	500,000	1,808,634	2,525,681
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,282,168	1,349,407	1,908,412	24,349	3,282,168
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	118,803	118,803	-	-	118,803
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	122,374	37,782	84,592	-	122,374
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	14,533,686	9,107,571	5,425,191	924	14,533,686
منتجات مهيكلية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	785,243	529,158	-	256,085	785,243
منتجات مهيكلية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	1,106,286	1,106,286	-	-	1,106,286
القيمة العادلة الموجبة للمستحقات الموافقة للشرعة	877,676	-	877,676	-	877,676
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,506,673	-	-	9,704,922	9,704,922
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					
مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	20,067,953	-	20,275,002	-	20,275,002
صكوك	87,891,799	12,903,257	69,073,906	-	81,977,163
منتجات مهيكلية	2,941,573	2,941,573	-	-	2,941,573
صافي التمويل	594,204,806	-	-	589,449,280	589,449,280
الإجمالي	737,964,721	28,310,884	98,144,779	601,244,194	727,699,857



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

2023	القيمة الدفترية (آلاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (آلاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (آلاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (آلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
793,541	-	793,541	-	-	793,541
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموافقة للشريعة					
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
97,246,889	-	-	-	97,018,458	97,018,458
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
573,100,607	-	-	-	576,794,255	576,794,255
ودائع العملاء					
671,141,037	-	793,541	673,812,713	674,606,254	674,606,254
الإجمالي					

2022	القيمة الدفترية (آلاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (آلاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (آلاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (آلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
2,214,056	24,690	1,243,499	945,867	2,214,056	2,214,056
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية					
1,517,874	803,608	714,266	-	1,517,874	1,517,874
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
156,613	156,613	-	-	156,613	156,613
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
159,591	-	159,591	-	159,591	159,591
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
2,132,880	564,252	1,568,628	-	2,132,880	2,132,880
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر					
737,551	737,551	-	-	737,551	737,551
منتجات مهيكلية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
111,438	-	-	111,438	111,438	111,438
منتجات مهيكلية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر					
996,143	-	996,143	-	996,143	996,143
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموافقة للشريعة					
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
25,655,929	-	-	25,619,542	25,619,542	25,619,542
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة					
22,696,693	-	22,918,411	-	22,918,411	22,918,411
مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي					
70,608,347	7,584,857	57,392,773	-	64,977,630	64,977,630
صكوك					
1,033,894	1,033,894	-	-	1,033,894	1,033,894
منتجات مهيكلية					
568,338,114	-	-	561,795,543	561,795,543	561,795,543
صافي التمويل					
696,359,123	10,905,465	84,993,311	588,472,390	684,371,166	684,371,166
الإجمالي					



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٥

2022	القيمة الدفترية (آلاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (آلاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (آلاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (آلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (آلاف الريالات السعودية)
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموافقة للشريعة 961,405	-	961,405	-	-	961,405
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 636,725,210	-	961,405	-	638,850,444	639,811,849

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 المربحة السائدة بين البنوك السعودية (سايبور) / البنك المركزي السعودي.

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 وفقاً لنماذج التقييم ويشار إليها عادة باسم «ربح وخسارة اليوم الأول»، فإما يتم إطفائه على مدى عمر الصفقة أو تأجيله حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام بيانات يمكن ملاحظتها في السوق، أو تحقق من خلال الاستبعاد. ويتم إثبات التغييرات 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 و / أو المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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 تعلن عنه بقيمة السوق العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. هذه متداولة في تداول.

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المصنفة ضمن المستوى الثالث على صناديق الاستثمار التي تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات تعلن 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 تقييم لأطراف ثالثة ذات سمعة طيبة، والذين يستخدمون أساليب مثل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات والنماذج المتطورة الأخرى.



35 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 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	الجهات ذات العلاقة
		أعضاء مجلس الإدارة
806,060	953,572	تمويل
389,941	576,049	حسابات جارية
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
8,265,177	4,793,033	أعضاء مجلس الإدارة
4,999,867	837,317	متاجرة
		التزامات محتملة (*)
		شركة زميلة
121,709	111,608	مساهمات مستحقة
351,061	522,390	ذمم مدينة مقابل مطالبات
249,200	401,627	أرصدة البنوك

* = 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:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
326,549	723,123	دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى
128,090	135,395	أتعاب مضاربة
2,666	2,683	رواتب و مزايا موظفين (تذاكر طيران)
484	541	إيجارات ومصاريف مباني
718,691	679,227	اشتراكات - وثائق تأمين مكتتبة
587,154	422,076	مطالبات متكبدة ومبلغ عنها خلال الفترة
497,413	250,747	مطالبات مدفوعة
5,921	6,125	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي بيان مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
130,284	167,883	منافع قصيرة الأجل
2,241	3,367	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

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:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
29,771	6,075	الرصيد في بداية السنة
27,855	8,676	إضافات خلال السنة
(51,551)	(12,860)	مدفوع خلال السنة
6,075	1,891	الرصيد في نهاية السنة



39 كفاية رأس المال

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 تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 على رأس مال الشريحة الأولى لفترة عامين كاملين تتضمن عام 2020 و 2021 اعتباراً من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2020. يجب بعد ذلك تخفيض هذا المبلغ الإضافي من رأس المال بشكل تدريجي وثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

اعتباراً من يونيو 2021، اختارت المجموعة تطبيق توجيه البنك المركزي السعودي بإثبات 100% من مبلغ التعديل الانتقالي وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) في فئة حقوق الملكية المشتركة - الشريحة الأولى للبنك (CET 1). مما أدى إلى زيادة قدرها 961 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2023.

تماشياً مع البنك المركزي السعودي والجدول الزمني المتفق عليه دولياً الذي حددته لجنة بازل للرقابة المصرفية (BCBS)، وهي جهة وضع المعايير العالمية للتنظيم الاحترازي للبنوك، بدأت المجموعة في الإبلاغ عن نسب كفاية رأس المال وفقاً لبازل 3: الانتهاء من لوائح الإصلاحات اللاحقة للأزمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال تعميمها رقم 44047144 اعتباراً من 1 يناير 2023.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام المعدلات المعتمدة من البنك المركزي السعودي. وتقيس 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:

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 إجمالية موجودة قدرها 76,342 مليون ريال سعودي (2022: 50,459 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. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المجموعة في تلك الصناديق الاستثمارية 827 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 617 مليون ريال سعودي).

38 إدارة مخاطر رأس المال

يقوم المصرف بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال لتغطية المخاطر الكامنة في أعماله. تتم مراقبة كفاية رأس مال المصرف باستخدام، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بما في ذلك الإطار والتوجيهات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل 3 ("اتفاقية بازل 3") والتي تم تحديدها التي اعتمدتها الجهة التنظيمية للمصرف، البنك المركزي السعودي. تقيس نسب رأس مال بازل 3 كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمصرف مع أصول الميزانية العمومية والالتزامات والمبلغ الاسمي للمشتقات المالية بمبلغ مرجح يعكس مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة إجمالية رأس المال التنظيمي إلى الأصول المرجحة بالمخاطر ("RWA") عند 10.5 في المائة أو أكثر. بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال (2.5 في المائة).

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام المنهجية والمعدلات التي وضعها البنك المركزي السعودي. تم إنشاء لجان مختلفة من قبل المصرف والتي تقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال. تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجوداتها والتزاماتها والتزاماتها المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية بمبلغ مرجح لتعكس مخاطرها النسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

40

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
454,047,013	471,038,148	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
42,282,263	38,443,216	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
1,643,421	10,848,214	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
497,972,697	520,329,578	إجمالي الشريحة الأولى-للموجودات المرجحة بالمخاطر
100,932,280	106,151,971	رأس المال الأساسي
5,675,588	5,846,939	رأس المال المساند
106,607,868	111,998,910	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال
20.27%	20.40%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
21.41%	21.52%	نسبة رأس المال الأساسي والمساند

40 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 والمستقبلية

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 وبعملة 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 الآجل المحدد المتفق عليه مسبقاً، والذي يقل 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.



(هـ) القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري

إن المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشرا لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنوية. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الافتراضية لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عمومًا على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات المالية، ولا تشير إلى مخاطر السوق:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

2023	القيمة العادلة الإيجابية (آلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (آلاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الإسمية (آلاف الريالات السعودية)	خلال 3 أشهر (آلاف الريالات السعودية)	3 شهور - 12 (آلاف الريالات السعودية)	1 سنة - 5 سنوات (آلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (آلاف الريالات السعودية)
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار عمولات	840,868	(771,974)	31,646,205	735,000	1,143,073	17,893,603	11,874,529
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	2,539	(2,267)	270,863	270,863	-	-	-
مقايضات صرف العملات الأجنبية	176	(1,020)	10,387,362	6,262,417	4,124,945	-	-
الإجمالي لأغراض المتاجرة	843,583	(775,261)	42,304,430	7,268,280	5,268,018	17,893,603	11,874,529
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات معدل الربح	34,093	(18,280)	8,743,877	-	-	8,743,877	-
إجمالي المقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	34,093	(18,280)	8,743,877	-	-	8,743,877	-
إجمالي المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة	877,676	(793,541)	51,048,307	7,268,280	5,268,018	26,637,480	11,874,529

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

2022	القيمة العادية الإيجابية (آلاف الريالات السعودية)	القيمة العادية السلبية (آلاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الإسمية (آلاف الريالات السعودية)	خلال 3 أشهر (آلاف الريالات السعودية)	3 شهور - 12 (آلاف الريالات السعودية)	1 سنة - 5 سنوات (آلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (آلاف الريالات السعودية)
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار عمولات	974,428	(908,244)	23,037,476	-	3,103,963	9,364,468	10,569,045
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	10,529	(10,428)	280,798	186,105	91,331	3,362	-
مقايضات صرف العملات الأجنبية	11,186	(758)	4,708,746	4,220,988	487,758	-	-
الإجمالي لأغراض المتاجرة	996,143	(919,430)	28,027,020	4,407,093	3,683,052	9,367,830	10,569,045
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات معدل الربح	-	(41,975)	3,000,000	-	-	3,000,000	-
إجمالي المقتناة لتحوط التدفقات النقدية	-	(41,975)	3,000,000	-	-	3,000,000	-
إجمالي المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة	996,143	(961,405)	31,027,020	4,407,093	3,683,052	12,367,830	10,569,045

2023	خلال 1 سنة (آلاف الريالات السعودية)	خلال 3-1 سنوات (آلاف الريالات السعودية)	خلال 5-1 سنوات (آلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (آلاف الريالات السعودية)
للتدفقات النقدية (الأصول)	191,067	280,412	-	-

2022	خلال 1 سنة (آلاف الريالات السعودية)	خلال 3-1 سنوات (آلاف الريالات السعودية)	خلال 5-1 سنوات (آلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (آلاف الريالات السعودية)
للتدفقات النقدية (الأصول)	167,889	285,793	13,675	-



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

(و) يوضح الجدول أدناه ملخصاً لبنود ومحافظ التحوط، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها، وأداة التحوط وقيمتها العادلة:

2023 وصف البنود المغطاة مخاطرها:	القيمة العادلة (آلاف الريالات السعودية)	القيمة عند بدء التغطية (آلاف الريالات السعودية)	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة السلبية (آلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة الإيجابية (آلاف الريالات السعودية)
استثمارات بأسعار عمولات متغيرة	4,018,691	4,000,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	(18,280)	5,011
ودائع بأسعار عمولات متغيرة	4,714,638	4,743,750	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	-	29,082

2022 وصف البنود المغطاة مخاطرها:	القيمة العادلة (آلاف الريالات السعودية)	القيمة عند بدء التغطية (آلاف الريالات السعودية)	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة السلبية (آلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة الإيجابية (آلاف الريالات السعودية)
استثمارات بأسعار عمولات متغيرة	3,032,876	3,000,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	41,975	-

(ز) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كأدوات تحوط وعدم فعالية التحوط في 31 ديسمبر 2023 على النحو التالي:

2023	القيمة العادلة الإيجابية (آلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (آلاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الإسمية (آلاف الريالات السعودية)	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2023 (آلاف الريالات السعودية)	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر (آلاف الريالات السعودية)	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل (آلاف الريالات السعودية)	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل (آلاف الريالات السعودية)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية: مقايضات أسعار عمولات	34,093	(18,280)	8,743,750	-	15,813	-	-
الإجمالي	34,093	(18,280)	8,743,750	-	15,813	-	-



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٥

2022	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الإسمية	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2023 (آلاف الريالات السعودية)	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر (آلاف الريالات السعودية)	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل (آلاف الريالات السعودية)	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل (آلاف الريالات السعودية)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار عملات -	(41,975)	3,000,000	-	(41,975)	-	-	-
الإجمالي -	(41,975)	3,000,000	-	(41,975)	-	-	-

(ح) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كبنود مغطاة كما يلي:

2023	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط (آلاف الريالات السعودية)	احتياطي تحوط التدفق النقدي (آلاف الريالات السعودية)	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفق النقدي لعلاقات التحوط التي لم تعد تطبق عليها محاسبة التحوط (آلاف الريالات السعودية)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:				
صكوك	الاستثمار بالتكلفة المطفأة	-	(13,269)	-
تسهيلات المراجعة المشتركة	مستحق للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	-	29,082	-
الإجمالي		-	15,813	-



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

2022	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	احتياطي تحوط التدفق النقدي	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفق النقدي لعلاقات التحوط التي لم تعد تطبق عليها محاسبة التحوط (آلاف الريالات السعودية)
	مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:			
	صكوك	-	(41,975)	-
	الاستثمار بالتكلفة المطفأة			
	تسهيلات المراجعة المشتركة	-	-	-
	مستحق للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	-	-	-
	الإجمالي	-	(41,975)	-

41 التحول من سعر الربح بين البنوك (إحلال سعر الربح المرجعي)

أكملت الإدارة أنشطة التحول الشاملة للمجموعة من خلال المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحول المنظم وانتهت من خطة التحول للتعرضات التي لم يتم تحويلها بعد إلى معدلات ربح مرجعية بديلة. تعرضت المجموعة لتأثيرات إصلاح سعر ليبور بالدولار الأمريكي على موجوداتها المالية، كما هو موضح في الجدول أدناه. لم تتعرض المجموعة لأية أسعار ليبور أخرى.

الخطوة الإنتقالية للتعرضات التي لم يتم نقلها بعد	لم يتم التحول بعد إلى معدل ربح قياسي بدليكما في 30 سبتمبر 2023	الأصول غير المشتقة المعرضة لسعر الليبور بالدولار الأمريكي
القيمة الدفترية / المبلغ الاسمي الموجودات (آلاف الريالات السعودية)	التمويل	
من المتوقع الانتقال إلى معيار بديل بحلول 2024/06/30	3,422,703	



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

352

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

يتضمن الجدول التالي على تفاصيل جميع أدوات التحوط المستخدمة في استراتيجيات التحوط الخاصة بالمجموعة والتي تشير إلى مؤشر ليبور بالدولار الأمريكي والتي لم يتم تحويلها إلى (SOFR) أو معيار بديل لمعدل الربح.

المبلغ الاسمي المتأثر بشكل مباشر بإحلال سعر الربح بين البنوك (آلاف الريالات السعودية)	الأصول المشتقة المعرضة لسعر الليبور بالدولار الأمريكي
3,024,362	محافظ بها للتداول: مقايضات معدلات الربح

42 حسابات استثمارية لمشاركة الأرباح

(أ) تحليل الحسابات الاستثمارية لمشاركة الأرباح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في 31 ديسمبر 2023، يتم تمويل كافة التمويلات والاستثمارات المشتركة من خلال محفظة المشتركة يتضمن أموال من أصحاب حسابات الاستثمار (بما في ذلك المضاربة والوكالة) وحقوق ملكية المصرف.

التمويل والاستثمارات والمستحق من المؤسسات المالية والموجودات المسيلة الأخرى للمحفظة المشتركة (بما في ذلك حقوق ملكية المصرف حسب نوع العقد) هي كما يلي:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
25,555,217	34,502,005	بيع بالتقسيط
1,110,294	4,456,950	بطاقات ائتمانية
5,937,107	12,422,962	مناجزة
2,737,586	4,685,275	المؤسسات المالية والموجودات السائلة الأخرى
35,340,204	56,067,192	إجمالي التمويل والاستثمارات والمستحق من المؤسسات المالية والموجودات السائلة الأخرى



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

(ب) أساس احتساب الأرباح وتخصيصها بين البنك وملاك حسابات الاستثمار؛
احتساب دخل المحفظة المشتركة هو كما يلي:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
360,066	3,515,269	دخل المحفظة من التمويل
608,389	761,849	دخل من الاستثمار
968,455	4,277,118	إجمالي دخل المحفظة
13,731	134,279	رصيد معادلة احتياطي الأرباح (PER) في نهاية العام
968,455	4,277,118	دخل المحفظة
(243,542)	(1,433,050)	رسوم المضاربة
(13,517)	(120,548)	الحركة من معادلة احتياطي الأرباح (PER)
(603,072)	(2,272,265)	إجمالي المبلغ المدفوع لملاك حسابات الاستثمار في المضاربة
108,324	451,255	إجمالي المبلغ لملاك محفظة المساهمين بما في ذلك الوكالة

أساس توزيع الأرباح بين ملاك حسابات الاستثمار والمصرف :

حصة المصرف	حصة ملاك حساب الاستثمار	
%39	%61	نسبة مشاركة الأرباح



(ج) حقوق ملكية ملاك حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
32,279,450	50,349,525	رصيد حسابات ملاك حسابات الاستثمار قبل الربح
603,072	2,272,265	إضافة: ربح ملاك حسابات الاستثمار خلال السنة/ الفترة
(509,353)	(1,950,808)	ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة
32,373,169	50,670,982	إجمالي قيمة ملاك حسابات الاستثمار بعد حصة الأرباح وقبل احتياطات القيمة العادلة
-	-	حصة في احتياطي القيمة العادلة
32,373,169	50,670,982	إجمالي حقوق الملكية لملاك حسابات الاستثمار

وفيما يتعلق بمعدل الإنفاق العام، يوافق ملاك حسابات الاستثمار مقدماً في العقد الذي ينظم علاقتهم مع المصرف، على نسبة دخلهم التي قد يتم تخصيصها لكل احتياطي من هذه الاحتياطات. يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة المصرف حسب تقديرها.

(هـ) المخاطر التجارية المستبدلة

يمكن أن تؤدي مخاطر معدل العائد إلى ظهور مخاطر تجارية المستبدلة. للتخفيف من المخاطر التجارية المتغيرة، قد يقرر المصرف التنازل عن حصته من الأرباح لزيادة عوائد ملاك حسابات الاستثمار.

(د) أساس تحديد أي معدل استهلاك للاستهلاك والتغيرات التي حدثت في أي من تلك الاحتياطات خلال فترة التقرير

يتم إنشاء احتياطي معادلة الأرباح (PER) عن طريق تخصيص مبلغ محدد من الأرباح المكتسبة من مجموعة الأصول المختلطة قبل التخصيص للمساهمين وملاك حسابات الاستثمار. إن المبالغ المخصصة لـ PER تقلل من الأرباح المتاحة للتوزيع على كل من المساهمين وملاك حسابات الاستثمار.

يسمح معدل الربح للمصرف بالحد بشكل كبير من تعرضه للمخاطر التجارية المستبدلة. ينتمي PER بشكل جماعي إلى ملاك حسابات الاستثمار والمساهمين لتسهيل دفع أرباحهم. في حين أن الغرض من هذه الاحتياطات هو تعزيز توزيع الأرباح لملاك حسابات الاستثمار في الفترات التي يكون فيها أداء الأصول الموجودة في مجموعة أصول المصرف ضعيفاً، فإنه يمكن أيضاً استخدام معدل الربح لتسهيل أو تعزيز توزيعات الأرباح للمساهمين إذا رغب ذلك من قبل الإدارة.

(و) حركة معادلة احتياطي الأرباح (PER)

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
214	13,731	الرصيد بداية الفترة
160,637	213,144	الإضافات
(147,120)	(92,596)	التحويلات
13,731	134,279	الرصيد نهاية الفترة

43 الزكاة

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.

تم تلخيص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ديسمبر 31 على النحو التالي:

2022 (آلاف الريالات السعودية)	2023 (آلاف الريالات السعودية)	
3,424,929	2,836,371	الرصيد الافتتاحي لمخصص الزكاة
1,971,865	1,908,126	المضاف خلال السنة
-	(13,703)	تعديل الزكاة
(2,560,423)	(1,971,690)	مدفوع خلال السنة
2,836,371	2,759,104	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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

43

بتاريخ 14 مارس 2019، أصدرت الهيئة قواعد ("القواعد") احتساب الزكاة للشركات التي تزاوُل أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إصدار القواعد وفقًا لللائحة التنفيذية لجباية الزكاة وتسري على الفترات اعتبارًا 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.

44 موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 رجب 1445هـ (الموافق 07 فبراير 2024م).



357

معلومات تكميلية

مؤشر محتوى المبادرة
العالمية لإعداد التقارير 358
مسرد مصطلحات التمويل
الإسلامي الرئيسية 362
معلومات عن الشركة 364



مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

358

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

أفاد مصرف الراجحي باستخدام المعلومات المذكورة في مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير للفترة من 1 يناير 2023 إلى 31 ديسمبر 2023، مع الإشارة المرجعية إلى معايير المبادرة.

بيان الاستخدام

استُخدم معيار المبادرة رقم (1) المبادرة العالمية للتقارير GRI 1: الأساسيات لعام 2021

الصفحة	الإفصاح	معيار المبادرة
الصفحة (9): مصرف الراجحي الصفحات (6-7): نبذة عن التقرير	1-2 التفاصيل المؤسسية 2-2 كيانات مُتضمنة في تقرير الاستدامة للمنظمة	المبادرة العالمية للتقارير GRI 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
الصفحات (6-7): نبذة عن التقرير الصفحات (6-7): نبذة عن التقرير الصفحة (226): تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	3-2 الفترة المشمولة بالتقرير، والوتيرة، ونقطة الاتصال 4-2 إعادة صياغة المعلومات 5-2 التحقق الخارجي	
الصفحات (12-13): الشركات التابعة والفروع الدولية الصفحة (107): الموارد البشرية; الصفحة (155): إدارة العمل الصفحة (181): الحوكمة الصفحة (189): لجنة الترشيحات والمكافآت الصفحة (168): مجلس الإدارة الصفحة (181): الحوكمة; الصفحة (190): لجنة الحوكمة	6-2 الأنشطة وسلسلة القيمة وعلاقات العمل الأخرى 7-2 الموظفون 9-2 هيكل الحوكمة وتكوينه 10-2 ترشيح واختيار أعلى هيئة إدارة 11-2 رئيس أعلى هيئة إدارة 15-2 تضارب المصالح	
الصفحة (196): الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجان وأعضائه	18-2 تقييم أداء أعلى هيئة إدارة	



مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

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

الصفحة	الإفصاح	معيّار المبادرة
الصفحة (196): مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية	19-2 سياسات الأجور	
الصفحة (196): مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية	20-2 عملية تحديد الأجور	
الصفحات (6-7): نبذة عن التقرير؛ الصفحة (164): السلوك المؤسسي	23-2 الالتزامات الخاصة بالسياسة	
الصفحة (217): إدارة المخاطر	24-2 تضمين الالتزامات الخاصة بسياسة العمل المسؤول	
الصفحة (40): عملية التواصل مع أصحاب المصلحة	26-2 آليات طلب النصيحة والإعراب عن المخاوف	
الصفحة (116): مشاركة الموظفين وقنوات التواصل	27-2 الامتثال للقوانين واللوائح	
الصفحة (203): الغرامات الموقعة من قبل وزارة الشؤون البلدية والقروية	29-2 منهج مشاركة أصحاب المصلحة	
الصفحة (39): أصحاب المصلحة		
الصفحات (44-45): الأهمية النسبية	1-3 عملية تحديد الموضوعات الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير GRI 3: الموضوعات الجوهرية لعام 2021
الصفحات (44-45): الأهمية النسبية	2-3 قائمة الموضوعات الجوهرية	
الصفحات (44-45): الأهمية النسبية؛ الصفحة (149): تغير المناخ؛ الصفحة (155): رأس المال البشري؛ الصفحة (157): معايير عمل سلسلة التوريد؛ الصفحة (181): الحوكمة	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	
الصفحة (151): تمويل الأثر البيئي؛ الصفحة (154): الفرص البيئية	201-2 الآثار المالية والمخاطر والفرص الأخرى الناجمة عن تغير المناخ	المبادرة العالمية للتقارير GRI 201: الأداء الاقتصادي لعام 2016



مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

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



الصفحة	الإفصاح	معايير المبادرة
الصفحة (159): الفرص الاجتماعية الصفحة (159): الفرص الاجتماعية	1-203 استثمارات البنية التحتية والخدمات المدعومة 2-203 التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة الهامة	معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI 203: التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة لعام 2016
الصفحة (135): المشتريات؛ الصفحة (157): معايير عمل سلسلة التوريد	1-204 نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI 204: ممارسات الشراء لعام 2016
الصفحة (162): الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية الصفحة (162): الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية	1-207 منهج التعامل مع الضرائب 2-207 حوكمة الضرائب وإدارة مخاطرها والرقابة عليها	المبادرة العالمية للتقارير GRI 207: الضرائب لعام 2019
الصفحة (150): رسم توضيحي	4-302 خفض استهلاك الطاقة	معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI 302: الطاقة لعام 2016
الصفحة (153): ترشيد استهلاك المياه	2-303 إدارة الآثار المتعلقة بتصريف المياه	معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI 303: المياه والنفايات السائلة لعام 2018
الصفحة (153): استخدام الأراضي والتنوع البيولوجي	1-304 المواقع التشغيلية المملوكة أو المُدارة داخل المناطق المحمية أو المناطق ذات قيمة التنوع البيولوجي العالية الموجودة خارج المناطق المحمية، أو بجوار مثل هذه المناطق	معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI 304: التنوع البيولوجي لعام 2016



مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

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

معايير المبادرة	الإفصاح	الصفحة
المبادرة العالمية للتقارير GRI 306: النفايات لعام 2020	306-2 إدارة الآثار المهمة المتعلقة بالنفايات 306-3 النفايات المتولدة 306-4 النفايات المحولة من التخلّص	الصفحة (154): التلوث والنفايات الصفحة (153): الموارد الطبيعية؛ الصفحة (154): التلوث والنفايات الصفحة (154): النفايات الإلكترونية
المبادرة العالمية للتقارير GRI 401: التوظيف لعام 2016	401-1 تعيين الموظفين الجدد ومعدل ترك الموظفين للعمل 401-2 الحوافز المقدمة للموظفين بدوام كامل والتي لا تُقدّم للموظفين المؤقتين أو الموظفين بدوام جزئي 401-3 إجازة رعاية الطفل	الصفحة (108): إجمالي الموظفين الجدد حسب المجموعة العمرية والجنس الصفحة (114): رواتب ومزايا الموظفين الصفحة (115): إجازة المولود حسب النوع في عام 2023
المبادرة العالمية للتقارير GRI 403: الصحة والسلامة المهنية لعام 2018	403-1 نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية 403-3 خدمات الصحة المهنية 403-4 مشاركة العمال والتشاور والتواصل معهم بشأن الصحة والسلامة المهنية 403-5 تدريب العمال على الصحة والسلامة المهنية 403-6 تعزيز صحة العمال	الصفحة (116): حوكمة الموارد البشرية الصفحات (155-156): الصحة والسلامة الصفحات (155-156): الصحة والسلامة الصفحات (155-156): الصحة والسلامة الصفحات (155-156): الصحة والسلامة
المبادرة العالمية للتقارير GRI 404: التدريب والتعليم لعام 2016	404-1 متوسط ساعات التدريب في السنة لكل موظف 404-2 برامج تحسين مهارات الموظفين وبرامج المساعدة على الانتقال	الصفحة (117): التعلم والتطوير الصفحة (117): التعلم والتطوير؛ الصفحة (136): التدريب والتطوير؛ الصفحة (156): تطوير رأس المال البشري
معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI 413: المجتمعات المحلية لعام 2016	413-1 العمليات التي تنطوي على مشاركة المجتمع المحلي، وتقييمات الأثر، وبرامج التنمية	الصفحة (159): الفرص الاجتماعية

مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي 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 دفعة أولى مقدّماً 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 الآجل، 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 مسبقاً، 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 يبيع 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 الثلاث) هما الربا والميسر). إن الغرر مفهوم يغطي أنواعاً معينة من الغموض المحرم حيث يتم خداع طرف أو عدة أطراف عن طريق الجهل بعنصر أساسي في العقد. وتعد المقامرة شكلاً 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.

إجارة

التأجير

عقد إيجار يقوم بموجبه أحد المصارف أو الممولين بشراء سلعة لعميل ما ثم يؤجرها خلال فترة محددة، ويدر بالتالي أرباحاً للمصرف عن طريق تحصيل الإيجار. وتُحدد مدة الإيجار والرسوم مقدّمًا. 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

الاستئصال

الشراء المسبق للبضائع أو

المباني

عقد أقتناء سلع يتم تصنيعها بمواصفات يحددها المشتري أو يطلب من المشتري، حيث يدفع الثمن مقدّمًا، أو تدريجياً 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 السّلم، كآلية شراء، بينما تستخدم المراجعة 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 الثلاث) 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 مسبقاً، 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 طرفاً 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.

مرايحة

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 المرايحة الحديثة أصبحت أسلوب تمويل شائع بين المصارف الإسلامية، وتستخدم على نطاق واسع لتمويل المستهلكين والعقارات وشراء الآلات ولتمويل 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 أيضاً 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. الشكلا 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 تدريجياً إلى أن يصبح المصرف غير مالك لأية أسهم، وبالتالي لا يصبح شريكاً.

المتاجرة

آلية لتمويل الأصول بالدفع المؤجل

هي اتفاقية تمويل يرميها المصرف ويشتري بموجبها سلعةً أو أصلًا ويبيعها للعميل بناءً على وعد بالشراء من العميل بسعر مؤجل أعلى من السعر الآتي، 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.

الشرعية

أحكام الشريعة الإسلامية

صكوك

السندات الإسلامية

هي سندات مدعومة بأصول تتم هيكلتها وفقاً للشريعة الإسلامية ويجوز تداولها في السوق. وتمثل الصكوك ملكية انتفاع تناسبية للأصل الأساسي، الذي سيتم تأجيله للعميل ليحجي عائداً على الصكوك.

تكافل

التأمين الإسلامي

يوفر التكافل، استناداً إلى مبدأ المساعدة المتبادلة، الحماية المتبادلة للأصول والممتلكات، ويقدم تحملاً مشتركاً للمخاطر في حالة وقوع الخسارة لأحد

المشاركين. ويشبه التكافل التأمين المتبادل في كون الأعضاء مؤقنين ومؤمن عليهم في الوقت ذاته. ويحرم في الإسلام التعامل بالتأمين التقليدي لأن معاملاته تتضمن عدة عناصر محرمة، مثل الغرر والربا.

التورق

المرايحة المعكوسة

في التمويل الشخصي، يشتري العميل الذي لديه حاجة حقيقية سلعةً باتتمان 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. ووفقاً للشريعة الإسلامية، تُنقى 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.

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 يونيو 1987م) وفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) وتاريخ 26 شوال 1407هـ (الموافق 23 يونيو 1987م).

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 تدبير العقارية - المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (تنفيذ)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إمكان للتمويل - السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إجادة للنظم المحدودة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
مصرف الراجحي - ماليزيا	ماليزيا	ماليزيا
مصرف الراجحي (فرع الأردن)	الأردن	الأردن
مصرف الراجحي (فرع الكويت)	الكويت	الكويت
شركة توثيق - السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
أسواق الراجحي المالية المحدودة	جزر كايمان	جزر كايمان



