مصرف الراجحي
alrajhi bank

التقرير السنوي الموحد 2025

المصرفية المتكاملة



بسم الله الرحمن الرحيم



خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي ولي العهد،
ورئيس مجلس الوزراء

الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



المصرفية المتكاملة

يشهد القطاع المصرفي تحولات جوهرية كل عشر سنوات تقريبًا، في ظل التطورات التقنية الكبيرة، والتوجهات الجديدة، وتزايد احتياجات العملاء، وعلى مدار العقود الماضية حافظ مصرف الراجحي على صدارة المشهد المصرفي خلال تلك التحولات، واضعًا عملاءه في مقدمة أولوياته ومتبنيًا نهجًا استراتيجيًا جريئًا، يجمع بين الابتكار والحكمة، وبين التطور والاستدامة. كما أننا لم نكتف بالمشاهدة بل كنا شركاء حقيقيين في رحلتكم، فطورنا أنفسنا من أجلكم لنصبح مؤسسة مالية شاملة ذات إمكانيات استثنائية وتقدم حلولاً مبتكرة تلبي احتياجاتكم المتنوعة وتحقق طموحاتكم، مع استعدادنا الدائم لمواكبة متغيرات المستقبل. كما نفخر اليوم بتقديم منظومة مصرفية عالمية متكاملة تتسم بالحلول الذكية والخدمة الذاتية عبر قنوات متعددة لتلبية احتياجاتكم المالية المتنامية.

المحتويات

6
نظرة عامة

نبذة عن التقرير 6
هنا مصرف الراجحي 8
محركات القيمة لعام 2025 14
ملخص خمس سنوات 16
كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة 18
كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي 24

30
سياق التشغيل

سياق التشغيل 31
التوجه الاستراتيجي 34
نموذج تحقيق القيمة 42

45
منظور الأعمال

مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2025 46
مراجعة محفظة الأعمال 53
مجموعة مصرفية الأفراد 53
مجموعة مصرفية الشركات 57
مجموعة الخزينة 60
المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة 64
الشركات التابعة والشبكة الدولية 67
الشركات التابعة 69
شركة الراجحي المالية 69
نيوليب 73
إمكان للتمويل 78
شركة إجادة للنظم 81
أتمـــال 87
نيوتـــك 90
دراهم 93
الشبكة الدولية 95
مصرف الراجحي - ماليزيا 95
مصرف الراجحي - الأردن 99
مصرف الراجحي - الكويت 102
مجموعة الخدمات المشتركة 104
المجموعة الشرعية 112

116
التنمية المستدامة

مسيرة مصرف الراجحي نحو تحقيق الاستدامة 118
نهج المصرف في معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية 119
حوكمة معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في مصرف الراجحي 122
إشراك أصحاب المصلحة 123
الأهمية النسبية 127
المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة 129

134
الإدارة البيئية والعمل المناخي

مبادرات كفاءة الطاقة وأبرز مؤشرات الأداء 136
البصمة الكربونية واستراتيجية الحد منها 139
المخاطر والفرص المناخية 140
الإنجازات البيئية 141

143
بناء كوادر بشرية مستعدة للمستقبل

استقطاب الكفاءات وتطويرها والاحتفاظ بها 145
التنوع والشمول 151
التعلم والتطوير 153
مشاركة الموظفين وسلامتهم 158
الصحة والسلامة المهنية 162
حقوق الإنسان وممارسات العمل العادلة 164

166
تنمية المجتمع: تحقيق الأثر

التنمية المجتمعية: مجالات التركيز 168
أهم مبادرات المسؤولية الاجتماعية 171

مصرف الراجحي
alrajhi bank

المحتويات

177
التواصل مع العملاء والخدمات المصرفية المسؤولة

تجربة العميل 179
رضا العملاء 183
الرقمنة والأتمتة 187
الابتكار وتطوير المنتجات 189
تعزيز الشمول المالي 191

201
التمويل المستدام في مصرف الراجحي

التمويل المستدام في مصرف الراجحي: جدول زمني 203
إطار التمويل المستدام لمصرف الراجحي 204
فئات المشاريع المؤهلة للتمويل المستدام 205
الإشراف على إطار التمويل المستدام 206
محفظة التمويل المستدام للمصرف 211

214
حوكمة الشركات

مجلس الإدارة 216
الإدارة التنفيذية 222
الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة 226
الحوكمة 229
إدارة المخاطر 262
خصوصية البيانات وإدارة المعلومات 269
المراجعة الداخلية 271
الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية 272
أخلاقيات العمل 273
السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركات 275

279
التقارير المالية

تقرير مراجعي الحسابات 280
قائمة المركز المالي الموحدة 286
قائمة الدخل الموحدة 288
قائمة الدخل الشامل الموحدة 289
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة 290
قائمة التدفقات النقدية الموحدة 294
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 296

413
معلومات تكميلية

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية 414
مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير 423
مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية 427

الغلاف الداخلي الخلفي
معلومات عن الشركة

يرجى المسح لعرض نسخة HTML من هذا التقرير السنوي الموحد

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

https://www.alrajhibank.com.sa/ir25/ar/index.html

نبذة عن التقرير

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



يسر مصرف الراجحي أن يقدم تقريره السنوي الموحّد للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025، والذي أُعدَّ وفقًا للإطار الدولي لإعداد التقارير الموحدة، والمتوافق مع مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ويُعد هذا التقرير وسيلة التواصل الرئيسية مع المساهمين والمستثمرين وغيرهم من أصحاب المصلحة، إذ يقدم نظرة متوازنة وشاملة عن أداء مصرف الراجحي وعملياته واستراتيجيته خلال العام. يتوفر هذا التقرير السنوي الموحد والشامل بنسخة مطبوعة وأخرى بصيغة PDF ونسخة ثالثة تفاعلية على الإنترنت بصيغة HTML.

نطاق التقرير

يشمل نطاق التقرير المالي في هذا المستند مصرف الراجحي (المشار إليه في هذا التقرير باسم "المصرف") والشركات التابعة له (المشار إليها مجتمعةً مع المصرف باسم "المجموعة"). ويُشار إلى جهات المجموعة الأخرى، حيثما ينطبق ذلك، باسم "المجموعة" أو "الجهات الموحدة".

فترة التقرير

يغطي هذا التقرير فترة 12 شهرًا من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2025، بما يتوافق مع الدورة السنوية المعتادة للمصرف لإعداد التقارير المالية وتقارير الاستدامة الموحدة. وقد تناول أحدث تقرير موحد للمصرف فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2024. ولا توجد أي إعادة صياغة للمعلومات الواردة في التقرير السابق، كما لا توجد تغييرات جوهرية مقارنة بفترات إعداد التقارير السابقة من حيث نطاق التقرير وحدود الموضوعات.

منهجية جمع البيانات

تبنّى المصرف منهجيةً شاملة لجمع البيانات لضمان دقة وموثوقية المعلومات المقدمة بهذا التقرير. وتشمل هذه المنهجية أنظمة داخلية لجمع مؤشرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مؤشرات مثل انبعاثات غازات الاحتباس الحراري، واستهلاك الطاقة، والخصائص الديموغرافية للموظفين، ومستويات مشاركة الموظفين، وحالات انتهاك البيانات.

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.

نبذة عن التقرير

الالتزام

يمتثل التقرير السنوي الموحد لمصرف الراجحي لعام 2025 لكافة الأنظمة واللوائح والمعايير والإرشادات التي تنطبق على الإفصاحات الطوعية. ويمكن الاطلاع على المزيد من التفاصيل في فصل الحوكمة (الصفحات 214 إلى 227)، وفي قسم القوائم المالية والإيضاحات المتعلقة بها (الصفحات 278 إلى 294).

وقد أُعدَّت بيانات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) الموحدة بما يتماشى مع إرشادات السوق المالية السعودية بشأن الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (www.sseinitiative.org)، وبالاسترشاد بمعايير إعداد تقارير الاستدامة الصادرة عن المبادرة العالمية لإعداد التقارير (www.globalreporting.org).

ونظرًا لأن المؤسسات التي تُعد تقارير متكاملة ليست مُلزمة بتبني تصنيف رؤوس الأموال الوارد في الإطار الدولي لإعداد التقارير الموحدة (كما ورد في الفقرة 2.10 والفقرات من 2.17 إلى 2.19 من الإطار)، فقد صنف المصرف رؤوس الأموال بشكل مختلف ضمن مخطط نموذج تحقيق القيمة (الصفحة 42 إلى 43)، وذلك لتقديم أفضل وصف ممكن لعملية تحقيق القيمة لديه. ويواصل المصرف من خلال إعداد هذا التقرير تعزيز التفكير المتكامل والنهوض به في مختلف أقسام المصرف.

وتتوافق القوائم 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). وتمتثل القوائم كذلك لأحكام نظام مراقبة البنوك، ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للمصرف.

المبدأ الاحترازي

يدرك 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 النتائج غير المباشرة لأعمال الجهات التي يقوم المصرف بتمويلها، ويسترشد المصرف بـ"إطار التمويل المستدام" الخاص به فيما يتعلق بتخصيص متحصلات أدوات التمويل المستدام، كما يصدر المصرف "تقرير التخصيص والتأثير" السنوي الذي يقدم تفاصيل عن أثر المشاريع المستفيدة من هذه التخصيصات.

وعلى الرغم من أن نموذج أعمال المصرف وطبيعة عملياته لا تُحدث تأثيرًا سلبيًا جوهريًا مباشرًا على البيئة، إلا أن المصرف يبذل جهودًا حثيثة للحد من بصمته الكربونية من خلال مبادرات تشمل استخدام الطاقة المتجددة، والترشيد في استهلاك الطاقة والمياه، والاستفادة من أنظمة إدارة المباني، وإدارة النفايات، وإيقاف استخدام الورق في جميع عملياته.

الاستفسارات

نرحب بتعليقاتكم وملاحظاتكم على هذا التقرير. يرجى التواصل عبر البريد الإلكتروني التالي: IR@alrajhibank.com.sa لتوجيه أي ملاحظات أو تعليقات حول التقرير السنوي الموحد للمصرف لعام 2025.

المعايير والإرشادات المتبعة في إعداد التقارير

إرشادات السوق المالية السعودية بشأن الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (https://www.saudiexchange.sa/wps/portal/saudiexchange/listing/issuer-guides/esg-guidelines)

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

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

هنا مصرف الراجحي

GRI 1-2

غايتنا

- نوّفر الحلول المالية المتكاملة لتحقيق ازدهار المستقبل.

طموحنا

- نسعى لإثراء حياة عملائنا وتقديم منظومة مالية متكاملة ورائدة، ترتكز على التجارب السلسة والحلول المبتكرة والفرص غير المحدودة.

قيمنا

تُجسّد قيمنا الجوهرية أسباب كوننا المصرف الأول في المملكة.

- **الإنسان أولًا:**
  نضع الإنسان في صميم اهتمامنا.
- **التقدم:**
  نستشرف القادم ونتكيف بسرعة لنقدّم قيمة مستدامة.
- **الالتزام بالمبادئ:**
  نلتزم بالنزاهة والشفافية ونتحلّى بالتواضع في جميع أعمالنا.

تاريخنا

ترتكز رحلة المصرف من مجرد مصرف إلى منظومة ذات كفاءة مالية عالية وإرثٍ عريق يمتد لعقود:

1957

هي سنة التأسيس كمركزٍ للصرافة.

1978

هي السنة التي شهدت دمج مختلف المؤسسات الفردية التي تحمل اسم الراجحي في مظلة "مؤسسة الراجحي للتجارة والصرافة".

1988

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

2006

هي سنة اتخاذ مسمّى "مصرف الراجحي".

هي سنة تأسيس مصرف الراجحي - ماليزيا، وهو أول فرع دولي للمصرف.

2008

هي سنة تأسيس شركة الراجحي المالية كشركة تابعة تزاول أعمال الأوراق المالية.

2010

هي سنة تأسيس مصرف الراجحي - الكويت.

هنا مصرف الراجحي

2011
هي سنة تأسيس مصرف الراجحي - الأردن.

2013
هي سنة تأسيس شركة تدير العقارية المسؤولة عن إدارة عقارات وممتلكات مجموعة الراجحي.

2018
هي سنة تأسيس شركة إمكان للتمويل التي تقدم خدمات التمويل المصغر.

2019
هي سنة تأسيس شركة توثيق لتقديم خدمات تسجيل عقود التأجير التمويلي وتبسيط إجراءات التقاضي.

2021
هي سنة تأسيس شركة "نيوليب" بوصفها شركة تقنية مالية متخصصة في حلول السداد الرقمية.

وهي السنة التي شهدت إضفاء الطابع المركزي على الأدوار الوظيفية الخاصة بالعمليات والأتمتة والخدمات المتخصصة ودمجها ضمن وحدة "تنفيذ"، التي تم تغيير اسمها مؤخرًا إلى شركة "أتمال".

2022
هي السنة التي شهدت استحواذ المصرف على كامل الحصص في شركة إجادة للنظم (إجادة) بهدف تعزيز قدراته في مجال تقنية المعلومات.

2024
هي سنة تأسيس شركة "نيوتك" بوصفها شركة تقنية مالية متخصصة في جمع البيانات.

وهي السنة التي شهدت استحواذ المصرف على حصة الأغلبية من تطبيق "دراهم" - المنصة الرائدة لإدارة الأموال الشخصية والاستثمار الآلي - ويُعتبر هذا الاستثمار هو الأول من نوعه في المنطقة.

المصرف

GRI 1-2

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]. ويعد مصرف الراجحي أكبر مصرف إسلامي في العالم بأصول تبلغ 1,043 مليار ﷼ (278 مليار دولار أمريكي)، ورأس مال مدفوع قدره 40 مليار ﷼ (11 مليار دولار أمريكي)، وموظفين يزيد عددهم على 25,000 موظفًا.

تتوزع أعمال المصرف المتنوعة على المجالات التالية:



مجموعة مصرف الراجحي

GRI 6-2

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



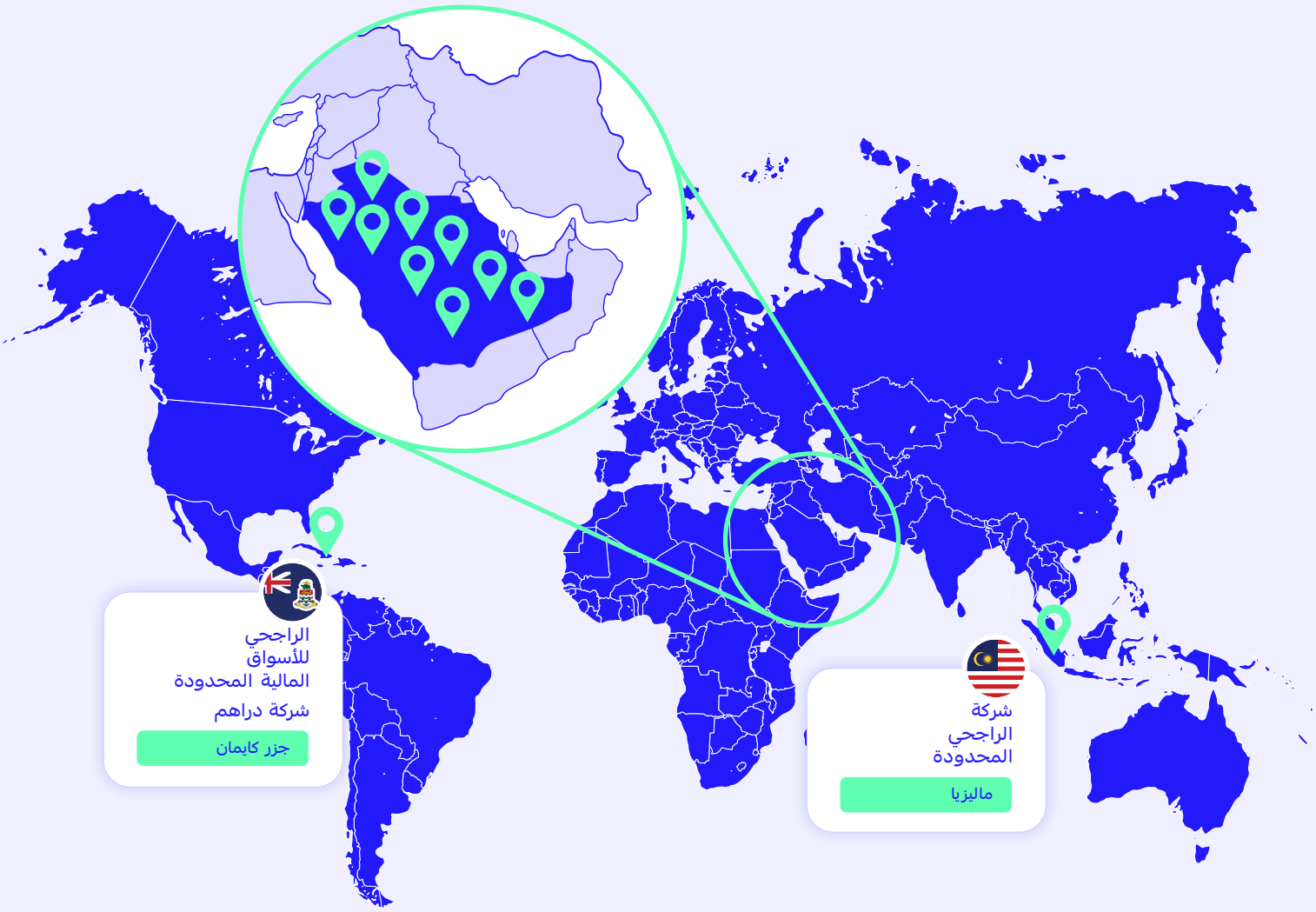
هنا مصرف الراجحي

الشركات التابعة والفروع الدولية لمصرف الراجحي

شركة الراجحي المالية
شركة أتمال
شركة تدير العقارية
شركة إمكان للتمويل
شركة توثيق
شركة الحلول الرقمية العالمية المالية (نيوليب)
شركة إجادة للنظم
شركة نيوتك

مصرف الراجحي
الكويت

مصرف الراجحي
الأردن



الراجحي للأسواق المالية المحدودة
شركة دراهم
جزر كايمان

شركة الراجحي المحدودة
ماليزيا

هنا مصرف الراجحي

الشركات التابعة والشبكة الدولية

GRI 6-2

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.

شركة أتمال

المملكة العربية السعودية

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

مصرف الراجحي - الكويت

الكويت

فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.

مصرف الراجحي - الأردن

الأردن

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

مصرف الراجحي - ماليزيا

ماليزيا

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

شركة تدير العقارية

المملكة العربية السعودية

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية تزاول أعمال إدارة العقارات والممتلكات نيابة عن المصرف.

شركة إمكان للتمويل

المملكة العربية السعودية

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

شركة توثيق

المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية، تقدم خدمات تسجيل عقود التأجير التمويلي لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراءات التقاضي، ونقل وحفظ سندات ملكية العقارات نيابة عن المصرف.

شركة الراجحي للأسواق المالية المحدودة

جزر كايمان

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

شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)

المملكة العربية السعودية

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

شركة إجادة للنظم

المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مقفلة مملوكة بواسطة المصرف لغرض تقديم أنشطة مهنية وعلمية وتقنية وخدمات معلومات الاتصالات وتحليل النظم وخدمات استشارات للإدارة العليا.

شركة نيوتك

المملكة العربية السعودية

شركة محدودة مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي للعمل في مجال حلول التقنية المالية والخدمات المصرفية المفتوحة.

شركة دراهم

جزر كايمان

منصة رائدة لإدارة الأموال الشخصية والاستثمار الآلي، مُصرحة من البنك المركزي السعودي ضمن البيئة التنظيمية لهيئة السوق المالية ومختبر التقنية المالية.

هنا مصرف الراجحي

قوة مصرف الراجحي

- أكبر مصرف إسلامي في العالم يضم أكبر شبكة من الفروع الخارجية في الشرق الأوسط تشمل 13 فرع في الأردن وفرعين في الكويت و13 فرعًا في ماليزيا.
- أكبر مصرف من حيث المحفظة التمويلية وإجمالي الودائع، وثاني أكبر مصرف في المملكة من حيث الأصول - إذ يمتلك 22.5% من إجمالي الأصول، و24.0% من إجمالي التمويل، و22.6% من إجمالي ودائع كل المصارف في المملكة في 31 ديسمبر 2025.
- بلغ إجمالي أصول المجموعة 1,043 مليار ﷼ في 31 ديسمبر 2025.
- بلغت القيمة السوقية للمصرف 390 مليار ﷼ في 31 ديسمبر 2025.
- يمتلك قنوات تقليدية وحديثة متنوعة ومنتشرة في كل أنحاء المملكة بما يشمل:
- 511 فرعًا | 4,327 جهاز صراف آلي | 991,927 جهاز نقطة بيع | 135 مركز تحويل
- منظومة خدمات مصرفية رقمية مستمرة في توسعها تشمل 14.9 مليون مستخدم نشط.
- يعالج أكثر من متوسط مليار معاملة شهريًا.
- يُشغِّل ما يزيد على 25,000+ موظف بنهاية عام 2025، ما يضعه ضمن أكبر 10 مشغلين في المملكة.
- مصفوفة عوائد رائدة على مستوى القطاع، حيث بلغ العائد على حقوق المساهمين 23.4%، ونسبة التكلفة إلى الدخل 23.3%، ونسبة جودة الأصول مع نسبة التمويل المتعثر 0.75% في 31 ديسمبر 2025.

رؤية VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

مصرف الراجحي

التزام مصرف الراجحي برؤية "السعودية 2030"

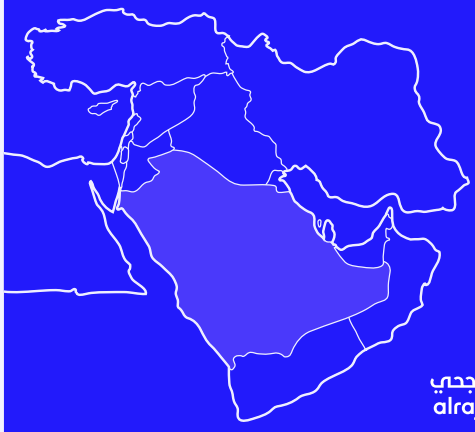
يُعد مصرف الراجحي من أهم المساهمين في تحقيق رؤية "السعودية 2030" بمحاورها الثلاثة، المجتمع الحيوي والاقتصاد المزدهر والوطن الطموح. ونظرا لارتباط عدد كبير من أهداف الرؤية بالتمويل بشكل مباشر أو غير مباشر، فإن المصرف وشركاته التابعة في وضع مثالي لتحقيق تطلعات المملكة وسياساتها وخططها في رحلتها نحو تحقيق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



محركات القيمة لعام 2025

#1 في

- في المملكة (من حيث عدد العملاء وإجمالي التمويل).
- في مصرفية الأفراد في الشرق الأوسط (من حيث ودائع الأفراد والدخل).
- من ناحية الانتشار في الشرق الأوسط (من حيث عدد الفروع ونقاط البيع وأجهزة الصراف الآلي ومراكز التحويل).
- في تنفيذ المعاملات المصرفية في المملكة (بحجم معاملات يتخطى مليار معاملة شهريًا في المتوسط).
- في خدمات التحويلات المالية في الشرق الأوسط (من حيث قيمة التحويلات).
- العلامة المصرفية الرائدة في المملكة (مؤشر قوة العلامة التجارية).



مصرف الراجحي
alrajhi bank

أكبر مصرف إسلامي على مستوى العالم (من حيث الأصول والقيمة السوقية)

الريادة في الحصة السوقية في المملكة في المنتجات الرئيسية:

- **#1 في** التمويل الشخصي
- **#1 في** تمويل السيارات
- **#1 في** التمويل العقاري
- **#3 في** تمويل الشركات



مستوى مرتفع لمؤشر صوت العميل في المملكة

2025 – 82

صافي الدخل (بعد الزكاة)

2025

24.8 مليار ﷼ ↑

2024 – 19.7 مليار ﷼

إجمالي الموجودات

2025

1,043 مليار ﷼ ↑

2024 – 972 مليار ﷼

ربحية السهم

2025

5.85 ﷼ ↑

2024 – 4.67 ﷼

محركات القيمة لعام 2025

إجمالي عدد العملاء
2025
20.6 مليون
2024 - 18.5 مليون

ودائع العملاء
2025
667 مليار ﷼
2024 - 655 مليار ﷼

نسبة المعاملات الرقمية إلى التقليدية
2025
96:4
2024 - 95:5

التمويل العقاري
نمو سنوي
%3

تمويل الشركات
نمو سنوي
%24

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
نمو سنوي
%50

الموارد البشرية
+25,000

عدد ساعات التدريب لكل موظف
+650,000

نسبة السعودة
%98

إصدارات الصكوك المستدامة

صكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريحة الأولى (AT1) بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي
أكبر إصدار من نوعه لبنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

صكوك اجتماعية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من الشريحة الثانية (T2) بقيمة 1 مليار دولار أمريكي
أول إصدار للمصرف من الشريحة الثانية في أسواق الدين الدولية

التمويل المستدام الموجه للمبادرات البيئية
482.4 مليون دولار أمريكي

105,100
عدد المستفيدين من التمويل المستدام الموجه لمشاريع الإسكان الميسر.



الجوائز والتكريمات التي حصل عليها المصرف في عام 2025

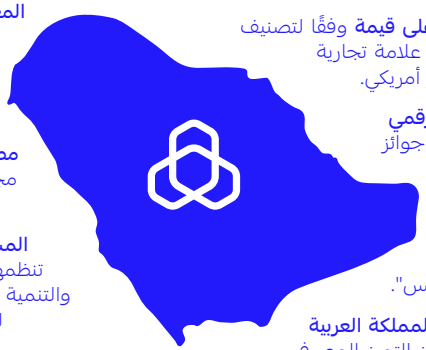
جائزة أقوى علامة تجارية مصرفية في الشرق الأوسط للعام الرابع على التوالي ضمن جوائز مجلّة "براند فاينانس" (مؤشر قوة العلامة التجارية 87.8/تصنيف) (AAA).

العلامة السعودية الأعلى قيمة وفقًا لتصنيف "كانتار براندز"، بقيمة علامة تجارية بلغت 16.8 مليار دولار أمريكي.

جائزة أفضل مصرف رقمي لتجربة العميل ضمن جوائز "ذا ديجيتال بانكر".

جائزة أفضل تطبيق مصرفي للأفراد عبر الجوال ضمن جوائز "ذا جلوبال إيكونوميكس".

جازة أفضل بنك في المملكة العربية السعودية ضمن جوائز التميز المصرفي من "ميد".



جائزة أفضل استخدام للذكاء الاصطناعي في الأعمال المصرفية والتميز في الخدمات المالية المعززة بالذكاء الاصطناعي ضمن جوائز "وورلد بزنس أوتلوك"

جائزة أكثر خدمة مصرفية ابتكارًا وأفضل مصرف رقمي ضمن جوائز مجلة "براندز ريفيو" 2025

عدة جوائز ضمن جوائز المسؤولية الاجتماعية التي تنظمها وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية في المملكة للعام الثاني على التوالي.

جائزة الشركة الرائدة في علاقات المستثمرين في المملكة العربية السعودية من جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط

* ترد الجوائز بالكامل في ذات الصلة من هذا التقرير.

ملخص خمس سنوات

المؤشرات الرئيسية من القوائم المالية الموحدة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2025 .

السنوات المنتهية في 31 ديسمبر	2025	2024	2023	2022	2021
نتائج العمليات '000 ﷼					
صافي دخل التمويل والاستثمار	**29,845,671**	24,843,046	21,269,119	22,172,687	20,391,936
إجمالي الدخل من العمليات	**39,093,965**	32,055,303	27,531,409	28,575,019	25,716,398
إجمالى تكاليف التشغيل	**11,447,469**	10,087,408	9,002,124	9,452,329	9,271,608
صافي الدخل	**24,791,754**	19,731,186	16,621,159	17,150,825	14,746,211
إجمالي الدخل الشامل	**25,716,835**	19,516,348	16,955,074	16,640,035	15,190,996
الأصول والمطلوبات '000 ﷼					
صافي التمويل	**752,759,851**	693,409,723	594,204,806	568,338,114	452,830,657
ودائع العملاء	**667,287,500**	654,988,501	573,100,607	564,924,688	512,072,213
إجمالي الأصول	**1,043,268,297**	972,444,354	808,098,272	761,618,888	623,644,628
إجمالي المطلوبات	**900,355,952**	849,305,123	701,338,841	661,393,853	556,363,064
إجمالي حقوق المساهمين	**142,912,345**	123,139,231	106,759,431	100,225,035	67,281,564
الربحية					
العائد على متوسط الأصول (%)	**2.41**	2.26	2.12	2.46	2.70
العائد على متوسط حقوق المساهين (%)	**23.36**	21.06	19.35	22.68	23.87
ربحية السهم الأساسية والمخففة (﷼)	**5.85**	4.67	3.95	4.24	3.69
توزيعات الأرباح لكل سهم (﷼)	***2.5**	2.71	2.30	1.25	0.88
النسب النظامية					
نسبة كفاية رأس المال					
المستوى الأول (%)	**20.49**	19.29	20.40	20.27	16.36
المستوى الأول والثاني (%)	**21.85**	20.21	21.52	21.41	17.50
النمو					
عدد الموظفين	**25,083**	23,406	20,878	19,964	15,078
عدد الفروع	**511**	512	509	516	521
عدد أجهزة الصراف الآلي	**4,327**	4,371	4,552	4,727	4,891
عدد أجهزة نقاط البيع	**991,927**	786,252	601,153	533,442	326,121

*أوصى مجلس الإدارة للجمعية العمومية بتوزيع 1.75 ﷼ عن النصف الثاني للعام 2025



كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة



أثمر دمج خدماتنا في بيئة رقمية متكاملة وتعزيز الشمول المالي عن أداءٍ متميز في عام 2025، ساهم في دعم النمو الوطني، وعزز مكانتنا كركيزة أساسية في مسيرة التحول الاقتصادي للمملكة.

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

يسرنا أن نقدم لمساهمينا وعملائنا وشركائنا ومجتمع المال والأعمال تقريرنا السنوي لعام 2025، مُقدمين من خلاله الصورة الكاملة عن أداء مصرف الراجحي ومنجزاته ودوره الريادي في خدمة الاقتصاد الوطني، وإلى جانب مشاريع وبرامج التطوير ورسالته المجتمعية وتطلعاته المستقبلية المدعومة باستراتيجية "المصرفية المتكاملة".

بحمد الله وتوفيقه، ثم بحكمة قائد مسيرتنا المباركة خادم الحرمين الشريفين أيده الله، وبالنظرة الثاقبة لسمو ولي عهده الأمين حفظه الله، تتبوأ المملكة العربية السعودية مكانةً دوليةً بارزة وموقعاً بالغ التأثير في عالم اليوم، حيث أصبحت وِجهة العالم ومقصد الاستثمارات العالمية والقوة الفاعلة بدورها الريادي في حفظ الاستقرار والسلام العالمي.

ورغم ما يشهده العالم من توترات جيوسياسية متلاحقة ومتغيرات مؤثرة في حركة التجارة العالمية، ورغم استمرار الضغوط التضخمية والسياسات النقدية الحالية، التي ألقت بظلالها على الاقتصاد العالمي بشكلٍ عام، تمكن الاقتصاد السعودي – ولله الحمد – من تحقيق معدلات نموٍ متميزة، بفعل ما يتسم به من المرونة والنمو المتواصل للقطاعات غير النفطية، ومن بينها قطاعات التقنية والقطاعات الإنتاجية والخدمات اللوجستية، إلى جانب الدور المتنامي للقطاع الخاص. بينما يدعم كل هذا، الازدهار السياحي والفعاليات العالمية التي تُقام على أرض المملكة، مع الاقبال المتزايد على نقل مقرات الشركات العالمية إلى بلادنا الغالية، لما توفره من حوافز وفرصٍ غير محدودةٍ للنجاح. وتعمل كل هذه العوامل مجتمعةً على ترسيخ موقع المملكة -بفضل موقعها الاستراتيجي الفريد ومزاياها التنافسية- كمحور عالمي ناشئ للتجارة والاستثمار والابتكار.

وانطلاقاً من مكانته كصرحٍ اقتصادي وطني، يُشارك مصرف الراجحي في جهود تطوير القطاع المصرفي السعودي تحت مظلة البنك المركزي، من خلال تعزيز الابتكار والتحول الرقمي وتطوير البنية التحتية التقنية والأنظمة السحابية، واعتماد الحلول الذكية ودمج الذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية، وتعزيز الشمول المالي عبر توسيع قاعدة العملاء وتقديم منتجات مبتكرة ومتنوعة تستهدف مختلف الشرائح، مع تبني سياسات داعمة للاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مع دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة؛ وذلك استناداً إلى ما يتمتع به المصرف من بنيةٍ تقنيةٍ قوية وقاعدة عملاء ضخمة، وغير ذلك من برامج التطوير، التي تؤكد التزام المصرف بتنفيذ سياسات البنك المركزي، والامتثال للوائح التنظيمية، وتطبيق مبادئ الحوكمة والشفافية، والعمل على تعزيز مكانته كصرح اقتصادي وطني، يُساهم بدوره في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030.

وخلال عام 2025، واصل مصرف الراجحي نموه مدعوماً باستراتيجية "المصرفية المتكاملة"، مُحققًا العديد من الإنجازات التي ساهمت في النمو المستدام، من خلال تعزيز أنشطة البيع المتقاطع بين شركات المجموعة، وجذب شرائح عملاء جدد، وتوسيع أعمالنا في مجال الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والمصرفية الاستثمارية، ودعم الابتكار والتميز التشغيلي، والمحافظة على ريادتنا في مجال الخدمات المصرفية الرقمية.

في هذا السياق، نتطرق بإيجاز وبكل الاعتزاز، إلى النتائج المالية المتميزة للمصرف، حيث سجل صافي دخل بعد الزكاة بلغ 24,792 مليون ﷼، بنموٍ قدره 26% على أساس سنوي، نتيجةً لارتفاع الدخل التشغيلي بنسبة 22% بفضل تحسن صافي دخل التمويل والاستثمار بنسبة 20% بالإضافة إلى زيادة ملحوظه بنسبة 25% في دخل رسوم الخدمات البنكية، مع احتفاظ المصرف بنسبة مرتفعة من الأصول السائلة عالية الجودة، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة 169%، كما ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة 16% مقارنة بالعام الماضي 2024 لتصل إلى 143 مليار ﷼.

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

سجل مصرف الراجحي نموًا قويًا في تمويل الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، مع ترسيخ مكانته الريادية في مصرفية الأفراد ونقاط البيع، بالتوازي مع توسيع حضوره الدولي وتعزيز ابتكاراته في مجالي التحول الرقمي والتقنيات المالية. فضلاً عن التزامه بمسؤولياته المجتمعية ومبادرات الاستدامة، بما يعزز أثره الوطني والإقليمي.

هذا، وقد تم تحقيق نمو في محفظة تمويل الشركات بنسبة 24% ومن ضمنها محفظة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي ارتفعت بنسبة 50% ومحفظة التمويل العقاري بنسبة 3% إلى جانب امتلاك أعلى الحصص في سوق التمويل العقاري بنسبة 37.7% وفي تمويل الأفراد بنسبة 37.8% وفي عدد أجهزة نقاط البيع بنسبة 43.5%، كما نجح المصرف في جذب المزيد من الاستثمارات الأجنبية، حيث بلغت نسبة الملكية الأجنبية لأسهم المصرف 16.1% بما يُعادل 60 مليار ﷼ كقيمةٍ سوقية، مما يعزز مكانته بين أكبر الشركات المُدرجة جذباً للاستثمارات الأجنبية. من جانبٍ آخر، يتناول التقرير الأداء المالي للشبكة الدولية لمصرف الراجحي في ماليزيا والكويت والأردن، والذي اتسم بالنمو القوي والمستدام من خلال زيادة الأرباح وكذلك الزيادة في إجمالي الأصول والتمويل والودائع، بما يؤكد نجاح استراتيجيتنا للتوسع في الأسواق الاقليمية والعالمية.

وتأكيداً لمكانته وقوته في الأسواق العالمية، تم في 2025 – بحمد الله – طرح صكوك دولية مقومة بالدولار الأمريكي من خلال إصدارين، الأول في يناير من الشريحة الأولى مستدامة بقيمة 1.5 مليار دولار، والثاني في سبتمبر من الشريحة الثانية اجتماعية بقيمة مليار دولار، كما يُعد هذين الإصدارين استكمالاً لنجاحات المصرف في الإصدارات الدولية السابقة، والتي حظيت بإقبال عالٍ الأمر الذي يؤكد ثقة المستثمرين ومكانة المصرف في الأسواق العالمية، بما يُساهم في دعم أعماله ومشاريعه المستدامة.

وبهدف تطبيق أحدث التقنيات لتعزيز ريادة المصرف في القطاع المالي، عبر تمكين شركات التقنية المالية ودعمها لتطوير منتجاتها للأفراد والشركات في الحلول المالية والاستثمار والمدفوعات وجودة الخدمات، تم تعزيز الشراكة الاستراتيجية مع شركات التقنية العالمية والمحلية، وعقد اتفاقية مع شركة "إجادة" للنظم، لاستكمال التحول الرقمي وتطوير مراكز البيانات و تبني حلول الذكاء الاصطناعي، بهدف أتمتة العمليات وتحسين الكفاءة التشغيلية ورفع جودة الخدمات المقدمة للعملاء والموظفين والجهات الحكومية، كما سبق للمصرف في إطار مرحلة التحول التقني الشامل، تأسيس شركتي "نيوليب" و"نيوتك" المتخصصتان في مجال التقنية المالية والمصرفية المفتوحة وتمكين التحول الرقمي عبر توفير البنية التحتية التقنية وتشغيل منصات رقمية متكاملة لدعم المؤسسات المالية داخل وخارج المملكة، حيث تساهم تلك الشراكات في دعم قدرات مصرف الراجحي في تطوير حلول التقنية المالية المبتكرة والاستفادة من الخبرات المحلية ونقل الخبرات العالمية في تصميم وتشغيل مراكز البيانات والأمن السيبراني والابتكار الرقمي بما يُعزز ريادة المصرف إقليمياً وعالمياً.

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

وفي ترجمةٍ عملية لدورنا المجتمعي تحت شعار "حقٌ وواجب"، حرص المصرف في عام 2025 وكما يفعل دائماً، على الوفاء برسالته المجتمعية في قطاعات الصحة والتعليم والإسكان بهدف تحقيق قيمة مجتمعية طويلة الأمد، حيث نتطرق بإيجاز لما يتضمنه التقرير تفصيلاً في هذا الشأن، ففي القطاع الصحي، واصل المصرف دعمه للمستشفيات والمراكز الطبية للسكري والعلاج الطبيعي والقسطرة القلبية وجمعية الأطفال المعاقين، وقد استفاد من هذه الخدمات أكثر من 90,000 شخص، مع دعم 9,000 متبرع بالدم على مستوى المملكة.

وفي قطاع الإسكان وتكريماً لأسر الشهداء، واصل المصرف وبالتعاون مع صندوق الشهداء والمصابين والأسرى والمفقودين، دعم مبادرة "دار شهم" ببناء 50 وحدة سكنية للمستفيدين تقديراً لتضحياتهم وتعزيزاً لاستقرارهم الأسري، كما يساهم المصرف في دعم برامج التوظيف من فئات الضمان الاجتماعي بالتعاون مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، بالإضافة لدعم برامج الاسكان التنموي بالتعاون مع وزارة البلديات والإسكان، بما يرفع نسب التملك السكني ويجسد قيم التكافل الاجتماعي.

وفي امتدادٍ لالتزام المصرف بدوره المجتمعي في تمكين فئات المجتمع وتعزيز مشاركتهم الاقتصادية، واصل مصرف الراجحي خلال عام 2025 من توفير المنح الدراسية للطلاب الأيتام لأكثر من 200 طالب وطالبة سنوياً، كما يواصل جهوده في دعم برامج التوظيف الاجتماعي، حيث أسهم في توظيف 792 موظفًا في المصرف والشراكات التابعة من فئات الضمان الاجتماعي وذلك بالتعاون مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وعدد من الجهات الخيرية.

ولم تقتصر الرسالة المجتمعية لمصرف الراجحي على الدعم المادي، حيث امتدت إلى التثقيف المالي، لتعزيز الوعي بالادخار والاستثمار وإدارة الموارد المالية، مع دعم العمل التطوعي بتشجيع منسوبي المصرف للانضمام للمبادرات التطوعية في خدمة ضيوف الرحمن، وتعزيز الوعي البيئي والمشاركة بالجهد والفكر في دعم جهود مؤسسات العمل الخيري وخدمة المجتمع في مختلف المجالات.

وانطلاقاً من الإدراك العميق لقضايا البيئة، واستيعاباً لحجم التحديات التي تواجه العالم في هذا الشأن، نعتز في مصرف الراجحي بدورنا المحوري في تنفيذ مبادرة "السعودية الخضراء" ودعم الاستدامة، ودمج المسؤولية البيئية في استراتيجية المصرف، مؤكدين هذا الالتزام عملياً، من خلال الاستثمار في الطاقة النظيفة والمتجددة وخفض بصمتنا الكربونية وتطبيق العديد من المبادرات، والتي من بينها اعتماد إدارة المباني الذكية، بما يساهم في ترشيد استهلاك الطاقة والمياه وقياس ومتابعة الانبعاثات وتحسين الكفاءة التشغيلية.

وقد حظيت جهود المصرف في الاستدامة بالتقدير المحلي والدولي، بحصوله وللمرة الثانية على التوالي، على جائزة المسؤولية الاجتماعية، الفئة الذهبية، من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، وهي الجائزة المخصصة لتكريم منشآت القطاع الخاص التي تُسهم بفاعلية في التنمية المستدامة، من خلال برامج ومشروعات تحقق الأثر الاجتماعي والاقتصادي والبيئي المتوازن. بالإضافة إلى الحصول على تصنيف AA من المؤشر القياسي العالمي " MSCI ESG"، بما يعزز موقع المصرف بين نخبة المؤسسات المالية العالمية الأكثر تأثيراً في دعم التنمية المستدامة.

وخلال عامٍ حافلٍ بالإنجازات، حصل مصرف الراجحي على مجموعة واسعة من الجوائز المرموقة وتصدر العديد من التصنيفات المحلية والدولية، بما يعكس تفوقه في مجالات بالغة الأهمية مثل التحول الرقمي وتجربة العملاء وقوة الأداء المالي والابتكار. ومن بين أكثر من 35 جائزة نالها المصرف، برزت مجموعة من الإنجازات النوعية على

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

المستويين المحلي والدولي، من بينها: البنك الإسلامي الأكبر في العالم – من منصة "تاب إنسايتس"، والمركز الأول في علاقات المستثمرين – من جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط (MEIRA)، وأفضل بنك للشباب والطلاب في السعودية - من مجلة البنوك والتمويل العالمية (GBAF)، كما توج مصرف الراجحي بجائزة العلامة التجارية الأعلى قيمة في المملكة العربية السعودية والمقدمة من "كانتر براندز" والتي تُعتبر من المؤسسات الرائدة عالميًا في مجال البيانات التسويقية والتحليلات، إضافة إلى جائزة أفضل برنامج ولاء – من مجلة "ذا ديجيتال بانكر" العالمية. وغير ذلك من الجوائز الهامة التي تؤكد المكانة الريادية للمصرف وقدرته على الابتكار وتقديم قيمة مضافة لعملائه وللمجتمع.

ولأن خلف كل إنجاز، تقف العقول والمواهب الطموحة دوماً للتفوق والنجاح، يحرص مصرف الراجحي على الاستثمار بلا حدود في دعم وإعداد وتأهيل كوادره البشرية وِفق استراتيجية شاملة تُركز على التمكين والتطوير المستمر، مع التحفيز وفرص التقدم الوظيفي وفق مستوى الأداء والإنجاز، إلى جانب توفير بيئة عملٍ إيجابية ومُحفزة تساعد على الإبداع والابتكار. كما يوفر المصرف برامج التدريب المتخصصة نظرياً وعملياً وبأعلى معايير الجودة، لإكساب المتدربين المهارات الفائقة، بما يؤهلهم للتميز والابداع وتقديم المبادرات والمقترحات التي تساعد العملاء في إدارة ميزانياتهم وِفق تطلعاتهم.

ولتحقيق هذا التوجه، نُقدم برامجنا التدريبية المتكاملة عبر أكاديمية الراجحي وبرنامج تطوير الخريجين لإعداد الكوادر القيادية في كافة مجالات العمل المصرفي، وقد وصل عدد الدفعات من المتدربين بنهاية عام 2025 إلى 32 دفعة بإجمالي 890 متدرباً، إلى جانب التدريب على رأس العمل من خلال برنامج "تمهير" بالتعاون مع صندوق تنمية الموارد البشرية، مع عقد شراكات استراتيجية مع مؤسسات تعليمية عالمية ومحلية رائدة. وقد ساهمت هذه البرامج التدريبية في توفير الكوادر اللازمة لمشاريع وبرامج التطوير وبناء قدراتنا التقنية وتعزيز موقعنا الريادي في القطاع المالي.

وفي خطوةٍ تُعدّ إنجازًا هامًا، أعلن مصرف الراجحي عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال المصرف عن طريق منح أسهم. وسيتمّ ذلك من خلال رسملة 20 مليار ريال سعودي من الأرباح المبقاة. حيث سيحصل المساهمون على سهم واحد مقابل كل سهمين مملوكين، ليصبح رأس مال المصرف 60 مليار ريال سعودي بدلاً من 40 مليار ريال. وتهدف هذه الزيادة في رأس المال إلى تعزيز هيكل رأس المال الأساسي للمصرف، والذي يُسهم في تحقيق أهدافنا الاستراتيجية.

هذا، وتتركز التوجهات المستقبلية لمصرف الراجحي، في استكمال التحول الرقمي والتقني والتوسع في تطبيقات الذكاء الاصطناعي، وتعزيز تجربة العملاء عبر المنتجات والحلول والخدمات المبتكرة، وتحقيق نمو في تمويل الأفراد والشركات، مع التركيز على دعم نمو قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتوسيع وتطوير الخدمات المصرفية الاستثمارية وزيادة الاستثمار في الكفاءات البشرية، والالتزام بالاستدامة والمسؤولية المجتمعية، مع التطوير المتواصل لمنظومة الخدمات بالمصرف والشركات التابعة والشبكة الدولية، والاستفادة المُثلى من استراتيجيتنا "المصرفية المتكاملة" في تعزيز مشاركتنا في تحقيق رؤية السعودية 2030.

نال المصرف إشادة محلية ودولية بجهوده في مجالات الاستدامة والمسؤولية المجتمعية، مدعومًا بتعزيز الابتكار النوعي وتوسيع نطاق الحلول الرقمية الذكية والتقنيات المالية، إلى جانب تركيزه على تمكين الكفاءات الوطنية دعمًا للابتكار وتحقيقًا لمستهدفات رؤية السعودية 2030.

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

وفي الختام، نتشرف جميعاً في مصرف الراجحي، بأن نرفع أسمىٰ آيات الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين وسموّ وليّ عهده الأمين – أيّدهم الله – لقيادتهم الحكيمة لمسيرة التقدم والازدهار لمملكتنا الحبيبة. كما نتقدم بوافر الشكر والتقدير للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، وكافة الجهات الحكومية، مع وافر الشكر والتقدير لمساهمينا وعملائنا وشركائنا الأفاضل، والشكر موصولٌ لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية، كما أشكر زملائي الكرام أعضاء مجلس الإدارة، مُعبراً عن فائق التقدير لكوادرنا البشرية المُتميّزة، لما يحققونه من إنجازات، ولتفانيهم وأدائهم المتميز، وحرصهم على تعزيز الدور الرائد لصرحنا الاقتصادي الوطني، مصرف الراجحي، في خدمة الاقتصاد الوطني ومسيرة التقدم والازدهار في بلادنا الغالية.

والله وليّ التوفيق

عبدالله بن سليمان الراجحي

رئيس مجلس الإدارة

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



في عام 2025، تمكّنا من تسريع وتيرة التحول الرقمي والارتقاء بكفاءة الأداء التشغيلي، مما نتج عنه تحقيق نتائج استثنائية ونمو مستدام يواكب تطلعات رؤية السعودية 2030، ويتوج الجهود المبذولة في إطار استراتيجية مجموعتنا "المصرفية المتكاملة".

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

بوصفه أحد أبرز الصروح الاقتصادية الوطنية، يواصل مصرف الراجحي ومنذ تأسيسه قبل ثمانيةٍ وستين عاماً دوره في دعم المراحل المتتابعة للتنمية المباركة في مملكتنا الحبيبة، وصولاً إلى العهد الزاهر لخادم الحرمين الشريفين وسمو وليّ عهده الأمين، أيّدهم الله.

تقف المملكة في موقع الريادة بين الاقتصاديات الأكبر في عالم اليوم، بما يحققه اقتصادنا الوطني من نمو قوي مصحوبًا بتوسع القطاع غير النفطي والازدهار السياحي والتطور السريع والمتواصل في مختلف القطاعات والهادف لتحويل المملكة بحكم موقعها الاستراتيجي الفريد إلى مركز عالمي رائد وِفق رؤية السعودية 2030.

في هذا السياق، نسعد بأن نقدم لمساهمينا الكرام وعملائنا وشركائنا الأعزاء، تقريرنا السنوي لعام 2025، حيث نستعرض من خلاله لمحات مما حققه مصرف الراجحي من إنجازات بعون الله، ثم بدعم مجلس الإدارة الموقر. متطلعين أن تشكل هذه المنجزات نقطة انطلاق لإنجازات أكبر في المستقبل بإذن الله.

شهد اقتصاد المملكة العربية السعودية خلال عام 2025 أداءً قوياً في مختلف القطاعات بالتزامن مع التقدم الملموس نحو تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030. حيث ارتفع الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 4.5%، مع نمو الناتج المحلي غير النفطي بنسبة 4.9%. هذا وتشير تقديرات صندوق النقد الدولي إلى نمو قدره 4.5% في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي لعام 2026، مدعوماً بارتفاع مستويات إنتاج النفط واستمرار التوسع في القطاعات غير النفطية، إضافة إلى توجيه الإنفاق الحكومي نحو مشاريع البنية التحتية والتقنية والقطاعات الاستراتيجية ذات الأثر الاقتصادي طويل الأمد. وقد أسهمت برامج رؤية السعودية 2030 والمشاريع الكبرى الجاري تنفيذها في تعزيز سلاسل الإمداد وتوفير فرص العمل وزيادة مشاركة القطاع الخاص، إلى جانب تعزيز مكانة القطاعات غير النفطية كمحرك رئيسي، وذلك في إطار التحول الهيكلي الشامل الذي يشهده الاقتصاد الوطني. وهو ما ينعكس بشكلٍ إيجابي على البيئة التشغيلية للقطاع المصرفي وقدراته على مواكبة هذا النمو القوي، ودعم الاستقرار المالي والاقتصادي، وضمان التوافق المستمر مع متطلبات الاقتصاد الوطني والاستراتيجية الوطنية للاستثمار ضمن رؤية السعودية 2030.

في هذا الإطار، واصل القطاع المصرفي السعودي أداءه القوي في عام 2025، مستفيدًا من النشاط التمويلي المتنامي، وجودة الأصول ومعدلات السيولة الآمنة. فقد ارتفع حجم التمويلات المقدمة للقطاع الخاص بنسبة 10.4% حتى ديسمبر 2025، مدفوعاً بزيادة الطلب من قطاع مصرفية الأفراد وكذلك الشركات ذات الصلة بالأولويات الاستراتيجية لرؤية السعودية 2030. فيما حافظ النظام المصرفي على نسب كفاية رأس المال بين 19 و20%، وهي مستويات تفوق المتطلبات التنظيمية، كما استقرت الربحية عند مستويات قوية، مع تحقيق عائد على الأصول يتجاوز 2% بنهاية العام 2025، مما يعكس متانة الأساسيات التشغيلية واستمرار الزخم على مستوى القطاع.

وانطلاقاً من موقعه الريادي كأحد ركائز القطاع المصرفي السعودي، واصل مصرف الراجحي دوره المحوري في تمكين التحول الاقتصادي ودعم النمو عبر مختلف القطاعات، وقد حقق المصرف خلال عام 2025 تقدماً ملموساً في تنفيذ استراتيجيته الرائدة "المصرفية المتكاملة"، الهادفة إلى بناء نموذج شامل يربط المنتجات والخدمات والحلول المصرفية ضمن منظومة رقمية موحدة تعتمد على إدارة البيانات والذكاء الاصطناعي. وأسهم هذا النهج في تعزيز سهولة الوصول والسرعة والمرونة، وفتح مجالات أوسع للنمو والبيع المتقاطع وزيادة دخل الرسوم، إلى جانب رفع الكفاءة التشغيلية وتحقيق قيمة مضافة. وقد انعكست استراتيجية "المصرفية المتكاملة" إيجابياً على مختلف مجالات الأعمال، بدءاً من قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، حيث ارتفعت نسبة عدد العملاء الذين لديهم أكثر من منتج واحد إلى 44.6% منذ إطلاق الاستراتيجية في مطلع 2024، ونمت مبيعات محفظة العملاء المستهدفة بنسبة 340%، بالتوازي مع توسيع قاعدة العملاء لتتجاوز 20 مليون عميل في المملكة، مع الحفاظ على مستويات رضا مرتفعة تُجسّدها أعلى درجة لمؤشر "صوت العميل" (NPS) على مستوى القطاع والبالغة 82 نقطة. وبالاستفادة من شبكته الأكثر انتشاراً على

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

مستوى المملكة، يواصل المصرف العمل على تنمية حصته السوقية في قطاع الشركات من خلال التكامل والتعاون بين وحدات الأعمال والشركات التابعة. وعلى صعيد التحول الرقمي ودعم الأعمال، واصل المصرف جهوده الحثيثة في التقنية والأتمتة لرفع الكفاءة التشغيلية، حيث وصلت نسبة العمليات المؤتمتة إلى 62%، فيما ارتفعت نسبة التطبيقات السحابية إلى 92% ضمن مساعينا للتحول إلى الأنظمة السحابية بشكل كامل.

يتمثل التحدي الأبرز أمام البنوك السعودية في قدرتها على توفير السيولة ومواكبة النمو المتسارع في الطلب على التمويل، وقد تعامل مصرف الراجحي مع هذا التحدي بفاعلية حيث عمل المصرف على تنويع مصادره وتعزيز حضوره في أسواق الدين والتمويل البديل محلياً ودولياً، مستفيداً من أدوات تمويلية متنوعة وبأسعار تنافسية. وفي جانب الربحية، ركّز المصرف على تحسين العائد من خلال إعادة التسعير وتوسيع دخل الرسوم، مدعوماً بنهج البيع المتقاطع. أما في مواجهة المنافسة المتزايدة من البنوك الرقمية والتقنيات المالية الجديدة، فقد اعتمد المصرف نهجاً مزدوجاً يجمع بين التطوير ورفع الكفاءة داخلياً والتوسع خارجياً؛ فمن الناحية الداخلية، استثمر المصرف في بنيةٍ تحتية رقمية متقدمة أثمرت في تطبيق للجوال يُعد من الأفضل في السوق، ورفع نسبة الاستخدام الرقمي إلى 96%، مع وصول عمليات تنفيذ التمويل الشخصي بشكل رقمي إلى أكثر من 90%، فضلاً عن تحسين تجربة العملاء بكل جوانبها. ومن الناحية الخارجية، عمل المصرف على بناء منظومة مالية متكاملة عبر تأسيس شركات متخصصة مثل "إمكان" للتمويل المصغر و"نيوليب" للمدفوعات، إلى جانب تطوير قدرات تقنية جديدة تمثلت في تأسيس شركة "نيوتك" للحلول المالية الرقمية، والاستحواذ على 65% من شركة التقنية المالية الناشئة "دراهم" للإدارة المالية والاستثمار الآلي، بما يعزز جاهزية المصرف لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة وترسيخ موقعه التنافسي في السوق.

وخلال عام 2025، حقق مصرف الراجحي أداءً مالياً استثنائياً يعكس قوة نموذج أعماله وتنوع مصادر نموه عبر مختلف القطاعات. فقد ارتفع صافي الدخل بعد الزكاة بنسبة 26%، مدعوماً بزيادة قدرها 7% في إجمالي الأصول ونمو الالتزامات بنسبة 6%، ما يعزز متانة المركز المالي للمصرف. هذا وقد حافظ المصرف على دوره الرائد والفعال في دعم الاقتصاد السعودي ومشاريع رؤية السعودية 2030، من خلال تعزيز دور القطاع الخاص وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي نمت محفظتها بنسبة 50%، إلى جانب نمو تمويل الشركات بنسبة 24% حتى نهاية عام 2025، حيث بلغت حصته السوقية في تمويل الشركات ما نسبته 14.5%. وفي إطار دعم البرنامج الوطني للإسكان، ارتفعت محفظة التمويل العقاري بنسبة 3%، مع احتفاظ المصرف بأعلى حصة سوقية في التمويل العقاري عند 37.7%، كما واصل ريادته في تمويل الأفراد بحصة سوقية بلغت 37.8%. وعلى مستوى المدفوعات، حافظ المصرف على تفوقه في سوق نقاط البيع بحوالي مليون جهاز وحصة سوقية بلغت 43.5%، مما يعزز دوره في بناء اقتصاد رقمي متطور. ويعكس هذا الأداء الشامل قدرة المصرف على تحقيق نمو مستدام ومتوازن عبر مختلف القطاعات، مع مواصلة الإسهام في التحولات الاقتصادية الكبرى التي تشهدها المملكة.

وعلى صعيد الشبكة الدولية، حقق مصرف الراجحي في ماليزيا أداءً قوياً خلال عام 2025، حيث تحسن العائد على حقوق الملكية إلى 10.16%، وانخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 56% نتيجة نمو الدخل وكفاءة إدارة النفقات. كما شهدت أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير نمواً قوياً بنسبة 21% مدعوماً بتعزيز الكفاءة الرقمية، ويعكس هذا النمو المطرد في الربحية واتساع قاعدة العملاء قوة التوجه الاستراتيجي للمصرف ومكانته المتصاعدة في السوق الماليزي. وفي الكويت، يواصل مصرف الراجحي في الكويت تحقيق أداء قوي رغم التحديات الاقتصادية التي واجهت الاقتصاد الكويتي بفعل عوامل مثل تباطؤ النشاط الاقتصادي العالمي، وتراجع إنتاج النفط، وتأثيرات تشديد السياسة النقدية. حيث عمل المصرف على توسيع محفظته التمويلية والاستثمارية بالتعاون مع مصرف الراجحي

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

بالمملكة. كما تم تحديث معايير الحوكمة والإطار التشغيلي بما يتماشى مع أولويات التنمية الوطنية. وقد ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 37%، ودخل العائد بنسبة 24%، والدخل التشغيلي بنسبة 8%، مع الحفاظ على نسبة تعثر منخفضة عند 2%. وفي الأردن، حقق مصرف الراجحي في الأردن تقدماً ملحوظاً خلال عام 2025، مدفوعاً بتقديم خدمات جديدة وتوسيع قاعدة العملاء عبر حملات سوقية تنافسية، حيث ارتفع دخل العمليات بنسبة 3%، ونمت الودائع بنسبة 6.4%، ما يعكس ثقة العملاء وتحسن السيولة. وتؤكد هذه النتائج المسار التصاعدي والموقع التنافسي للمصرف في السوق الأردني.

عمل مصرف الراجحي على توسيع حضوره في عدة أسواق، وتمكين المواهب الوطنية، وتبنّي الابتكار في المجالات الرقمية والتقنيات المالية، إلى جانب رعايته لمبادرات الاستدامة؛ مما عزز مكانته كمؤسسة مالية إقليمية رائدة.

من جانب آخر، واصلت الشركات التابعة لمصرف الراجحي أداءها القوي خلال عام 2025، حيث حافظت شركة "الراجحي المالية" على المرتبة الأولى في القيمة المتداولة في سوق الأوراق المالية "تداول" بحصة بلغت 15.5%، كما حافظت على المركز الثاني من حيث قيمة الأصول المدارة بنسبة نمو بلغت 11%، إضافة إلى تصنيفها ثالثًا في جدول الاكتتابات العامة في المملكة. وشهدت شركة الحلول المالية الرقمية "إمكان" تقدماً ملحوظاً رغم التحديات التشغيلية المرتبطة بتحديث الأنظمة المصرفية الأساسية وتغيّر اللوائح التنظيمية، حيث أسهمت بدور محوري في تنفيذ استراتيجية "المصرفية المتكاملة" عبر التوسع في أسواق جديدة واستهداف شرائح محددة من عملاء المصرف، فيما نجحت خدمة "اشترِ الآن وادفع لاحقاً" في عقد شراكات مع 13 ألف تاجر، إلى جانب إصدار صكوك خاصة بقيمة 2.03 مليار ﷼. وحققت شركة "نيوليب" نمواً قوياً في عام 2025، حيث تجاوز عدد المحافظ الجديدة 70 ألفاً في قطاع الشركات، وارتفعت معاملات نقاط البيع إلى 18 مليون معاملة شهرياً مع نهاية العام، مع وصول عدد الأجهزة إلى 111 ألف جهاز، لترفع حصتها السوقية بأكثر من 3% في عام 2025. وفي جانب الأفراد، واصلت "urpay" ترسيخ مكانتها كأحد أسرع المحافظ الرقمية نمواً في المملكة، مع وصول عدد مستخدميها إلى أكثر من 8 مليون مستخدم، وزيادة حصتها في الحوالات الدولية بـ2.5% واحتلالها المرتبة الثانية في البطاقات وخدمة رواتب العمالة "مساند". وتستهدف الشركة رفع الحصة السوقية للحوالات مع مواصلة توسيع خدماتها وتحسين تجربة الاستخدام.

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

وفي مجال رأس المال البشري، واصل مصرف الراجحي تطبيق استراتيجية شاملة ركزت على تطوير الموظفين والارتقاء بتجربتهم، وتحسين بيئة العمل، وتكثيف برامج التدريب المتخصص. حيث قدّم المصرف أكثر من 650 ألف ساعة تعلم، 100 ألف يوم تدريب، كما وسّع برامج الخريجين إلى 32 برنامجاً يخدم أكثر من 890 خريج، إلى جانب مئات المتدربين من برنامجي التدريب التعاوني، محققاً الالتزام التام بمؤشرات الأداء والمتطلبات الخاصة بالتعلم الإلزامي، والجاهزية الكاملة للتعاقب الوظيفي لمختلف المناصب الحيوية داخل المصرف والشركات التابعة. كما عمّق المصرف شراكاته مع مؤسسات تعليمية عالمية لتعزيز القدرات الفنية والقيادية. ومن جانب آخر، واصل المصرف تطوير منصة "نمو" للتنقل الوظيفي الداخلي لدعم بناء القيادات من الداخل وتقليل وقت التوظيف، مما يعكس الالتزام ببناء كوادر وطنية مؤهلة وفق أعلى المعايير، وتعزيز مكانة مصرف الراجحي كجهة العمل المفضلة على مستوى القطاع المصرفي، بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

وانطلاقاً من الرصيد المتميز من الإنجازات والخبرات المتراكمة والمبادرات، وفي إطار دوره الريادي في خدمة الاقتصاد الوطني، يتطلع مصرف الراجحي في عام 2026 وما بعده لمواصلة تحقيق النمو وتعزيز الأرباح ودعم مسيرة التنمية الوطنية ومستهدفات رؤية السعودية 2030، من خلال مواصلة التنفيذ الناجح لاستراتيجية "المصرفية المتكاملة" في عامها الثالث، وتوظيف الإمكانات الواسعة والتقنيات المتقدمة لمصرف الراجحي والشركات التابعة لتقديم المزيد من المنتجات والخدمات المتكاملة والمبتكرة لشرائح أوسع من العملاء من الأفراد والشركات؛ معززاً مكانته الإقليمية والدولية ودوره الرائد في القطاع المصرفي.

وختاماً. فائق الشكر والامتنان لقيادتنا الرشيدة رعاها الله، التي تنطلق بالوطن الغالي لآفاقٍ جديدةٍ من التقدم والازدهار، ووافر التحية والتقدير لثقةً مساهمينا وعملائنا وتعاون شركائنا. والشكر موصولٌ لأصحاب السعادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الموقر لدعمهم المتواصل وتوجيههم السديد، مع خالص الشكر والتقدير لصناع النجاح، منسوبي مصرف الراجحي، المتحفزين دائماً لتجاوز التحديات وتحقيق الإنجازات.

والله الموفِّق

وليد بن عبد الله المقبل

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



30

سياق التشغيل

31 سياق التشغيل

34 التوجه الاستراتيجي

42 نموذج تحقيق القيمة

سياق التشغيل

بيئة التشغيل العالمية

خلال عام 2025، أظهر الاقتصاد العالمي مرونة أقوى من المتوقع، حيث استقر نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي عند 3.3% وفقًا لصندوق النقد الدولي. وجاءت هذه النتائج مدفوعة باستمرار الزخم في الولايات المتحدة بنسبة 2.1% والتوسع القوي في الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية، لاسيما مع تحقيق الصين نموًا بنسبة 5% والهند بنسبة 7.3%. وقد عوضت هذه النتائج مجتمعة الأداء الأكثر اعتدالًا في الأسواق المتقدمة مثل منطقة اليورو، التي ظل نموها متواضعًا عند 1.4%.

حيث واصلت حدة التضخم تراجعها خلال عام 2025، نتيجة الأثر التراكمي لسياسات التشديد النقدي السابقة. وقد انخفض معدل التضخم العالمي العام بصورة مطردة، مما سمح للبنوك المركزية الكبرى بالحفاظ على موقف حذر في السياسة النقدية يعتمد على البيانات. وتدرّجت الأوضاع المالية نحو التطبيع، رغم بقاء أسعار الفائدة عند مستويات أعلى مما كانت عليه قبل الجائحة.

كما شهدت التجارة العالمية نموًا طفيفًا خلال العام متماشيًا إلى حد كبير مع وتيرة النمو الاقتصادي، وذلك رغم استمرار المخاطر الناتجة عن التوترات الجيوسياسية، وضبابية السياسات التجارية، وإعادة تشكيل سلاسل الإمداد. ولا يزال عبء الديون السيادية المرتفعة، لا سيما في الدول الناشئة والنامية، والذي يحد من القدرة على المرونة المالية والاستثمار العام؛ مما عزّز دور القطاع الخاص والمؤسسات المالية في حشد التمويل طويل الأجل.

وقد ظلت اعتبارات تغيّر المناخ والاستدامة في صدارة الأجندة العالمية طوال عام 2025. وقد أفادت الوكالة الدولية للطاقة باستمرار نمو الاستثمار العالمي في الطاقة النظيفة، الذي تجاوز 2 تريليون دولار أمريكي سنويًا، مما يعكس تسارع الالتزامات نحو تحول الطاقة وإزالة الكربون. وخلال عام 2025، توصلت الجهات التنظيمية المصرفية العالمية، بما في ذلك هيئة الرقابة التابعة للجنة بازل للرقابة المصرفية، إلى إجماع على التعامل مع المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ بوصفها قضية ذات طابع نظامي، مع التأكيد على ضرورة قيام البنوك بدمج كلٍ من المخاطر المادية ومخاطر الانتقال المرتبطة بالمناخ ضمن أطر الإشراف وإدارة المخاطر الأساسية لديها، وعدم التعامل معها كمبادرات استدامة اختيارية. ويعكس ذلك الوعي المتنامي بأثر المناخ المحتمل على الاستقرار المالي العام، وفي الوقت ذاته، تعمقت التوقعات التنظيمية المتعلقة بإفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ومخاطر المناخ والتمويل المستدام عبر الأنظمة المالية العالمية.

كما شكّل التطور التقني المتسارع ملامح بيئة التشغيل العالمية خلال عام 2025، إذ تسارعت وتيرة تبني الذكاء الاصطناعي والأتمتة والتحليلات المتقدمة في مختلف القطاعات، بما في ذلك الخدمات المالية، مما عزز الإنتاجية وتفاعل العملاء، مع زيادة مخاطر الأمن السيبراني وخصوصية البيانات والحوكمة.

أبرز الاتجاهات العالمية المؤثرة في المؤسسات المالية

استمرت عدة اتجاهات هيكلية في التأثير على القطاع المالي العالمي خلال عام 2025:

الاتجاه الأول

التسارع التقني

تزايد الاعتماد على الذكاء الاصطناعي وتقنيات الأتمتة في العمليات المصرفية، مما أحدث نقلة نوعية في طرق تقديم الخدمات وآليات إدارة المخاطر.

الاتجاه الثاني

تزايد دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

عملت المؤسسات المالية على ترسيخ معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن أطر الائتمان والاستثمار وإدارة المخاطر استجابةً لمتطلبات الجهات التنظيمية وتوقعات المستثمرين.

الاتجاه الثالث

تكثيف الرقابة التنظيمية

ازداد التركيز الإشرافي على الاستقرار المالي والمخاطر الرقمية والأنشطة المالية غير المصرفية على مستوى العالم.

سياق التشغيل

الاتجاه الرابع

تطور المخاطر النظامية

استمرت التوترات الجيوسياسية والمخاطر المرتبطة بالمناخ والتهديدات السيبرانية في إعادة تشكيل مشهد المخاطر.

الاتجاه الخامس

إعادة ضبط مؤشرات الاقتصاد الكلي

ظل النمو غير متكافئ بين عدة مناطق من العالم في ظل تراجع التضخم وبقاء أسعار الفائدة عند مستويات مرتفعة.

وتعكس هذه الاتجاهات مجتمعة تحولًا نحو دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن الاستراتيجيات المصرفية الأساسية وأطر الحوكمة وممارسات إدارة المخاطر مع تنامي الاهتمام بالاستدامة باعتبارها عنصرًا محوريًا للاستقرار المالي طويل الأجل وتحقيق القيمة.

بيئة التشغيل الإقليمية

شهدت الأوضاع الاقتصادية في دول مجلس التعاون الخليجي انتعاشًا ملموسًا خلال عام 2025، حيث ارتفعت توقعات النمو خلال العام بدعم من تحسن ديناميكيات أسواق النفط واستمرار نمو القطاع غير النفطي. ووفقًا لتقرير المستجدات الاقتصادية لدول الخليج الصادر عن البنك الدولي، تسارع النمو الإقليمي مدفوعًا بمبادرات التنويع والاستثمار في البنية التحتية والابتكار الرقمي السريع وتوسع نشاط القطاع الخاص.

استمرت القطاعات غير النفطية، بما في ذلك السياحة والخدمات اللوجستية والتصنيع والتعدين، فضلًا عن قطاع البناء في التوسع في جميع أنحاء المنطقة، مما عزز المرونة الاقتصادية. من ناحية أخرى، ظل التمويل الإسلامي ركيزة أساسية للنظام المالي الإقليمي، مع استمرار النمو في التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية ونشاط الأسواق المالية.

ويُعزى هذا التطور المالي المتزايد إلى إضفاء الطابع المؤسسي على التمويل المستدام؛ وتشير التوقعات الحديثة إلى أنه من المتوقع أن تساهم الاستثمارات الخضراء الاستراتيجية بما يصل إلى 2 تريليون دولار في الناتج المحلي الإجمالي التراكمي لدول مجلس التعاون الخليجي بحلول عام 2030. ويُنتظر من هذا التحول أن يسهم في زيادة تنويع الاقتصاد الإقليمي مع إمكانية خلق أكثر من مليون وظيفة عالية المهارة في القطاعات البيئية الخضراء الناشئة.

كما سجل عام 2025 أعلى مستوى سنوي لإصدارات صكوك الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، حيث مثلت جهات الإصدار في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة 68% من إجمالي إصدارات صكوك الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بنهاية الربع الثالث من عام 2025. وغلب الطابع غير السيادي على معظم هذه الإصدارات، مدعومًا بأجندات الاستدامة السيادية والطلب القوي من المستثمرين. وأظهر تقرير حديث صادر عن وكالة "فيتش" للتصنيف الائتماني أن كلًا من الشركات والمؤسسات المالية كانت مسؤولة عن أكثر من 40% لكل منهما من إصدارات صكوك الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025، مما يبرز الدور المتنامي للبنوك في هيكلة وإصدار أدوات التمويل الإسلامي المصنفة ضمن معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. كما رصدت "فيتش" زيادة ملحوظًا في إصدارات صكوك الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الثانوية، حيث تم إصدار ما يقارب 5 مليارات دولار أمريكي جميعها من مصارف سعودية، الأمر الذي يشير إلى تنامي دمج أدوات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في الهياكل الرأسمالية للمصارف. بينما يُتوقع أن يستمر الزخم القوي لصكوك الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية خلال عام 2026، كما حذرت فيتش من مخاطر مثل التضليل البيئي وتقلبات أسعار النفط والتغييرات في متطلبات الالتزام بالشريعة.

وقد شهدت اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي تقدمًا ملحوظًا في إصلاحات سوق العمل وبرامج تنمية الكوادر البشرية مما أدى إلى زيادة انخراط القوى العاملة في السوق ودعم أهداف التحول الاقتصادي على المدى الطويل.

بيئة التشغيل المحلية - المملكة العربية السعودية

سجل اقتصاد المملكة أداءً قويًا خلال عام 2025، مدفوعًا بإصلاحات رؤية 2030 والتوسع المستمر في القطاع غير النفطي. وقد تحسن نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي مقارنة بالعام السابق، مدعومًا بتعافي إنتاج النفط والطلب المحلي القوي عبر القطاعات غير النفطية، ومن المتوقع أن يصل إلى 4.5% في عام 2025.

حيث حافظ النشاط الاقتصادي غير النفطي على زخمه القوي، بفضل التدفقات الاستثمارية المتواصلة في قطاعات السياحة والترفيه والصناعة والتقنية والخدمات المالية. وتشير التقديرات عمومًا إلى أن النشاط غير النفطي سيسهم بنسبة 57% من إجمالي الناتج المحلي للمملكة في عام 2025، بما يعكس

سياق التشغيل

التقدم المحرز في إطار رؤية 2030 لتنويع اقتصاد المملكة وتقليل الاعتماد على المواد الهيدروكربونية. كما ظلّت ثقة قطاع الأعمال إيجابية طوال العام، وهو ما انعكس في قراءات مؤشر مديري المشتريات التوسعية باستمرار.

واصلت المملكة تنفيذ إصلاحات تنظيمية تهدف إلى تعزيز الشفافية والحوكمة وجاذبية الاستثمار. وقد ظلت المبادرات والمشاريع الكبرى التي يقودها صندوق الاستثمارات العامة مركزية للتحول الاقتصادي، مما أتاح فرصًا مستمرة للتمويل والخدمات الاستشارية للقطاع المصرفي. وتماشى التركيز المتزايد على التنمية المستدامة والاستثمار الأخضر الصديق للبيئة مع الأهداف المناخية الوطنية.

وفي عام 2025، أصدرت هيئة السوق المالية دليل إصدار أدوات الدين الخضراء والاجتماعية والمستدامة والمرتبطة بالاستدامة، على أن يبدأ العمل بها اعتبارًا من 27 مايو. حيث يسمح هذا الدليل رسميًا للمصرف بإصدار سندات وصكوك مصنفة ضمن معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في إطار تنظيمي موحد يتماشى مع المعايير الدولية. وبات لزامًا على جهات الإصدار تحديد أوجه صرف المتحصلات النقدية بوضوح أو وضع أهداف أداء محددة مرتبطة بالاستدامة والحصول على مراجعات خارجية مستقلة وتقديم تقارير مستمرة بعد الإصدار بشأن تخصيص الأموال ونتائج الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وتهدف هذه التدابير إلى تعزيز الحوكمة، والحد من مخاطر التضليل الأخضر، وتعزيز ثقة المستثمرين في سوق التمويل المستدام في المملكة.

كما برز التحول الرقمي كأحد الملامح الجوهرية لبيئة التشغيل المحلية خلال عام 2025. وقد واصلت حلول الدفع الرقمي والتقنيات المالية والتجارة الإلكترونية انتشارها المتسارع، مما يدعم الشمول المالي والكفاءة التشغيلية والتحول نحو اقتصاد أقل اعتمادًا على النقد.

وفي مطلع عام 2025، أكدت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني التصنيف السيادي للمملكة عند "A+" مع نظرة مستقبلية مستقرة، بما يعكس قوة الأوضاع المالية والخارجية المدعومة بحجم الأصول السيادية الكبير مقارنة بالناتج المحلي الإجمالي. ورفعت وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيفات الائتمانية تصنيف السعودية السيادي إلى "A+" مع نظرة مستقبلية مستقرة، مسلطة الضوء على الإصلاحات الاقتصادية والاجتماعية المستمرة تحت رؤية السعودية 2030 وتعزيز الإنتاجية عبر القطاعات المتنوعة.

القطاع المصرفي السعودي

عمل القطاع المصرفي السعودي في بيئة مواتية خلال عام 2025، مدعومًا بأساسيات الاقتصاد الكلي القوية، والتنظيم الاستباقي، والتحول الاقتصادي المستمر ونمو الائتمان القوي. وحافظت المملكة على واحدة من أقوى بيئات التشغيل المصرفي في المنطقة، بما يعكس متانة المؤسسات وكفاءة الإشراف التنظيمي.

سجلت أصول القطاع المصرفي 4.96 تريليون ﷼ بنهاية 2025، مما يسلط الضوء على التوسع المتسارع للقطاع المالي في المملكة. كما ارتفع إجمالي الائتمان المصرفي في المملكة إلى 3.30 تريليون ﷼ بحلول نهاية العام، مدفوعًا بالطلب القوي على تمويل الشركات المرتبط بمشاريع البنية التحتية والتنمية ورؤية 2030. حافظت مستويات الودائع والسيولة البنكية على معدلات آمنة، بينما ظلت الاحتياطيات الرأسمالية أعلى بكثير من المعايير التنظيمية. وتجاوز نمو الائتمان نمو الودائع، حيث لعب القطاع المصرفي دورًا محوريًا في تمويل أنشطة اقتصادية متنوعة شملت التطوير العقاري والتجارة والتصنيع والمرافق.

وقد حافظ البنك المركزي السعودي (ساما) على دوره المحوري في حماية الاستقرار المالي، بينما استمر برنامج تطوير القطاع المالي في تعزيز التنافسية والمرونة والاستدامة للنظام المصرفي. وشهد قطاع التقنية المالية في المملكة تطورًا متسارعًا خلال عام 2025، تمثل في تعميق التعاون بين البنوك وشركات التقنية المالية في ظل بيئة تنظيمية داعمة. حيث تجاوز عدد الشركات العاملة في هذا المجال 280 شركة بنهاية عام 2025، وذلك تحت رعاية ودعم البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. ونجحت المصارف بالتعاون مع الشركات الناشئة في تطوير خدمات مبتكرة في مجالات المدفوعات الرقمية والتمويل المدمج، وحلول "اشترِ الآن وادفع لاحقًا" والإقراض من نظير إلى نظير والمنصات التي تعتمد على واجهات برمجة التطبيقات مما يعزز الابتكار الذي يدفع نحو الشمول المالي والتنويع. وأسفر التعاون بين "البيئة التجريبية" التابعة للبنك المركزي السعودي و"مختبر التقنية المالية" لهيئة السوق المالية عن إصدار 68 ترخيصًا تجريبيًا للتقنية المالية، بدأ 36 ترخيصًا منها في إطلاق عملياته في نهاية العام. وفي الوقت ذاته، ظلت أحجام المعاملات غير النقدية مرتفعة، مما يعكس التحول المستمر نحو المدفوعات الرقمية، والاعتماد المتزايد للقنوات الرقمية من العملاء. تُظهر هذه التطورات زخمًا قويًا لمنظومة ترتكز على أهداف رؤية السعودية 2030، لتسريع وتيرة التحول الرقمي وتوسيع نطاق الخدمات المالية التي تدعمها التقنية المالية.

التوجه الاستراتيجي

واصل مصرف الراجحي خلال عام 2025 تعزيز مكانته الرّاسخة كمؤسسة مالية رائدة في المملكة العربية السعودية؛ محققًا بذلك أداءً قويًا في ركائزه الاستراتيجية الأربع: قطاع أعمال الأفراد (B2C)، وقطاع أعمال الشركات والمؤسسات (B2B)، ووحدات الدعم، والرقمنة والبيانات. واستنادًا إلى استراتيجية "المصرفية المتكاملة"، ركّز المصرف على بناء منظومة متكاملة تضع العميل على رأس أولوياتها، إلى جانب توظيفه للابتكار والتقنية والاستدامة لدفع النمو طويل المدى وتحقيق القيمة لكافة أصحاب المصلحة.

وتشمل أبرز ملامح الأداء خلال العام ما يلي:

- **نمو قطاع أعمال الأفراد(B2C):** تحقيق نمو لافت قدره 340% في المبيعات، وتوسيع قاعدة العملاء الأفراد في شريحة النخبة والوافدين والعائلات وشريحة العملاء العامة، إلى جانب تحسين العروض القيمة وتعزيز مبادرات البيع المتقاطع.
- **ريادة قطاع أعمال الشركات والمؤسسات(B2B):** تعزيز موقع المصرف بصفته "الشريك المصرفي الأساسي" لكبرى الشركات، وتسريع نمو إيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية (نسبة نمو قدرها 270%)، وتوسيع محفظة الحلول الموجهة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (ارتفعت بنسبة 94.3% لتصل إلى 59 مليار ﷼).
- **التميز التشغيلي:** تعزيز المركزية وتوحيد المعايير، ورفع نسبة الأتمتة إلى 62%، وجعل 92% من التطبيقات جاهزة للحوسبة السحابية؛ مما يعزز من المرونة وقابلية التوسع وترشيد التكاليف.
- **الابتكار في الرقمنة والبيانات:** تطوير الكفاءة الرقمية على مستوى المجموعة، وتقديم تجارب رقمية تركّز على احتياجات العميل، وذلك بالاستفادة من التسويق اللحظي وتحقيق نمو كبير في الإيرادات بنسبة 447%.
- **التشارك مع أصحاب المصلحة:** رفع مستوى رضا العملاء (مؤشر صوت العميل NPS 82) والحفاظ على معدل مشاركة الموظفين (بنسبة 74%)، والاستثمار في التطوير المهني والتدريب، وتعزيز ريادة المصرف في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (تحسّن تصنيف MSCI ليصل إلى AA).

ويعكس ما سبق استمرار التزام مصرف الراجحي الرّاسخ بتحقيق النمو المستدام، والابتكار الرقمي، وبناء منظومة متكاملة للخدمات المالية بما يتوافق مع مستهدفات رؤية "السعودية 2030". وتظل استراتيجية "المصرفية المتكاملة" قائمة على منهجيّة تضع العميل على رأس أولوياتها، وتدعم توسيع نطاق عمليات البيع المتقاطع؛ وتتضافر كل هذه الجهود مدعومةً بكفاءة وحدات الدعم؛ لتحقق بذلك آفاقًا متعددة للنمو المستدام.

قطاع أعمال الأفراد (B2C)

تقوم استراتيجية "المصرفية المتكاملة" في جوهرها على تنظيم أفضل السبل لتربط كل شريحة من شرائح العملاء بحلول المصرف المتنامية ومنتجاته الموجهة لقطاع الأفراد. حيث تُكرّس ركيزة قطاع أعمال الأفراد (B2C) جهودها لدمج منظومة مصرف الراجحي الشاملة للخدمات المصرفية والمالية؛ وذلك لخدمة قاعدة عملائه من الأفراد والتي تشهد نموًا متسارعًا. كما واصلت مجموعة مصرفية الأفراد التعاون عن كثب مع قطاعات الأعمال والشركات التابعة الأخرى ضمن منظومة الراجحي؛ وذلك لتلبية المتطلبات المتغيرة للعملاء الحاليين وعملاء الشرائح الجديدة الناشئة، وتأتي كل هذه الجهود بهدف **"تعزيز فرص البيع المتقاطع بالاستفادة من قاعدة العملاء"** وذلك بوصفه أحد أبرز الأولويات الاستراتيجية لهذه الركيزة. ومن خلال إبرام كل هذه الشراكات، يوفّر المصرف لعملائه مجموعة واسعة من العروض المتكاملة، وذلك بدءًا من حلول التمويل المصغر التي توفرها شركة إمكان للتمويل، وخدمات المحافظ الرقمية التي تقدمها شركة نيوليب، مرورًا بحلول إدارة الثروات والوساطة المالية التي تتيحها شركة الراجحي المالية، وصولًا إلى خدمات التأمين الشخصي المقدمة من شركة تكافل الراجحي. وبالإضافة إلى ذلك، يتم تشجيع العملاء على الاستفادة من برنامج الولاء في مصرف الراجحي "مكافأة"، والذي يعدّ من أقوى برامج الولاء في السوق، والذي يتيح لهم الحصول على المكافآت بناءً على استخدامهم الشامل لمختلف حلول وخدمات مجموعة الراجحي، كما يشهد البرنامج توسعًا مستمرًا على نطاق القبول لشركاء البرنامج. ويُعد معدل العملاء الذين لديهم أكثر من منتج مؤشرًا مهمًا لنجاح فرص البيع المتقاطع؛ حيث ارتفع من 38.0% في عام 2023 إلى 44.6% بنهاية عام 2025.

وواصلت مجموعة مصرفية الأفراد تطوير عروض قيمة جديدة، لتضع بذلك عملائها في رأس أولوياتها وتطوّر العروض القائمة لكل ملف من ملفات العملاء؛ وذلك بالاستناد إلى الاحتياجات الجوهرية للعملاء الأفراد، حيث تشمل: الحاجة إلى إجراء المعاملات، وبناء المدخرات للاحتياجات المستقبلية، والحصول على الائتمان (سواء بضمانات أو بدون ضمانات)، وإدارة المخاطر عن طريق اختيار الحلول التأمينية المناسبة، وتكوين الثروات بالاستفادة من الخيارات الاستثمارية المتنوعة. ومن خلال تصميم عروض تضع هذه الاحتياجات في صميم أولوياتها، وربطها بالمحفظة المتنامية للمصرف من المنتجات والخدمات، يهدف المصرف إلى ترسيخ علاقاته مع عملائه وتقديم ما يتناسب مع احتياجاتهم في أي وقت.

التوجه الاستراتيجي

ويُعد هدف **"استقطاب شرائح جديدة من العملاء"** أولوية استراتيجية أخرى ضمن ركيزة قطاع أعمال الأفراد؛ بما يمكّن المصرف من ترسيخ فهمه لكل شريحة وتطوير عروض قيّمة مصممة لمعالجة احتياجاتهم المالية الخاصة؛ حيث لا تزال الشرائح الأربع الرئيسية لدى المصرف هي: شريحة النخبة، وشريحة الوافدين، وشريحة العائلات، وشريحة العملاء العامة. وقد تم تفصيل كل شريحة بشكل دقيق لتمييز تنوّع التوقعات داخل كل فئة ديموغرافية.

تستهدف شريحة النخبة الشريحة المتنامية من أصحاب الدخل المرتفع، وذلك من خلال تقديم خدمات مصممة خصيصًا تعكس احتياجاتهم المالية المتطورة. أما شريحة الوافدين، والتي تركز على الوافدين أصحاب الوظائف اليدوية والحرفية، فقد تم توسيع نطاقها لتشمل بذلك الشريحة سريعة النمو من المهنيين ذوي الوظائف الإدارية والمكتبية والذين استقطبتهم مبادرات رؤية "السعودية 2030" إلى المملكة. وتركّز شريحة العائلات على تلبية الاحتياجات المالية الناشئة للشباب والأسر، وذلك دعمًا لتطلعاتهم طويلة الأجل. وفي المقابل، تهدف شريحة العملاء العامة إلى ترسيخ مفهوم الصحة المالية؛ حيث لا يتجاوز ذلك إتاحة الحلول المصرفية الأساسية فحسب؛ بل يصل إلى تمكين القاعدة الواسعة من العملاء من بناء استقرارهم المالي المستدام في حياتهم اليومية.

كما استمر قياس التقدم المحقق في كل متطلب استراتيجي وذلك مقارنةً بخط الأساس للسنة المالية 2023؛ حيث يتم اتّباع مؤشرات أداء رئيسية والإبلاغ عنها بشكل ربع سنوي للمساهمين والمستثمرين. وبنهاية عام 2025، أظهرت كافة المؤشرات الأساسية لركيزة قطاع أعمال الأفراد نجاحًا زاخرًا وواصلت تماشيها مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف.



تعزيز فرص البيع المتقاطع بالاعتماد على قاعدة العملاء

نسبة العملاء الذين لديهم أكثر من منتج واحد

%38.0 2023 ← %6.6+ ← **%44.6** 2025

استقطاب شرائح جديدة من العملاء

نمو المبيعات من العملاء المستهدفين - مؤشر

100 2023 ← %340+ ← **440** 2025

خدمات ومنتجات تلبي رغبات العملاء

عدد العملاء

15.8 مليون 2023 ← %30+ ← **20.6 مليون** 2025

التوجه الاستراتيجي

قطاع أعمال الشركات والمؤسسات (B2B)



تركز الركيزة الاستراتيجية الثانية على شرائح عملاء مصرف الراجحي من الشركات والمؤسسات. حيث يتمثّل هدفها المحوري ضمن هذه الركيزة في **"أن يصبح المصرف الشريك المصرفي الأساسي لكبرى الشركات"**. وخلال السنوات الأخيرة، عزز مصرف الراجحي سمعته باعتباره شريكًا موثوقًا ومطلوبًا في مجال مصرفية الشركات، وذلك لتقديمه باقةً متكاملة من الخدمات والحلول المالية التي تواكب تغيّرات السوق. ومنذ إطلاق الاستراتيجية الجديدة، يواصل المصرف جهوده الحثيثة في دمج منظومته الكاملة من المنتجات والخدمات لترسيخ علاقاته في ركيزة قطاع أعمال الشركات والمؤسسات، ومتجاوزًا دوره بوصفه مزودًا لحلول المعاملات والتمويل فحسب؛ إلى كونه شريك استراتيجي طويل المدى.

وفي هذا السياق، تقدم مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في مصرف الراجحي خيارات واسعة من منتجات الشركات والخدمات الاستشارية. حيث تتكامل هذه الخدمات مع حلول إدارة الثروات والوساطة الموجهة للشركات من شركة الراجحي المالية، وعروض التأمين للشركات والمجموعات التي تقدمها شركة تكافل الراجحي، إلى جانب خدمات المصرفية الخاصة الحصرية للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية. كما يستفيد المصرف من إحدى أوسع شبكات المؤسسات المالية في المنطقة لتيسير المعاملات الخارجية وتداول العملات الأجنبية من خلال مجموعة الخزينة وتوفير مجموعة من منتجات تمويل التجارة المصممة بغرض تسهيل التجارة الخارجية والأنشطة التجارية.

ويتمثل مقياس التقدم المحقق في هذا الهدف الاستراتيجي في النمو الذي سجله المصرف في حصة سوق مصرفية الشركات في المملكة، التي سجلت ارتفاعًا نسبته 2.2% منذ سنة خط الأساس، لتصل إلى 14.5%. وقد أسهم التزام المصرف المستمر بتطوير العروض القيّمة في قطاع الأعمال لتوسيع قاعدة العملاء وإطلاق عروض جديدة لدعم شريحة المنشآت الصغيرة والمتوسطة المتنامية، ومع استمرار توسعها وخلق قيمة راسخة ضمن المنظومة الاقتصادية السعودية.

ويتمثل الهدف الثاني ضمن ركيزة قطاع أعمال الشركات والمؤسسات في **"تطوير الخدمات المصرفية الاستثمارية"**. وذلك مع استقطاب مبادرات رؤية "السعودية 2030" للتدفقات الكبيرة من رؤوس الأموال الأجنبية إلى المملكة؛ حيث رصد مصرف الراجحي فرصة مهمة لتعزيز مكانته بوصفه الشريك المصرفي المفضّل للمستثمرين الدوليين، وتعزيز دوره في

التوجه الاستراتيجي

ترتيب صفقات التمويل المشتركة للمعاملات الضخمة. وتستند هذه الجهود إلى كفاءة المصرف القوية في الخزينة، والتي تتولى إدارة الاحتياجات التمويلية وتقديم حلول استثمارية وعوائد وخدمات تحوط. حيث يقاس أداء هذا الهدف بنمو الإيرادات الناتجة من أنشطة الخدمات المصرفية الاستثمارية، والتي واصلت تسارعها خلال العام وسجلت نموًا بلغ 270% مقارنة بخط الأساس للسنة المالية 2023 بنهاية السنة المالية 2025.

أما المتطلب الاستراتيجي الثالث ضمن ركيزة قطاع أعمال الشركات والمؤسسات فهو **"تنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم حلول مصممة خصيصًا لها"**، ويشمل ذلك المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. حيث سجل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة نموًا لافتًا بنحو ثلاثة أضعاف خلال السنوات الخمس الماضية. ويعد هذا القطاع محورًا رئيسيًا ضمن رؤية "السعودية 2030" لما له من دور محوري في دفع عجلة التنوع الاقتصادي والابتكار وتوليد فرص العمل في أنحاء المملكة. وانسجامًا مع هذه الأولوية الوطنية، كثّف مصرف الراجحي في السنوات الأخيرة جهوده الحثيثة لدعم نمو واستدامة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وذلك بتقديمه لمجموعة من الخدمات المالية المستهدفة والحلول الرقمية المتعددة.

كما يقدم المصرف حلول تمويلية لنقاط البيع وذلك بالاعتماد على تدفّقاته النقدية، وإلى جانب محفظته الشاملة من الحلول المصرفية الرقمية والتي تتيح وصولًا سريعًا للتمويل وتساعد في خفض التكاليف التشغيلية؛ ويأتي كل ذلك بالاستفادة من الحصة السوقية للمصرف والتي بلغت 43.5% من أجهزة نقاط البيع الفوريّة في المملكة. واستكمالًا لهذه العروض، يواصل المصرف تعزيز عروضه القيّمة والرقمية وذلك بتطويره ودمجه لمزايا إضافية، مثل الوصول إلى الأسواق الإلكترونية الموجهة لقطاع لأعمال (B2B) وتطوير حلول رقمية شاملة من البداية إلى النهاية وذلك لتخفيف العبء الإداري على هذه الشريحة.

ومن بين هذه الحلول الرقمية، يأتي برنامج "قائمة" وهو حل محاسبي للتقنية المالية يهدف إلى تبسيط الإدارة المالية وتمكين المنشآت من تنفيذ العمليات اليومية مع الحفاظ على الالتزام بالمتطلبات المحاسبية والتنظيمية. وقد أثمرت جهود المصرف الحثيثة في تنمية هذا القطاع عن نمو محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى ما يقارب الضعف، إذ ارتفعت بنسبة 94.3% من30 مليار ﷼ في عام 2023 إلى 59 مليار ﷼ في عام 2025، مع النمو المستمر في الحصة السوقية وتعزيز الاستفادة من البيع المتقاطع في قاعدة العملاء.

وحدات الدعم

تشمل الركيزة الثالثة وظائف تقنية المعلومات ووظائف الدعم التي تخدم منظومة مجموعة الراجحي على نطاق واسع. إذ واصلت استراتيجية "المصرفية المتكاملة" تطويرها لكفاءتها الحديثة واستثماراتها التقنية التي تحققت خلال دورة الاستراتيجية السابقة، والاستفادة منها لتحقيق التوسع وتعزيز الكفاءة التشغيلية على مستوى المجموعة.

حيث كان الهدف الاستراتيجي الأول ضمن هذه الركيزة هو **"المركزية وتوحيد المعايير"**، وإلى جانب الهدف الثاني وهو **"زيادة الأتمتة والكفاءة"**، والذي قد بدأ بتحقيق تقدم مبكّر منذ بداية دورته الاستراتيجية. فقد جرى دمج العديد من الوظائف التشغيلية ضمن كيان مؤسسي واحد بدلًا من عملها في إدارات منعزلة، وإلى جانب تبسيط مسارات العمل وإعادة هندستها وأتمتتها. وأسهمت هذه الخطوات في تحقيق وفورات كبيرة، وترشيد تكلفة تقديم الخدمة، وتحسين تجربة العملاء. حيث تتولى شركة الخدمات المشتركة في المجموعة "أتمال" إشرافها على العمليات المركزية وحلول التوظيف والأتمتة وأنشطة مركز الاتصال؛ وذلك لتعزيز الكفاءة التشغيلية والحد من النفقات العامة. كما تعمل "توثيق" كمنصة مؤتمتة بالكامل وقابلة للتوسّع، وتقدم خدمات التسجيل المالي لعملاء المصرف والعملاء من خارجه.

وبنهاية الفترة المشمولة بالتقرير، بلغت نسبة القدرات التي تمّت مركزتها وتوحيدها 53.5%؛ مما يعكس تحسنًا بالغًا قدره 40% مقارنة بخط الأساس البالغ 13.5%. كما واصلت جهود الأتمتة تحقيق تقدم رصين، إذ بلغت نسبة العمليات المؤتمتة 62%؛ مما يمثل تحسنًا بنسبة 37% مقارنة بمستويات خط الأساس.

وقد أدت شركة إجادة للنظم -بوصفها مزودًا رائدًا لخدمات وحلول تقنية المعلومات- دورًا محوريًا في تسريع التحول الرقمي للمصرف منذ الاستحواذ عليها في عام 2022؛ حيث دعمت فرق تقنية المعلومات والرقمنة في المصرف لتطوير الكفاءة الرقمية ونشرها؛ لتتمكّن من إحراز تفوقها في المنافسة والاستجابة بفاعلية لاحتياجات السوق الناشئة. وإلى جانب رفع مستويات الأتمتة، واصل المصرف تطوير بنيته التحتية وأنظمته لتكون جاهزة للحوسبة السحابية، وذلك بما يتوافق مع المتطلب الاستراتيجي الثالث ضمن ركيزة وحدات الدعم **"تعزيز التوسع والمرونة من خلال الحوسبة السحابية"**.

ومع الدعم الرّاسخ لاعتماد الحوسبة السحابية في المملكة العربية السعودية، وبدء التشغيل الكامل لمعظم كبار مزودي الخدمات السحابية العالميين في المملكة، أسهمت استثمارات مصرف الراجحي المبكرة في التقنيات الداعمة للحوسبة السحابية في تمكينه من الاستفادة الكاملة من هذه التطورات. وبنهاية العام، أصبحت نسبة 92% من التطبيقات جاهزة للحوسبة السحابية. وبالإضافة إلى تحسين قابلية التوسّع والمرونة؛ حيث ستسهم الحوسبة السحابية كذلك في تعزيز استمرارية الأعمال وتوفير إمكانيات متقدمة للتعافي من الأزمات.

التوجه الاستراتيجي



الرقمنة والبيانات

يدرك المصرف أن الكفاءة الرقمية تمثل عاملًا تمكينيًا حاسمًا لتجربة العميل ولتعزيز التكامل على مستوى المجموعة؛ حيث تُبرز الركيزة الرابعة من استراتيجية **"المصرفية المتكاملة"** دورها المحوري للابتكار الرقمي في الخدمات المصرفية الحديثة، كما تركّز على تعزيز الترابط في منظومة الراجحي وتطوير الكفاءة الرقمية والخدمات المصرفية المفتوحة. حيث يتداخل الهدفان الاستراتيجيان الأولان ضمن هذه الركيزة بصورة وثيقة، وهما: **"التوسع في القدرات الرقمية على مستوى المجموعة"** و **"تهيئة تجارب رقمية على مستوى المجموعة تضع رغبات العملاء في صميم أولوياتها"**.

كما حقق المصرف تقدمًا ملحوظًا خلال العام وتوسيع نطاق حضوره الرقمي، إذ جرت رقمنة معظم مسارات الخدمة والمبيعات. وبناءً على هذه النجاحات، يوسع المصرف جهوده وتميزه في قطاع الرقمنة والبيانات على مستوى المجموعة بأكملها، مستفيدًا بذلك من مركز التميز الداخلي للرقمنة وليقدم تجارب رقميّة سلسة تلبّي احتياجات العميل في كافة الشركات التابعة ووحدات الأعمال. كما بدأ المصرف العمل الحثيث على توحيد وتجميع مسارات لتجارب العملاء ليعزز اعتياد العملاء على نفس الأساليب في منظومة المصرف والشركات التابعة له.

وتتيح هذه التجارب الرقمية المتكاملة للعملاء الوصول إلى حلول مصرفية شاملة وفي مكان واحد تناسب احتياجاتهم، وتنظيم المصرف لكافة المنتجات والخدمات اللازمة في قنواته الرقمية والشاملة في كل مراحلها.

كما تندرج استثمارات المصرف في الشركات التقنية المالية ضمن هذه الركيزة، وذلك بالطبع مع استمرار الخدمات المصرفية المفتوحة في إعادة تشكيل المشهد المالي في المملكة؛ حيث تعززت منظومة المصرف عبر مبادرات رئيسية تشمل فيها:

- شركة "نيوليب" المتخصصة في مجال المدفوعات الرقمية.
- شركة "نيوتك" المتخصصة في حلول التقنية المالية في جمع البيانات والخدمات المصرفية المفتوحة.
- تطبيق "دراهم" وهو تطبيق مبتكر لإدارة الأموال الشخصية.

وبموافقة العملاء الصريحة والمستنيرة ووفق لوائح الخدمات المصرفية المفتوحة في المملكة ومعايير الأمان الصارمة، يمكن مشاركة البيانات بأمان في مصرف الراجحي وشركاته التابعة والمؤسسات المالية الأخرى، بما يتيح تجارب رقمية

التوجه الاستراتيجي

فائقة التخصيص وتفاعلات سلسة في التطبيقات والمنصات المتعددة. وسيواصل مصرف الراجحي استثماره في الفرص الاستراتيجية للتقنية المالية، وهو بأعلى جاهزية وذلك للاستفادة من توسّع بيئة الخدمات المصرفية المفتوحة في المملكة.

ويُقاس التقدم المحرز في توسيع نطاق كفاءته الرقمية من خلال نسبة المعاملات الرقمية إلى التقليدية، والتي تحسنت بشكلٍ واضح لتصل إلى 96:4 بنهاية السنة، وذلك مقارنةً بخط الأساس 94:6. حيث يتم قياس التقدّم في التجارب الرقمية التي تركز على تلبية رغبات العملاء في عدد من واجهات برمجة التطبيقات (APIs) للمجموعة والخدمات المصرفية المفتوحة، والتي سجلت زيادة قدرها 244%، مرتفعةً من 119 واجهة في عام 2023 إلى 409 واجهة بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

أما المكوّن الثالث ضمن ركيزة الرقمنة والبيانات فهي **"الرؤى الشاملة على مستوى المجموعة وكفاءة التسويق اللحظي"**. حيث تتم المعالجة فوريًا بفضل تحديث الأنظمة الرقمية الأساسية للمصرف، وأصبح المصرف قادرًا على متابعة تفاعلات العملاء وفهم الأنماط السلوكية للعميل. وتتيح هذه الميزة للمصرف الاستجابة الفورية لسلوك العملاء -سواءً بسلوك مباشر أو بتحليلات سلوكية استباقية- وذلك بالاستفادة من التسويق القائم على البيانات الشخصّية.

وقد تتراوح هذه السلوكيات بين معاملة محددة على بطاقة ائتمان أو شراء تذكرة سفر، ووصولًا إلى تذكير بقرب انتهاء أحد التسهيلات الائتمانية. حيث يؤدي كل حدث إلى تحقيق استجابة مؤتمتة ومخصصة يتم اختيارها من بين مئات الإجراءات الفورية المبرمجة مسبقًا، مثل الإشعارات عبر الرسائل النصية أو رسائل الدفع، أو عروض زيادة الحد الائتماني، أو مكافآت الولاء المُنسقة من شركائنا التجار في نقاط البيع.

ومن خلال التتبع اللحظي للسلوكيات، يستطيع المصرف تحقيق استجابته لسلوك العملاء عن طريق التواصل الآلي والمخصص وتقديم العروض التسويقية الدقيقة. حيث لا تسهم هذه الإمكانيات المتقدمة في إثراء تجربة العملاء فحسب؛ بل تولّد كذلك قيمة كبيرة للمصرف، إذ أسهمت في تحقيق نمو بارز قدره 447% في الإيرادات المتأتية من التسويق القائم على تحليل البيانات بنهاية العام.



التوسع في القدرات الرقمية على مستوى المجموعة

نسبة الخدمات اليدوية إلى الرقمية

2023		2025
94:6	+2%	96:4

تجارب رقمية على مستوى للمجموعة تركز على تلبية رغبات العملاء

عدد واجهات برمجة التطبيقات للمجموعة والمصرفية المفتوحة

2023		2025
119	+244%	409

رؤية شاملة على مستوى المجموعة وكفاءة التسويق الفوري

زيادة الإيرادات من الحملات التسويقية القائمة على تحليل البيانات - مؤشر

2023		2025
100	+447%	547

التوجه الاستراتيجي

التشارك مع أصحاب المصلحة

تدعم الركائز الاستراتيجية أربعة متطلبات استراتيجية إضافية تُجسد التزام المصرف تجاه أصحاب المصلحة الرئيسيين.

حيث يتمثل أول هذه المتطلبات في **"المحافظة على الريادة في تقديم تجارب فريدة للعملاء"**، ويُقاس التقدم فيه من خلال مؤشر صوت العميل (NPS)، وهو مؤشر عالمي معترف به لقياس رضا العملاء وولائهم. وتستند سمعة مصرف الراجحي الراسخة كمؤسسة تضع احتياجات العميل وفهمه في صميم أولوياتها وتوقع احتياجاته وتقديم حلول استباقية له لتكفل تجربة مصرفية فائقة.

وقد ظلت محورية العميل سمة مميزة في كافة الدورات الاستراتيجية لمصرف الراجحي؛ حيث تبني استراتيجية "المصرفية المتكاملة" على أسس الدورة الاستراتيجية السابقة والتي ركز فيها المصرف على تطوير المنتجات والبنية التحتية بمنظور يضع العميل على رأس أولوياته. وتعمل الاستراتيجية الحالية على دمج المنتجات الجديدة والتقنيات المتقدمة وتوسيع الشركات التابعة وتعزيز الكفاءات لبناء علاقات وثيقة قائمة على البيانات والتلبية الكاملة للاحتياجات المالية للعملاء. كما يتعزز هذا النهج المتكامل بالتزام المصرف الراسخ بتقديمه لأفضل خدمات البيع وما بعد البيع؛ لضمان اتساق الاهتمام والتفاعل في كافة نقاط التواصل مع العملاء. وقد حافظ المصرف على نتائجه القوية لمؤشر صوت العميل منذ بداية دورته الاستراتيجية للأعوام 2024-2026، مرتفعًا بذلك من خط أساس قدره 76 في السنة المالية 2023 إلى 82 بنهاية السنة المالية 2025.

أما المتطلبان الاستراتيجيان الثاني والثالث فهما متطلبات محورية لموظفي المصرف؛ حيث يركزان على ضمان أن تكون **"مجموعة الراجحي بيئة عمل مثالية"** وعلى **"بناء مسارات مهنية ناجحة على مستوى المجموعة"**. وبصفته أحد أبرز جهات التوظيف المرغوبة في المملكة، يواصل مصرف الراجحي الحفاظ على سمعته القوية في استقطاب المواهب وتطويرها والاحتفاظ بها وفق أفضل الممارسات، لا سيما بين أفضل الكفاءات في المملكة. ويعكس معدل مشاركة الموظفين الثابت والقوي البالغ 74% التزام المصرف بتوفير بيئة جذّابة تمكّن الموظفين وتدعمهم وتزودهم بالأدوات اللازمة لتحقيق أهداف المصرف الطموحة، مع بناء مسارات مهنية مُرضية ومحفزة. وإلى جانب التدريب أثناء العمل، يواصل المصرف استثماره في تطوير المواهب لتعزيز الكفاءات بما يتماشى مع المتطلبات المتغيرة للقطاع المالي؛ حيث يتجلى ذلك في قيام المصرف بشغل العديد من الشواغر داخليًا، وترقية العديد من الموظفين الحاليين.

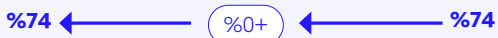
المحافظة على الريادة في تقديم تجارب فريدة للعملاء

مؤشر صوت العميل (NPS)



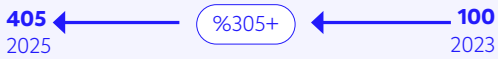
ضمان أن تكون مجموعة الراجحي بيئة عمل مثالية

معدل مشاركة الموظفين



بناء مسارات مهنية ناجحة على مستوى كافة قطاعات مجموعة الراجحي

إجمالي أيام التدريب - مؤشر



تبوء الريادة على مستوى السلوكيات والممارسات المالية والاستدامة

تصنيف معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)



كما يتم دعم التطور المهني وذلك بإتاحة الفرص داخل الشركات التابعة وقطاعات الأعمال المختلفة. حيث يظل التدريب محركًا رئيسيًا لهذا المتطلب، ويستثمر المصرف بشكل كبير في نقل المعرفة وبناء الكفاءات وتنمية المهارات. وقد ارتفع إجمالي التدريب المُقدم خلال الفترة المشمولة بالتقرير بنسبة قدرها 305% مقارنة بسنة خط الأساس.

ويتمثل المتطلب الاستراتيجي الرابع والأخير في **"الريادة في الممارسات المالية والاستدامة"**. حيث يواصل المصرف مساعيه الدؤوبة والعمل بإدارة حصيفة واتّباع الممارسات المسؤولة والالتزام الراسخ بالمتطلبات التنظيمية، يأتي ذلك مدعومًا بالحوكمة الراسخة في كافة عملياته. وبصفته أكبر مصرف إسلامي في العالم، يستمر المصرف في ترسيخ سمعته

التوجه الاستراتيجي

العريقة في الريادة في سلوكياته وممارساته المالية، مؤكدًا بذلك في الوقت نفسه أن التمويل الإسلامي المتوافق مع الشريعة ينسجم بصورة طبيعية مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المعاصرة وأهداف التمويل المستدام.

وقد كان مصرف الراجحي من أوائل الجهات التي تبنت مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في المملكة؛ حيث دمج الاستدامة في خطوط أعماله وواءم استراتيجيته الشاملة مع أربع أولويات رئيسية للاستدامة: دعم رؤية "السعودية 2030" وتحقيق الحياد الصفري في المملكة، وبناء مستقبل رقمي مزدهر، وممارسة الأعمال بمسؤولية بتحقيق الحوكمة الرشيدة، وتعزيز أواصر التعاون مع المجتمعات.

وفي إطار التزامه بالتصدي للتغير المناخي، وضع المصرف إطاره الشامل للتمويل المستدام، وذلك بقيادة فريق عمل التمويل المستدام -وهي لجنة لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تتولى الإشراف على جدول أعمال المصرف في هذا المجال-. ويشكل هذا الإطار أساسًا راسخ لأدوات التمويل المستدام لدى المصرف؛ حيث متوافق بالكامل مع المعايير الدولية المعترف بها، بما في ذلك: مبادئ السندات الاجتماعية (الصادرة عن الرابطة الدولية لأسواق رأس المال – 2021) ومبادئ القروض الاجتماعية (الصادرة عن جمعية سوق القروض/منظمة جمعيات القروض/رابطة سوق قروض آسيا والمحيط الهادئ – 2021) ومبادئ السندات الخضراء (الصادرة عن الرابطة الدولية لأسواق رأس المال – 2021) ومبادئ القروض الخضراء (الصادرة عن جمعية سوق القروض/منظمة جمعيات القروض/رابطة سوق قروض آسيا والمحيط الهادئ – 2021) وإرشادات سندات الاستدامة (الصادرة عن الرابطة الدولية لأسواق رأس المال، 2021) وتم مراجعته بشكل مستقل من قبل مؤسسة ستاندرد آند بورز جلوبال المرموقة.

ومن خلال مشاريع التمويل المستدام التي نفّذها المصرف، والتي تساهم بفاعلية في تحقيق أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، حيث يتقدم المصرف بخطى ثابتة نحو تعزيز الاستثمارات في مجالات الطاقة المتجددة وإدارة المياه والصرف الصحي والوقاية من التلوث والنقل النظيف والمباني المستدامة وتوليد فرص العمل وتوفير الإسكان الميسّر والوصول إلى الخدمات الأساسية. واستكمالًا لهذه الجهود الحثيث، ينشر المصرف تقريرًا سنويًا بشأن أثر المخصصات، والذي يقدم تفاصيل وافية حول تخصيص متحصلات أدوات التمويل المستدام الصادرة وفق إطار التمويل المستدام للمصرف.

ويتمثّل مؤشر الأداء المختار لهذا المتطلب تصنيف المصرف في معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والذي تصدره جهات تصنيف خارجية وفق تقييم لإفصاحات الاستدامة العامة التي نقدمها بكل فخر للجمهور. حيث نجح المصرف في تحقيق تحسّنه المستمر في تصنيفه من خط أساس BBB في عام 2023 إلى A في عام 2024؛ ليصبح بذلك أول مصرف في المملكة يحقق تصنيف AA خلال عام 2025.

وفي سياق متصل، فإن المصرف يواصل التزامه بالعمل مع أصحاب المصلحة والنظراء والجهات التنظيمية مثل البنك المركز السعودي والسوق المالية السعودية ووزارة الاقتصاد والتخطيط، لوضع المتطلبات التنظيمية والمبادئ التوجيهية للإفصاحات المتعلقة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على مستوى قطاع الخدمات المصرفية السعودي، والتي تغطي مجالات واسعة ومتنوعة مثل التصنيف وسياسة المخاطر وبيانات ومقاييس معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بالإضافة إلى معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي تحدد الأهلية للحصول على الحلول التمويلية والمالية.

النظرة المستقبلية

يؤكد مصرف الراجحي التزامه الراسخ بمواصلة تنفيذ استراتيجية "المصرفية المتكاملة" خلال دورتها الممتدة من عام 2024 إلى عام 2026. حيث يعكس تنفيذه الناجح للاستراتيجية ما حققّه من إنجازات مالية وغير مالية خلال أول عامين من تطبيقها. وخلال العام الأخير من هذه الدورة الاستراتيجية؛ سيركز المصرف على مواصلة الزخم المتحقق وتوسيع منظومة خدماته المالية المتكاملة، ودفع عجلة الابتكار الرقمي، وتحقيق القيمة لأصحاب المصلحة، ودعم مستهدفات رؤية "السعودية 2030" وتحقيق أهداف التنمية المستدامة.

نموذج تحقيق القيمة

الرؤية والرسالة والقيم

أصحاب المصلحة والأهمية النسبية

الاستراتيجية

البيئة التشغيلية

المدخلات

رأس المال المالي (المدرج في الميزانية العمومية)

قاعدة رأسمالية متينة ومعدل سيولة قوي كما في 1 يناير 2025
- نسبة رأس المال من الشريحة الأولى: 19.3%
- معدل تغطية الديون المتعثرة: 159.4%
- نسبة الودائع الجارية والادخارية: 70.4%
- نسبة تغطية السيولة: 120.1%
- نسبة الديون المتعثرة: 0.76%

رأس المال المؤسسي (خارج الميزانية العمومية)

المعرفة المتراكمة، والأنظمة الرقمية الأساسية، والقدرات المتقدمة في البيانات والعمليات، والملكية الفكرية، والأخلاقيات والقيم، وقوة العلامة التجارية باعتباره أكبر مصرف إسلامي في العالم، إضافة إلى القدرة العميقة على الابتكار، جميعها تشكل الهوية المؤسسية الفريدة التي تمكّن المصرف من تحقيق القيمة.

رأس مال المستثمرين

مستثمرون أوفياء يتم إشراكهم من خلال تقارير تتسم بالشفافية، وتتم مكافأتهم بأداء قوي، بما في ذلك تحقيق درجة رائدة على مؤشر العائد على حقوق المساهمين بنسبة 21.1% وتوزيعات أرباح بقيمة 10.84 مليار د.إ

رأس مال العملاء

رحلات رقمية تتمحور حول العميل ومدعومة بالبيانات تخدم قاعدة وفية قوامها 18.5 مليون عميل في بداية العام، مدعومة بدرجة رائدة على مؤشر صوت العميل في السوق تبلغ 85، وعلاقات مصرفية عميقة، وحلول مخصصة لقطاعات الأفراد والشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

رأس مال شركاء الأعمال

سلسلة إمداد محلية مرنة، حيث يتم توجيه 94% من الإنفاق إلى الموردين المحليين مما يتيح فرص نمو للشركاء من خلال عمليات توريد محسّنة وبوابة شراكة تدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة للوصول إلى خدمات وأدوات ذات قيمة مضافة تساعدها على التوسع.

رأس المال البشري

قوى عاملة تضم أكثر من 23,000 موظف، بنسبة سعودة (على مستوى المصرف) بلغت 98% في مطلع عام 2025، يتم تمكينهم عبر التعلم والتطوير المستمرين ضمن بيئة عمل محفزة وشاملة وآمنة، مدعومة ببرامج تدريبية واسعة، ومنصة للتنقل الوظيفي الداخلي، ومستويات عالية من مشاركة الموظفين.

رأس المال الاجتماعي والبيئي

مساهمات طويلة الأمد في الشمول المالي، وتنمية المجتمع، والاستدامة البيئية، تسترشد بإطار التمويل المستدام بما في ذلك دعم الرعاية الصحية بأكثر من 100 مليون د.إ، وتنفيذ برامج مجتمعية، وتحقيق خفض قابل للقياس في استهلاك الطاقة والموارد.

الأنشطة

مراكز الخبرة
- وحدات الدعم (الأعمال المساندة)
- الرقمية والبيانات

الأعمال المصرفية الأساسية
- مصرفية الأفراد
- مصرفية الشركات
- الخزينة
- المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- الأعمال الدولية

منظومة المجموعة
- خدمات وحلول تقنية المعلومات والاتصالات
- الوساطة المالية
- المدفوعات
- الأوراق المالية
- التأمين
- التمويل المصغر
- التقنية المالية

الحوكمة
- هيكل الحوكمة
- إدارة المخاطر
- الالتزام التنظيمي
- ضوابط داخلية قوية
- الممارسات المالية المسؤولة والاستدامة

نموذج تحقيق القيمة

الحوكمة

الرقابة والتقييم

المُخرَجات

أداء مالي قوي في عام 2025:
- 24.8 مليار ﷼ صافي الدخل (بعد الزكاة)
- 39.1 مليار ﷼ إجمالي دخل العمليات
- تجاوز إجمالي الأصول حاجز التريليون ريال للمرة الأولى ليصل إلى 1.04 تريليون ﷼
- 753 مليار ﷼ صافي التمويل
- نسبة التكلفة إلى الدخل 23.3% وهي الأفضل في القطاع

- العلامة التجارية السعودية الأكثر قيمة لعام 2025 (وفق تصنيف كانتر براندز)
- 96:4 نسبة المعاملات الرقمية إلى اليدوية
- معالجة 1.2 مليار معاملة شهريًا عبر القنوات الرقمية
- 440 مليون تسجيل دخول شهريًا عبر تطبيقات الجوال
- 92% من التطبيقات جاهزة للحوسبة السحابية

- درجة رائدة في السوق من حيث العائد على حقوق المساهمين بنسبة 23.4%
- الحفاظ على رسملة قوية مع نسبة الشريحة الأولى عند 20.5% ونسبة كفاية رأس المال عند 21.9%
- جودة أصول قوية مع نسبة ديون متعثرة بقيمة 0.75% ونسبة تغطية بقيمة 152%
- ربحية السهم بلغت 5.85 ﷼

- توسيع قاعدة العملاء لتصل إلى أكثر من 20 مليون عبر مختلف القنوات
- نهج تقسيم استراتيجي لتلبية الاحتياجات الفريدة لعملاء الأفراد والشركات
- 667 مليار ﷼ ودائع العملاء
- أحد أعلى معدلات مؤشر صوت العميل في المملكة: 82
- نمو تمويل الشركات بنسبة 24% مع نمو محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة 50% لتصل إلى 59 مليار ﷼.

- 96% من إجمالي الإنفاق على المشتريات البالغ 4.6 مليار ﷼ تم توجيهه إلى شبكة الموردين المحليين
- 481 مليون ﷼ وفورات في التكلفة
- الحفاظ على معدل الالتزام بمستوى الخدمة عند 99.55%

- أكثر من 650,000 إجمالي ساعات التدريب
- +98% نسبة السعودة
- 9,714 تعيينًا جديدًا
- 36% نسبة الموظفات
- 370 موظفًا انتقلوا داخليًا
- لا يوجد حالات تمييز

- الحصول على شهادة الفئة الذهبية في المسؤولية الاجتماعية للشركات على مستوى المملكة
- انضمام 890 خريجًا عبر برنامج تطوير الخريجين
- تسجيل 15 برنامج تطوعي بمشاركة أكثر من 1,000 من موظفي المصرف
- توفير 1,218,683.4 ميغاواط/ساعة من إجمالي الطاقة
- محفظة تمويل مستدام بقيمة 8.9 مليار دولار أمريكي
- إصدار أكبر صكوك مستدامة من الشريحة الأولى (AT1) من قبل بنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي، وأول صكوك من الشريحة الثانية (T2) في أسواق الدين الدولية بقيمة 1 مليار دولار.
- كثافة استهلاك الطاقة لكل موظف: 34.6 جيجا جول لكل موظف
- عدد مشاريع الطاقة الشمسية الكهروضوئية الممولة: 4 مشاريع

النتائج

الحفاظ على قاعدة مالية مرنة تدعم الربحية المستمرة، وتحقيق القيمة على المدى الطويل، والنمو الاستراتيجي. ومن خلال المحافظة على احتياطي رأس مال قوي، وإدارة منضبطة للميزانية العمومية، وقاعدة تمويل مستقرة، يعزز المصرف قدرته على التعامل مع تقلبات السوق، ودعم التوسع في الأعمال، وترسيخ ثقة أصحاب المصلحة.

تعزيز المرونة المؤسسية والتميز التشغيلي من خلال قدرات رقمية متقدمة، وأسس قوية لإدارة البيانات، ونموذج منظومة موحد يعزز المرونة والأمن والكفاءة على مستوى المصرف.

تعزيز ثقة المستثمرين من خلال الإفصاحات الشفافة، والإدارة المالية الحكيمة، وممارسات الحوكمة القوية التي تدعم استدامة الربحية وتحقيق القيمة على المدى الطويل.

تقديم تجارب عملاء مخصصة وسلسة ومدعومة بالبيانات تعزز الولاء، وتعمق العلاقات، وترفع قدرة المصرف على تلبية احتياجات الأفراد والشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة المتنوعة عبر منظومة رقمية متكاملة.

تعزيز سلسلة إمداد مرنة وفعّالة من خلال ممارسات مشتريات تتسم بالشفافية، وعلاقات قوية مع الموردين، وأدوات رقمية تدعم جودة الخدمة، والموثوقية التشغيلية، وتحقيق القيمة عبر منظومة المصرف.

تعزيز قوى عاملة عالية الاشتراك، ومُمكّنة رقميًا، وجاهزة للمستقبل من خلال التعلم المستمر، ومسارات مهنية شاملة، والتنقل الوظيفي الداخلي، بما يسهم في رفع معدلات الاستبقاء، وتعزيز خطط تعاقب القيادة، وبناء مؤسسة أكثر إنتاجية وتحفيزًا تتماشى مع استراتيجية المصرف طويلة الأجل.

تعزيز الالتزامات الاجتماعية والبيئية للمصرف عبر دعم الشمول المالي، وتوسيع برامج المسؤولية المجتمعية، وتحسين الاستدامة التشغيلية من خلال الاستخدام الرشيد للموارد، وتبني ممارسات تمويل مستدام، والارتقاء بالأداء البيئي على مستوى المصرف.

التأثير

تماشيًا مع رؤية السعودية 2030 وبرنامج تطوير القطاع المالي، يعزز المصرف المنظومة المالية للمملكة من خلال دعم نمو الائتمان، وتعميق أسواق المال، وتعزيز الاستقرار المالي. كما يسهم مركزه المالي القوي في تعزيز ثقة المستثمرين ودعم التنويع الاقتصادي والتقدم الاجتماعي والاقتصادي على المدى الطويل.

ويسهم ذلك في تمكين قطاع مالي أكثر ابتكارًا وتنافسية عبر تسريع التحول الرقمي، وتحسين تجربة العملاء، ودعم تحول المملكة نحو اقتصاد قائم على المعرفة والتقنية.

تعزيز الثقة في سوق المال عبر إظهار مرونة مالية مستمرة وحوكمة مسؤولة، بما يسهم في ترسيخ بيئة استثمارية أكثر استقرارًا وجاذبية ونضجًا في المملكة.

تعزيز الشمول المالي من خلال توسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية الرسمية، ودعم نمو الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والقطاعات غير المخدومة. من خلال هذا النموذج الذي يتمحور حول العميل، يسهم المصرف في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030، مع مواءمة ممارساته مع معايير التنمية العالمية عبر تعزيز الشمول المالي، والتمويل المسؤول، والتمكين الاقتصادي والاجتماعي المستدام.

توسيع الفرص الاقتصادية عبر دعم الموردين المحليين، وتمكين نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والمساهمة في بناء سلسلة إمداد وطنية أكثر تنافسية واستدامة. ويعزز ذلك قدرات الصناعة المحلية، ويحفز إتاحة فرص العمل، ويدعم مستهدفات التنويع الاقتصادي تماشيًا مع الأجندة التنموية طويلة المدى للمملكة.

إيجاد فرص عمل هادفة في مختلف مناطق المملكة، والإسهام في تنمية رأس المال البشري الوطني، بما في ذلك دعم زيادة مشاركة المرأة في سوق العمل. ومن خلال بناء كفاءات وطنية ماهرة وجاهزة للمستقبل، وتوفير فرص نمو عادلة ضمن بيئة داعمة ومُمكّنة رقميًا، يعزز المصرف الإنتاجية، ويسهم في خفض معدلات البطالة، ويدعم منظومة الكفاءات اللازمة للتحول الاقتصادي وتحقيق رؤية السعودية 2030.

دعم الرفاهية المجتمعية والمرونة البيئية على المدى الطويل من خلال تمكين الوصول إلى الخدمات المالية الأساسية، وتمكين المجتمعات غير المخدومة، وتوجيه رأس المال نحو التنمية المستدامة. تسهم هذه الجهود في دعم الأولويات الوطنية والعالمية من خلال تعزيز الشمول، والعدالة والمساواة، وتعزيز اقتصاد منخفض الكربون وجاهز للمستقبل.



منظور الأعمال

46
مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2025

53
مراجعة محفظة الأعمال

67
الشركات التابعة والشبكة الدولية

69
الشركات التابعة

95
الشبكة الدولية

104
مجموعة الخدمات المشتركة

112
المجموعة الشرعية

مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2025



عبدالرحمن بن عبدالله الفدى

نظرة عامة

شهدت جهود تنويع الموارد الاقتصادية التي تقودها الحكومة في شتى أنحاء المملكة تناميًا في وتيرتها خلال عام 2025، وهو الأمر الذي عزز المسار التصاعدي للنمو القوي في المملكة العربية السعودية. وفي هذا السياق، حافظ صندوق النقد الدولي على رؤيته المتفائلة للاقتصاد السعودي، متوقعًا نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 4.5% في عام 2026. وبالتوازي مع ذلك، تسارعت وتيرة النشاط الاقتصادي خلال العام، حيث حقق الاقتصاد توسعًا بنسبة 4.5% في عام 2025، مدفوعًا بزيادة قدرها 5.6% في أنشطة القطاع النفطي، جنبًا إلى جنب مع الأداء المرن الذي سجلته القطاعات غير النفطية. وعلى صعيد الإنفاق الاستهلاكي، فقد حافظ على مستوياته القوية مسجلًا ارتفاعًا بنسبة 10.7% في عام 2025؛ وهو ما يعكس تنامي الثقة الاقتصادية واستدامة الطلب المحلي. ومن جهة أخرى، أحرز التحول المستمر نحو التعاملات غير النقدية تقدمًا ملموسًا في المملكة، حيث استحوذت المدفوعات الرقمية على نحو 66% من إجمالي العمليات، نتيجة التبني المتزايد من جانب الأفراد والمنشآت لحلول الدفع المدعومة بالتقنية. وفي السياق ذاته، حافظ الطلب على الائتمان على مستوياته الإيجابية، مستمدًا قوته من المبادرات الحكومية الطموحة لرؤية السعودية 2030 والتحسن الملحوظ في أسعار الفائدة؛ الأمر الذي يبعث على التفاؤل باستمرار هذا الأداء المتصاعد خلال عام 2026 وما بعده.

واستنادًا إلى هذه المعطيات الإيجابية للاقتصاد الكلي، قدم مصرف الراجحي أداءً قويًا في كافة قطاعات أعماله، مرتكزًا في ذلك على الاستمرار في تنفيذ استراتيجية "المصرفية المتكاملة" والتركيز المنضبط على النمو النوعي القائم على القيمة. وخلال العام، نجح مصرف الراجحي في تجاوز حاجز التريليون ﷼ في إجمالي الأصول خلال الربع الأول، مسجلًا بذلك إنجازًا تاريخيًا في مسيرة نمو المصرف. حيث نمت الميزانية العمومية بنسبة 7.3% على أساس سنوي، نتيجة الارتفاع المحقق في محفظة التمويل بنسبة 8.6% التي بلغت 753 مليار ﷼. وفيما يخص قطاع التمويل العقاري، فقد واصل نموه المطرد ليشكل أكثر من 36% من إجمالي محفظة التمويل، وما يزيد على 57% من محفظة تمويل الأفراد، بينما سجلت محفظة التمويل لغير الأفراد نموًا قويًا بنسبة 24.1%، مدعومة بالتوسع المستمر في تمويل الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. أما على مستوى الربحية، فقد حافظ المصرف على ربحية عالية حيث بلغ صافي الدخل 24.8 مليار ﷼، مدعومًا بالنمو القياسي في صافي عوائد التمويل والاستثمار والدخل القائم على الرسوم. والجدير بالذكر أن الدخل غير المرتبط بالعائد قد مثل نحو 24% من إجمالي الدخل التشغيلي، متجاوزًا إجمالي النفقات التشغيلية خلال العام؛ وهو ما يجسد بوضوح التوجه الاستراتيجي للمصرف نحو تعزيز دخل الرسوم والبيع المتقاطع لمنتجات المجموعة.

مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2025

وخلال عام 2025، نفذ المصرف مبادرات استراتيجية لتحسين كفاءة الميزانية العمومية، شملت توريق أصول تمويل عقاري بقيمة تقارب 10 مليارات ﷼، وما يقارب 4 مليارات ﷼ من أصول التمويل الاستهلاكي؛ وهو ما ساهم في دعم الربحية على المدى الطويل، وتعزيز مستويات السيولة ومعدلات كفاية رأس المال. وتماشيًا مع نمو الميزانية العمومية، واصلنا توسيع نطاق المصادر التمويلية، حيث نجحنا في إصدار صكوك مستدامة ضمن الشريحة الأولى بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي، وصكوك اجتماعية ضمن الشريحة الثانية بقيمة مليار دولار أمريكي؛ والتي مثلت أول إصدار لنا من الشريحة الثانية في الأسواق الدولية. وقد تزامنت هذه الإصدارات مع زيادة الاعتماد على التسهيلات المشتركة وشهادات الإيداع بقيمة تجاوزت 6.9 مليار دولار أمريكي و7.6 مليار دولار أمريكي على التوالي؛ مما عزز من مرونة التمويل وكفاءة التكلفة لدى المصرف.

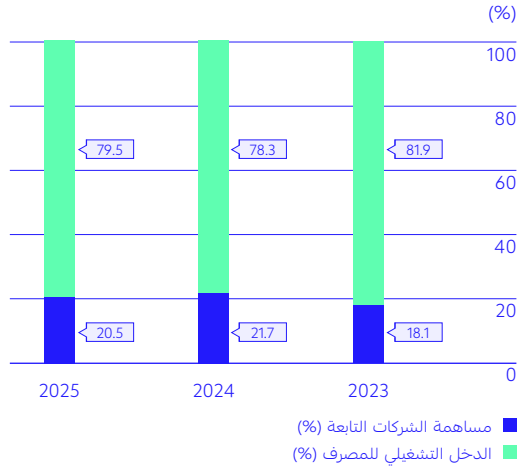
قائمة الدخل

	2025 ﷼ '000	2024 ﷼ '000	2023 ﷼ '000	2022 ﷼ '000	2021 ﷼ '000
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمار	**55,849,516**	47,018,123	38,737,616	28,201,631	21,441,506
إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار	**(26,003,845)**	(22,175,077)	(17,468,497)	(6,028,944)	(1,049,570)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	**29,845,671**	24,843,046	21,269,119	22,172,687	20,391,936
صافي الرسوم من الخدمات المصرفية	**5,869,207**	4,692,727	4,225,650	4,624,140	3,933,107
صافي الدخل من صرف العملات	**1,558,950**	1,292,866	1,246,450	1,162,162	787,898
صافي الدخل من العمليات الأخرى	**1,820,137**	1,226,664	790,190	616,030	603,457
الدخل من الرسوم والإيرادات الأخرى	**9,248,294**	7,212,257	6,262,290	6,402,332	5,324,462
إجمالي الدخل التشغيلي	**39,093,965**	32,055,303	27,531,409	28,575,019	25,716,398
رواتب ومزايا الموظفين	**(4,025,571)**	(3,723,809)	(3,525,096)	(3,395,191)	(3,132,346)
استهلاك وإطفاء	**(2,369,057)**	(1,981,914)	(1,578,009)	(1,330,119)	(1,141,932)
نفقات عمومية وإدارية أخرى	**(2,732,360)**	(2,264,941)	(2,394,841)	(2,725,760)	(2,652,244)
النفقات التشغيلية	**(9,126,988)**	(7,970,664)	(7,497,946)	(7,451,070)	(6,926,522)
الربح التشغيلي قبل المخصصات	**29,966,977**	24,084,639	20,033,463	21,123,949	18,789,876
إجمالي مخصصات انخفاض الائتمان	**(2,320,481)**	(2,116,744)	(1,504,178)	(2,001,259)	(2,345,086)
صافي دخل الفترة قبل الزكاة	**27,646,496**	21,967,895	18,529,285	19,122,690	16,444,790
الزكاة	**2,821,986**	2,236,709	1,908,126	1,971,865	1,698,579
صافي دخل الفترة بعد الزكاة	**24,824,510**	19,731,186	16,621,159	17,150,825	14,746,211
حقوق الملكية غير المسيطرة	**32,756**	8,980	–	–	–
صافي دخل السنة	**24,791,754**	19,722,206	16,621,159	17,150,825	14,746,211

مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2025

الدخل التشغيلي للشركات التابعة لعام 2025

الدخل التشغيلي للشركات التابعة



	إجمالي الدخل التشغيلي (﷼)
الراجحي المالية	2,320,171,447
تدير	72,163,114
أتمال	1,227,561,353
إمكان للتمويل	2,509,652,042
توثيق	32,834,446
نيوليب	521,758,063
إجادة	531,178,682
دراهم	14,420,709
نيوتك	27,828,758
مصرف الراجحي - ماليزيا	453,024,520
مصرف الراجحي - الكويت	118,778,183
مصرف الراجحي - الأردن	194,250,151
إجمالي الشركات التابعة	8,023,621,468

رسم بياني لتوزيع الدخل التشغيلي للمجموعة (مساهمة المصرف مقابل الشركات التابعة)

إجمالي الدخل التشغيلي

حقق مصرف الراجحي نموًا قويًا بنسبة 22.0% في الدخل التشغيلي، ليصل إلى 39.1 مليار ﷼ خلال عام 2025. ويعود الفضل في هذا النمو إلى زيادة قدرها 20.1% على أساس سنوي في صافي دخل عوائد التمويل والاستثمار، نتيجة استقرار الهوامش، والتوسع الإيجابي في محافظ التمويل. وعلاوةً على ذلك، فقد حافظ الدخل غير المعتمد على العائد على زخمٍ قويٍ، الأمر الذي يعكس كفاءة المبادرات الإدارية الرامية إلى تعزيز الإيرادات القائمة على الرسوم، بالتوازي مع التقدم الملموس المحقق تحت مظلة استراتيجية "المصرفية المتكاملة". وقد أثمرت تلك الجهود عن نموٍ متميزٍ بنسبة 25.1% في دخل رسوم الخدمات البنكية، مما أفضى بدوره إلى تحسيناتٍ ملموسةٍ في قطاعات أعمالٍ حيويةٍ، منها: المدفوعات، والتجارة، وإدارة النقد، والمصرفية التأمينية. وفي سياقٍ متصلٍ، سجلت قطاعات الحلول الرقمية، والخدمات المصرفية للشركات، والوساطة نموًا لافتًا بنسبة 29.8% و35.9% و25.4% على التوالي.

وعلاوةً على ما سبق، فقد سجل الدخل من صرف العملات والدخل التشغيلي من العمليات الأخرى ارتفاعًا بنسبة 20.6% و48.4% على التوالي. وانطلاقاً من استراتيجيتنا، فإننا نركز على مواصلة تحسين دخل عوائد التمويل والاستثمار والدخل غير المعتمد على العائد، وذلك من خلال تفعيل البيع المتقاطع لمنتجاتنا؛ الأمر الذي أدى إلى رفع نسبة العملاء المستفيدين من أكثر من منتجٍ واحدٍ إلى 44.6%، مقارنةً بنسبة 38.0% المحققة في عام 2023.

النفقات التشغيلية

ارتفعت النفقات التشغيلية للمصرف خلال الفترة لتصل إلى 9.1 مليار ﷼، مسجلةً نموًا بنسبة 14.5% على أساسٍ سنويٍ؛ وهو ما جاء متسقًا بشكلٍ عامٍ مع نمو المصرف وارتفاع حجم العمليات. وعلاوةً على ذلك، فقد شهد العام ضخ مجموعةٍ من الاستثمارات الاستراتيجية الموجهة لدعم تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسة الطموحة في إطار استراتيجية "المصرفية المتكاملة"، الأمر الذي ساهم في إجمالي النفقات التشغيلية. وبالرغم من ذلك، فقد حافظ المصرف على انضباطٍ قويٍ في التكاليف، مما أفضى إلى تحقيق نسبة تكلفة إلى دخل بلغت 23.3%، وهي النسبة الأفضل والرائدة في القطاع المصرفي.

مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2025

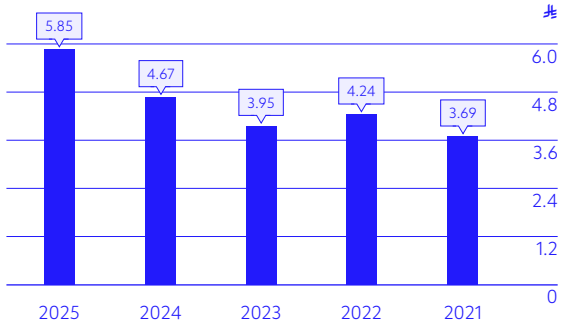
مخصصات انخفاض القيمة

تماشيًا مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9- الأدوات المالية (IFRS 9) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، حدَّث المصرف إطار "خسائر الائتمان المتوقعة" لصالح مخصص انخفاض القيمة؛ مع مراعاة التوقعات الإيجابية للاقتصاد الكلي للمملكة. وقد بلغ صافي مخصصات انخفاض القيمة لعام 2025 ما قيمته 2.3 مليار ﷼، مسجلًا زيادةً بنسبة 9.6% على أساسٍ سنويٍ؛ وهي زيادةٌ تُعزى بشكلٍ رئيسٍ إلى النمو المستمر في محفظة التمويل. ومن ناحيةٍ أخرى، حافظت جودة الأصول على مرونتها، الأمر الذي كفل استقرار تكلفة المخاطر عند 0.32% خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

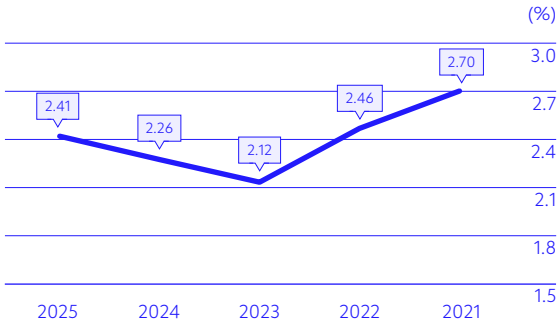
الربحية

حقق مصرف الراجحي أعلى صافي دخلٍ بعد الزكاة منذ تأسيسه، حيث بلغ 24.8 مليار ﷼ بنهاية عام 2025، مسجلًا نموًا استثنائيًا بنسبة 25.7% على أساسٍ سنوي. ولم يقف المصرف عند هذا الحد، بل واصل خلال هذا العام تحقيق أعلى مقاييس العوائد في القطاع؛ إذ شهد العائد على الأصول المرجحة بالمخاطر تحسنًا ليصل إلى 3.86%، بالتوازي مع وصول العائد على الأصول إلى 2.41%. كما كفلت كفاءة الأداء تحقيق العائد الأعلى في السوق على حقوق المساهمين بنسبة 23.36% عن الفترة المشمولة بالتقرير.

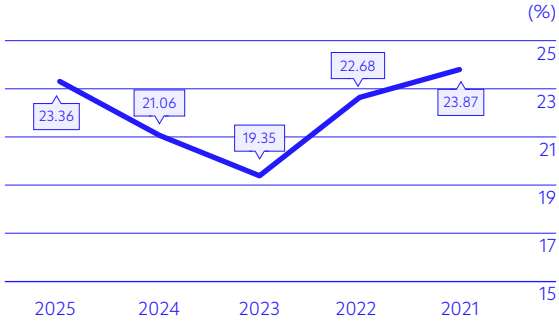
ربحية السهم



معدل العائد على الأصول



معدل العائد على حقوق المساهمين



مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2025

قائمة المركز المالي

	2025 ‘000 ﷼	2024 ‘000 ﷼	2023 ‘000 ﷼	2022 ‘000 ﷼	2021 ‘000 ﷼
النقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	**54,004,876**	53,244,710	41,767,641	42,052,496	40,363,449
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية	**26,940,586**	19,529,727	9,506,673	25,655,929	26,065,392
الاستثمارات - صافي	**175,461,841**	176,067,849	134,298,611	102,146,142	84,433,395
التمويل - صافي	**752,759,851**	693,409,723	594,204,806	568,338,114	452,830,657
أصول أخرى - صافي	**34,101,143**	30,192,345	28,320,541	23,426,207	19,951,735
إجمالي الأصول	**1,043,268,297**	972,444,354	808,098,272	761,618,888	623,644,628
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية	**117,283,797**	117,677,378	97,246,889	70,839,117	17,952,140
ودائع العملاء	**667,287,500**	654,988,501	573,100,607	564,924,688	512,072,213
القيمة السلبية للمشتقات - صافي	**2,276,665**	1,679,043	793,541	961,405	311,138
أدوات دين وتمويلات لأجل	**79,866,625**	37,457,972	3,789,117	–	–
مطلوبات أخرى	**33,641,365**	37,502,229	26,408,687	24,668,643	26,027,573
إجمالي المطلوبات	**900,355,952**	849,305,123	701,338,841	661,393,853	556,363,064
رأس المال	**40,000,000***	40,000,000	40,000,000	40,000,000	25,000,000
الاحتياطي النظامي	**40,000,000**	38,373,547	33,442,996	29,287,706	25,000,000
احتياطيات أخرى	**581,422**	(311,814)	(96,606)	(427,569)	282,107
الأرباح المبقاة	**34,272,747**	21,417,282	16,913,041	9,864,898	16,999,457
أرباح مقترح توزيعها	**–**	–	–	5,000,000	–
حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	**114,854,169**	99,479,015	90,259,431	83,725,035	67,281,564
صكوك - حقوق الملكية	**27,907,879**	23,553,815	16,500,000	16,500,000	–
حقوق الملكية العائدة إلى الملاك في المصرف	**142,762,048**	123,032,830	106,759,431	100,225,035	67,281,564
حقوق الملكية غير المسيطرة	**150,297**	106,401	–	–	–
إجمالي حقوق الملكية	**142,912,345**	123,139,231	106,759,431	100,225,035	67,281,564

*أوصى مجلس الإدارة للجمعية العمومية بزيادة رأس مال المصرف عن طريق منح أسهم، حيث سيحصل المساهمون على سهم واحد مقابل كل سهمين مملوكين، ليصبح رأس مال المصرف 60 مليار ﷼.

مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2025

الأصول

حقق مصرف الراجحي إنجازًا تاريخيًا في عام 2025 بتجاوزه حاجز التريليون ﷼ من ناحية إجمالي الأصول، حيث اختتم العام بأصولٍ بلغت قيمتها 1,043 مليار ﷼، مسجلًا بذلك نموًا سنويًا ملحوظًا بلغت نسبته 7.3%. وبالتوازي مع هذا النمو، حافظت جودة الأصول على متانتها؛ حيث مثلت الأصول التمويلية في المرحلة الأولى، وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (IFRS 9)، ما نسبته 96.9% من محفظته التمويلية. وفي المقابل، لم تتجاوز التعرضات الائتمانية من محفظة التمويل في المرحلتين الثانية والثالثة نسبة 2.1% و1.0% على التوالي.

وقد كفلت إدارتنا الحكيمة للمخاطر ترسيخ مستويات تغطيةٍ متينةٍ؛ إذ سجلت المرحلة الثالثة نسبة 55.5% والمرحلة الثانية 10.6%، بالتوازي مع استقرار المرحلة الأولى عند 0.4%، وهي نسبٌ تتخطى بمجملها المتوسط في السوق. وعلاوةً على ذلك، تجلى هذا النهج المنضبط في تحقيق المصرف لمعدل ديونٍ متعثرةٍ هو الأقل على مستوى القطاع بلغ 75 نقطة أساسٍ. كما حقق المصرف معدلات تغطية ممتازة للديون المتعثرة، مسجِّلةً نسبة 152%.

الودائع والمطلوبات الأخرى

بلغ إجمالي المطلوبات في مصرف الراجحي 900 مليار ﷼ بنهاية العام، مسجلًا زيادةً سنويةً بنسبة 6.0%. وخلال عام 2025، ارتفعت ودائع العملاء بمقدار 12 مليار ﷼ لتصل إلى 667 مليار ﷼، وبمعدل نموٍ سنوي بلغ 1.9%. وفي حين لا تزال الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى تهيمن على المزيج بنسبة 64.8% من إجمالي الودائع، ارتفعت الودائع لأجل بمقدار 41 مليار ﷼. ومن ناحيةٍ أخرى، انخفضت قيمة الاقتراض بين البنوك بنسبة 0.3% إلى 117 مليار ﷼. وعلاوةً على ذلك، استمر المصرف في تنويع مصادر التمويل عبر الاستفادة من أدواتٍ بديلةٍ متعددةٍ مثل الصكوك، وشهادات الإيداع، وتسهيلات التمويل المشترك؛ الأمر الذي أدى إلى زيادةٍ قدرها 42 مليار ﷼ في أدوات الدين والتمويلات لأجل. وتجدر الإشارة إلى أن لدى المصرف تسهيلات تمويلٍ مشتركٍ بقيمةٍ إجماليةٍ قدرها 26 مليار ﷼، تُعزى إلى تمويل مشترك مستدام مقوم بالدولار الأمريكي؛ في خطوةٍ بارزةٍ تبرز حرص المصرف الشديد على تلبية الطلب المتزايد لدى عملائه على أدوات التمويل المستدام والتمويلات المرتبطة بالتحول المناخي.

الاستقرار

بفضل وجود مركزٍ ماليٍ قويٍ مدعومٍ بجودة أصولٍ رائدةٍ في السوق، ومستوياتٍ سيولةٍ مُثلى، ومعدلات مُرضيةٍ لنسب كفاية رأس المال، نجح مصرف الراجحي في الحفاظ على نموٍ مستقرٍ وأداءٍ متسقٍ؛ الأمر الذي يبرهن على متانة الاستقرار والجدارة الائتمانية العالية للمصرف، ويعكس في الوقت ذاته الولاء العميق والثقة المتنامية للمساهمين.

مستوى السيولة

حافظ مصرف الراجحي على معدل سيولةٍ قوي خلال عام 2025؛ إذ بلغت نسبة تغطية السيولة نحو 168.7%، بينما سجلت النسبة النظامية للقروض إلى الودائع 82.8%. وعلاوةً على ذلك، استقرت نسبة صافي التمويل المستقر عند 109.0%، وهي مستوياتٌ تتجاوز المتطلبات النظامية بمرونةٍ كبيرة. وفي سياقٍ متصلٍ، بلغت الأصول السائلة عالية الجودة لدى المصرف 127.3 مليار ﷼.

رأس المال

حافظ مصرف الراجحي على قوة معدل كفاية رأس المال خلال عام 2025؛ إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال من الشريحة الأولى 20.5%، في حين سجلت النسبة الإجمالية لكفاية رأس المال 21.9%، وهي مستوياتٌ تتجاوز المتطلبات النظامية بكثير. وقد وصل إجمالي رأس المال النظامي إلى 147.3 مليار ﷼، والتي تُشكل الشريحة الأولى منها نسبة 94%؛ الأمر الذي يبرهن على الجودة العالية لقوة معدل كفاية رأس المال للمصرف. ومن ناحيةٍ أخرى، ارتفع إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر بنسبة 10.2% على أساسٍ سنويٍ ليصل إلى 673.9 مليار ﷼، مدفوعًا بشكلٍ رئيسٍ بالنمو في محفظة التمويل، الأمر الذي أدى بدوره إلى زيادةٍ بنسبة 10.6% في الأصول المرجحة بالمخاطر الائتمانية. وتجدر الإشارة إلى أن كثافة الأصول المرجحة بالمخاطر لدى المصرف بلغت 64.6%، مقارنةً بنسبة 62.9% المسجلة خلال العام المالي السابق.

وعلاوةً على ذلك، ساهمت الربحية القوية في تعزيز كفاية رأس المال؛ حيث بلغ العائد على الأصول نسبة 2.4%، بينما سجل العائد على حقوق المساهمين نسبة 23.4%. كما حقق المصرف عائدًا مميزًا على الأصول المرجحة بالمخاطر بلغ 3.86%، وهو المعدل الأعلى في السوق. والجدير بالذكر أن تحسن مؤشرات العائد مع كفاءة كثافة الأصول المرجحة بالمخاطر قد ساهم بفاعليةٍ في تعزيز قدرة المصرف على توليد رأس المال الداخلي.

مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2025

أبرز الإنجازات الاستراتيجية والمكانة السوقية المُحققة

استهل مصرف الراجحي مطلع عام 2025 بتجاوز حاجز تريليون ﷼ من الأصول، مما يظهر نموًا مستدامًا في الميزانية العمومية مدفوعًا بتوسع تمويلي سليم وإدارة مخاطر منضبطة وثقة قوية من العملاء عبر خطوط أعمالنا المتنوعة. وخلال الربع الثالث من العام ذاته، أصدر المصرف بنجاح صكوكًا بقيمة مليار دولار أمريكي. صكوك اجتماعية من الفئة الثانية، مما يمثل أول إصدار لنا من الفئة الثانية في أسواق الدين الدولية. عززت هذه الصفقة قاعدتنا الرأسمالية، ونوّعت مصادر التمويل، وأكدت على التزامنا الراسخ في دعم التمويل المستدام.

لا تزال التصنيفات الخارجية مؤشرًا حاسمًا على القوة المالية لمصرف الراجحي وأدائه في مجال الاستدامة ومصداقيته لدى المستثمرين وأصحاب المصلحة. شهد عام 2025 رفع وكالة "إم إس سي آي" تصنيفنا في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية إلى الفئة (AA)، مما يضع المصرف بين الشركات الأعلى تصنيفًا في المملكة ودول مجلس التعاون الخليجي، تقديرًا لتقدمنا المستمر في الحوكمة والأثر الاجتماعي وإدارة المخاطر ودمج الاستدامة في جميع العمليات. كما رفعت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني تصنيف المصرف طويل الأجل في عام 2025 إلى (A) بدلًا من (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة، اعترافًا بمستويات ربحيتنا المرتفعة وجودة الأصول المرنة ورأس المال المتين وإطار إدارة المخاطر المنضبط.

علاوة على ذلك، حصل مصرف الراجحي على جائزة أفضل فريق علاقات مستثمرين في المملكة تقديرًا لمعايير الشفافية العالية والمشاركة الاستباقية والتواصل المالي الفعال مع المستثمرين والمحللين وأصحاب المصلحة بشكل عام.

النظرة المستقبلية

بعد الأداء القياسي الذي تحقق في عام 2025 والذي أثبت فعالية استراتيجية "المصرفية المتكاملة"، سيواصل مصرف الراجحي التركيز على الخدمات المصرفية للأفراد، بالتوازي مع تعزيز حضوره في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، ولاسيما قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الذي يؤدي دورًا محوريًا في نمو الاقتصاد غير النفطي للمملكة. وفي ظل تحسن آفاق الاقتصاد الكلي واستمرار مسار التنويع الاقتصادي، سيسعى المصرف إلى اغتنام فرص نمو جديدة من خلال التوسع في شرائح عملاء جديدة، مع تركيز أكبر على نمو الدخل القائم على الرسوم على مستوى المجموعة.

كما سنواصل تنفيذ استراتيجيتنا الرامية إلى إنشاء منظومة مالية رقمية وتقديم حلول مالية مبتكرة وسهلة الوصول وسلسة لعملائنا المخلصين، بما يلبي احتياجاتهم المتغيرة. وعلاوة على ذلك، سنواصل التركيز على زيادة معدل امتلاك المنتجات لكل عميل من خلال تعظيم أوجه التكامل بين الشركات التابعة للمصرف في مجالات الخدمات المصرفية الاستثمارية والتمويل متناهي الصغر وحلول المدفوعات الرقمية والخدمات ذات الصلة، بما يعزز تقديم عرض قيمة تنافسي ومتكامل لقاعدة عملائنا المتنامية.



مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد

حقق قطاع مصرفية الأفراد في المملكة العربية السعودية أداءً مميزًا خلال عام 2025، في ظل بيئة تشغيلية اتّسمت بنمو مرن في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 4.5%، مع ارتفاع الإنفاق الاستهلاكي، واستمرار الاستثمارات الحكومية في عدة قطاعات ومن أبرزها قطاعي الإسكان والبنية التحتية. ومع ذلك، واجه القطاع رياحًا معاكسة تمثّلت في ارتفاع تكاليف التمويل وضغوط الهوامش الناتجة عن ارتفاع سعر الفائدة بين البنوك في السعودية (سايبور)، والذي بلغ متوسطه 5.3% طوال العام. كما شهدت السيولة انكماشًا طفيفًا نتيجة احتدام المنافسة بين البنوك على الودائع، وإلى جانب تقديم العروض الترويجية المكثّفة على معدلات الادخار. وأسهم دخول عدد كبير من اللاعبين في مجال الخدمات المصرفية الرقمية إلى السوق في زيادة حدّة المنافسة؛ حيث كثفت البنوك الرقمية جهودها في استقطاب العملاء، ورفعت سقف توقعاتهم بتقديم تجارب مصرفية رقمية سلسة ومتكاملة.

وفي ظل هذه التحديات، حافظت مجموعة مصرفية الأفراد على أدائها المستقر والمدعوم بنمو قاعدة العملاء، وتنويع المحافظ، وتحسين كفاءة التسعير، والإدارة الحكيمة للسيولة، والتوسّع في شريحة العملاء ذوي الودائع المنخفضة. وقد مكّن الاستثمار المستمر للمصرف خلال السنوات الخمس الماضية مجموعة مصرفية الأفراد من المحافظة على مكانتها الريادية في قطاع مصرفية الأفراد في المملكة، وكان ذلك في عدة مجالات، ومن أبرزها: مجال التحول الرقمي، وابتكار المنتجات، وتقسيم العملاء إلى عدة شرائح؛ وذلك لترسيخ هذا القطاع بوصفه ركيزة نمو أساسية في مصرف الراجحي.

وفي عام 2025، تجاوزت أصول مصرف الراجحي حاجز التريليون ﷼، وجاء ذلك في إنجاز استثنائي يعكس قوة أداء المصرف. حيث أسهمت مجموعة مصرفية الأفراد بأدائها دورًا محوريًا وإطلاقها لعدة منتجات رقمية رائدة، وتحقيقها للنمو المستهدف في شرائح العملاء المختلفة، وتعزيزها التكاملي بين المنتجات؛ مما ساهم في تعزيز الأداء العام للمصرف، وأسفر عن نمو الودائع بنسبة سنوية قدرها 7%، وزيادة الدخل من الرسوم بنسبة 13% سنويًا، ونمو كبير في الدخل غير القائم على العوائد بنسبة قدرها 19% من قطاع الأفراد.

كما أسهم تعزيز الكفاءة التشغيلية، واعتماد تقنيات الذكاء الاصطناعي في التحقق من هوية العملاء بخاصيّة اعرف عميلك (KYC)، إلى توفير تجربة رقمية سلسة لانضمام العملاء، وخفض تكلفة الاستحواذ لكل عميل في مجموعة مصرفية الأفراد. ومن إجمالي الحسابات الجديدة المنضمّة في عام 2025، جرى فتح 97% منها عن طريق قنواتنا الرقمية؛ مما يتماشى مع مستهدفات التحول الرقمي للمجموعة لعام 2025؛ حيث يعكس هذا الأمر التفضيل الواضح للعملاء في المملكة للخدمات المصرفية الذاتية. وأسهم هذا المستوى المرتفع من فتح الحسابات الرقمية، والحملات التسويقية الموجهة بعناية، في تحقيق نمو كبير قدره 25% سنويًا في الحسابات الادخارية؛ مما دعم النمو الإجمالي في الودائع.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد

النمو في الشرائح المستهدفة الرئيسية



واصلت مجموعة مصرفية الأفراد مواءمة جهودها مع استراتيجية المصرف "المصرفية المتكاملة"، مستفيدةً بذلك من أوجه التكامل داخل المجموعة لتحقيق عدد من الأهداف الاستراتيجية ضمن ركيزة الخدمات المقدمة للأفراد. وكان من أبرز هذه الأهداف تطبيق النهج القائم على تقسيم العملاء إلى شرائح حسب احتياجاتهم؛ حيث واصلت المجموعة تعميق علاقاتها مع شريحة العملاء العامة، والشباب، والوافدين، وعملاء النخبة، وذلك من خلال تقديمها لعروض قيّمة وفريدة لكل شريحة في ظل البيئة التنافسية الشديدة.

وشهدت قاعدة عملاء قطاع الأفراد زيادة سنوية قدرها 1.5 مليون عميل جديد، وكان من بينهم 1.1 مليون عميل من شريحة الوافدين، والذين تم استقطابهم عن طريق الحملات الناجحة المركّزة على خدمات التحويلات المالية. كما ارتفعت قاعدة عملاء شريحة الشباب بمقدار 115 ألف عميل، مدفوعةً بتوظيف عناصر الألعاب الرقمية وإطلاق منتجات مخصصة للطلاب. وسجلت شريحة العملاء العامة نموًا بنسبة 2% سنويًا، وذلك نتيجة طرح المنتجات المهيكلة والتمويل القائم على الراتب، في حين نمت قاعدة عملاء النخبة بنسبة 8% سنويًا؛ مما يعكس نجاح حلول إدارة الثروات المصممة خصيصًا لهم. وأسهم النظام المطوّر لإدارة علاقات العملاء -والمعتمد على ملفات مركزية موحدة للعملاء- في رفع نسب تحويل المبيعات. وبوجه عام، بلغ إجمالي عدد عملاء قطاع الأفراد 19.5 مليون عميل بنهاية العام. كما ظل تعزيز فرص البيع المتقاطع أحد الأهداف الرئيسية لاستراتيجية المصرف، حيث امتلك 44.6% من عملاء مصرفية الأفراد منتجين أو أكثر.

ابتكار المنتجات وتوسيع المحفظة

واصلت مجموعة مصرفية الأفراد خلال عام 2025 توسيع محفظتها المتنوعة من المنتجات، مستفيدةً بذلك من الفرص الجديدة في الابتكار القائم على شرائح العملاء والعروض الرقمية. وكان من أبرز محطات فترة التقرير إطلاق النسخة المطورة من منتج "ثروة"، والذي يتيح للعملاء تمويل عقارات جديدة أو الاستفادة من قيمة العقارات القائمة وذلك باحتساب دخل الإيجار كأساس للسداد، دون الحاجة إلى التمويل المشترط لتحويل الراتب. وبنهاية العام، أسهم منتج "ثروة" بنحو 8% من إجمالي مبيعات التمويل العقاري.

كما شهدت الفترة المشمولة بالتقرير التوسّع في مجموعة من الحلول المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في مجال التمويل الشخصي، من خلال إطلاق منتج "وطني إكسترا"، وهو منتج مبتكر يتيح الحصول على تمويل بقيمة أعلى مقابل مصادر دخل إضافية، دون اشتراط تحويل الراتب.

وخلال الفترة نفسها، ارتفع إجمالي التمويل للأفراد بنسبة سنوية بلغت 1.4%، وجاء ذلك مدفوعًا بنمو محفظة التمويل العقاري بنسبة 3.2%، حافظت مجموعة مصرفية الأفراد على حصة قوية في سوق التمويل الشخصي بلغت 38.5%، إلى جانب حيازتها لحصة متينة قدرها 34.4% في سوق تأجير السيارات.

كما واصلت المجموعة المحافظة على موقعها الريادي في سوق التمويل العقاري، بحصة مهيمنة بلغت 37.7%. وتم تعزيز الشراكات القائمة مع وزارة الإسكان والشركة الوطنية للإسكان وذلك بتبسيط التجربة الرقمية للمنتجات العقارية؛ مما يساهم في تسهيل تجربة العملاء ودعم الطلب المتزايد للإسكان في مختلف مناطق المملكة. وفي عام 2025، وسّع مصرف الراجحي كذلك نطاق تعاونه مع الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري (SRC) وذلك بإبرام اتفاقية رائدة بقيمة 10 مليارات ﷼ وفق نموذج الإنشاء والتوزيع (OTD). حيث تسهم هذه المبادرة الاستراتيجية في نقل محافظ التمويل العقاري بكفاءة، وتعزيز الدخل من الرسوم عن طريق هيكلة الصفقات وتوزيعها، فضلًا عن تحسين كفاءة رأس المال وترسيخ دور المصرف كوسيط مالي رائد في المملكة.

كما واصلت مجموعة مصرفية الأفراد جهودها الحثيثة في طرح بطاقات ائتمانية مخصصة لتلبية احتياجات الشرائح المختلفة من عملائها الأفراد، حيث ارتفعت الحصة السوقية للبطاقات الائتمانية من 35.4% في عام 2024 إلى 38.4% في عام 2025. كما ارتفع إجمالي الإنفاق عبر البطاقات الائتمانية بنسبة 84% مقارنة بعام 2023، وجاء ذلك بتركيزها على الشرائح المختلفة، وتعزيز برامج المكافآت والحوافز. وخلال العام، أطلقت المجموعة بطاقة المكافآت المميزة، والمصممة خصيصًا لتلبية متطلبات نمط الحياة والإنفاق للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية. كما تم توسيع نطاق بطاقتي الائتمان للطلاب وبطاقة الألعاب المدفوعة مسبقًا -اللتين تم إطلاقهما في عام-2024 وإبرام شراكات مع عدة تجار وتقديم مستويات متدرجة من الاسترداد النقدي؛ مما أسهم في تعزيز التفاعل مع هذه الفئة المتنامية خلال عام 2025.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد



ونتيجة لتزايد وتيرة التهديدات السيبرانية، أدرجت مجموعة مصرفية الأفراد منتج التأمين ضد المخاطر السيبرانية ضمن قائمة منتجات التأمين العام والمقدمة لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة من قطاع الأفراد في عام 2025. حيث أسهم ذلك في توسيع محفظة منتجات التأمين التكافلي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتي تشمل برامج الادخار والحماية، وتأمين السفر، والتأمين الصحي الشامل، وتأمين المركبات. كما تم إطلاق صندوق استثماري جديد وخاص منخفض المخاطر ضمن مجموعة برامج الادخار والحماية. وبلغ إجمالي مبيعات التأمين خلال العام 4.91 مليار ﷼، مسجلة بذلك نموًا قدره 10% سنويًا؛ حيث يتم إصدار كل ذلك عبر القنوات الرقمية، وبرامج الحماية المهيكلة، وتأمين المركبات.

مخاطر التمويل العقاري

بلغت قيمة محفظة التمويل العقاري السكني للمصرف في 31 ديسمبر 2025 حوالي 277 مليار ﷼، وقد وضع المصرف سياسات وإجراءات كافية لضمان وجود التغطية التأمينية المناسبة للتحوط ضد الخسائر المالية المحتملة المرتبطة بمحفظة العقارات السكنية، أما فيما يخص المخاطر غير المشمولة في التغطية التأمينية، فيواصل المصرف التعامل معها وفقًا لإطار إدارة المخاطر المعتمد بالمصرف.

وفيما يلي الأنواع المختلفة للتغطيات التأمينية التي يمكن للمصرف استخدامها للتحوط من المخاطر المختلفة المرتبطة بمحفظة التمويل العقاري السكني:

1. **التأمين على الحياة:** يوفر التأمين على الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة الناتجة عن الحوادث أو أي سبب محدد في وثيقة التأمين وذلك لاسترداد مبلغ التمويل المستحق من شركة التأمين.
2. **التأمين ضد العجز:** يوفر التأمين ضد العجز الحماية المالية لاسترداد مبلغ التمويل المستحق في حالة إصابة حامل الوثيقة بإعاقة كاملة ودائمة وعدم قدرته على العمل أو ممارسة أي نشاط مدر للدخل.
3. **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 النوع من التأمين إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي لحقت بالممتلكات، مما يسمح للمصرف باسترداد التكاليف الناجمة عن الأحداث المتوقعة وغير المتوقعة.

تعزيز البنية التحتية الرقمية والكفاءة التقنيّة

واصلت مجموعة مصرفية الأفراد خلال عام 2025 تنظيم شبكة فروعها لتواكب سرعة وتيرة التحول الرقمي في السوق، حيث جرى نقل الفروع منخفضة الأداء إلى مواقع ملائمة أكثر، وافتتاح فروع ذكيّة جديدة في مواقع استراتيجية، بما في ذلك المناطق النامية في الرياض والدمام، وبالقرب من محطات النقل ومراكز التسوّق.

كما استفادت المجموعة من تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليلات المتقدمة؛ لتتخذ بذلك عدّة قرارات ائتمانية فورية تقلل مدة الاستجابة بشكل كبير، وإلى جانب استخدام نماذج التنبؤ بالعرض الأمثل للعميل؛ وذلك للتوسّع في فرص البيع المتقاطع وتقديم توصيات مناسبة لكل منتج. وبوجه عام، تم نقل ما يقارب 80% من حجم التحليلات الموجهة للعملاء إلى الحوسبة السحابية؛ حيث عزز ذلك من المرونة التشغيلية، وزاد من قابلية التوسّع لتلبية الطلب المتزايد من العملاء.

وفي إطار مساعينا في النمو الرقمي، استثمرت المجموعة في استقطاب الكفاءات خلال عام 2025؛ حيث تم توظيف أكثر من 120 مختصًا في مجالات الخدمات المصرفية الرقمية، وعلوم البيانات، وإدارة المخاطر، وتجربة العملاء.

تجربة عملاء فائقة التميز

واصلت مجموعة مصرفية الأفراد خلال العام إثراء تجربة عملائها بشكلٍ واضح؛ حيث طورت من القيمة المقدّمة لهم ليعكس ذلك مفهوم **"التركيز على القنوات الرقمية مع تقديم دعم بشري مخصص"** بما يكفل تحقق التوازن الأمثل بين الكفاءة الرقمية والدعم البشري. واعتمدت المجموعة على عدد من الأدوات والمؤشرات لقياس رضا العملاء خلال عام 2025؛ حيث استخدمت قنوات الخدمات الرقمية ومراكز الاتصال مؤشر جهد العميل (CES) لقياس سهولة تجربة العميل وتقليل جهده. كما أسهمت إعادة تصميم التجربة الرقمية ذات الاستخدام العالي في تحقيق نسبة 82% في مؤشر جهد العميل؛ ويعكس ذلك انخفاض مستوى العوائق التشغيلية في التجارب الرئيسية مثل تجربة فتح الحسابات، وتفعيل البطاقات، والموافقات المسبقة على التمويل الشخصي.

كما جرى تنفيذ استطلاعات الرأي بعد التفاعل عن طريق الفروع ومراكز الاتصال والخدمات المصرفية للجوال؛ وذلك للاستفادة الفورية من ملاحظات العملاء. وقد استُخدمت أساليب مستقلّة للتحقق مثل أسلوب التسوّق الخفي والمقارنات المرجعية؛ وذلك للحصول على تقييمات موضوعية من أطراف خارجية لتطوير جودة الخدمة وأداء القنوات خلال عام 2025. كما بُسّطت متطلبات المستندات للمنتجات الرئيسية، والتوسّع في تقديم خيارات الخدمة الذاتية لأجهزة الصراف الآلي والقنوات الرقمية؛ وتأتي كل هذه الجهود الحثيثة لمواكبة الاحتياجات المتغيرة للمستهلكين.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد

سجل المصرف نسبة عالية في مؤشر صوت العميل (NPS) حيث بلغ 82 في عام 2025. ويأتي ذلك ضمن المساعي الدؤوبة لتوفير تخصيص أكثر عمقًا ودقة وتحسين التواصل بتقسيم العملاء إلى شرائح متعددة، وإلى جانب تطوير التجربة الرقمية وتعزيز اتّساق الخدمة في شبكة فروع مصرف الراجحي.

وأسهمت هذه المبادرات الشّاملة مجتمعة في إحداث نقلة نوعية في تجربة العملاء، وتعزيز مستويات الولاء، ورفع الكفاءة التشغيلية، وتقديم تجارب رقمية فائقة التميّز؛ مما يعزز من مكانة مجموعة مصرفية الأفراد، وذلك بوصفها جهة رائدة تركّز على احتياجات العميل في سوق مصرفية الأفراد بالمملكة.

تعزيز الشمولية المالية

توسّعت مجموعة مصرفية الأفراد في تقديمها لمبادرات الشمولية المالية وذلك بتقديمها لبرامج ترفع الوعي، وتحسّن سُبل الوصول، وتعزز رفاهية المجتمع؛ حيث استفاد آلاف الزوار من الجلسات الاستشارية المتعلّقة بالتمويل العقاري والخدمات الرقمية خلال معرض "سيتي سكيب 2025". كما مكّنت خاصية "التبرع السريع" العملاء من تقديمهم لتبرعات تجاوزت حاجز الـ 600 مليون ﷼ وذلك بأكثر من 200 ألف عميل. كما أسهمت برامج التمكين في دعم توظيف 668 شخص من مستفيدي الضمان الاجتماعي والفئات الأكثر احتياجًا؛ وذلك لتعزيز الارتقاء بسُبل العيش ورفع المستويات المعيشيّة. واستكمالًا لهذه الجهود، واصلت المجموعة دعمها للمبادرات الأخرى، والتي كان من بينها طرح برنامج تعليم الأيتام الذي استفاد منه أكثر من 200 طالب، وتقديم المبادرة الوطنية لزراعة الكلى والتي موّلها المصرف بـ 91 عملية خلال العام. ولمزيد من التفاصيل حول **برامج المسؤولية المجتمعية**، يُرجى الرجوع إلى فصل تنمية المجتمع في الصفحة (166).

وشهدت مشاركة المرأة في القوى العاملة بالمملكة العربية السعودية نموًا تجاوز الضعف منذ عام 2017؛ وذلك بفضل مبادرات الرؤية الطموحة "السعودية 2030". واستجابةً لذلك، سعت مجموعة مصرفية الأفراد على تطوير وتعزيز عدد من العروض المقدّمة للنساء، شملت فيها الخدمات الاستشارية، والمنتجات الاستثمارية، وتقديم الدعم المخصص للعلاقات في عدد من الفروع الرئيسية. كما تم تعزيز مزايا البطاقات الائتمانية لفئات الإنفاق الخاصّة بالنساء، مثل قطاع الصحة وقطاع التجزئة والعناية بالصحة، ويأتي ذلك استنادًا إلى أنماطهم في الاستهلاك. كما طرحت المجموعة عدة جلسات توعوية في الثقافة المالية موجهة للنساء، تناولت فيها موضوعات تتعلّق بتوزيع الميزانية، وريادة الأعمال، والخدمات المصرفية الرقمية.

وواصلت المجموعة تعزيز شمولها المالي من خلال تمكين الفئات التي كانت تعاني من نقص في الخدمات المصرفية، وتقديم تجربة انضمام مبسّطة، وذلك بإطلاقها لحسابات **لا تشترط حد أدنى للرصيد** وإتاحتها لذوي الدخل المحدود، وحساب **"سهل"** المخصص لذوي الثقافة المالية المحدودة والمستخدمين الجدد للخدمات المصرفية. كما تم تطوير تحسينات داعمة لإمكانية وصول ذوي الإعاقة لعدد من الفروع المختارة، شملت فيها تأسيس المنحدرات لتسهيل الوصول، وتوفير أجهزة صراف آلي بلغة برايل، وتقديم مسارات أولوية للخدمة؛ بالإضافة إلى طرح ميزات رقمية مميزة مثل ميزة قارئ الشاشة، وواجهات مبسّطة، وأوضاع تباين بصري محسّنة. كما وسّعت المجموعة نطاق جهودها وإبرامها لعدّة شراكات مع مؤسسات مجتمعية لإتاحة الخدمات المالية لغير المتعاملين مع البنوك وذوي الاحتياجات الخاصة.

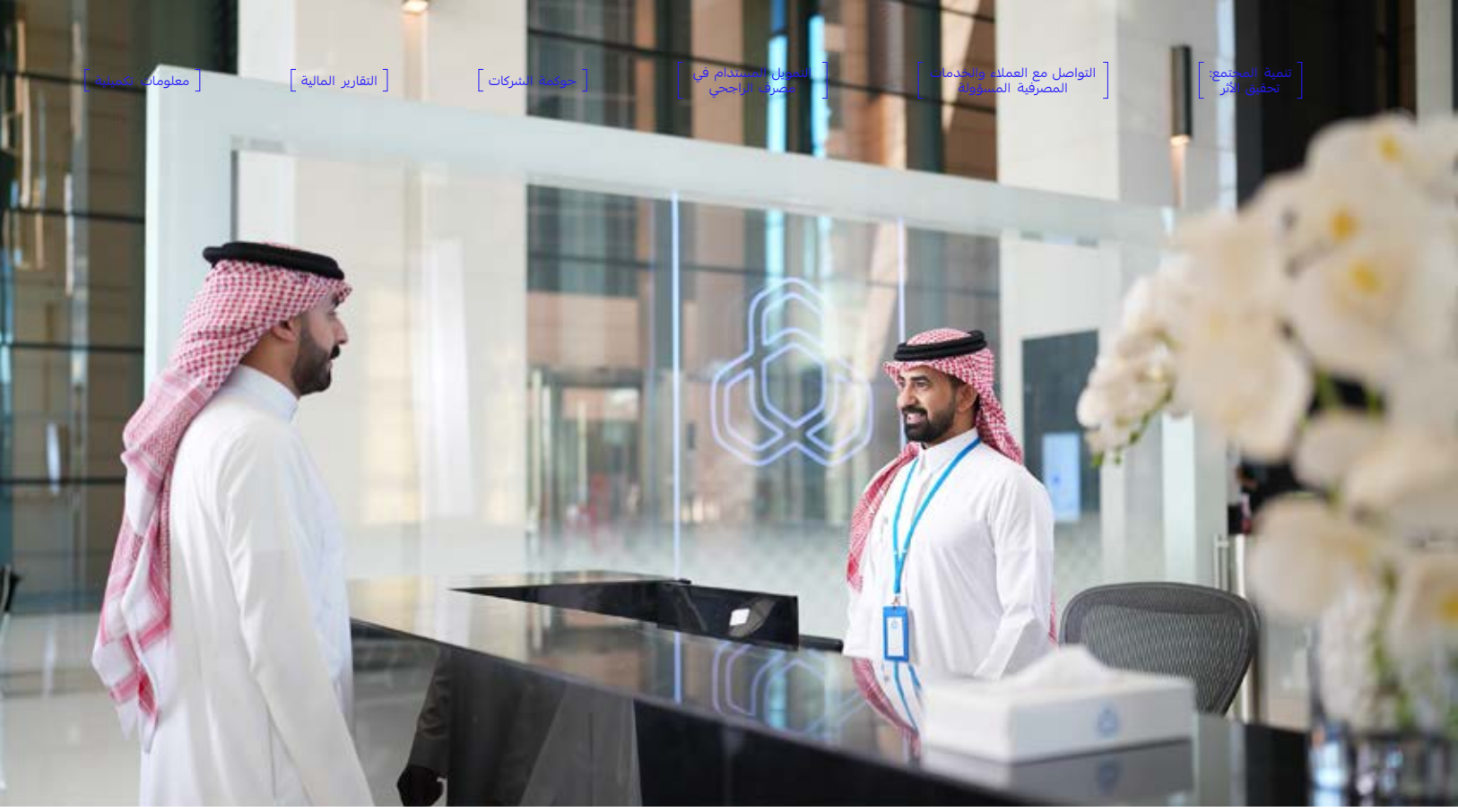
الجوائز والتقدير

حققت مجموعة مصرفية الأفراد خلال عام 2025 تقديرًا واسعًا على مستوى القطاع؛ وذلك بحصولها على عدد من الجوائز الإقليمية والدولية المرموقة والتي تعكس ريادتها في مصرفية الأفراد، وتميّزها الرقمي، وإثراء تجربة عملائها، وكان من أبرزها:

- **جائزة أفضل مصرف للأفراد في المملكة العربية السعودية المقدّمة** من مجلّة جلوبال بانكينغ آند فاينانس ريفيو.
- **جائزة أفضل مصرف رقمي للأفراد** المقدّمة من مجلة جلوبال فاينانس.
- **جائزة التميز في تجربة العملاء** المقدّمة من منتدى الابتكار المصرفي في الشرق الأوسط.
- **جائزة أفضل ابتكار في مجال البطاقات** لمنتجات البطاقات الموجهة حسب الشرائح؛ وذلك تقديرًا لتقدّم مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في تطوير عروض بطاقات مُخصّصة.
- **جائزة أفضل تجربة مصرفية عبر الجوال؛** وذلك للجهود التطويرية في التجربة الرقمية ورفع موثوقية الخدمة.
- **جائزة الريادة في الشمول المالي؛** وذلك عن المبادرات المقدّمة للفئات غير المخدومة وذوي الاحتياجات الخاصة.

النظرة المستقبلية

ستواصل مجموعة مصرفية الأفراد جهودها الحثيثة في تطوير عروضها المقدمة للأفراد، مع استمرارها الراسخ في تنفيذ واستكمال أهداف استراتيجية "المصرفية المتكاملة" خلال عام 2026؛ حيث يعتبر العام الأخير من دورة الاستراتيجية. كما ستظل أولوية رضا العميل وتلبية احتياجاته في صدارة اهتمامات المجموعة، مع مواصلتها الدؤوبة لتحسين العروض المقدّمة من خلال تركيزها على تقسيم العملاء لشرائح، والتكامل المنهجي للبيانات والرؤى والتقنيات.



مجموعة مصرفية الشركات

شهد قطاع الخدمات المصرفية للشركات في المملكة العربية السعودية نموًا ملحوظًا خلال عام 2025، مدفوعًا بالجهود المكثفة للجهات المعنية في إطار مبادرات رؤية "السعودية 2030"، إلى جانب تزايد الطلب على التمويل الائتماني للشركات. وقد ساهمت عدة عوامل في تعزيز الاقتراض لتغطية مشاريع استثمارية كبيرة وتمويل رأس المال العامل، وتقديم مختلف التسهيلات التجارية، من أبرزها النمو المتسارع للمشاريع العملاقة، وتنامي الشراكات بين القطاعين العام والخاص، واتساع نشاط القطاع الخاص في المجالات غير النفطية. واستفادت البنوك من هذا المناخ الديناميكي عبر تقديم خدمات متنوعة، شملت إدارة النقد والخزينة، وخدمات الرواتب، والتمويل التجاري، وحلول أسواق رأس المال، إلى جانب أدوات الإقراض التقليدية. وفي الوقت نفسه، برزت عدة توجهات استراتيجية تعزز النمو، على رأسها تسريع التحول الرقمي واعتماد تقنيات الذكاء الاصطناعي، والتركيز على التمويل المستدام وتمويل مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بالإضافة إلى تنامي الفرص التمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. ويأتي ذلك ضمن إطار تنظيمي رصين من البنك المركزي السعودي، يسعى لتعزيز الشمول المالي وزيادة مرونة القطاع المصرفي. وبشكل عام، يعكس أداء قطاع الخدمات المصرفية للشركات خلال عام 2025 اقتصادًا قويًا ومتغيرًا بسرعة، حيث يتماشى نمو الائتمان مع توسع الأنشطة الاقتصادية المتنوعة غير النفطية، مؤكدًا قدرة المملكة على تحقيق استدامة مالية وتنمية مستدامة للأعمال.

وفي ظل هذه الأجواء الإيجابية والمبشرة، واصلت المجموعة تعزيز مكانة المصرف كأحد أبرز الجهات الرائدة في قطاع الخدمات المصرفية للشركات على مستوى المملكة، محققة حصة سوقية بلغت 14.5%، ومحتلة المرتبة الثالثة على مستوى المملكة من حيث حجم المحفظة التمويلية الممنوحة للشركات.

منهجية تقسيم العملاء إلى شرائح لتقديم خدمة مثلى لهم

عقب إطلاق استراتيجية "المصرفية المتكاملة" على مستوى المجموعة في عام 2024، قامت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بتقسيم عملاء الشركات إلى أربع قطاعات رئيسية تعتمد على احتياجاتهم المتنوعة: الخدمات المصرفية للشركات والهيئات الاستثمارية، والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، والجهات الحكومية والمؤسسات، والخدمات المصرفية الخاصة. ولتلبية احتياجات كل هذه القطاعات، توفر المحفظة الموحّدة من منتجات وخدمات المصرفية المؤسسية مجموعة شاملة من الحلول المتنوعة -الموزعة في شركات مجموعة مصرف الراجحي- وذلك ضمن الركيزة الاستراتيجية للأعمال بين الشركات (B2B).

وفيما يخص عملاء الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، قدّمت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات، تتجاوز فيها الحلول المصرفية التقليدية، بهدف ترسيخ مكانة المصرف **كـ "مصرف رئيسي" للشركات الكبرى**، حيث يعتبر أحد الأهداف الاستراتيجية الأساسية ضمن ركيزة خدمات الشركات. وسعيًا لتعزيز الاستفادة من تكامل المجموعة، وفّرت خدمات متعددة تشمل التمويل التجاري ومنتجات الخزينة لتسهيل التجارة الخارجية، بالإضافة إلى منتجات التأمين للشركات بالتعاون مع "تكافل الراجحي". كما قدمت المجموعة خدمات مصرفية استثمارية متكاملة تشمل إدارة الأصول والوساطة المالية بالاستفادة من "الراجحي المالية"، إلى جانب باقة من الخدمات المصرفية الحصرية للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية. ولم تغفل المجموعة أيضًا عن تقديم حلول المدفوعات والرواتب والحلول المحاسبية المصممة لتلبية الاحتياجات التجارية المتطورة والمتنامية. وقد أسهم هذا التنوع في تحقيق نمو ملحوظ خلال عام 2025، حيث سجلت أعمال صرف العملات الأجنبية زيادة سنوية بلغت 43.4%، مع ارتفاع واضح في دخل رسوم التجارة بنسبة 23.9%.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الشركات

أقسام B2B الرئيسية



تعتبر **تنمية قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة** ركيزة استراتيجية أساسية لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات، حيث تركّز على دعم هذا القطاع المتنامي في المملكة من خلال تقديمها لمحافظ منتجات مصممة خصيصًا لتلبية الاحتياجات المتنوعة للأعمال. وخلال عام 2025، واصلت المجموعة تعزيز التكامل بين وحداتها لتوفير حلول مصرفية ومالية متكاملة، مدعومة بتجارب رقمية سلسة وشاملة للعملاء. وقد أسهمت هذه المبادرات في تسريع الإجراءات الائتمانية وتقليص مدد الإنجاز؛ مما يعكس التزام المجموعة بتقديم خدمات عالية الجودة ومرنة تتناسب مع طبيعة وحجم الأعمال المتنوعة. ولمزيد من التفاصيل حول هذه المبادرات المبتكرة، يمكن الاطلاع على قسم **أعمال المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة** في الصفحة 64 من هذا التقرير.

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات شراكتها الاستراتيجية مع "الراجحي المالية" لتقديم عروض متكاملة في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية، تشمل الاستشارات المتعلقة بعمليات الدمج والاستحواذ، والتعهد بالاكتتاب، ودخول سوق رأس المال، إلى جانب باقة من الخدمات الاستشارية المتخصصة الأخرى. ويأتي هذا التوسع ضمن **الجهود التطويرية لأعمال الخدمات المصرفية الاستثمارية**، التي تمثل ركناً استراتيجياً أساسياً تحت إطار الأعمال بين الشركات (B2B). وقد أسهمت هذه المبادرات في تعزيز الإيرادات غير القائمة على العوائد، حيث سجلت الأنشطة المصرفية الاستثمارية نموًا استثنائيًا بنسبة 220% بنهاية العام مقارنة بالخط الأساسي لعام 2023؛ مما يعكس نجاح الاستراتيجية المتكاملة للمجموعة في تعزيز القيمة لعملائها.

أسهمت هذه الجهود المكثفة في تعزيز أداء مجموعة الخدمات المصرفية للشركات خلال عام 2025، حيث ارتفعت محفظة الشركات بنسبة 24% على أساس سنوي لتتجاوز 271 مليار ﷼، مدعومة بالنمو اللافت في تمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، الذي سجل زيادة سنوية قدرها 50.4% خلال فترة التقرير. ويشكل هذا القطاع حاليًا نحو 22% من إجمالي محفظة التمويل الممنوحة للشركات والمؤسسات لدى مصرف الراجحي، ونحو 8% من إجمالي محفظة التمويل في المصرف ككل. كما شهد العام زيادة في عدد العملاء المستفيدين من خدمات الإقراض بنسبة 28% سنويًا، إلى جانب ارتفاع الدخل التشغيلي لقطاع الشركات بنسبة 24% ليصل إلى 9.7 مليار ﷼؛ مما يعكس نجاح الاستراتيجية المتكاملة للمصرف في دعم نمو الأعمال وتمكين القطاع من تحقيق طموحاته.

ومع نهاية العام، حافظت محفظة الشركات على جودة أصولها العالية، حيث بلغ معدل القروض المتعثرة 1.37%، وسجل صافي الخسائر الائتمانية نسبة بلغت 0.19%؛ مما يعكس تحسنًا ملموسًا في استردادات القروض وتصحيح المخصصات خلال عام 2025. وفي المقابل، سجلت محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة معدل قروض متعثرة بلغ 5.04%، متوافقًا إلى حد كبير مع متوسطات القطاع المصرفي لهذا القطاع في المملكة، فيما بلغ صافي خسائر الائتمان 1.39%؛ مما يؤكد الإدارة المحكمة للأداء الائتماني في قطاع يتسم بطبيعته بالمخاطرة العالية، ويعكس قدرة المصرف على تحقيق توازن بين النمو والحفاظ على مستويات مخاطر مدروسة.



تمكين مستهدفات رؤية "السعودية 2030" عبر تقديم حلول مصرفية مؤسسية متكاملة

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات خلال فترة التقرير تعزيز شراكاتها الاستراتيجية مع كبرى الشركات في القطاعين العام والخاص، مقدمةً حلولًا مالية مبتكرة تدعم القطاعات النامية في المملكة، بما في ذلك السياحة والثقافة، والترفيه، والرياضة، والتعليم، والطاقة، مساهمة بذلك بشكل مباشر في تنفيذ برامج رؤية "السعودية 2030". كما لعبت المجموعة دورًا محوريًا في دعم توسع قطاع البناء، مع التركيز على الشركات الكبرى للتطوير العقاري والمستثمرين الدوليين المشاركين في مشاريع البنية التحتية، بدءًا من مشاريع الإسكان وصولًا إلى تطوير المدن الذكية؛ مما يعكس التزام المصرف بدعم النمو المستدام وتنمية الاقتصاد الوطني.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الشركات

كما عمّقت المجموعة تفاعلها مع قطاع المنظمات غير الربحية في المملكة؛ مما عزز من مكانة مصرف الراجحي كشريك مالي موثوق ومتوافق مع أهداف التنمية الاجتماعية لرؤية "السعودية 2030". وفي إطار دعم النمو المستدام لهذا القطاع، وقّعت المجموعة مذكرة تفاهم مع المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي، تهدف إلى تعزيز التعاون، وتطوير الحلول الرقمية، وتحسين أطر الحوكمة، وتوسيع نطاق العروض المصرفية المصممة خصيصًا للمنظمات غير الربحية، والتي أُدرجت ضمن ركيزة الأعمال بين الشركات منذ عام 2024. كما تم تحسين تجربة العملاء بشكل ملموس، من خلال إلغاء متطلبات الموافقة لفتح حسابات الأوقاف، وتقليص مدة الموافقة على فتح حسابات الجمعيات والمؤسسات غير الربحية من خمسة أيام إلى يوم واحد؛ مما يسهم في تسريع الخدمات وتسهيل عمل هذا القطاع الحيوي.

تعزيز القيمة المقدَّمة للخدمات المصرفية الخاصة

كثّفت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في عام 2025 عروضها في مجال الخدمات المصرفية الخاصة بتركيزها المتوازن على تقديم حلول التمويل المصممة حسب الطلب، وحلول نقل وإدارة الثروات العائلية، والمزايا الخاصة بأسلوب الحياة الحصرية للعملاء الميسورين وذوي الملاءة المالية العالية . وشمل ذلك تقديم تمويل قائم على الودائع الجارية والودائع المصممة، ورفع حدود السحب على المكشوف من مليوني ﷼ وحتى 10 ملايين ﷼. إلى جانب إطلاق مبادرة "تعزيز الثروات" لدعم احتياجات العملاء في مرحلة ما بعد الطرح العام الأولي .

كما عززت الخدمات المصرفية الخاصة خلال فترة التقرير عروضها المتميزة لخدمات أسلوب الحياة، من خلال إبرام شراكات وتجارب حصرية تضمنت مزايا وخصومات استثنائية مع شركات عالمية مثل "زين" للاتصالات، ونادي الهلال، و"رولز رويس"، و"بنتلي"، و"لمبورجيني"، و"طيران ناس". كما قدمت المصرفية الخاصة تجارب مختارة في مجالات التسوق والمطاعم والسفر، إلى جانب إهداء هدايا مصممة خصيصًا لعملاء المصرفية المتميزة. وأسهمت هذه المبادرات جميعها في تعزيز القيمة المضافة للعملاء، من خلال دمج إدارة الثروات مع مزايا حصرية تعكس مستوى راقٍ من أسلوب الحياة والخدمات الفريدة.

استراتيجية التحول الرقمي

تركزت مبادرات الرقمنة خلال فترة التقرير ضمن ركيزة الأعمال بين الشركات على تبسيط تجربة العملاء، وتوسيع نطاق الوصول إلى المنتجات الرقمية، وتعزيز جودة التجربة الشاملة. وشملت أبرز هذه التطورات إطلاق رحلة رقمية متكاملة لخطابات الضمان مع إمكانية إصدارها الفوري عبر الهاتف المحمول، وتدشين سوق تجارة إلكترونية جديد، وأتمتة حلول تمويل المشترين، إلى جانب تقديم أول حل رقمي متكامل بين الشركات لخدمة "اشترِ الآن وادفع لاحقًا" على مستوى المملكة، ما يعكس التزام المصرف بالابتكار والتحول الرقمي لتلبية احتياجات عملائه بفاعلية. كما تم توفير نظام إصدار الضمانات الرقمية للعطاءات، حيث تمت معالجة 50% من هذه الضمانات عبر القنوات الرقمية وقنوات الأعمال الإلكترونية خلال عام 2025. وعزز المصرف وصول المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى الحلول الرقمية من خلال تطوير حلول تمويلية مخصصة لقطاعات محددة، بما يسهم في دعم نموها وتسهيل تعاملاتها. وخلال العام، تم تنفيذ أكثر من 80 تحسينًا رقميًا موجّهًا لتعزيز تجربة العملاء، مدعومًا بشراكات استراتيجية جديدة مع شركات تقنية ناشئة ورائدة؛ مما عزز من قدرة المصرف على تقديم خدمات مبتكرة وموثوقة. ويمكن الاطلاع على مزيد من المؤشرات حول التحول الرقمي لعروض الأعمال بين الشركات في قسم التحول الرقمي بالصفحة 187 من هذا التقرير.

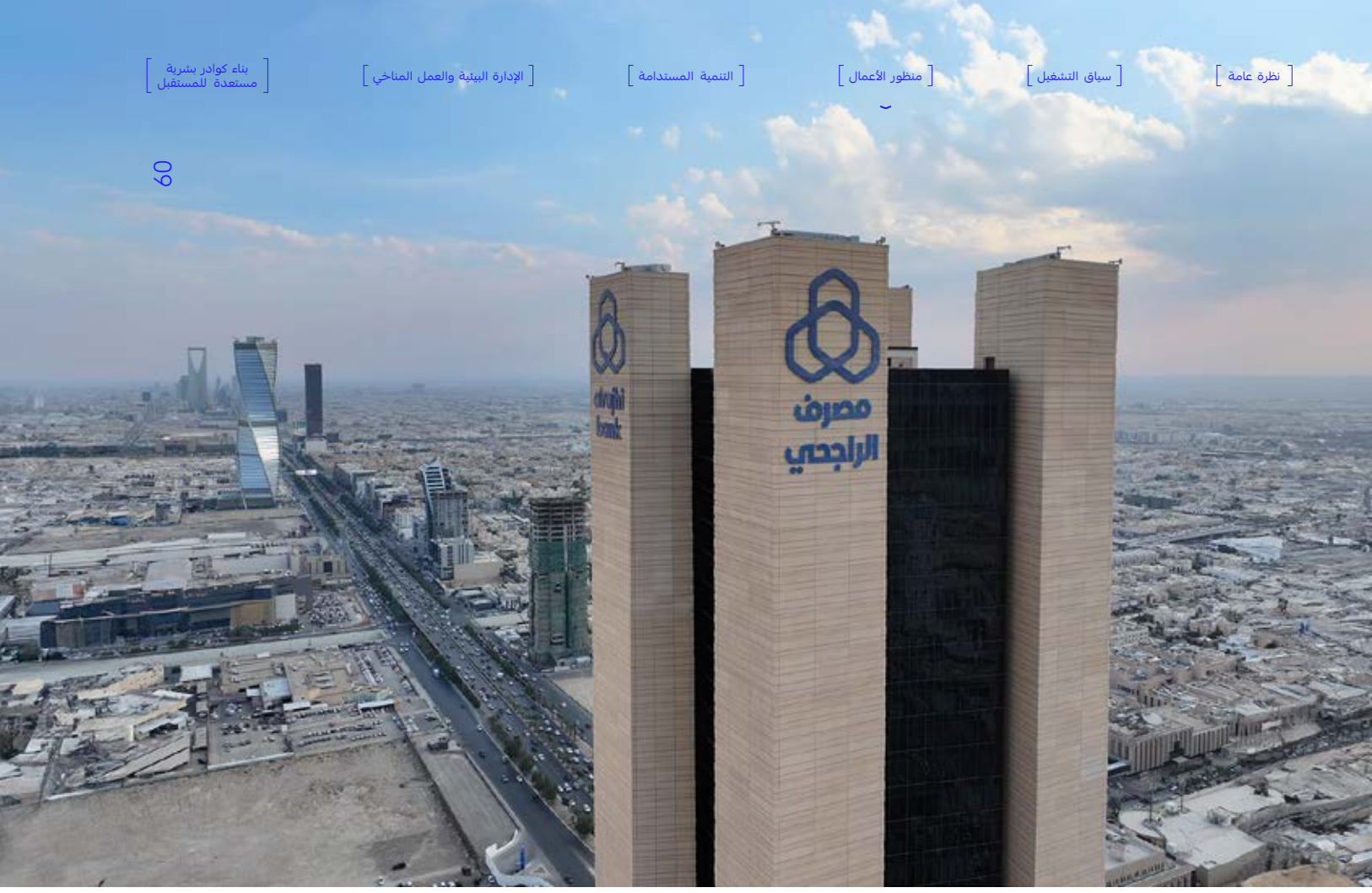
تعزيز مشاركة العملاء

يعتبر التفاعل مع العملاء أحد محركات النمو الرئيسية لدى مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، ففي عام 2025، واصلت المجموعة تعزيز نموذج التغطية الشاملة للعملاء، وتبنّي منهجية متكاملة قائمة على بناء العلاقات لفهم احتياجات عملاء الشركات بصورة أعمق وأدق. حيث أسهم هذا التفاعل النشط عن طريق مكالمات وزيارات العملاء في تعميق الفهم لمتطلبات العملاء واتجاهات السوق؛ مما ساهم من تقديم حلول استباقية ودقيقة.

استفادت المجموعة من القدرات الرقمية وكفاءة إدارة البيانات على مستوى مجموعة مصرف الراجحي؛ حيث ساهم ذلك في تقديم توصيات ومنتجات متميزة، وزيادة فرص البيع المتبادل، مدعومة بأنظمة فعّالة لمتابعة الأداء وإعداد التقارير. وفي إطار مركز الخدمات المتكامل، بلغ عدد مكاتب حلول الأعمال التابعة للمجموعة داخل فروع الأفراد 138 مكتبًا بنهاية العام، ما عزز من قدرة المصرف على تقديم الخدمات بشكل مباشر ومتكامل للعملاء. وأسهمت كل هذه الجهود المتضافرة في تحقيق معدل صافي نقاط برنامج ولاء العميل (NPS) لقطاع الخدمات المصرفية للشركات 71 نقطة، وهو أحد أعلى المعدلات في السوق؛ مما يعكس مستوىً رفيعًا من رضا العملاء وولائهم للمصرف.

النظرة المستقبلية

ستواصل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات لعب دورها المحوري كركيزة أساسية للأعمال بين الشركات (B2B) في المصرف، مع دخولنا العام الأخير من دورة استراتيجية "المصرفية المتكاملة". وسيُعزّز النمو من خلال اتّباع منهجية متعددة الأبعاد ترتكز على تطوير الكفاءات، وابتكار المنتجات، وتعميق تكامل وانتشار عروض المجموعة، إلى جانب الاستفادة من الرؤى المستندة إلى البيانات واغتنام الفرص الجديدة في إدارة الثروات. كما ستواصل المجموعة تقديم حلول متكاملة مصممة خصيصًا لتلبية الاحتياجات المتطورة لعملاء الشركات، مستمرة في تعزيز مكانة المصرف كشريك موثوق ومفضل لقطاع الشركات على مستوى المملكة، وداعمًا رئيسيًا لتحقيق مستهدفات رؤية "السعودية 2030".



مجموعة الخزينة

في ظل مواصلة المملكة العربية السعودية تنفيذ خطّتها للتحول الاقتصادي ضمن أجندة الرؤية الطموحة رؤية "السعودية 2030" والنمو الواضح في أنشطة القطاعات غير النفطية، ظلّت ظروف أعمال الخزينة مستقرة خلال عام 2025. كما واصلت المملكة تعزيز سوق الدين باعتباره أحد الركائز الأساسية لهذا التحول الاقتصادي؛ مستهدفةً بذلك تنويع مصادر التمويل عن طريق الزيادة الكبيرة في إصدارات الدين والصكوك. حيث أسهم ذلك في ترسيخ مكانة المملكة كلاعب رئيسي في أسواق الدين العالمية وبالأخص في الأسواق الناشئة.

كما حافظت مجموعة الخزينة على موقع رصين يؤهلها لاقتناص الفرص الجديدة المتكوّنة مع هذا المشهد الاقتصادي المتغيّر؛ لا سيما في حلول الخزينة للشركات. وقد عززت المجموعة قيمة عروضها للبيع المتقاطع عن طريق توسعها في أسواق جديدة وطرح منتجات مبتكرة لتتماشى بذلك مع استراتيجيتنا الشاملة "المصرفية المتكاملة". كما أسهم تنوع مصادر التمويل من أسواق وأدوات مختلفة في الحد من تركّز المخاطر وتعزيز الاستقرار، بما يضمن المحافظة على نسب نظامية سليمة وخفض تكلفة رأس المال. كما واصلنا التوسع في مجال الحوالات وبطاقات العملات المتعددة من خلال إتاحة تحويل الأموال بعملات جديدة. علاوة على ذلك، حقق نشاط تداول الذهب أداءً استثنائيًا خلال العام؛ كما أسهم التوسع في حلول المنتجات الاستثمارية المهيكلة في تعزيز قوة ميزانيتنا العمومية وسمعتنا في السوق، وبناء التزامات ثابتة.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة الخزينة

وخلال فترة التقرير سجلت الخزينة النتائج التالية:

الدخل التشغيلي
8.1 مليار ﷼ مقابل 3.0 مليار ﷼
(2025 مقارنة بعام 2024)

صافي الدخل
7.7 مليار ﷼ مقابل 2.8 مليار ﷼
(2025 مقارنة بعام 2024)

إجمالي أصول الخزينة
246.7 مليار ﷼ مقابل 240.5 مليار ﷼
(2025 مقارنة بعام 2024)

إجمالي التزامات الخزينة
242.9 مليار ﷼ مقابل 198.1 مليار ﷼
(2025 مقارنة بعام 2024)

تنويع مصادر التمويل

واصلت مجموعة الخزينة مساعيها خلال عام 2025 في تعزيز هيكلة الميزانية العمومية ودعم كافة متطلبات السيولة عن طريق تنويعها للمصادر التمويلية. كما لجأت الخزينة إلى أسواق الدين الدولية مرتين خلال فترة التقرير؛ مما مهّد الطريق لتحقيق محطات تاريخية مبتكرة وغير مسبوقة في القطاع المصرفي بالمملكة.

ففي شهر يناير 2025، نجحت الخزينة في إصدار صكوك مستدامة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة 1.5 مليار دولار ومقومة بالدولار الأمريكي؛ لتسجل بذلك أكبر إصدار على الإطلاق لصكوك من الشريحة الأولى على مستوى بنوك الشرق الأوسط وشمال أفريقيا حتى تاريخه. وقد جاء هذا الإصدار امتدادًا للنجاح الذي حققته إصداراتنا الدولية السابقة في عامي 2023 و2024، حيث حظي بطلب عالي من المستثمرين الإقليميين والدوليين، مع نسبة تغطية تتجاوز 200%؛ مما عزز مكانتنا في الأسواق العالمية.

وخلال الربع الثالث من عام 2025، نجحنا في إصدار صكوك اجتماعية من الشريحة الثانية بقيمة 1 مليار دولار؛ مسجلين بذلك أول إصدار لنا من الشريحة الثانية في أسواق الدين الدولية. وقد تم إصدار هذه الصكوك بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً لإطار التمويل المستدام للمصرف، وبأدنى معدل ربح لأداة من الشريحة الثانية في السوق السعودية، إضافة إلى كونه من الأدنى على مستوى العالم.

وبالإضافة إلى إصدارات الصكوك؛ واصلت الخزينة تنويع مصادر التمويل من خلال توسعها في أدوات أخرى للتمويل طويل الأجل، شمل فيها القروض المشتركة، وشهادات الإيداع، والقروض التجارية، واتفاقيات إعادة الشراء الآجلة.

التوسّع في محفظة المنتجات

ظلّت محفظة الخزينة زاخرة بتنوع خياراتها من حيث آجال الاستحقاق، والتصنيفات الائتمانية، والتوزيع الجغرافي. وتم الحصول على الموافقات الشرعية اللازمة على إطلاق حلول استثمارية جديدة؛ بما يسهم في التوسّع في نطاق فئات الأصول والمنتجات؛ لتلبية الطلب المتزايد في السوق على تنمية العوائد وإدارة المخاطر باستخدام أدوات التحوط. كما بقيت إدارة الميزانية العمومية الركيزة الرئيسية وراء التوسع في محفظة الاستثمارات خلال عام 2025، وهو العام الذي سجلنا فيه زيادة سنوية بارزة في الأصول السائلة عالية الجودة.

وقام مكتب التداول بالتوسّع في عروض المنتجات المهيكلة من خلال طرحه لـ 13 منتجًا جديدًا أسهمت بشكل إيجابي في صافي دخل الخزينة خلال عام 2025. كما نجح فريق الهيكلة في إبرام عدة صفقات لتحقيق السيولة السوقية مع مصارف محلية خلال العام؛ مما أسفر عن إنشاء مصدر دخل جديد لمكتب التداول، وتحقيق ميزة تنافسية في التسعير لعملاء مصرف الراجحي.

كما ركزت مجموعة الخزينة على زيادة عدد الأطراف المقابلة النشطة خلال عام 2025، إلى جانب توسيع نطاق منتجات الخزينة التي يتعامل معها كل طرف مقابل؛ بما في ذلك الأوراق النقدية، ومنتجات الصرف الأجنبي، ومنتجات الاستثمار. كما عززنا جهود البيع المتقاطع من خلال تعزيز سبل التعاون بين مجموعة الخزينة والأقسام الأخرى -ولا سيما مجموعتي الخدمات المصرفية للشركات والأفراد- مستفيدين بذلك من الاجتماعات المشتركة مع العملاء والحملات الموجهة لهم، والمنصات الرقمية؛ لتحديد فرص الصرف الأجنبي وفرص الاستثمار والتحوط. وقد أسهم هذا النهج في ارتفاع معدل وصول العملاء، وتحسين الحصة السوقية، وتحقيق النمو الإجمالي في الربحية.

كما واصلنا خلال عام 2025 دورنا كجهة تعامل أولية مع المركز الوطني لإدارة الدين؛ انطلاقًا من التزامنا الراسخ بالمساهمة في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030، ولضمان تعزيز حضور المملكة العربية السعودية في أسواق الدين.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة الخزينة

النمو المستمر في أعمال صرف العملات الأجنبية

شهدت فترة التقرير تسجيل أعمال صرف العملات الأجنبية نموًا ملحوظًا في الدخل بنسبة 20.6% سنويًا، وذلك في ظل حفاظنا على الصدارة وسعينا الدؤوب لتقديم أفضل أسعار الصرف عن طريق القنوات الرقمية على مستوى المملكة. حيث يُعد فريق صرف العملات الأجنبية في مصرف الراجحي صاحب أوسع شبكة علاقات مع المؤسسات المالية في المنطقة لارتباطه بأكثر من 1,000 مؤسسة مالية نشطة. كما أضفنا 6 عملات جديدة خلال عام 2025؛ مما أتاح لنا الوصول إلى أسواق جديدة وتعزيز قدرتنا على تسهيل التداول بإجمالي 55 عملة.

ومع نهاية فترة التقرير، ارتفعت حصتنا السوقية في دخل العملات الأجنبية في المملكة إلى 20.5%؛ كما حظينا بتقدير محلي وإقليمي لإنجازاتنا في مجال الصرف الأجنبي، تمثل في حصولنا على:

- "أفضل مزود لخدمات الصرف الأجنبي في المملكة العربية السعودية"، و
- "أفضل مزود لخدمات الصرف الأجنبي في الشرق الأوسط لعام 2025" من مجلة جلوبال فايننس.

كما حافظنا خلال فترة التقرير على تصنيفنا الائتماني طويل الأجل بالعملة الأجنبية عند مستوى A- من إس آند بي جلوبال.

تعزيز القيمة المقدّمة للعملاء

أتاحت مجموعة الخزينة قنوات تواصل مباشرة مع العملاء من خلال إبرامها للاجتماعات الحضورية والافتراضية على حد سواء؛ حيث نفّذت عدة زيارات ميدانية لاكتساب فهم أعمق لتوجهات العملاء واحتياجاتهم؛ مما أسهم في تزويد العملاء بآخر مستجدات الأسواق ورفع مستوى الوعي بالمنتجات الجديدة المطروحة.

كما عملت مجموعة الخزينة بشكلٍ وثيق مع إدارة الموارد البشرية لتوفير برامج التدريب اللازمة لأعضاء فريق الخزينة خلال عام 2025، إلى جانب استقطاب الكفاءات المتميزة في سوق عالي التنافسية. حيث تهدف هذه الاستثمارات في تنمية الكفاءات إلى الارتقاء بمستوى المعرفة والخبرة لدى الفريق، وتمكينهم من امتلاك المهارات اللازمة لتحديد الفجوات في عروض المنتجات، وتعزيز قدرتهم على التعاون مع وحدات الأعمال الأخرى؛ لتصميم أدوات مالية جديدة مستلهمة من متطلبات السوق الناشئة.

علاوة على ذلك، استمرت استثماراتنا التقنيّة خلال عام 2025 بتنفيذ عدد من التطويرات والتحسينات الجوهرية على البنية التحتية التقنية الأساسية. ومن أبرز هذه التطويرات: دمج وحدة جديدة ضمن نظام إدارة الخزينة (ميوركس)؛ مما أتاح للمجموعة التوسّع في نطاق المنتجات المقدمة؛ كما تمت إضافة عدد من الوظائف الجديدة إلى منصة التداول الإلكتروني التابعة للخزينة.

وقد حرصت مجموعة الخزينة خلال عام 2025 على الامتثال لعدد من المتطلبات التنظيمية الجديدة التي طبقها البنك المركزي السعودي، والتي كان من أبرزها: تطبيق متطلبات الهامش الأولي الثنائي للمشتقات غير المقيّدة مركزيًا، بما يتوافق مع إطار بازل الثالث، بالإضافة إلى الالتزام باستخدام معرّف المنتج الفريد للمشتقات المتداولة غير المقيدة مركزيًا لأغراض الإبلاغ؛ بما ينسجم مع الجهود العالمية لتعزيز الشفافية في أسواق المشتقات المالية. كما نفذت المجموعة خلال فترة التقرير عقودًا أصغر حجمًا متعلقة بالذهب، للاستفادة من الطلب المتزايد في السوق وارتفاع أحجام ومعدلات التداول.

تداول الذهب

شهد عام 2025 ارتفاعًا عالميًا في أسعار الذهب، مدفوعًا باستمرار معدلات التضخم، وتصاعد التوترات الجيوسياسية، ووصول مشتريات البنوك المركزية العالمية من الذهب إلى مستوياتها القياسية. حيث بلغت حصة الذهب من الاحتياطيات العالمية 23% خلال الربع الثاني من عام 2025، وهو أعلى مستوى لها منذ 30 عامًا. وقد عزز هذا الارتفاع الثقة في سبائك الذهب كأصل آمن طويل الأجل؛ مما أدى إلى زيادة واضحة في الطلب على الذهب خلال فترة التقرير. وفي هذا الإطار، بذلنا الجهود الحثيثة باتخاذ الأولوية المكثفة لإدارة العلاقات، من خلال تعزيز الزيارات الدورية والتفاعل الاستباقي؛ حيث أسهم هذا الأمر افي تحسين تجربة العملاء بشكلٍ واضح وزيادة مبيعات الذهب.

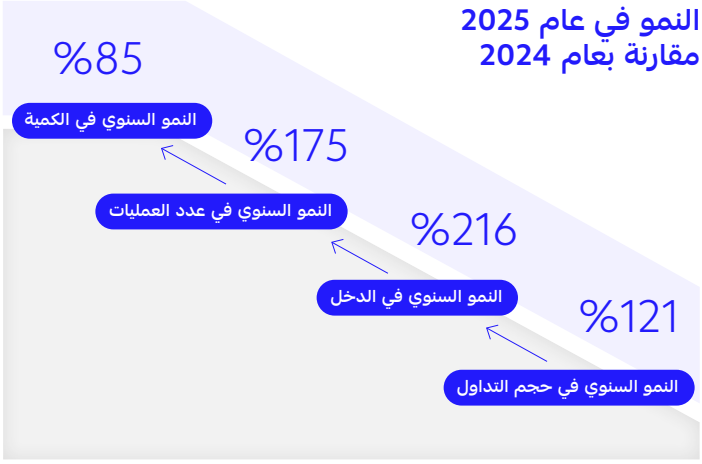
كما حققت محفظة الذهب الرقمية التابعة للخزينة "الورقة الذهبية" أداءً استثنائيًا خلال عام 2025، مدفوعةً بارتفاع الطلب على الذهب من قطاع الأفراد. كما أتحنا عمليات الشراء الجزئي، من خلال إطلاق خاصية تداول الذهب بوزن 1 جرام في المحفظة؛ مما أسهم في استقطاب عملاء جدد للمشاركة في تداول الذهب.

ونتيجةً لذلك سجل نشاط تداول الذهب أداءً متميزًا خلال العام؛ حيث تضاعف دخل السبائك أكثر من ثلاث مرات سنويًا، محققًا نموًا بنسبة 216%.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة الخزينة

النمو في عام 2025 مقارنة بعام 2024



النظرة المستقبلية

تتجه التوقعات المستقبلية لمجموعة الخزينة خلال عام 2026 وما بعده نحو استمرار الأداء الإيجابي، مدعومةً بمواصلة التحول الرقمي، وتوسيع نطاق الحلول المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء. وستتركز جهودنا على عدد من المجالات الرئيسية، حيث تشمل: تعزيز الأتمتة، وتقوية عروض صرف العملات الأجنبية لقطاعي الشركات والأفراد، وتطوير منتجات مبتكرة، وتعميق التعاون مع وحدات الأعمال الأخرى لدعم النمو المستدام وتعزيز الربحية.

كما سنواصل الاستثمار في التحديثات التقنية للخزينة؛ لتعزيز جاهزيتنا لاقتناص الفرص الجديدة، والاستمرار في تنويع مصادر التمويل بما يسهم في التحكم بتكلفة رأس المال. وفي قطاع المؤسسات المالية، سنستمر في التوسع في استكشاف الأسواق، وتقديم الخدمات الممولة وغير الممولة للعملاء والأطراف المقابلة.

أما فريق الاستثمار؛ فسيواصل جهوده لدعم استراتيجيتنا الشاملة عن طريق تعزيز التفاعل مع الأطراف الدولية من الفئة الأولى؛ بما يسهم في دعم الميزانية العمومية، وتنويع المحافظ الاستثمارية، وزيادة العوائد. وفي الفترة المقبلة، سيتركز الاهتمام أيضًا على توسيع أنشطة السيولة السوقية التي ينفذها فريق الهيكلة في مجالات مشتقات معدلات الربح وتداول الصكوك.





المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

واصل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية توسعه خلال عام 2025، مدعومًا بالمبادرات الحكومية والإصلاحات التمويلية المستمرة. حيث بلغ عدد السجلات التجارية النشطة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة 1.7 مليون سجل بنهاية الربع الثاني من عام 2025، وذلك وفقًا للهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت"، حيث يعتبر ذلك مؤشر واضح على استمرار القطاع الخاص في دعم الناتج المحلي غير النفطي للمملكة. كما واصل القطاع تعزيز ريادة الأعمال في المملكة، حيث شكّلت الشركات المملوكة للنساء 47% من إجمالي السجلات النشطة، فيما بلغت نسبة السجلات التجارية المملوكة للشباب 38%، وهو رقم مميز يعكس دور الشباب والنساء في تعزيز نشاط القطاع. كما ارتفعت نسبة الإقراض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر بشكل ملحوظ، لتصل بذلك إلى 37% مقارنة بالعام السابق بنهاية الربع الثاني، مسجّلةً رقمًا قياسيًا قدره 420.7 مليار ﷼؛ مما يعكس تزايد الدعم المالي الرسمي لهذه المنشآت ويؤكد أهمية التمويل في تعزيز نمو القطاع.

دعم نمو المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات

واصل المصرف دعم نمو المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عن طريق تقديمه لمجموعة من الحلول التمويلية الرقمية والمخصصة لكل قطاع؛ حيث صُممت هذه الحلول لتلبية الاحتياجات المتطورة للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة . ففي عام 2025، أطلق المصرف برنامج تمويل مخصص لقطاعي المقاولات والبناء، وجاء ذلك استجابةً للطلب المتزايد من المنشآت الصغيرة والمتوسطة للمشاركة في سلاسل التوريد لمشاريع البنية التحتية والإسكان والمشاريع الضخمة في المملكة. وقد ساهم هذا الحل في تبسيط تجربة التمويل من بدايتها حتى نهايتها، وتقليل مدة المعالجة، وتوفير وصول أسهل لرأس المال العامل وأدوات تمويل المشاريع لقطاع المقاولات.

كما أُجريت عدة تحسينات للمنتج العقاري "ثروة" المقدم للشركات الصغيرة والمتوسطة؛ شملت فيها عدة تحديثات لسياسة الائتمان وسير العمل الرقمي لتسريع الموافقات وتحسين تجربة العملاء. وقد مكّنت هذه التحسينات عددًا أكبر من المنشآت الصغيرة والمتوسطة للاستفادة من أصولها العقارية لتمويل التوسّع التجاري وتلبية احتياجات السيولة.

وقد نمت محفظة المصرف للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بنسبة 50% خلال عام 2025، وذلك من مقدار 39.0 مليار ﷼ في عام 2024 لتصل إلى 58.7 مليار ﷼ بنهاية العام، مع الزيادة المستمرة في الحصة السوقية.

مراجعة محفظة الأعمال

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

التمويل للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	المنشآت متناهية الصغر والصغيرة		المنشآت المتوسطة		الإجمالي	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
في الميزانية العمومية ('000 ﷼)	**38,891,875**	26,271,556	**19,759,723**	12,712,680	**58,651,598**	38,984,236
التمويل في الميزانية العمومية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويلات في الميزانية العمومية	**5.2**	3.8	**2.6**	1.8	**7.8**	5.6

الإفصاح النوعي عن المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في القطاع المالي

يعتمد مصرف الراجحي في تعريف المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على التصنيفات الصادرة عن الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت":

المنشآت متناهية الصغر

من 1 إلى 5 موظفين بدوام كامل، بإيرادات سنوية تقل عن 3 ملايين ﷼.

المنشآت الصغيرة

من 6 إلى 49 موظفًا بدوام كامل، بإيرادات سنوية تتراوح بين 3 ملايين و40 مليون ﷼.

المنشآت المتوسطة

من 50 إلى 249 موظفًا بدوام كامل، بإيرادات سنوية تتراوح بين 40 مليون و200 مليون ﷼.

ووفقًا لهذا التصنيف، يخدم المصرف الشركات المصنفة "متناهية الصغر" ويقدم لها منتجات تمويلية منظمة من وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، بينما تُخدم الشركات المصنفة "صغيرة أو متوسطة" عن طريق وحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وكلاهما تحت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، وتعتمد بذلك سياسات الإقراض لكلتا الوحدتين على متطلبات التمويل المختلفة لكل مجموعة.

كما يقوم المصرف بمتابعة تقدّم ونمو عملاء وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة بشكلٍ دوري، ليقدم لهم أفضل الخدمات والمنتجات، والحلول التمويلية المناسبة والمتكاملة؛ مما يدعم تطوّر أعمالها ووصولها للفئات الأعلى وتوسعها ونموها.

دعم انتشار المنتجات وتنمية الدخل القائم على الرسوم

واصل قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مساعيه في زيادة الدخل المتحصل من الرسوم من خلال توسعه في المنتجات، مع استفادته القصوى من تحليل البيانات لتعزيز تحويل العملاء غير المقترضين إلى عملاء مقترضين. كما عززت مراكز الاتصال المخصصة لوحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة ووحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من جودة الخدمة، مقدمةً بذلك الدعم اللازم للعملاء عبر خطوط مجانية مخصصة لهم.

وقد ظلّت المبيعات الرقمية ومنتجات التمويل محركًا أساسيًا للنمو؛ حيث ساعد تطوير المنتجات ومبادرات الأتمتة في تقليل زمن الاستجابة، وتحسين تجربة العملاء، والمساهمة في رفع الإيرادات الإجمالية. كما نفذ المصرف في عام 2025 عدد من الترقيات المهمة لنظام متوسط فترة التحصيل وسير عمل الموافقة على ائتمان المنشآت الصغيرة والمتوسطة؛ مما عزز الكفاءة التشغيلية وسرّع اتخاذ القرار في كامل المحفظة.

كما استمر تآزر الجهود في المجموعة في تقديم عرض قيمة فريد من نوعه لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومتجاوزًا للدعم المالي عند دخول السوق. حيث يتضمن هذا الحل المتكامل لوحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة مجموعة متكاملة من الخدمات غير المالية، بدءًا من حلول الدفع، ووصولًا إلى التجارة الإلكترونية، والأسواق الرقمية، وخدمات الرواتب، والحلول التقنية المالية، والخدمات الاستشارية.

مراجعة محفظة الأعمال

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

تطوير الحلول الرقمية للتمويل

شهد سير العمل في قطاع تمويل نقاط البيع عدة تحسينات في عام 2025؛ حيث ساهمت التحسينات في العمليات عند تقديم الطلب والموافقة في تقليل زمن الاستجابة بشكل كبير، وتمكين وصول أسرع للتمويل. وأسفرت هذه التحسينات عن زيادة سنوية قدرها 300 مليون ﷼ في تمويل نقاط البيع؛ مما يعكس الطلب المتزايد من العملاء على الحلول الرقمية المقدمة في رأس المال العامل. كما حافظ المصرف على موقعه الريادي في نقاط البيع بالمملكة بحصة سوقية بلغت 43.5% في الأجهزة الفعلية؛ مما أتاح له تقديم حلول تمويلية مميزة مقابل التدفقات النقدية، مع حفاظه على جودة محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتقليل مستويات المخاطر.

كما تم إجراء بعض التحسينات التشغيلية الإضافية على خدمة خطابات الضمان؛ حيث تم تقليل الاستجابة بشكلٍ كبير عن سبعة أيام عمل؛ ليحسّن بذلك تجربة العملاء ودعم الشركات المشاركة في العقود الحكومية والقطاع الخاص.

المواءمة مع رؤية "السعودية 2030"

واصل المصرف انسجامه مع أهداف رؤية "السعودية 2030" خلال العام، موسعًا بذلك محفظته التمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لدعم ريادة الأعمال، وتشجيع مشاركة المرأة في الاقتصاد، وتمكين فرص عمل مميزة، وتعزيز الناتج المحلي غير النفطي.

وقد ساهم المصرف في تقديم أكثر من 1.8 مليار ﷼ تمويلاً لـ 434 عميلًا في عام 2025 بالتعاون مع برنامج وزارة المالية "كفالة" لضمان القروض؛ مما مكن المنشآت الصغيرة والمتوسطة ذات الضمان المحدود من الحصول على التمويل عن طريق الضمانات الحكومية.

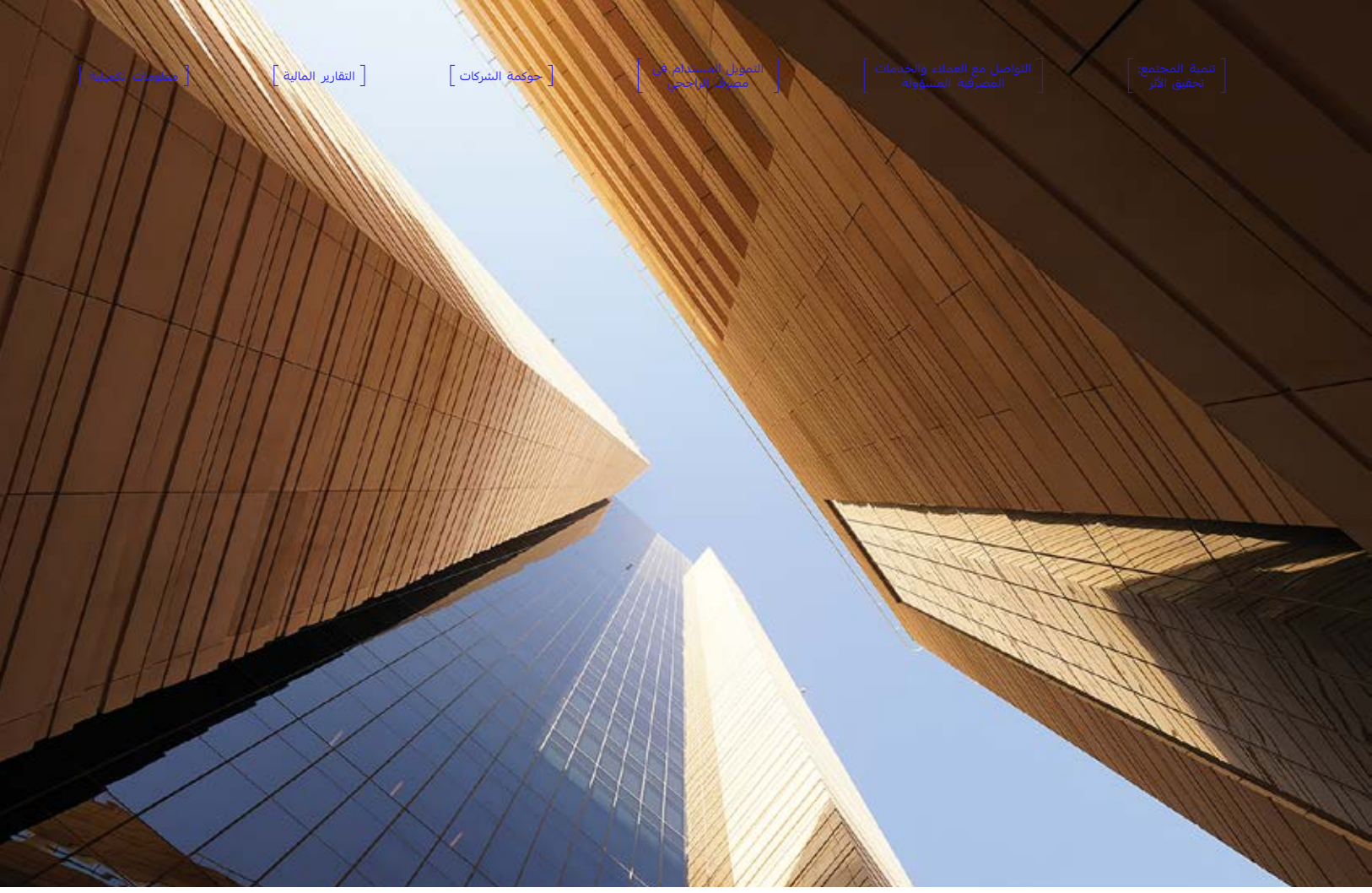
كما شارك مصرف الراجحي كراعٍ رئيسي في ملتقى بيبان 2025 الذي نظمته "منشآت" في شهر نوفمبر، مؤكداً بذلك مكانته الراسخة كمحرك رئيسي لمنظومة ريادة الأعمال في المملكة، وملتزمًا بأهداف رؤية "السعودية 2030". وخلال فترة الملتقى، وقّع المصرف اتفاقية تمويل بقيمة 4 مليار ﷼ مع "منشآت"؛ لتقديم حلول موسّعة في أدوات التمويل المبتكرة والحلول التمويلية في القطاع؛ مما يحسن من جودة الوصول إلى مصادر متنوعة لرأس المال العامل ودعم النمو.

كما وقّع المصرف اتفاقية للتسهيل الائتماني مع الصندوق الوطني للتنمية في شهر يوليو في عام 2025؛ لتعزيز المشاريع التنموية في المملكة بالتعاون مع 12 جهة تابعة للصندوق (بما في ذلك مصرف المنشآت الصغيرة والمتوسطة) لتحقيق أهداف التحول الوطني.

وقد أسهم الالتزام المستمر لوحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة بتمويل القطاعات غير النفطية الناشئة في حصول المصرف على جائزتين في ملتقى بيبان 2025؛ وهما جائزتي دعم القطاع الثقافي ودعم قطاع الترفيه، تقديراً لأداء المصرف المميز في دعم نمو القطاعات الواعدة.

النظرة المستقبلية

مع استمرار نمو قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة تناغمًا مع أهداف رؤية السعودية 2030، سيواصل المصرف جهوده الحثيثة وتركيزه البالغ على النمو المستدام والمربح عن طريق تركيزه على عملائه، وزيادة دخله من الرسوم، وتحسين السيولة والعوائد، والاستفادة من نقاط القوة المشتركة في منظومة الأعمال بين الشركات. حيث يقوم المصرف بتقديم حلول جديدة ومبتكرة ومتنوعة، وطرح حلول الرقمنة لتسهيل تجربة العميل، وابتكار المنتجات لتعزيز التكامل على مستوى المجموعة. وستستمر الجهود في السعي لزيادة قاعدة عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم خدمات البيع المتقاطع، والحلول الاستثمارية والتمويلية المخصصة؛ لتلبي بذلك كافة الاحتياجات التجارية المتطورة. وستظل الشراكات مع الجهات الحكومية والقطاع الخاص ركيزة أساسية لتعزيز الوصول إلى رأس المال ودعم النمو طويل المدى للقطاع.



الشركات التابعة والشبكة الدولية

اسم الشركة التابعة	رأس المال (000' ﷼)	نسبة الملكية (%)	الدولة محل التأسيس	الدولة محل العمليات
شركة الراجحي المالية	500,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة أتمال	500	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة تدير العقارية	1,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إمكان للتمويل	2,000,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة توثيق	10,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)	150,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إجادة للنظم	405,000	90	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
نيوتك	130,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
دراهم	27,545	65	جزر الكايمان	المملكة العربية السعودية

الشركات التابعة والشبكة الدولية

أسماء الشركات التابعة دولياً	رأس المال (000' ﷼)	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	1,511,126	100	ماليزيا	ماليزيا
الراجحي للأسواق المالية المحدودة	188	100	جزر الكايمان	جزر الكايمان

تسليط الضوء على مجموعة الأعمال الدولية 2025

أسماء الشركات التابعة دولياً	الإيرادات (000' ﷼)	المصاريف (000' ﷼)	صافي الربح (000' ﷼)
الكويت	118,778	117,995	783
الأردن	194,250	150,485	43,765
ماليزيا	453,025	358,257	94,767



الشركات التابعة

شركة الراجحي المالية

الراجحي المالية
alrajhi capital

لم تنعكس الأرباح القياسية التي حققها القطاع المصرفي على أداء المؤشر العام للسوق في عام 2025، إذ سجّلت السوق المالية السعودية (تداول) واحدًا من أكبر التراجعات بين الأسواق الإقليمية. حيث شهد مؤشر السوق الرئيسية "تاسي" انخفاضًا واضحًا خلال الربعين الأول والثاني من العام، وذلك بالتزامن مع تراجع متوسط قيم التداول اليومية عن مستوياتها المعتادة، وذلك نتيجة انخفاض أسعار النفط، واستمرار ارتفاع أسعار الفائدة.

وعلى الرغم من النشاط الواضح في الطروحات العامة الأولية والزيادات في رأس المال خلال الفترة المشمولة بالتقرير، تم توجيه سيولة المستثمرين المتاحة إلى قنوات استثمارية بديلة، مثل أدوات الدين ومنتجات المرابحة ذات العوائد العالية؛ مما جعل سوق الأسهم أقل جاذبية. كما شهد السوق تعافيًا ملحوظًا خلال الربع الثالث، وكان ذلك مدفوعًا بتوقعات لتخفيف قيود الملكية الأجنبية على الشركات المدرجة في المملكة، إلا أن الأداء عاد إلى تذبذبه مع اقتراب نهاية العام.

وفي ظل هذه الظروف السوقيّة المتقلبة، حققت الراجحي المالية أداءً رصينًا خلال عام 2025، حيث ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة سنوية قدرها 25% خلال الفترة المشمولة بالتقرير. وجاء هذا الأداء مدفوعًا بالنمو اللافت في قطاعي إدارة الأصول والاستثمارات العقارية، إذ ارتفع الدخل بنسبة سنوية قدرها 47% ليبلغ بذلك 716 مليون ﷼. وقد أسهم ذلك في تحقيق نمو إجمالي في صافي الأرباح بنسبة 27%؛ لتصل أرباح الشركة إلى 1,794.4 مليون ﷼ بنهاية العام.

خدمات الأوراق المالية

في ظل التحديات السوقيّة الصعبة، حافظت الراجحي المالية على مكانتها كأكبر شركة وساطة في المملكة من حيث قيمة التداول، مع حفاظها على حصة سوقية بلغت 15.5% بنهاية عام 2025.

وخلال العام الجاري، وسعت الشركة نطاق خدماتها في الأوراق المالية بإطلاق خدمة إقراض واقتراض الأوراق المالية (SBL)، والتي تستهدف بشكل أساسي عملاء مصرفية الشركات لدعم أنشطة البيع المكشوف والتحوط، وتمكين تحقيق دخل إضافي من المحافظ غير المستغلة والاستفادة منها. كما نجحت الشركة في إطلاق تداول عقود الخيارات للأسهم الفرديّة (SSO) ويأتي كل ذلك لتعزيز محفظة منتجاتها المتنامية، وإتاحة الخدمة للعملاء عن طريق إنشاء التطبيق الرقمي والشامل للراجحي المالية، كما أُتيح تداول الخيارات في الأسواق الدولية من خلال التطبيق؛ مما يوفر للعملاء إمكانية وصولهم إلى مجموعة واسعة من الفرص الاستثمارية وفرص التداول في 38 سوقًا حول العالم.

الشركات التابعة

شركة الراجحي المالية

كما حصل تطبيق الراجحي المالية على جائزة أفضل وسيط في المملكة العربية السعودية لعام 2025، وذلك ضمن جوائز يوروموني لأسواق رأس المال، وجائزة أفضل شركة وساطة في قمة أرقام 2024، وذلك تقديرًا لريادتها السوقية وأدائها الثابت في أسواق رأس المال السعودية. كما أصبحت الشركة عضوًا في الجمعية الدولية لإقراض الأوراق المالية (ISLA)؛ مما يعزز توافقها مع المعايير العالمية واتّباعها لأفضل الممارسات الدولية.

وبصفتها عضو حفظ مستقل معتمد في السوق السعودية، بلغت قيمة إجمالي الأصول الخاضعة للحفظ (AUC) لدى الشركة 3.7 مليار ﷼ بنهاية عام 2025، مسجلةً بذلك نموًا ملحوظًا قدره +147% سنويًا؛ وذلك نتيجةً للحصول على تفويضات جديدة وتدفقات مؤسسية ضخمة.

إدارة الأصول

نمت إجمالي الأصول المُدارة للراجحي المالية بنسبة سنوية قدرها 35% لتصل إلى 165.8 مليار ﷼ خلال العام، محافظةً بذلك على ترتيبها كثاني أكبر جهة للأصول في المملكة.

تعزز الراجحي المالية مكانتها بصفتها إحدى المؤسسات المالية الرائدة في إدارة الأصول بالمملكة من خلال تقديم مجموعة كبيرة ومتكاملة من المنتجات الاستثمارية المبتكرة التي تغطي شتى فئات الأصول الرئيسية، بما يتناسب مع تطلعات المستثمرين على اختلاف أهدافهم الاستثمارية ومدى قدرتهم على تحمل المخاطر. ويُعنى قطاع إدارة الأصول بإدارة صناديق الاستثمار المشتركة على المستويين المحلي والإقليمي، بالإضافة إلى المحافظ الاستثمارية التقديرية المصممة خصيصًا لتلبية الاحتياجات الفريدة للمؤسسات وكبار العملاء من ذوي الملاءة المالية العالية. وتشمل أبرز فئات الأصول المدارة: صناديق الأسهم (المحلية والخليجية والإقليمية والدولية)، وصناديق المرابحة للسلع، بالإضافة إلى مجموعة متنوعة من صناديق الأصول المتعددة.

وقد تصدر صندوق الراجحي للعوائد -والذي أُطلق في عام 2024 بهدف تحقيق نمو رأس المال وزيادة السيولة بمخاطر منخفضة- فئته من حيث الأداء في عام 2025 ضمن فئة أدوات سوق النقد، كما أصبح الصندوق أكبر صندوق استثماري عام في المملكة في هذه الفئة. وفي إطار سعيها الدؤوب لتقديم حلول استثمارية مبتكرة ومتنوعة، أعلنت محفظة صناديق الشركة التابعة لقطاع إدارة الأصول عن إطلاق أربعة صناديق استثمارية عامة جديدة خلال عام 2025، وهي:

- صندوق التمويل غير المباشر الثاني والثالث.
- صندوق صكوك الرعاية الصحية.
- صندوق المحافظ الاستثمارية الخاصة منخفض المخاطر.
- صندوق الراجحي الثالث للتوزيعات الشهرية.

وفي قطاع الأسواق النقديّة، واصلت صناديق الراجحي المالية تحقيق أداء قوي ومثمر خلال العام، إذ تمكن صندوق الراجحي للعوائد من تحقيق أعلى العوائد في فئته، كما حصلت الشركة على تكريم في قمة أرقام 2024 بجائزة أفضل صندوق استثماري أداءً، مسجلًا بذلك إنجازًا يُضاف إلى سجل نجاحات الشركة.

كما التزمت الشركة التزامًا راسخًا بدعم القطاع غير الربحي المتنامي في المملكة -وذلك بتماشي جهودها مع الرؤية الطموحة "السعودية 2030" لتعزيز تمويل الصناديق الوقفية- حيث تم تكريمها في منتدى "نمو" للاستدامة المالية ؛ وذلك باعتبارها مزودًا رائدًا للخدمات الوقفيّة، إذ تخدم حاليًا 73 جهة في مجالات الرعاية الصحية والتعليم والعمل الخيري، محققةً بذلك مصدرًا رائدًا للتمويل المستدام وطويل المدى لكافة المبادرات الاجتماعية المؤثرة.

القطاع العقاري

خلال العام، تكلل بنجاح إطلاق إدارة الاستثمارات العقارية لأكثر من 13 صندوقًا عقاريًا خاصًا؛ حيث تجاوز إجمالي حجمها 25.8 مليار ﷼، كما عقدت الإدارة أكثر من 10 مذكرات تفاهم خلال العام. وشهدت الفترة المشمولة بالتقرير كذلك التخارج بنجاح من صندوق خاص تجاوز حجمه مليار ﷼، محققًا بذلك عائدًا على حقوق الملكية تجاوز حاجز الـ 40%.

الشركات التابعة

شركة الراجحي المالية

الخدمات المصرفية الاستثمارية

يقدم قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية في الراجحي المالية مجموعة متكاملة من الخدمات الاستشارية المالية الاستراتيجية؛ حيث تشمل فيها هيكلة وترتيب أدوات الدين وحقوق الملكية؛ وذلك لمساعدة العملاء على تحقيق أهدافهم المالية والتجارية. كما يحظى فريق الخدمات المصرفية الاستثمارية بخبرة إقليمية ودولية واسعة في مختلف المنتجات والخدمات.

واختتم القطاع عامة بأداءٍ رصين، محافظًا بذلك على ترتيب الشركة في المرتبة الثانية بين الجهات المصدرة للصكوك في المملكة، سواء المقومة بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي، وذلك بعد إتمام 13 صفقة في أسواق رأس المال الدين (DCM) خلال العام. وفي مجال أسواق الأسهم، احتلت الشركة المرتبة الثالثة في جدول ترتيب الطروحات العامة الأولية بالمملكة؛ مما يعكس استمرار ريادتها في مجال الوساطة والحلول الاستثمارية

وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، شاركت الشركة في ثلاث طروحات عامة أولية وثلاث عمليات انتقال إلى السوق الرئيسية، مع تحقيق أعلى مستوى من الكفاءة لعملائها وأتمتة العمليات التشغيلية للطروحات في السوق الرئيسية وسوق نمو.

كما أدارت الشركة إصدارات حكومية لأدوات الدين بقيمة 274 مليار ﷼. وتولى فريق التمويل المهيكل إدارة إصدار 85 برنامج للصكوك الحكومية والمؤسسية خلال عام 2025، بالإضافة إلى تنفيذ 98 صفقة مرابحة. كما استمرت الشركة كجهة أولية معتمدة لتقديم عروض شراء الصكوك الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية.

الريادة في التطور الرقمي

في سياق الجهود الدؤوبة للتطوّر الرقمي المستمر، استحوذت الشركة على 25.2% من سوق التداول الرقمي في المملكة خلال عام 2025، حيث جاء ذلك مدفوعًا بارتفاع معدلات استخدام المنصات الإلكترونية، وقد تم تنفيذ 85.3% من إجمالي قيمة التداول عن طريق القنوات الرقمية. ويُعزى هذا الأداء إلى تطبيق الراجحي المالية الشامل والمتكامل والذي يجمع جميع خدمات الشركة الاستثمارية -من خدمات الوساطة وإدارة الأصول إلى الخدمات المصرفية الاستثمارية- في واجهة موحّدة وسلسة.

وخلال العام، وسّعت الشركة جهودها في منظومتها الرقمية وأطلقت منصة "سوبر ويب"، وهي المنصة الإلكترونية المكمّلة للتطبيق، والتي تتيح الوصول الكامل إلى جميع منتجات الشركة، وتمكّن المستخدمين من الاطلاع على البيانات الفورية وبيانات التداول في السوق المالية السعودية والوصول إلى 38 سوقًا دوليًا، وتدعم ذلك منصة "الراجحي مشورة" للاستشارات الرقمية التابعة للراجحي المالية والقائمة على الخوارزميات.

كما تمت رقمنة خدمات التمويل بالهامش بالكامل بدءًا من بداية الطلب حتى التنفيذ، وإتاحتها في المنصات الرقمية، مما ساهم في زيادة بنسبة 150% في عقود التمويل بالهامش. وقد تم إطلاق "العرض العائلي" والذي يتيح للوالدين تسجيل التابعين رقميًا ومتابعة أنشطتهم الاستثمارية. بالإضافة لتقديم خصائص التحليل الفني المتقدم للأسهم السعودية وذلك من خلال دمج ملفات الشركات المدرجة مع بيانات السوق والمؤشرات الفنية لتعزيز الجهود في الأبحاث الاستثمارية وعملية اتخاذ القرار.

وشهد التطبيق تحديثًا شاملًا لواجهة المستخدم؛ مما عزز من سهولة الاستخدام وتسريع إجراءات التسجيل. حيث أسهمت هذه التحسينات في تحقيق زيادة قدرها 47% في عدد العملاء الدوليين. ومع نهاية عام 2025، تجاوز عدد تنزيلات التطبيق 3 ملايين عملية تنزيل، مع الحفاظ على تقييم مميز قدره 4.6 من 5 على متجر التطبيقات.

الاستفادة من أوجه التعاون بين شركات المجموعة

في خطوة استراتيجية متكاملة، أطلقت الراجحي المالية استراتيجية عملها لمدة ثلاث سنوات في عام 2024، وذلك بالتزامن مع إطلاق مصرف الراجحي لاستراتيجيته الجديدة التي تحمل اسم "المصرفية المتكاملة" للفترة ذاتها. وقد أسهم هذا التزامن في تمكين الراجحي المالية من التعاون الوثيق مع مصرف الراجحي لتعزيز استفادته من أوجه التآزر والترابط بينهما، وتقديم حلول استثمارية مُصمّمة خصيصًا لتلبية احتياجات عملاء مصرف الراجحي في إطار الخدمات الموجهة لقطاعي الأفراد والشركات على حدٍ سواء. كما أُدخلت أيضًا خيارات استثمارية جديدة في تطبيق مصرف الراجحي.

الشركات التابعة

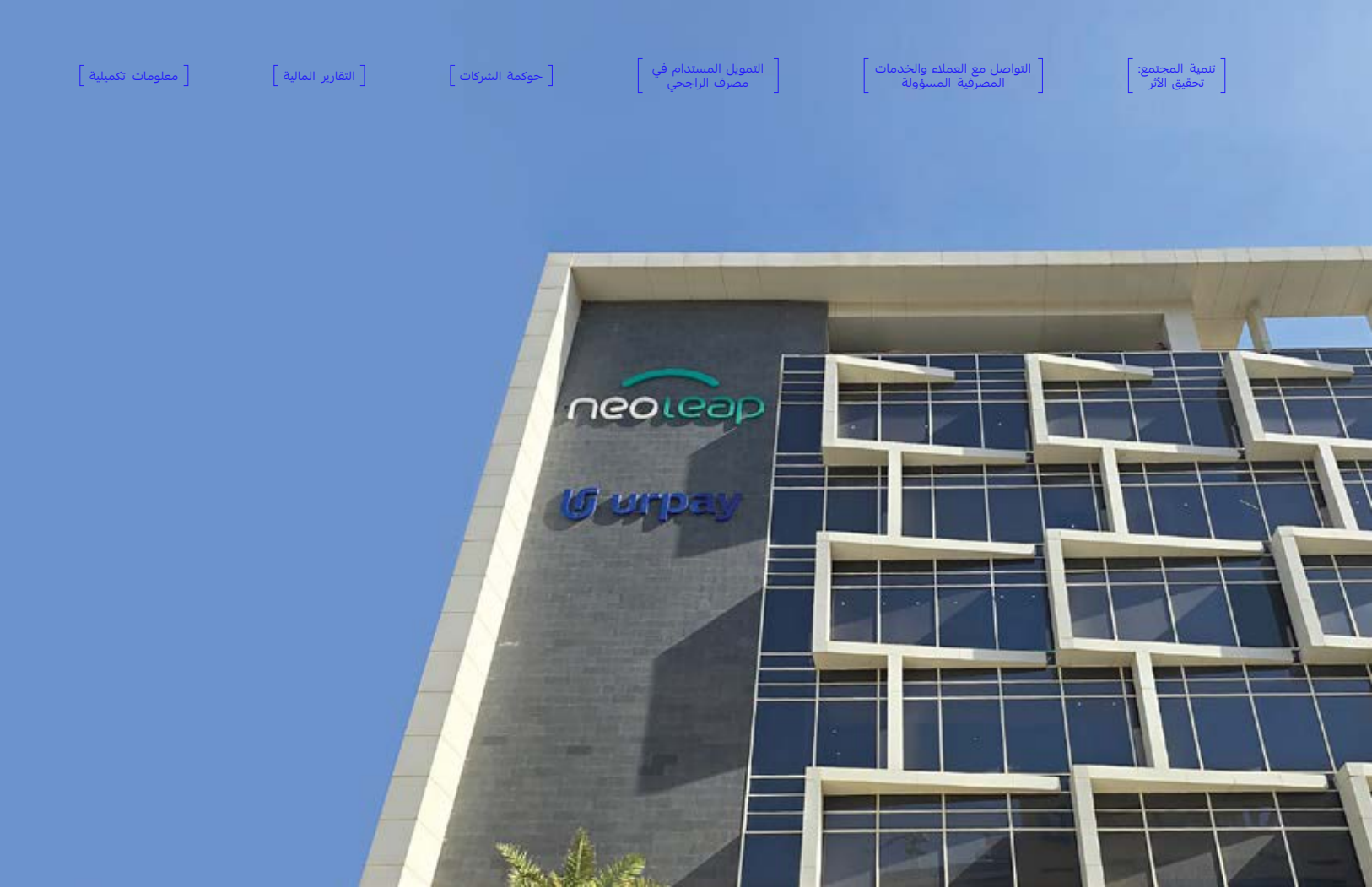
شركة الراجحي المالية

وفي سياق اهتمامها بتطوير رأس المال البشري، أطلقت الراجحي المالية في عام 2025 نظامًا حديثًا لكوادرها البشرية في الشركة؛ مما ساهم في تعزيز التواصل والتعاون، وتحسين التجربة الوظيفية، وتمكين الموظفين من الاستفادة من الخدمات الذاتية والتي ترفع مستويات الكفاءة؛ ومن المتوقع أن يُسهم ذلك في تعزيز ثقافة الابتكار والتميّز داخل الشركة، ورفع مستوى الرضا الوظيفي.

النظرة المستقبلية

تعتزم الراجحي المالية في عام 2026 مواصلة جهودها الحثيثة وتركيزها على أولوياتها الواضحة المركّزة على تعزيز أعمالها الأساسية، وذلك من خلال توسيعها لنطاق المنصات الرقمية والكفاءات التي تم تطويرها خلال السنوات الأخيرة. وفي قطاع خدمات الأوراق المالية، تعتزم الشركة تسريع نمو تعاملاتها الدولية، وتوسيع نطاق تداولها المؤسسي، وتعزيز كفاءتها في خدمات الحفظ، ويأتي ذلك مدعومًا بتحديث الأنظمة، وزيادة الكوادر، وإطلاق بوابة للعملاء لتحسين التقارير ومعالجة التعليمات بأفضل صورة ممكنة.

وفي إدارة الأصول، ستعمل الراجحي المالية على تحقيق التوسّع الدولي في الأسواق العامة والخاصة، والتوسّع في العروض الاستثمارية البديلة. أما في قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية؛ فسيعزز تركيزه على التفويضات ذات القيمة العالية في أسواق رأس المال؛ بالإضافة لعمليات الاندماج والاستحواذ. كما سيواصل قطاع التمويل المؤسسي والعقاري الدعم الراسخ للعملاء وتقديم حلول تمويلية واستشارية وهيكلية متكاملة لهم، مدعومةً بتطوير الكفاءات وتحسين النماذج التشغيلية.



نيوليب

في ظل النمو المتسارع لقطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية، والمدعوم بالاستراتيجية الوطنية للتقنية المالية ورؤية "السعودية 2030"، رسخت نيوليب خلال عام 2025 حضورها كأحد أبرز اللاعبين في القطاع، محققةً بذلك أداءً متميزًا، ومواصلةً مساعيها لإحداث نقلة نوعية في منظومة المدفوعات الرقمية بالمملكة. وبصفتها إحدى الشركات التابعة لمجموعة مصرف الراجحي، تؤدي نيوليب دورًا محوريًا في تقديم حلول مدفوعات مبتكرة وآمنة ومتطورة، تلبي فيها احتياجات الأفراد والأعمال على حد سواء، وتساهم في دعم استراتيجية المصرف "المصرفية المتكاملة".

وفي سوق يتسم بحدة المنافسة وتزايد المتطلبات التنظيمية، ركزت نيوليب خلال فترة التقرير على تعزيز استقرار منصاتها التقنية، كما عززت من مرونتها وقدرتها على التكيّف مع كافة الظروف. وقد أسهم هذا التوجه في دعم نموها المستدام خلال عام 2025، بالتوازي مع بذلها للجهود الحثيثة لاستمرارية تطورها لتصبح بذلك منظومة تقنية مالية متكاملة تخدم التجار والمؤسسات المالية والمستهلكين بكفاءة عالية وموثوقية رصينة.

تحقيق النمو في قطاعي الأفراد والأعمال

نجحت يورباي "urpay" خلال عام 2025 في ترسيخ مكانتها كواحدة من أبرز المحافظ الرقمية في المملكة في قطاع الأفراد، مستندةً بذلك على جهودها الحثيثة في تعزيز النمو المستدام، والتوسع الاستراتيجي، وتعزيز تجربة المستخدم. وقد وسّعت المحفظة قاعدة عملائها بشكل ملحوظ، مع استمرارها الدؤوب في تقديم منتجات وخدمات متنوعة ومبتكرة تشمل خدمات المدفوعات، والتحويلات المالية، والبطاقات، بالإضافة إلى خدمات السوق الرقمية.

الشركات التابعة

نيوليب

وقد أسهمت العروض الجديدة وتحسين كفاءة التحويلات الدولية في رفع مستوى الخدمات التي تقدمها يورباي "urpay"، ودعمها الواضح لمسيرة الشمولية المالية في المملكة، مع إضافتها لمزايا أمنية متقدمة تضمن تجربة استخدام سلسة وآمنة للعميل. كما شهدت فترة التقرير تطوير تجربة المستخدم بشكل شامل، بدءًا من التسجيل والتحقق، ومرورًا بإدارة البطاقات والتحويلات، ووصولًا إلى تقديم تجربة رقمية متكاملة وراقية، مع التزامها الراسخ بمعايير ومتطلبات البنك المركزي السعودي.

كما عززت "نيوليب" تكامل يورباي "urpay" مع بنيتها التحتية للمدفوعات؛ مما ساهم في رفع سرعة التسويات المالية وتحسين موثوقيتها وتكلفتها، إلى جانب تعزيزها لفرص البيع المتقاطع، وتقديم خدمات المحافظ، والبطاقات، والتحويلات، وخدمات المتجر الإلكتروني عبر باقات وعروض مهيكلة ومخصصة للعملاء. وكان من أبرز محطات هذا العام، توسّع الشركة في خدمات التحويلات المالية، وإبرامها لشراكة استراتيجية مع "ويسترن يونيون" والتي تعتبر أكبر مشغّل عالمي لتحويل الأموال؛ مما أتاح تعزيز خدمات يورباي "urpay" القائمة على "موني غرام" و"ترانسفاست". وقد أسهمت هذه الخطوة في زيادة انتشار يورباي "urpay" بين شريحة المقيمين الكبيرة في المملكة، وترسيخ مكانتها المتميزة في سوق التحويلات المالية سريع النمو.

واختتمت يورباي "urpay" عام 2025 بحصدها للمركز الثاني في قطاع خدمات البطاقات، مدفوعةً بعروض الاسترداد النقدي وحدود إنفاق مرتفعة تصل إلى 100 ألف ﷼؛ حيث تعتبر قيمة فريدة ومميزة وقد حظيت بقبول واسع في السوق السعودي. كما توسّعت يورباي "urpay" في خدماتها لتشمل بذلك رواتب العمالة المنزلية وجاء ذلك بالتزامن مع إلزام وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بتحويل رواتب العمالة المنزلية إلكترونيًا عبر منصة "مساند"؛ كما قدمت مزايا جديدة ومتعددة تم الترويج لها عن طريق الحملات التسويقية المستهدفة. وأسهمت كل هذه المبادرات في تعزيز تفاعل العملاء وزيادة حجم العمليات، وترسيخ مكانة يورباي "urpay" كمحفظة رقمية متكاملة وشاملة.

أما على صعيد قطاع الأعمال، فقد حققت "نيوليب" نموًا زاهرًا في عدد التجار، وبوابات الدفع، ونقاط البيع. وواصلت الشركة توسيع شبكتها من التجار مستفيدةً بذلك من مجموعة مصرف الراجحي وحلول الشركاء فيها؛ لتقدّم تجربة رقمية موحدة ومميزة. كما تم إدراج برنامج "مكافأة" للولاء التابع لمصرف الراجحي كوسيلة دفع، إلى جانب إضافة حلول "اشترِ الآن وادفع لاحقًا"، وتمويل نقاط البيع، وبطاقات الائتمان، وذلك بالتعاون مع شركة "إمكان"؛ مما مكّن التجار من توفير خيارات دفع مرنة لعملائهم. كما تم دمج نظام "قائمة" التابع لشركة "نيوتك" مع تطبيق "نيوليب" للتجار؛ مما أتاح لهم الوصول بسلاسة إلى الخدمات المحاسبية والإدارة المالية. وقد تم دمج "تكافل الراجحي" لتقديم حلول تأمينية مميزة وتقديمه لعروض متكاملة للتجار. وبالإضافة إلى ذلك، أطلقت "نيوليب" بوابة الدفع للتجارة الإلكترونية بنجاح، بما في ذلك خدمات الدفع عبر الروابط وخدمات إدارة الرواتب؛ مما عزز من تكامل عروضها لكافة مدفوعاتها الرقمية.

وفي سياق المؤسسات المالية، تبنّت "نيوليب" خلال العام توجهًا واضحًا لتعزيز محفظة منتجاتها وترسيخ مكانتها التنافسية؛ حيث ركّزت على تقديم حلول المدفوعات وتعزيز القيمة المقدمة لعملائها سعيًا منها لتميّزها في السوق التنافسي وبالأخص مع التحديات التسعيرية في السوق. كما توسّعت الشركة في مجال أجهزة نقاط البيع بالتعاون مع البنوك والشركات التقنية المالية لتقدم بذلك حلول نقاط البيع والبطاقات. كما عززت الخدمات القيّمة لأجهزة مصرف الراجحي، بما فيها خدمات حلول الدفع بالتقسيط، وإمكانية استبدال نقاط الولاء، وتوفير أجهزة متقدمة لنقاط البيع، مع التوقعات الحالية بأن تلعب محفظة الأجهزة دورًا محوريًا في دعم خطط التوسّع خلال العام المقبل. وقد كان من أبرز إنجازات العام، حصول الشركة على شهادة اعتماد مزوّد خدمة الشبكة (NSP)؛ مما خفف من الاعتماد على المزودين الخارجيين للخدمات، وفتح آفاق جديدة لمصادر الإيرادات، وأسهم في تحقيق وفورات كبيرة في التكاليف.

كما أسهم التعاون الوثيق مع المجموعة في تحقيق محطات وإنجازات جوهريّة للشركة؛ حيث تتولى "نيوليب" قيادة أنظمة الدفع لمشروع "القدية" العملاق، عن طريق تقديمها لحزمة متكاملة تشمل فيها حلول المدفوعات، وأجهزة نقاط البيع، وأنظمة الدفع باستخدام الأجهزة القابلة للارتداء، ومعالجة مدفوعات البطاقات. ويعكس تضافر هذه الجهود استراتيجية للشركة في ترسيخ تكاملها مع المجموعة وتقديمها للحلول الموحّدة والمتطورة والملبيّة لتطلعات السوق.

الشركات التابعة

نيوليب

أبرز إنجازات الأعمال في عام 2025:

قطاع أعمال الأفراد

المستهلك النهائي

أسرع المحافظ الرقمية نموًا في المملكة العربية السعودية، **بأكثر من 8 ملايين** مستخدم.

التوسع في خدمات التحويلات المالية الدولية من خلال الشراكة مع "**ويسترن يونيون**"، والتي تعتبر أكبر مشغل تحويل أموال عالمي معتمد؛ مما عزز من مكانة يورباي "urpay" بين المقيمين والسوق الواعد للتحويلات المالية.

نمو التحويلات الدولية بشكل ملحوظ بنسبة **2.5%** مقارنة بالعام السابق.

حصول يورباي "urpay" على المركز الثاني في خدمات البطاقات، مدفوعةً بعروضها الجديدة للبطاقات وبرامج الرواتب عبر منصة "مساند".

تأمين **حصة سوقية قوية** من مدفوعات فواتير "سداد" مقارنة بالمحافظ الأخرى في المملكة؛ مما يعكس اختيار يورباي "urpay" كمحفظة رقمية مفضلة وموثوقة لدفع الفواتير لشريحة كبيرة من السكان.

إضافة ميزة الدفع المتكرر عبر آبل باي وجوجل باي وسامسونج باي؛ حيث تعتبر ميزة مطلوبة في سوق الاشتراكات والتجارة الإلكترونية وأتمتة الفواتير.

تقديم عدة عروض للخدمات المهيكلة تستهدف شرائح مختلفة من العملاء؛ حيث توفر لهم تجربة متكاملة تجمع بين الاعتمادات المالية للرواتب، والتحويلات المالية، واستخدام البطاقات؛ وذلك بهدف توسيع نطاق خدمات يورباي "urpay"، واستقطاب عملاء جدد، وتعزيز تكرار استخدام الخدمات المتعددة ضمن نظام واحد ومتكامل.

التركيز المستمر على حماية العملاء والحفاظ على بنية تحتية آمنة.

إجراء مناقشات استراتيجية مع عدة جهات حكومية لدعم العروض المستقبلية لفئات الزوار المستهدفة ومحفظتهم.

تقديم تجارب مشتركة للمحفظة تربط بين محفظة الأسرة، والبطاقات، والمتجر الإلكتروني، وغيرها من القنوات.

قطاع أعمال الشركات والمؤسسات

التجار

زيادة ثابتة لآلاف المحافظ الرقمية الجديدة للتجار شهريًا؛ مما يسرّع توسع يورباي "urpay" ويدفع إجمالي التجار المكتسبين سنويًا نحو مئات الآلاف بنهاية العام.

استمر نشاط نقاط البيع في الارتفاع، مع توقع تجاوز حجم المعاملات **18 مليون** معاملة شهريًا، وزيادة الحصة السوقية بحوالي 3% عند نهاية 2025.

لوحظت زيادة مستمرة في النشاط؛ حيث من المتوقع أن تتجاوز حجم المعاملات 15 مليون معاملة شهريًا.

نمو عدد التجار بنسبة 130% مقارنة بالعام السابق، وجاء ذلك مدعومًا بزيادة بنسبة 152% في عدد الأجهزة المنشورة.

المؤسسات المالية

مستجدات بوابة الدفع

تأمين **حصة سوقية بنسبة 29.7%** على مستوى المملكة العربية السعودية.

تمكين "آبل باي"، ومعالجة استردادات "مدى"، وتحسين شاشة الدفع للعملاء المميزين.

ارتفع معدل القبول إلى **84.8%**.

مستجدات نقاط البيع

توسيع نطاق خدمات نقاط البيع لأول مرة من خلال البدء في طرح مبكر مع 5 مؤسسات إضافية.

تحقيق **حصة سوقية مذهلة بنسبة 36.6% لأجهزة نقاط البيع التابعة لـ "نيوليب"**.

تقديم خطة التقسيط "تساهيل" في نقاط البيع؛ حيث يعتبر المنتج الوحيد من نوعه في السوق المبني على نقاط البيع.

إطلاق أسطول أجهزة نقاط البيع الخاصة بـ"نيوليب" لأول مرة في المدن الرئيسية؛ مما حسّن من تتبع وكفاءة العمليات، مع التطلّع لتعزيزها أكثر في العام القادم.

اعتماد إمكانية الاتصال بمزود الخدمة الشبكي وبدأ طرحها. وقد تم تنفيذ مرحلة تجريبية مُتحكَّم فيها نحو نهاية فترة التقرير للتحقق من الأداء على نطاق واسع. وسيتم تنفيذ طرح مرحلي وفق خطة واضحة لزيادة الاعتماد عبر شبكة نقاط البيع خلال عام 2026.

الشركات التابعة

نيوليب

الاستثمار في الكفاءات وبناء الثقافة المؤسسية

في ظل المنافسة القوية التي يشهدها سوق الوظائف في قطاع التقنية المالية، بادرت "نيوليب" خلال فترة التقرير بتنفيذ مجموعة من المبادرات الاستراتيجية المصممة لاستقطاب أفضل الكفاءات في القطاع. وقد ركّز فريق استقطاب الكفاءات ومديرو التوظيف على فهم الاحتياجات الدقيقة للأعمال، وضمان اطلاع فرق التوظيف على متطلبات بيئة التقنية المالية، بما يشمل المتطلبات التنظيمية والخبرات المتخصصة الضرورية. كما وسّعت "نيوليب" قنواتها المتعددة للتوظيف، مؤكدة التزامها الراسخ بتقديم بدلات ومزايا تنافسية تجذب الكفاءات المتميزة. ويأتي التفاعل مع الموظفين كركيزة أساسية في ثقافة الشركة المؤسسية؛ إذ أطلقت خلال العام برنامجًا لتكريم الموظفين يهدف إلى تعزيز الروح المعنوية والاحتفاء بالأداء المتميز. وإلى جانب ذلك، عززت الشركة تجربة الموظفين الجدد عن طريق تطويرها لمراسم استقبال الموظفين الجدد، مع إطلاقها لمبادرات تفاعلية تهدف إلى رفع مستوى المشاركة والرضا الوظيفي؛ مما يخلق بيئة عمل محفزة ومتكاملة تشجع على الإبداع والتميز.

ويأتي التزام "نيوليب" برفاهية موظفيها ليترجم في مجموعة من المبادرات التوعوية مثل "يوم التطعيم" و"يوم الصحة"؛ مما يعكس اهتمام الشركة البالغ بالجوانب الشخصية والصحيّة لموظفيها. واستمرت جهود تطوير الموارد البشرية بوتيرة متسارعة، من خلال اعتمادها لتطبيق منصة "نمو" والتي تسهّل تنقل الكفاءات بين الشركات التابعة، إلى جانب تقديمها لعدة مبادرات مبتكرة مثل "قهوة مع الرئيس التنفيذي" واجتماعات "اللقاء المفتوح"، والتي عززت بدورها حضور القيادة وشجّعت على الحوار المفتوح والمباشر. كما تم إطلاق "بطاقات برافو" لتكريم الأداء الاستثنائي للموظفين، وتفعيل الاجتماعات الدورية بين المديرين وفرقهم لتعزيز التعاون وبناء ثقافة مؤسسية رصينة. ولم تقتصر الاحتفالات على الإنجازات الفردية وحسب؛ بل شملت فيها الإدارات المختلفة؛ مما ساهم في تعزيز شعور الانتماء والتقدير لدى الموظفين. وبتضافر هذه الجهود، تستمر "نيوليب" في بذل مساعيها لبناء قوة عاملة مؤهلة ومتفاعلة، تعكس التزام الشركة الراسخ بالتميز وتكريس مكانتها الرائدة في قطاع التقنية المالية بالمملكة.

النظرة المستقبلية

تتطلع "نيوليب" في المرحلة المقبلة إلى تحقيق نمو متوازن في قطاعي الأفراد والأعمال، من خلال توسعها المنضبط وابتكاراتها المستمرة في تطوير المنتجات. وعلى صعيد قطاع الأفراد، ستركز محفظة يورباي على زيادة حصتها السوقية في مجالي التحويلات المالية والبطاقات، مع استمرار تفعيلها لمنظومة "مساند" وضمان توافقها الكامل مع كافة التحديثات التنظيمية. كما ستطرح الشركة حلول تمويلية موجهة للعمالة ذات الدخل المحدود، إلى جانب تعزيزها للاستخدام اليومي وتقديم حلول عائلية وعروض اشتراك مبتكرة؛ بهدف رفع مستوى تفاعل العملاء وتحفيز تكرار استخدامهم، مع تنمية سوقها الرقمي لخدمة شرائح متنوعة من المستخدمين. وفي قطاع الأعمال، ستستمر "نيوليب" في تحولها إلى شركة تقنية مالية رائدة موجهة للأعمال في المملكة، من خلال تعزيزها لمنظومات إدارة السيولة وحلول نقاط البيع للشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الكبرى، مدعومة بتوقعات نمو قوية في عدد المحافظ والتجار وحجم العمليات وأعداد البطاقات. أما على مستوى المؤسسات المالية، فستركز أولوياتها على تحسين تجربة العملاء ورفع كفاءة التسليم النهائي، وأتمتة عمليات التسجيل، وتوفير تتبع متكامل للبطاقات، وتعزيز إدارة اتفاقيات مستوى الخدمة بكفاءة أكبر. حيث تسهم كل هذه المبادرات مجتمعة في تمكين "نيوليب" من توسعها المسؤول، وترسيخ التكامل ضمن منظومة التقنية المالية، واستغلال فرص النمو الواعدة في سوق يشهد منافسة متزايدة خلال عام 2026 وما بعده.





إمكان للتمويل

تُعد إمكان الذراع التمويلية للتمويل المصغر لمصرف الراجحي؛ حيث استفادت من الظروف السوقية المواتية خلال عام 2025 مدفوعةً بأهداف رؤية السعودية 2030 لتطوير المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتعزيز الشمول المالي. وشهدت فترة التقرير نموًّا سريعًا وملحوظًا في سوق التمويل المصغر في المملكة؛ نتيجةً للطلب المتزايد على التمويل من المشاريع الصغيرة ورواد الأعمال، ومدعومًا بدعم حكومي سخي ودخول جهات تمويلية متخصصة في التقنية المالية وجهات منافسة في الحصة السوقية.

حيث واصلت إمكان استمراريتها المبنيّة على زخمها القوي الذي حققته في عام 2024 لتوسيع محفظتها في قطاعي الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة خلال عام التقرير، مع بذل جهودها الحثيثة في تعزيز كفاءتها الرقمية ومرونتها التشغيلية. كما حسّنت الشركة التابعة من عمليات انضمام العملاء وسرّعت مدة الموافقات باستخدام محركاتها الآلية لاتخاذ القرار؛ لتضمن بذلك تقديم قرارات وإجراءات صرف شبه فورية تلبي احتياجات عملائها بسرعة ومرونة وراحة.

كما قامت إمكان بتنويع محفظة منتجاتها؛ لتقدّم العروض المتخصصة التي تستهدف القطاعات الصغيرة ذات النمو المرتفع خلال العام، بما في ذلك إطلاقها لمنتجات تمويل نقاط البيع وخدمة "اشتر الآن وادفع لاحقاً"، ومنتجاتها الجديدة للشركات الصغيرة والمتوسطة، مثل بطاقة الائتمان للشركات الصغيرة والمتوسطة. علاوةً على ذلك، عززت الشركة من رقابتها الداخلية ونماذج إدارة المخاطر الخاص بها؛ لتضمن بذلك امتثالها الكامل لمتطلبات البنك المركزي السعودي ولوائحه، مع تركيزها على النمو المستدام في كافة قطاعات الأعمال.

ونتيجةً لذلك، سجلت الشركة زيادة واضحة بنسبة سنوية قدرها 23% في قاعدة عملائها، مع حفاظها على نسبة القروض المتعثرة دون 5%؛ مما يعكس نموها المنضبط وقوة محفظتها. وبالإضافة لانتشارها في سوق الأفراد والشركات، أكدّت إمكان ريادتها في قطاع التمويل المصغر سريع النمو في المملكة، مع هيمنتها على حصة سوقية كبيرة في التمويل الشخصي.

الشركات التابعة

إمكان للتمويل

كما ظلت معدلات الفائدة بين المصارف السعودية مرتفعة خلال الأشهر الأولى من عام 2025؛ مما انعكس في زيادة مؤقتة في تكلفة التمويل لدى إمكان؛ نتيجةً لاستمرار الضغوط في هذا الشأن. حيث قامت الشركة بتحسين سيولتها وإظهار قدرتها العالية على التكيّف، وتنفيذ استراتيجياتها التمويلية المنضبطة، وبرامجها الرئيسية في أسواق رأس المال؛ مما أدى إلى خفض تكلفة التمويل بنجاح. كما نجحت إمكان في إصدار صكوك خاصة تجاوزت قيمتها 2 مليار ﷼؛ مما عزز من تنويع مصادرها التمويلية وساهم في نمو محفظتها بشكلٍ مستدام.

وقد تم الاعتراف بريادة إمكان في التمويل الرقمي المصغر وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة عند تحقيقها لعدة جوائز مرموقة من جوائز مجلة الأعمال الدولية في عام 2025، ومنها: جائزة أفضل مقدّم لحلول تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة – المملكة العربية السعودية 2025، وجائزة أفضل شركة للتمويل الرقمي – المملكة العربية السعودية 2025؛ مما عزز من سمعتها القوية في مجال التمويل المبتكر والمسؤول.

الابتكار والتوسع في محفظة المنتجات

قدّمت إمكان منتجاتها الابتكارية الجديدة في عام 2025 لتلبي بذلك احتياجات السوق المتغيرة؛ حيث كان من أبرز إنجازاتها إطلاق خدمة التمويل بالتقسيط للأفراد، والمصممة للاستفادة من التوسّع السريع في التجارة الإلكترونية وطلب المستهلكين لخيارات تقسيط مرنة بدون فوائد ومتوافقة مع مبادئ التمويل الإسلامي. حيث يمكن للمستهلكين اختيار فترة التقسيط بين شهرين و12 شهراً، مع أتمتة عملية التسوية للتجار لتقليل زمن التنفيذ ودقة التسويات المالية من الخلفية التشغيلية مباشرة. وفي سياق دعم انتشار المنتج بشكل سريع بين العملاء في السوق، قامت إمكان بتطبيق خدمة "اشترِ الآن وادفع لاحقًا" القادرة على معالجة أحجام عالية من المعاملات خلال عام 2025 لمواكبة الطلب المتزايد في السوق.

وفي عام 2025، قدمت إمكان بطاقة الائتمان للشركات الصغيرة والمتوسطة، مع تقديمها لتجربة عميل رقمية متكاملة من البداية إلى النهاية، تتيح فيها للشركات الصغيرة والمتوسطة الوصول إلى رأس المال العامل وإدارته بسلاسة وكفاءة؛ مما يعزز من ريادتها في خدمة القطاعات التجارية ذات الوصول المحدود للخدمات المصرفية. وقد ساهمت كل هذه المنتجات المبتكرة في تعزيز القيمة المقدمة من إمكان لسوقي الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، مدعومةً بالتوسع القوي في المحفظة والاهتمام بالعملاء.

البنية التحتيّة الرقمية والتطورات التقنية

أحرزت إمكان تقدمات ملموسة في عام 2025 لتعزيز بنيتها التحتية التقنية وتحسين كفاءتها التشغيلية؛ حيث كللت بنجاح عملية نقل نظامها الأساسي؛ مما أتاح لها بنية تحتية رصينة، وآمنة ومرنة قابلة للتوسع بدرجة عالية. وقد تم إجراء إعادة تصميم شاملة للمنصة الرقمية للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال عام 2025؛ مما حسّن من سرعة المعالجة وتجربة العملاء.

كما استمرت تحليل البيانات في لعب دور محوري في عمليات اتخاذ القرار داخل إمكان. حيث استفادت الشركة من التعلّم الآلي والذكاء الاصطناعي في 2025 لجمع البيانات، وتنقيتها، وبناء نماذج التنبؤ، مدعومةً بمنصة تحليل بيانات موحدة للتقارير اللحظية والأتمتة. وقد ساهمت هذه التقنيات في توقع اتجاهات السوق، وتحسين نماذج تقييم المخاطر، وإطلاق منتجات متوافقة بشكل كبير مع احتياجات العملاء.

وقد شهد تطبيق إمكان على الأجهزة المحمولة تحديثات كبيرة خلال العام، قدم فيها تجربة رقمية متكاملة وسلسة لعملائه، شملت الرحلة الرقمية المتكاملة، ابتداءً من التقديم على المنتجات التمويلية، وتتبع الطلبات، حتى التوقيع المباشر للعقود من خلال التطبيق، مع نيلها على أكثر من 120,000 مراجعة وحصولها على تقييم 4.5 في متجر آبل ستور؛ لتثبت بذلك تميُّز التطبيق على مستوى القطاع. وقد انعكس كل ذلك على مقياس ولاء العملاء (NPS) وارتفاع رضاهم عن الخدمات المقدمة من إمكان.

استقطاب المواهب واستبقائها

واصلت إمكان الاستثمار في كوادرها من خلال تنفيذها لعدة مبادرات متنوعة لإدارة الموارد البشرية طوال عام 2025، حيث كان من أبرزها التطبيق الكامل لنظام إدارة الموارد البشرية الجديد، والذي حوّل عمليات الموارد البشرية في إمكان إلى وظيفة معتمدة على البيانات ومتمركزة على احتياجات الموظف، مع تقديمها لمرئيات لحظية وأدوات خدمة ذاتية؛ مما أثرى من تجربة الموظفين بشكلٍ واضح.

كما واصلت أكاديمية إمكان الرقمية توسيع نطاق برامجها التدريبية، لتوفر بذلك أكثر من 50,000 برنامج تدريبي للموظفين؛ مما يعزز من مرونتهم المهنية ويفتح لهم مسارات مميزة للتطوير الوظيفي. كما تعاونت الشركة مع الأكاديمية المالية لتقديم برامج متخصصة في عدة مجالات، مثل: مكافحة غسيل الأموال، والوقاية من الاحتيال، والامتثال المالي، والابتكار في التقنية المالية، وتحليلات البيانات، والذكاء العاطفي؛ مما عزز من ثقافة الامتثال وتطوير المهارات التقنية والسلوكية للموظفين.

الشركات التابعة

إمكان للتمويل

وقد مثلّت إمكان المملكة في عدة محافل دولية للتقنية المالية؛ كان من أبرزها رعايتها الاستراتيجية لمؤتمر Money 20/20 في نسخة الشرق الأوسط؛ مما عزز من مكانتها وجاذبيتها للكفاءات العالمية.

كما ساهمت عدة مبادرات إضافية في زيادة التفاعل مع الموظفين وتعزيز الثقافة التنظيمية وجعلها أكثر تماسكًا ورصانة، مثل: تقديم خدمات النقل الترددي، وتقديم البرامج التقديرية "أنت تستحق" و "أنت تتعلم"، وتوفير مبادرات لتعزيز الروابط المجتمعية.



رفع كفاءة إدارة المخاطر

شهد قسم إدارة المخاطر في إمكان على عدد من التحسينات الإضافية خلال عام 2025 فقد قامت الشركة بأتمتة نظام تقييم المخاطر، وتطوير محرك لاتخاذ القرار لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء بشكل دقيق ومتّسق. كما استثمرت الشركة في تقديم التدريب المكثف للموظفين لتعزيز مهاراتهم في إدارة المخاطر المتقدمة، وضمان الحوكمة الرصينة مع استمرار توسع محفظتها.

النظرة المستقبلية

تستعد إمكان لتحقيق نموٍ زاخر في عام 2026 وما بعده، مدعومًا بقطاع التمويل المصغّر المزدهر والبيئة التنظيمية المواتية. حيث تواصل إمكان تركيزها على عدة مجالات رئيسية للنمو بعيد المدى مستفيدةً من هذه الفرصة السانحة، ويشمل ذلك: تنويعها لمصادر الدخل، واتخاذها للقرارات المبنية على البيانات، وابتكارها للمنتجات، وإبرامها للشراكات الاستراتيجية مع المؤسسات المالية الكبرى. وتستمر إمكان في موقعها القوي مقتنصةً فرص النمو المستقبلية ومعززةً مساهمتها ضمن منظومة مجموعة الراجحي.



شركة إجادة للنظم

في عام 2025، أطلقت المملكة العربية السعودية استراتيجيتها المحدثة للحكومة الرقمية للفترة 2025-2030، ضمن أهداف الانضباط المالي لرؤية "السعودية 2030". شملت فيها عدة ركائز أساسية لهذه الاستراتيجية، منها: إعادة تخصيص الميزانيات لتقنية المعلومات بشكل استراتيجي، بالإضافة لتخصيص ممارسات المشتريات الحكومية، حيث انتقلت الجهات الحكومية من الطلبات المتعددة للعروض إلى إبرام اتفاقيات مركزية قائمة على أطر عمل محددة؛ مما يعزز الكفاءة والشفافية.

وبالنسبة لشركة "إجادة"، فقد أسفرت هذه التغييرات عن إعادة تخصيص الميزانيات من بعض العملاء الحاليين، وأثرت على وتيرة منح المشاريع وتدفق الإيرادات خلال فترة التقرير. ومع ذلك، تمكنت الشركة من التخفيف من أثر هذه التغيرات عن طريق تنويع أنشطتها استراتيجيًا؛ مما عزز من مكانتها كمزود رائد للحلول التقنية والخدمات الاستشارية في المملكة، مع تواجدها البارز في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

وفي عام 2025، وسعت "إجادة" نشاطها لتشمل عدة قطاعات جديدة، منها قطاع النقل، والخدمات اللوجستية، والقطاع العقاري، وقطاع الرياضة، مع تعزيز شراكاتها مع كبار مزودي التقنية العالميين. وأسهم هذا التنويع -إلى جانب الإدارة المنضبطة وتحسين التسعير- في تأمين تدفق قوي للعقود الجديدة؛ مما أدى إلى زيادة سنوية قدرها 51% في قيمة العقود الجديدة لعام 2025، مع تراكم رصين للعقود يضمن وضوح الإيرادات لعام 2026. وبشكل عام، سجّلت الشركة نموًا بنسبة 30% سنويًا في الإيرادات خلال فترة التقرير.

الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم

أحرزت "إجادة" تقدمًا كبيرًا خلال العام في تنفيذ مبادرات استراتيجية واضحة ومحددة بدقة، ضمن إطار الركائز الأربع الرئيسية لاستراتيجية **"ستار"** (STAR) الجديدة:

R	A	T	S
إعادة تصميم نموذج أعمال البرمجيات	**تسريع النمو**	**تحقيق الريادة الرقمية**	**ترسيخ الجوهر**
إرساء مكانة ريادية في مجال البرمجيات لابتكار منتجات قابلة للتطوير ومخصصة للصناعات المتنوعة وطرح حلول متخصصة تلبي احتياجات السوق المتوسطة وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مع تعزيز ودعم الأفكار التجارية المبتكرة.	توسيع نطاق وصول الشركة في قطاعات جديدة واستهداف قطاع المشروعات الكبرى والسوق متوسط الحجم وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب التوسع الجغرافي لتعزيز حضور الشركة في السوق.	تعزيز الخدمات وباقات العروض والقدرات في المجالات الجديدة والتي تشمل الخدمات السحابية والأمن السيبراني والتقنية الناشئة لمواكبة نمو السوق وإعادة التمركز في السوق الرقمية.	مضاعفة حجم الأعمال الحالية بهدف زيادة حصة محفظة العملاء، وتنويع قاعدة العملاء، وتوسيع نطاق الخدمات المقدمة حاليًا، وتمهيد الطرق نحو النمو من خلال إعادة تصميم العلامة التجارية بشكل يجسد توجهها الجديد، إلى جانب تطوير وتحديث القدرات بشكل شمولي.

أبرز إنجازات "إجادة" في عام 2025

إطلاق 5 منتجات/حلول البرمجيات كخدمة (SaaS) على سوق إجادة (eHub) والأسواق السحابية (أزور، أوراكل السحابية، وجوجل كلاود): حلول سداد لفواتير المدفوعات، وإدارة التسوية والمطابقة، وإدارة الولاء، وإدارة الإشعارات، وشهادة الحوكمة والمخاطر والامتثال (GRC).	منح وتسليم المشروع الضخم "بنك أبوظبي التجاري – البنك في صندوق والبنك على السحابة" وهو في طريقه ليصبح "أول مصرف في السعودية يعتمد بالكامل على الخدمات السحابية".	توسيع خطوط الأعمال الجديدة في مجالات الحوسبة السحابية، الأمن السيبراني، والتقنيات الناشئة، مع تحقيق النمو الملحوظ في الإيرادات والاستفادة من الإمكانيات الجديدة خلال عام 2025.	استقطاب 29 عميل جديد في القطاعات الأساسية مثل القطاع الحكومي، وقطاع الخدمات المصرفية والتمويل والتأمين، وقطاعات أخرى تشمل التجارة والطاقة والتعليم وغيرها.
الإدارة الميدانية لفرق العمل (مبنيّة على منصة سيرفيس ناو) جاهزة للنشر على المنصة.	إطلاق المرحلة الأولى من منصة "إدارة التبرعات الوطنية" بنجاح؛ حيث يعتبر إنجاز كبير ضمن المشروع الضخم.	تطوير عروض سحابية جديدة، وهي: مركز قيادة السحابة كخدمة، و التعافي من الكوارث كخدمة.	إطلاق "مركز قيادة الشبكات كخدمة"، لإدارة ثلاثة مراكز قيادة للمجموعة (مصرف الراجحي، نيو ليب، وتكافل الراجحي).
	استقطاب 11 عميل جديد في القطاعات الجديدة المستهدفة: قطاع الرعاية الصحية، قطاع النقل، قطاع التجزئة، قطاع العقارات، وقطاع الرياضة والسياحة والترفيه والثقافة.	التركيز الكبير على تطوير إمكانات الذكاء الاصطناعي، وتطوير الشراكات الاستراتيجية الجديدة للابتكار في مجال الذكاء الاصطناعي مع شركتي هواوي وداينا للذكاء الاصطناعي، ولتنفيذ الاستدلالات الذكية مع شركة غروك.	أصبحت الشركة مستشارًا معتمدًا في الاستدامة من "مركز الاستدامة والتميز".
	استكمال تخطيط استراتيجية الدخول إلى السوق لدول مجلس التعاون الخليجي، وتم تعيين مدير المبيعات لدول المجلس، مع استمرار العمل على إبرام الصفقات الجديدة.	تطوير وتعزيز الشراكات الاستراتيجية مع: سيرفيس ناو، كليك، اتش سي إل، أكس فاينانس، سبلانك، خدمات أمازون السحابية، ريد هات، بالو ألتو، وفيسيرف.	جذب أفضل الكفاءات المحلية على مستوى الإدارة؛ حيث يمثل السعوديين 61% من الإدارة مقارنة بـ 36% في العام الماضي.
		الاعتراف بالشركة من قبل جوجل كشريك العام في المملكة العربية السعودية.	تحقق نمو بنسبة سنوية 37% في عدد المتابعين على منصة لينكدإن، عن طريق عدة قنوات تسويقية متنوعة مثل وسائل التواصل الاجتماعي، خطة العلاقات العامة، والفعاليات.
		إبرام صفقات جديدة في مجال الذكاء الاصطناعي خلال عام 2025 لدعم التحول المعتمد على الذكاء الاصطناعي في الجهات الحكومية والخاصة.	تطوير استراتيجية وإطار عمل الاستدامة لشركة "إجادة"، وبدء تفعيلها.
		إطلاق نماذج استخدام "أرش آي" و"تراست فيس" في منصة التوثيق، والتي تعمل عن طريق خدمة الرؤية الحاسوبية من "إجادة" (التعرف على الوجه والتعرف الضوئي على الحروف).	

الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم

توسيع خطوط الأعمال

نجحت "إجادة" في زيادة عدد وقيمة العقود الجديدة ضمن خطوط أعمالها القائمة في عام 2025، والتي شملت فيها الهندسة المؤسسية، والتقنية الناشئة، والتنقل وتجربة العملاء، والبيانات والتحليلات، والتقنية السحابية، والبنية التحتية، والأمن السيبراني والمراقبة، محققةً بذلك نموًا واضحًا في قيمة العقود الجديدة قدره 51% مقارنة بالعام السابق.

وجاء حوالي 33% من إجمالي قيمة العقود الجديدة من المشاريع ذات القيمة العالية والتي تجاوزت 10 ملايين ﷼ في عام 2025. وقد تطلبت طبيعة بعض هذه العقود الكبيرة مشاركة المشاريع بين عدة خطوط أعمال؛ مما يعكس قدرة "إجادة" على إدارة المشاريع المعقدة بمرونة وكفاءة. واستطاعت "إجادة" تأمين محفظة مشاريع متوازنة خلال العام، استجابةً لإعادة النظر في الإنفاق على تقنية المعلومات من قبل الحكومة السعودية، وتحول المشهد من المشاريع الممولة حكوميًا إلى استثمارات يقودها القطاع الخاص. وقد تم تنويع العقود بشكل مدروس، من خلال تأمين 24 مشروعًا جديدًا غير حكومي من أصل 41 عميلًا جديدًا خلال العام؛ مما يعكس مرونة "إجادة" وقدرتها على الصمود والنمو في بيئة مليئة بالتحديات.

القطاع	مجموع العملاء الجدد
الحكومي	17
غير الحكومي	24
مجموع العملاء	41

واصلت "إجادة" تنفيذ مجموعة واسعة من المشاريع لعدة برامج تحقيق الرؤية في عام 2025، مساهمةً بشكل بالغ في تحقيق أهداف المملكة الطموحة ضمن رؤية "السعودية 2030" وتعزيز التنويع الاقتصادي في المملكة. ومن بين المشاريع الرئيسية: مشروع تصميم وإقامة مستودع بيانات ضخم لنظام النقل الوطني لوزارة النقل والخدمات اللوجستية، وتنفيذ مشروع بوابة الخدمات الموحدة لوزارة الرياضة، ومنصة وطنية لمشروع حوكمة التبرعات لصالح المركز الوطني لتطوير المنظمات غير الربحية، وبرنامج خدمات البيانات وإدارة تسهيل للمركز الوطني لأنظمة الموارد الحكومية، ومشروع خدمات مصرفية خارجية لبنك أبوظبي التجاري، ومشروع صيانة وتشغيل نظام الطلبات والنتائج التحليلية للسموم عبر الإنترنت لوزارة الصحة، ومشروع تكامل البيانات الخارجية عبر مستودع بيانات لتطوير ذكاء الأعمال لوزارة الاقتصاد والتخطيط، ومشروع تحويل نظام تخطيط موارد المؤسسات لشركة موبايلي، واتفاقية إطار لتقديم الخدمات لصالح نيوم.

كما مكّنت خطوط الأعمال لشركة "إجادة" ومحفظتها كفاءاتها المتنامية من المساهمة بشكل كبير في استمرارية تنفيذ استراتيجية "المصرفية المتكاملة" لمصرف الراجحي خلال عام 2025. فقد نجحت "إجادة" في تنفيذ عدد من المشاريع الكبرى للمجموعة، مزودةً بذلك المجموعة بالأنظمة والأدوات والتقنيات المعززة لتكامل سير أعمالها وتضافر جهودها. وقد شملت هذه المشاريع، على سبيل المثال لا الحصر: مشروع إنشاء مركز قيادة موحد لتوحيد وإدارة المراقبة والعمليات بشكل مركزي في المجموعة؛ مما يعزز من موثوقية الخدمات وكفاءة العمليات والإدارة الاستباقية للحوادث؛ إلى جانب تنفيذ وتشغيل مركز تميز للجودة للمجموعة، وتصميم وتطوير ونشر مراكز بيانات سحابية هجينة لاستضافة ونقل وإدارة سحابة المجموعة المجتمعية؛ وتحديث إطار إدارة البيانات في المجموعة بما يتوافق مع الإطار القانوني والتنظيمي الشامل للمملكة لإدارة البيانات، والذي يشمل قانون حماية البيانات الشخصية ومعايير وسياسات المكتب الوطني لإدارة البيانات، وتنفيذ منصة "سبلنك" للرصد السحابي لتوفير رؤية شاملة للبنية التحتية الرقمية للمصرف، ودعم عمليات تقنية المعلومات المتقدمة ورفع كفاءة كشف الاحتيال، وإنشاء ملف موحد للعملاء في مجموعة الراجحي، وإنشاء فهرس موحّد للمنتجات ومنصة لتحقيق الإيرادات في المجموعة، ومركزية دعم مكتب الخدمة في المصرف وفروعه.

كما قامت "إجادة" بتنفيذ منصة موحّدة لاتخاذ القرار الائتماني، وتولّت تنفيذ نطاق العمل الكامل لمبادرة " ديجي كور" (DigiCore) الخاصة بالنظام المصرفي الأساسي لدى المصرف خلال فترة التقرير، مع تبسيط رحلة التحول الرقمي للفروع الدولية للمصرف في ماليزيا والكويت. كما عملت على عدة فروع تابعة للمجموعة، بما في ذلك نظام "كور بانكينغ" ومشاريع "اشتر الآن وادفع لاحقًا" في شركة "إمكان"، إلى جانب نقل أنظمة إدارة التمويل وأنظمة منح التمويل، وإطلاق منتجات ذات قيمة مضافة ومنتجات واجهات برمجة التطبيقات بنظام الاشتراك لشركة "نيوتك".

الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم

ترسيخ الشراكات في سلسلة القيمة التقنية

واصلت "إجادة" تعزيز شراكاتها الاستراتيجية مع عمالقة التقنية والبرمجيات على مستوى العالم، بهدف تقوية سلسلة القيمة التقنية وتسريع الابتكار. حيث شهدت شراكات "إجادة" القائمة تطورًا مستمرًا خلال عام 2025، وشهد العديد من الشركاء بالنمو الواضح لـ"إجادة" وزيادة كفاءتها والتضلّع في تخصصها طوال العام:

- تم الاعتراف بها كـ "شريك العام" من قبل جوجل كلاود في المملكة.
- تم الاعتراف بها كـ"شريك لأنظمة التكامل لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا لعام "2025" من قبل داتا إيكو.
- تم الاعتراف بها كـ "شريك العام للأمان السحابي" من قبل بالو ألتو نتوركس السعودية.
- تم إطلاق تسمية "الشريك الأسرع نموًا" لها من قبل كاسبرسكي السعودية.
- الفوز بجائزة "الشريك المفضل للقناة" من ألتير.
- جائزة "الشريك الأسرع نموًا" من ريد هات.
- الفوز بـ "درع التقدير" من سيسكو سبلنك.
- الترقية إلى شريك معتمد ذهبي من كاموندا.
- تم الاعتراف بها كـ"شريك العام الجديد – السعودية" من قبل نيوتانكس.
- الاعتراف بها كـ"شريك إيرادات متميز" من قبل هواوي كلاود.

كما أبرمت الشركة 18 تحالفًا جديدًا وواعدًا مع عدة شركات ناشئة ومتخصصة في التقنيات الحديثة، مما منحها الوصول إلى تخصصات متنوعة تشمل الذكاء الاصطناعي، البنية التحتية للحوسبة السحابية والبيانات، البرمجيات المؤسسية، الأمن السيبراني، والتقنيات المالية. وقد ساهمت هذه الشراكات والاعتمادات في تعزيز سمعة "إجادة" كواحدة من أبرز شركات التكامل التقني وشركاء التحول الرقمي في المملكة.

جهة عمل مفضّلة

ظل تنوّع محفظة "إجادة" من كبار العملاء في القطاعين العام والخاص والمشاريع المعقدة معززًا رئيسيًا لسمعتها المميزة كجهة عمل مرغوبة في السوق التنافسي للوظائف التقنية في المملكة العربية السعودية خلال عام 2025. فقد سجلت فترة التقرير زيادة سنوية بنسبة 14.3% في عدد موظفي فرق التنفيذ الأساسية في نهاية العام، حيث كان 43% من إجمالي الموظفين في المملكة و57% في المواقع الخارجية. ويأتي ذلك بعد افتتاح مكتبين جديدين لـ "إجادة" في عام 2025، أحدهما في منطقة القصيم بالمملكة، والآخر في مدينة تشيناي بالهند.

كما حققت "إجادة" مستهدفها الوطني بتحقيق نسبة سعودة 72% في المملكة، وهو ارتفاع ملحوظ من 52% في بداية فترة التقرير. إلى جانب ذلك، أسست الشركة ممارسات حوكمة الموارد البشرية والامتثال، ونفذت فحوصات جنائية داخلية، ونظمت 28 فعالية داخلية في مواقعها لترسيخ ثقافة الشركة، وتعزيز مستوى تفاعل الموظفين ورفع معنوياتهم. كما تم وضع إطار للأدوار الأساسية، وإطلاق برنامج "HiPo" للأفراد ذوي الكفاءة العالية، وإتمام تخطيط التعاقب الوظيفي لدورة 2025. ولتنمية المواهب واستقطاب أفضل الكفاءات، أبرمت "إجادة"عدة شراكات مع 4 جامعات ومؤسسات تعليمية مرموقة خلال عام 2025، وشاركت في 4 معارض وظيفية؛ مما مكّنها من استقطاب أكثر من 400 مرشح محتمل قادرين على إدخال رؤى جديدة وسد الفجوات المهارية المستقبلية.

نموذج أعمال متطور

واصلت "إجادة" تعزيز امتثالها التنظيمي واعتماداتها المهنية لتقوية أنظمتها الداخلية، ووضعها لمعيار تشغيلي رفيع المستوى في القطاع، لا سيما في مركز تطوير التطبيقات ومركز التميز لاختبار التطبيقات.

الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم

مركز تطوير التطبيقات (ADC)	مركز التميز لاختبار التطبيقات (TCoE)
أسسته "إجادة" بهدف تنفيذ مشاريع لتطوير حلول مخصصة من خلال فرق محلية ودولية ذات كفاءة عالية، وقد واصل المركز عمله بفعالية خلال عام 2025، مما مكنه من تلبية احتياجات العملاء وتحقيق مؤشرات أداء رئيسية متميزة:	يقدّم خدمات شاملة لتلبية احتياجات العملاء في مجالات الاختبارات المختلفة في قطاعات الخدمات المصرفية والمالية والتأمين وغيرها من المجالات، إلى جانب تغطية مشاريع الأعمال المعتادة، ومشاريع التحول الرقمي، والمبادرات الجديدة. يجري المركز اختبارات شاملة تشمل الجوانب الوظيفية وغير الوظيفية، مستفيدًا من مجموعة متنوعة من الأدوات المتطورة المتعلقة بإدارة الاختبارات، والأتمتة، والتحقق من الأداء.
2 مشاركتان رئيسيتان نشطتان في مجالي التحول الرقمي والتكامل.	فريق يضم أكثر من 240 متخصصًا في اختبار التطبيقات، بما في ذلك خبراء في المجالات والأدوات، موزعين في المملكة العربية السعودية ومصر والأردن والهند، ويتميزون بمهارات فريدة في استخدام الأدوات الرائدة في السوق في الاختبار الآلي واختبار الأداء، سواء التجارية منها أو مفتوحة المصدر.
تم تنفيذ 547 مشروعاً رقمياً عبر قطاع الأفراد وقطاع الشركات في مصرف الراجحي.	أكثر من 140 مهندس حاصلون على شهادات من المجلس الدولي لاختبار البرمجيات والمجلس البريطاني لشهادات هندسة البرمجيات في المستويين الأساسي والمتقدم، ومتخصصون في منهجيات أجايل واختبار التطبيقات المحمولة.
297 خبيرًا متخصصًا في مجموعة متنوعة من التقنيات في مجال التحول الرقمي ومجال التكامل.	تمتلك الشركة حاليًا شراكة بلاتينية مع المجلس الدولي لاختبار البرمجيات في مصر، وشراكة ذهبية في الأردن، وهي في طريقها للحصول على الشراكة الذهبية في المملكة العربية السعودية؛ مما يجعل "إجادة" جهة مؤهلة للشراكة العالمية مع المجلس الدولي لاختبار البرمجيات.
تم تنفيذ **501** خدمة تكاملية.	شهادة آيزو 9001.

شهادات الاعتماد/الالتزام التنظيمي السارية التي حصلت عليها "إجادة" في عام 2025

شهادة الآيزو (27001)
في نظم إدارة أمن المعلومات

شهادة جمعية متخصصي إدارة العروض (APMP)
استيفاء المعايير العالمية في إدارة العروض التي وضعتها جمعية متخصصي إدارة العروض

المستوى الثالث لنموذج نضج القدرات المتكامل (CMMI)
الحصول على شهادة المستوى الثالث لنضج القدرات بناءً على أفضل الممارسات في تطوير البرمجيات

شهادة الآيزو (9001)
في نظم إدارة الجودة

شهادة الآيزو (20000)
في إدارة خدمات تقنية المعلومات

شهادة الآيزو (22301)
في نظم إدارة استمرارية الأعمال

شريك Well-Architected Partner من أمازون ويب سيرفيسز
الوصول إلى مستوى شريك Well-Architected Partner من أمازون ويب سيرفيسز، تقديرًا لتطبيق أفضل الممارسات

شهادات أمازون ويب سيرفيسز
الحصول 24 شهادة معتمدة في تخصصات أساسية واحترافية

شهادة (BIA)
تحليل أثر الأعمال

شهادة اعتماد من جوجل كلاود
في تخصص البنية التحتية

CCC
شهادة الالتزام بضوابط الأمن السيبراني

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

OCI
البنية التحتية السحابية لأوراكل

الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم

النظرة المستقبلية

تطمح "إجادة" إلى تسريع نموها في مجال الخدمات الاحترافية المتقدمة للحوسبة السحابية، مع تعزيز كفاءاتها الداخلية في هذا المجال والاستفادة من خبراتها المتراكمة. وتركّز الشركة بذلك على تطوير مخططها السحابي الخاص بقطاع الخدمات المالية والمصرفية، مع تعزيزها لشبكة الشراكات المصاحبة له. كما تخطط "إجادة" لمواصلة تطوير مهارات فريقها وتوسيع نطاق خدماتها وعروضها في مجالات الحوسبة السحابية والأمن السيبراني. ويشكل الذكاء الاصطناعي ركيزة أساسية في خطط الشركة؛ حيث ستضاعف جهودها للاستفادة من كافة الفرص الناشئة من خلال إمكانات وحلول الذكاء الاصطناعي المتكاملة، ودمج هذه التقنية في عملياتها الداخلية لتعزيز الكفاءة والسرعة القصوى. كما تتطلع الشركة إلى بناء إمكانيات استشارية رقمية وعروض قيمة في قطاعات متخصصة مثل قطاع الخدمات المصرفية والتمويل والتأمين، والسفر ووسائل النقل، والمدن الذكية؛ مما يمكّنها من الريادة في تطوير الأعمال وتنفيذها بما يتوافق مع توجهات القطاع، ويتيح زيادة انتشارها بين العملاء في القطاعات المستهدفة.

وكجزء من الأهداف الاستراتيجية المستقبلية، تسعى "إجادة" إلى استكشاف إمكانيات التوسع الجغرافي في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي. كما أنها تركز الشركة على إبرام عقود ضخمة واستراتيجية في كافة أنحاء المملكة لتعزيز مكانتها كشريك موثوق في مجال التقنية الحيوية المهمة بما يدعم تحقيق أهداف رؤية "السعودية 2030" في السنوات القادمة.





أتمـــال

atmaal
أتمـــــال

رسّخت أتمال مكانتها المميزة بوصفها الذراع الاستراتيجي لمجموعة مصرف الراجحي في الابتكار والتميّز التشغيلي منذ عام 2022. حيث لم يقتصر دورها على الإدارة المركزية وتوحيد المعايير فحسب؛ بل أصبحت جهة متكاملة لتقديم الحلول، تقدّم فيها إمكاناتها وحلولها الذكية والمتوسّعة التي تسهم في تحويل مجموعة مصرف الراجحي إلى مجموعة مالية رصينة وعالية الأداء. كما واصلت أتمال دورها المحوري في استراتيجية المجموعة المستمرة "المصرفية المتكاملة"، من خلال تبسيطها للعمليات، وتطويرها لسير العمل، ودعم تحوّلها الشامل لنموذج تشغيلي مرن وذو كفاءة عالية.

كما أثبتت أتمال قدرتها على التوسّع والابتكار معًا، محققةً بذلك انخفاضًا لافتًا بنسبة 41% في تكلفة الوحدة؛ حيث يعكس ذلك التزامها الراسخ بالتميّز التشغيلي. وجاء هذا الإنجاز في وقتٍ شهدت فيه الشركة نموًا بنسبة 60% في حجم أعمالها، إلى جانب توسّعها بنسبة 180% في محفظة الخدمات مقارنةً بخط أساس استراتيجيتها في عام 2023؛ مما يؤكد كفاءة أدائها وجهدها الدؤوب في النمو.

وبالإضافة إلى نجاح الشركة في مواكبة الطلب المتزايد في السوق، والاستفادة من مواردها وتركيزها الاستراتيجي على عمليات الأتمتة وإعادة تصميم العمليات؛ فقد انعكس هذا الأداء على التزام الشركة الرّاسخ بتحقيق تميزها التشغيلي؛ مما أتاح لها الإدارة الحكيمة للقوى العاملة من خلال جهود الأتمتة وإعادة التوزيع الاستراتيجي للمهام، متضافرةً كل هذه الجهود لدعم نموها المستدام على المدى البعيد.

وبقيادة استراتيجية "RISE"، تجاوزت أتمال مستهدفاتها في الأتمتة خلال العام، محققةً نموًا بالغًا بنسبة 70% في العمليات المؤتمتة منذ عام 2023، ومتخطيةً حاجز ألف عملية مؤتمتة على مستوى المجموعة في عام 2025. كما ارتفع عدد الخدمات المقدمة بنسبة 180% منذ عام 2023 ليصل بذلك إلى 117 خدمة. كما أسهمت التحسينات في الأداء العام في خفض تكلفة الوحدة مسجّلةً بذلك انخفاضًا سنويًا تراكميًا مركبًا بنسبة 13% في تكاليف الوحدات. وقد حققت الشركة نموًا سنويًا بنسبة 6% في هامش صافي الربح، متجاوزةً بذلك مستهدفاتها للميزانية المعتمدة.

الشركات التابعة

أتمـــال

استراتيجية "RISE"

- **R** رسم ملامح الشراكة مع مجموعة مصرف الراجحي
- **I** زيادة تواجد الخدمات المالية
- **S** استكشاف فرص النمو في القطاعات الجديدة
- **E** التحوّل إلى منسّق حلول متكامل

تنفيذ استراتيجية RISE:

بحلول نهاية العام، تم نقل وإنشاء 100% (40 من أصل 40) من الوظائف المخطط لها لعام 2025 في أتمال لدعم عمليات المجموعة.

وكان من أبرز الإنجازات خلال عام 2025 هو نقل خدمات التقييم الائتماني وخدمات ما بعد البيع التابعة لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في مصرف الراجحي إلى مركز التسليم في القصيم، وقد شمل هذا الانتقال السلس أكثر من 455 موظفًا بنهاية العام، مع تحقيقه لمعدل متميز في استبقاء الموظفين تجاوز الـ 57%، وذلك عن طريق إعادة توظيف الكفاءات الفائضة في أتمال وفي شركات المجموعة أيضًا.

كما شملت عمليات النقل الأخرى عددًا من الخدمات والعمليات الرئيسة، من بينها: وحدة مكافحة الاحتيال وصوت العميل في مصرف الراجحي، وخدمة قياس رضا العملاء الصّادرة عن نيوليب، وإدارة الصناديق وعمليات الطرح العام الأولي في الراجحي المالية، وعمليات الاستعادة في تكافل الراجحي؛ بالإضافة إلى تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في إمكان للتمويل. وبهذا، توسّعت الشركة خلال العام إلى ما هو أبعد من الخدمات المصرفية التقليدية؛ منسجمةً بذلك مع استراتيجية RISE، ومعززةً لكفاءتها التشغيلية وقدرتها كمقدم خدمات خارجي في قطاعات الخدمات المصرفية والخدمات المالية والتأمين ضمن شركات المجموعة؛ حيث شملت بذلك خدمات التأمين والمدفوعات والتقنية المالية.

وقد أظهرت مجالات التشغيل الجديدة مستويات عالية جدًا في الكفاءة. ففي تكافل الراجحي، جرى نقل خدمات "إتمام المعاملة من أول مرة" من المكاتب الخلفية إلى الواجهة الأمامية؛ مما أسهم في رفع مستوى رضا العملاء وتحسين معدلات تنفيذ الطلبات من أول اتصال. كما أسفرت عملية نقل عمليات الراجحي المالية عن مكاسب تشغيلية عديدة دعمت فيها تحسّن الأداء التشغيلي والأداء المالي بنهاية العام. وواصلت الشركة أيضًا خلال فترة التقرير ترسيخ علاقاتها داخل المجموعة، محققةً بذلك مكاسب اقتصادية حقيقية من خلال توسيع عملياتها في الشركات التابعة للمجموعة.

كما استفادت أتمال من مصادر البيانات الموثوقة من عدة أطراف خارجية خلال عام 2025، وبالتعاون مع مصرف الراجحي، قامت أتمال بربط نظام إصدار القروض بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وبالمركز الوطني لنظم الموارد الحكومية التابع لوزارة المالية؛ مما أسهم في بناء منظومة حكومية رقمية متكاملة وذات كفاءة عالية على مستوى المملكة. وأتاح ذلك إعادة تصميم مسار العميل الائتماني للمصارف، عن طريق تقليص المستندات الورقية وتطوير المعالجة الآلية لعمليات التقييم الائتماني. كما طوّرت أتمال تجربة تمويل تأجير السيارات بإطلاقها لبوابة إدارة الوكلاء؛ لتبسط بذلك إدارة المخزون والمدفوعات، وتقلّص المدة الزمنية لتسليم المركبات للعملاء، وتعزّز علاقاتها مع معارض السيارات.

وفي إطار سعيها لاقتناص الفرص الجديدة تماشيًا مع استراتيجيتها RISE، توسعت أتمال خلال فترة التقرير في عملياتها المؤسسية في عدة قطاعات إضافية، شملت فيها قطاع الخدمات التسويقية، ومراقبة الفروع، وعمليات الموارد البشرية والمالية؛ مما يعكس قدرتها على تقديم حلول متكاملة ومتوسّعة في مختلف القطاعات.

التناغم المثالي بين المجهود البشري والتقنية

يعتبر مركز التسليم التابع لأتمال في القصيم اليوم مركز اتصال رئيسي لكافة شركات مجموعة مصرف الراجحي؛ محققًا بذلك أداءً مرجعيًا متميزًا خلال فترة التقرير. وقد سجلت معدلات العمليات نموًا إجماليًا بالغًا قدره 59% منذ عام 2023، كما ارتفعت معدلات عمليات مصرف الراجحي بنسبة سنوية قدرها 16%، متماشيةً بشكلٍ وثيق مع نمو قاعدة العملاء، ومع توقعاتها لوصول عددٍ المكالمات المُنجزة إلى نحو 46 مليون مكالمة بنهاية العام. كما استمر الحفاظ على اتفاقيات مستوى الخدمة في مستويات تفوق المستهدف في مختلف الخدمات؛ حيث حقق مركز الاتصال مستوى خدمة بلغ 81%، فيما سجلت الخدمات المُدارة 91% خلال عام 2025. وواصل مركز الاتصال (مركز تسليم القصيم) الاعتماد على قوة عاملة يغلب عليها العنصر النسائي، إذ تجاوزت بذلك نسبة النساء 97.37%، مع تحقيق نسبة سعودة بلغت 97.03%.

وخلال عام 2025، شرعت أتمال في تنفيذ دراسة شاملة لتجربة العميل، هدفت فيها لتقييم التقنيات والكفاءات الحالية على مستوى المجموعة، ووصولًا إلى صياغة الوضع المستهدف للمنشأة. حيث أظهرت نتائج الدراسة أن الاستثمار في منصة مركز الاتصال كخدمة (CCaaS) قد أسفر عن تحقيق مكاسب اقتصادية كبيرة، وتقديم بنية تحتية متعددة المستأجرين، وتمكين الشركة من خدمة مجموعة مصرف الراجحي بأحدث الكفاءات المطلوبة لمراكز الاتصال الحديثة. وستتجه أتمال إلى اعتماد نهج يعتمد على الحوسبة السحابية، بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية بالطبع، وهي حاليًا في مرحلة تقييم

الشركات التابعة

أتمـــال

المزوّدين. وعلى الرغم من محدودية مزوّدي حلول مركز الاتصال كخدمة في السوق المحلية حاليًا، تتوقع الشركة دخول المزيد من مزوّدي الخدمة لمراكز الاتصال إلى السوق خلال عام 2026. ويتمثل الهدف من هذا التحول في تطوير تجربة العملاء والتي تضيف قيمة حقيقية لهم ولمجموعة مصرف الراجحي؛ وتعزيز فرص البيع المتقاطع وترسيخ العلاقات طويلة الأمد.

أتماكس: منصة ذكية لتطوير الحلول المولّدة عبر الذكاء الاصطناعي

شكّل إطلاق منصة أتماكس خلال عام 2025 إنجازًا مفصليًا لأتمال، وذلك بوصفها منصة بنية تحتية وسحابية للذكاء الاصطناعي خاصة لشركة أتمال. وقد جرى تطوير هذه المنصة المتقدمة من خلال شراكة استراتيجية مع أرقى الشركات التقنية، حيث تم تشغيل مركز بيانات عالمي للذكاء الاصطناعي خلال فترة قياسية لم تتجاوز 6 أشهر. حيث تتمتع منصة أتماكس بالقدرة على تقديم الحلول المولّدة من الذكاء الاصطناعي، والذكاء الاصطناعي التوليدي، وتحليلات البيانات المتقدمة على مستوى المجموعة.

كما يعمل فريق أتمال المتخصص في الذكاء الاصطناعي، والأتمتة، والتحليلات المتقدمة على تطوير منصة أتماكس وتوظيفها في نماذج استخدام استراتيجية تهدف إلى إعادة تعريف المعايير المتبعة في سرعة الإنجاز وجودة المخرجات. وتترسخ أتماكس كمكوّن أساسي في استراتيجية الابتكار للشركة، حيث توفر الرؤى والبيانات اللازمة لتحسين الحلول والخدمات المقدمة؛ مما يعزز القيمة المضافة لكل من المجموعة وعملائها.

اتّباع أفضل المعايير في عملية التوظيف

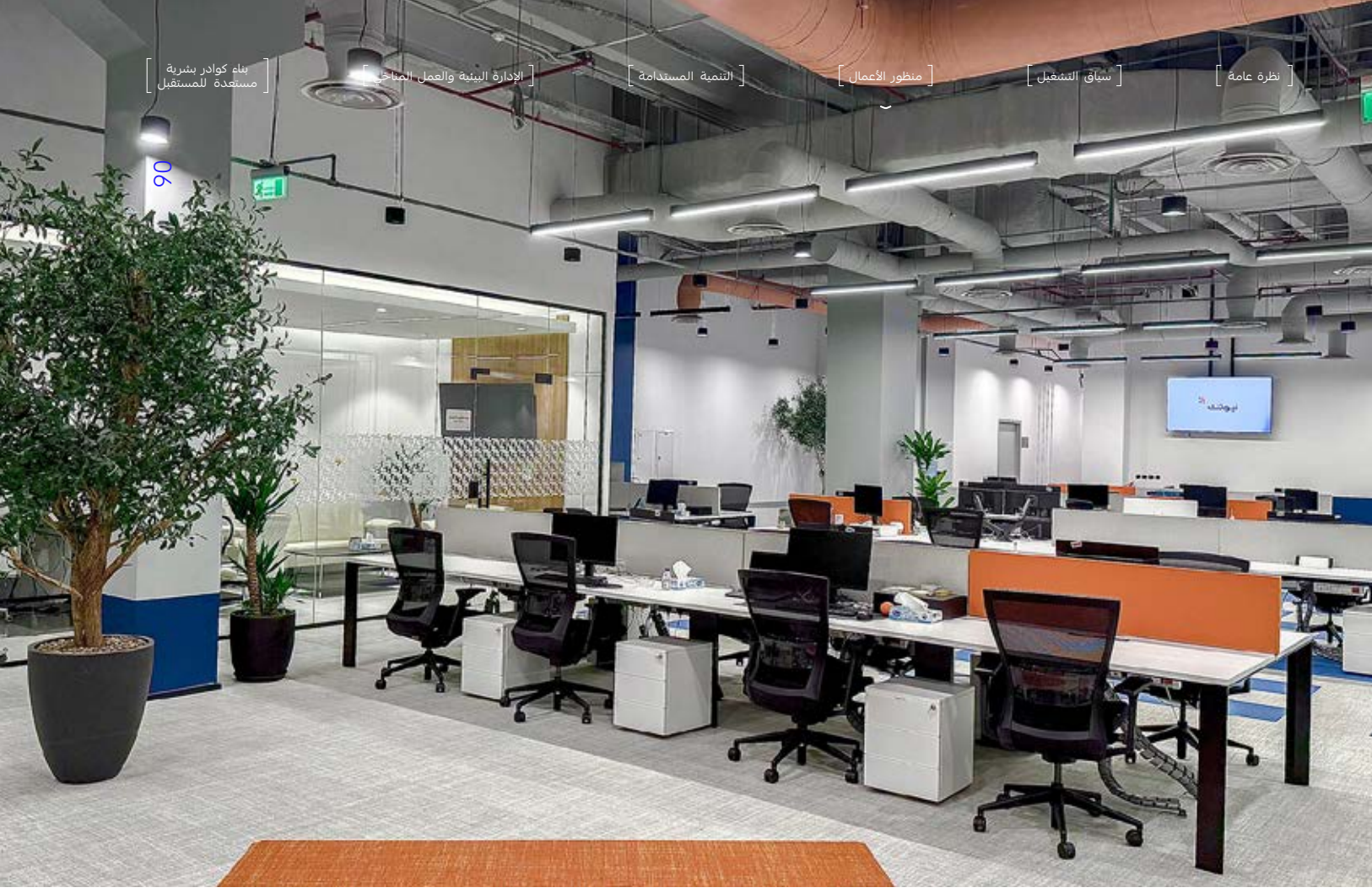
سجّلت أتمال نموًا واضحًا في إجمالي عدد الموظفين بنسبة سنوية قدرها 15%، وذلك بصفتها مزوّد أساسي لخدمات الموارد البشرية على مستوى المجموعة. حيث جرى توجيه 30% من الكفاءات المستقطبة إلى الوظائف الأساسية، و22% إلى الوظائف غير الأساسية، فيما خُصّص 10% منهم لمركز الاتصال. وفي هذا الإطار، أولت الشركة اهتمامًا بالغًا بالتدريب والتطوير، حيث تعاونت مع أكاديمية مصرف الراجحي لتسجيل 1,128 موظفًا في منصة بلاكبورد لإدارة التعلّم الإلكتروني، وهي من أكثر المنصات استخدامًا على مستوى المملكة، وذلك استعدادًا لاجتياز الشهادات الإلزامية الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

كما تعاونت أتمال مع صندوق تنمية الموارد البشرية (هدف) لتقديم ورش عمل متخصصة لموظفي مركز التسليم في القصيم. حيث حصل 2,569 موظفًا من الموظفين على برامج تدريبية خلال عام 2025، بإجمالي تجاوز 207,000 ساعة تدريب. كما نجح برنامج تطوير القيادات في الشركة في تخريج 19 كفاءة واعدة من قادة المستقبل، من خلال تقديمه لبرنامج مكثف جمع بين التدريب النظري والتطبيق العملي. وفيما يخص التنوّع والتوطين، حافظت الشركة على نسبة إشراك المرأة في القوى العاملة عند 80% من إجمالي القوى العاملة، في حين ارتفعت نسبة السعودة من 95% إلى 96% بنهاية العام.

النظرة المستقبلية

مع دخول عام 2026، تتمتع أتمال بموقع رصين يتيح لها المضي قدمًا في استراتيجيتها الواعدة RISE. حيث ستواصل الشركة تنويع خدماتها داخل المجموعة، مع تركيزها العالي على نقل وتوحيد وظائف العمليات المؤسسية، والتي تتضمن مجال المشتريات، والموارد البشرية، والتسويق، والمالية، وغيرها من المجالات. ومن خلال رؤيتها المميزة التي تجمع بين الابتكار التقني والتميز التشغيلي، ستواصل تحقيقها لمستويات متقدمة من الكفاءة والقيمة المضافة؛ مما يعزز مكانتها كشريك محوري لا غنى عنه في مسيرة التحول التي تشهدها مجموعة مصرف الراجحي.





نيو تـــك

neotek نيوتك

تُعد نيوتك إحدى أحدث الشركات التقنية المالية التابعة لمجموعة مصرف الراجحي، وقد أسستها المجموعة لدعم مسيرة التحوّل الرقمي في المملكة العربية السعودية. حيث تعمل الشركة بشكلٍ دؤوب على تطوير حلول تقنية فريدة، وصناعة منتجات ذاتِ قواعد بيانيّة مبتكرة، وتأسيس بنية تحتية مالية حديثة. كما توفّر نيوتك وصولًا آمنًا وموثوقًا لمعالجة البيانات الفورية، بالإضافة إلى تقديمها للخدمات المصرفية المفتوحة، وتمكين المدفوعات، وإمكانات نموذج "الخدمات المصرفية كخدمة" (Baas)؛ مما يمكّن المؤسسات المالية وغير المالية بكافة أحجامها من الاستفادة من ذلك، ابتداءً من الشركات الكبرى ووصولًا إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة. كما ركزت نيوتك خلال عام التقرير على توسيع نطاقها وتسريع انتشار حلولها في القطاع المالي، بعد حصولها على الموافقة التنظيمية من البنك المركزي السعودي للبيئة التنظيمية التجريبية الراعية للابتكار في إطار منظم وآمن.

وقد شهد قطاع التقنية المالية في المملكة تطورًا واضحًا خلال عام 2025، مدعومًا بالرؤية الوطنية الطموحة رؤية السعودية 2030، ومتبعًا للاستراتيجية الوطنية للتقنية المالية، ومتوافقًا مع الوضوح التنظيمي في قطاع الابتكار المالي. وفي هذا السياق، استفادت نيوتك من انخراطها المبكّر وتعاونها الوثيق مع الجهات التنظيمية؛ لتكون بذلك عضوًا فعالًا في النقاشات المثرية على مستوى القطاع، مرسخةً بذلك مكانتها كمزود موثوق للبنية التحتية الابتكارية في السوق. وقد أسهمت هذه الجهود في تعزيز دور نيوتك كمؤثر استراتيجي رئيسي في المنظومة المالية الرقمية في المملكة.

التقدم التشغيلي والإنجازات الاستراتيجية

تعمل نيوتك وفق استراتيجية مستقلة خاصة بها إلى جانب إسهامها في تحقيق استراتيجية "المصرفية المتكاملة" عن طريق توحيدها واعتمادها لحلول التقنية المالية وحلول البيانات في شركات المجموعة؛ حيث انتقلت بموجبها من مرحلة التأسيس إلى مرحلة أكثر نضجًا تركّز فيها على ترسيخ مكانتها كإحدى الجهات الرائدة في قطاع التقنية المالية، وذلك من خلال اتّباع ثلاثة محاور استراتيجية رئيسية:

الشركات التابعة

نيو تـــك

مركز البيانات	المدفوعات وتحويل الأموال	برنامج (قائمة) للشركات المتوسطة والصغيرة
الخدمات المصرفية المفتوحة: أن تصبح نيوتك المحرك الرائد في المملكة العربية السعودية للخدمات المصرفية المفتوحة وبيانات العملاء المالية من خلال تقديمها لخدمات معلومات الحساب (AIS) التي تمكّن من جمع البيانات بشكل آمن وتوفير تجارب مخصصة للعملاء.	**الخدمات المصرفية المفتوحة (PIS):** تسعى نيوتك للتوسع من مجرد تعاملها مع البيانات إلى تقديم خدمات تفعيل المدفوعات (PIS) والحلول الآمنة لنقل الأموال؛ لتسهل بذلك التدفقات والمعاملات داخل المنظومة.	تعتبر "قائمة" أحد الحلول المالية والمحاسبية الرائدة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث تعمل على تبسيط العمليات المالية الشاملة من بدايتها حتى نهايتها عن طريق دمجها للخدمات المصرفية المفتوحة، والخدمات القياسية للمصرفية كخدمة، بالإضافة لمركز خدمات متكامل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
الخدمات المتميزة: تسعى نيوتك لتقديم وصول فوري للبيانات؛ لتتجاوز بذلك نطاق الخدمات المصرفية المفتوحة القياسية، كما توفر حلول متقدمة لتحليل البيانات لتمكين إنشاء حالات استخدام في السوق.	**الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS):** تسعى نيوتك لتمكين المؤسسات المالية غير المصرفية من خلال تقديمها لحلول مصرفية ومالية تولّد مصادر جديدة للإيرادات.	

عملت نيوتك على تطوير كفاءتها كمزوّد مركزي للبيانات؛ حيث ركزت بذلك على اتّباع استراتيجيتها الداخلية والاستراتيجية الشاملة للمجموعة، كما سعت لإثراء قدراتها التحليلية عن طريق إضافة مصادر متعددة للبيانات تجاوزت فيها المصارف، إلى جانب سعيها الدؤوب في تطوير كفاءة المعايير والتصنيف. وقد ساهم هذا التكامل الوثيق في البيانات لتقديم رؤية متكاملة وشاملة لكافة الجوانب المالية للأفراد، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والشركات؛ بالإضافة لتوسيع نطاق الخدمات البيانية لدعم المصارف والمؤسسات المالية والشركات في اتخاذ قرارات عمليّة ودقيقة.

كما شكّل تحقيق الربط التشغيلي المباشر مع كافة المصارف التجارية في المملكة خلال عام 2025 محطة مفصليّة في مسيرة نيوتك. حيث جرى التعامل مع التعقيدات التكاملية الناتجة عن اختلاف الأنظمة الأساسية ومستويات الجاهزية بين المصارف والشركاء، واعتماد منهجيّة واضحة وعملية تكاملية متقدمة، مدعومةً بالتوثيق الشامل والبيئات التجريبية وعدة مكونات قابلة لإعادة الاستخدام؛ مما أسهم في تسريع عمليات الانضمام والتكامل.

وقد عالجت نيوتك أكثر من 30 مليون مجموعة بيانات خلال فترة التقرير، أي ما يعادل ثلاثة أضعاف حجم البيانات المعالجة في عام 2024، كما أصبحت الشركة واحدة من أكثر مزودي واجهات برمجة التطبيقات تكاملًا في المملكة العربية السعودية؛ حيث توفّر خدمات بيانات موثوقة تدعم طيفًا واسعًا من نماذج الاستخدام، بدءًا من تحويل عمليات الانضمام وأتمتة الطلبات، ووصولًا إلى معالجة الطلبات الأساسية. حيث تمكّن هذه العروض الفريدة من التحقق من المعلومات الجوهرية من مصادر موثوقة؛ مما عزز من جودة البيانات الأساسية، ودعم عمليات اتخاذ القرار، والارتقاء بسير العمل المالي للعملاء.

وقد كان من أبرز إنجازات نيوتك في عام 2025 توسّع منظومة الشركاء النشطين لتتجاوز بذلك 20 شريكًا في قطاعات متنوعة، شملت فيها المؤسسات المالية، والجهات الحكومية، وشركات التأمين، ومزودي التقنية، والمؤسسات الرائدة، وغيرها. وقد نجحت الشركة في تحويل هذه الشراكات إلى بنية تشغيليّة فعّالة، وانتقالها من مذكرات التفاهم إلى تكاملات حقيقية خلال العام؛ مما أتاح تفعيل نماذج استخدام حقيقية في السوق.

وقد أثبتت نيوتك رصانتها التشغيلية وعمقها الاستراتيجي ومنجزاتها المميزة خلال عام 2025؛ حيث ترسّخت مكانتها الواضحة ليس فقط كمزوّد لخدمات المصرفية المفتوحة؛ بل كبنية تحتية متكاملة ومتعددة المستويات في مجال التقنية المالية، تقدم فيها البيانات الموثوقة، والخدمات المالية للمؤسسات، والحلول الرقمية المبتكرة التوسعيّة، والمتوافقة مع رؤية المملكة للتحول الرقمي.

التوسّع في محفظة المنتجات

لم تكتفِ نيوتك بتنمية عروضها في عام 2025 فحسب؛ بل وسّعت محفظتها التشغيلية لتنمو بذلك من 6 منتجات في عام 2024 إلى أكثر من 18 خدمة ومنتجًا في محاورها الاستراتيجية مع نهاية فترة التقرير. كما عملت على توسيع نطاق خدمات معلومات الحسابات في مصرفيتها المفتوحة؛ لتشمل بذلك كافة المصارف التجارية. كما أطلقت حلولًا مبتكرة لتلبية احتياجات مخصصة في السوق؛ ومن أبرزها: تقديم تحليلات الدخل والتحليلات المالية، وإثراء بيانات المعاملات المستخدمة في عمليات انضمام العملاء، واتخاذ القرارات الائتمانية، وتقييم المخاطر.

الشركات التابعة

نيو تـــك

وفي إطار تعزيز دورها كمزوّد جوهري لبنية تحتية مالية متكاملة، وسّعت نيوتك كذلك نطاق حلولها للخدمات المصرفية كخدمة (Baas)؛ مما مكّن شركائها من تضمين خصائص الحسابات والمدفوعات والتمويل بشكلٍ مباشر مع عملائهم.

وقد شهد عام 2025 أيضًا تركيز نيوتك على بناء أساس تقني متين، وضمان الامتثال بكافة اللوائح التنظيمية لخدمتي بدء المدفوعات وإمكانات المدفوعات المدمجة، بما يتماشى مع خطة عمل المدفوعات للمصرفية المفتوحة الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كما تقدّم مسار تطوير المنتجات بنجاح بالغ من مرحلة المفهوم إلى كونه بنية أساسية جاهزة للطرح في السوق في عام 2025 وفق الجدول الزمني المخطط لها، ممهدًا بذلك الطريق لمرحلة التوسع مع بداية عام 2026.

كما واصلت "قائمة" تقديم خدمات الحلول المحاسبية، وهو أحد التطبيقات الأساسية التي طورتها نيوتك لتبسيط إدارة الشؤون المالية والعمليات المحاسبية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة؛ حيث طورته خلال عام 2025 ليصبح بذلك منصة مالية متكاملة تخدم القطاع، ويعتبر حاليًا ضمن أسرع المنصات نموًا في المملكة العربية السعودية. وقد تضاعف عدد التجار المستخدمين للتطبيق ليصل إلى أكثر من 13,000 تاجر، مدعومًا بتكامله الوثيق مع المصرفية المفتوحة، وتقديمه للتحسينات في تحليلات التدفقات النقدية، وإطلاقه لـ"خدمة قائمة المصرفية" لتسهيل وصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى كافة احتياجاتها المصرفية. حيث أسفرت كافة هذه الجهود في تأكيد دور "قائمة" كمحرّك أساسي ومتنامٍ ضمن الاستراتيجية الشاملة للمجموعة في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام

حافظت نيوتك على تركيزها المستمر على الحوكمة والالتزام باللوائح التنظيمية باعتبارهما من الركائز الأساسية لعملياتها. حيث حققت الشركة التابعة الامتثال الكامل لإطار الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي السعودي عند مستوى النضج المؤسسي الثالث، كما حصلت على شهادة الآيزو ISO/IEC 27001 الخاصة بنظم إدارة أمن المعلومات، وشهادة الأيزو22301 الخاصة بنظم إدارة استمرارية الأعمال. كما أمّنت مشاركتها في إطار المصرفية المفتوحة الصادر عن البنك المركزي السعودي بعد اعتماد نماذج الاستخدام؛ مما ساهم في توسيع نطاق التفاعل والاتباع التنظيمي. وعلى الصعيد الداخلي، عززت نيوتك سجلات المخاطر، وطوّرت آليات الرقابة، ودمجت منظورها الحوكمي في كافة المنتجات والشراكات الجديدة؛ مما رسّخ من ثقافة الالتزام وإدارة المخاطر على مستوى الشركة.

تطوير الكفاءات البشرية والتنظيمية

في ظل سوق عمل تنافسي في قطاع التقنية المالية، واصلت نيوتك بناء فريقها وزيادة استثماراتها في رأس مالها البشري. وقد أدّت الأنشطة الشهرية المخصّصة لرفع مستوى التفاعل وتعزيز مشاركة الموظفين وتحفيزهم باستمرار، إلى جانب جمع الملاحظات بشكل دوري ومستمر. كما أسهمت برامج التقدير التي تحتفي بأداء الموظفين ومساهماتهم في رفع الروح المعنوية لديهم، بالتزامن مع توسع أعمال الشركة. ومن اللافت أن نيوتك حافظت على نسبة سعودة تجاوزت فيها 90%؛ مما يعكس التزامها الراسخ بتطوير الكفاءات الوطنية وتمكينها.

وقد شكّل عام 2025 محطة مفصلية تمثّلت في الانتقال من التدريب التقليدي إلى منظومة تعليمية وتطويرية منظّمة. حيث قدّمت الشركة تعزيزًا لإدارة الأداء من خلال تحديدها لأهداف ومؤشرات أداء واضحة، وصياغتها بشكلٍ منظم، مدعومةً بمتابعات دورية لضمان تماشي التقدّم الفردي مع أجندة النمو في الشركة. ويتم حاليًا تنفيذ برامج تدريبية لتطوير الكفاءات، وحصولهم على شهادات خارجية، والمشاركة في فعاليات القطاع، إلى جانب مشاركتهم في الجلسات الداخلية المعرفيّة. وقد زوّدت جهود الاستقطاب قيمةٌ إضافية ومميزة لنيوتك، ترتكز فيها على الابتكار، والعمل بالثقافة الحديثة والمنتجات المبتكرة تحت مظلة مجموعة مصرف الراجحي العريقة. أما فيما يخص ندرة الكفاءات في بعض التخصصات الدقيقة -مثل الهندسة المصرفية المفتوحة، والأمن السيبراني، وعلوم البيانات- فقد جرى التعامل معها ببناء مسار داخلي قوي لتطوير الكفاءات والاستقطاب والتدريب، مدعومًا كل ذلك بإطار منظم لإدارة الأداء والتطوير الوظيفي.

النظرة المستقبلية

تتطلع نيوتك إلى عام 2026 بشغف وسعي دؤوب؛ حيث تدخل المرحلة المقبلة وهي في موقع رصين يدعم تحقيق نموها في الإيرادات وتوسعها بشكل أكبر في السوق. وتشمل بذلك أولوياتها في تعميق دور مركز البيانات من خلال استفادتها من أدوات التحليل المتقدمة والتكاملات الجديدة مع مصادر البيانات الإضافية، وإطلاقها لخدمات تفعيل المدفوعات (PIS) وحلول المدفوعات المدمجة بما يتماشى مع لوائح البنك المركزي السعودي، إلى جانب تطوير كفاءتها في الخدمات المصرفية كخدمة (Baas) وتقديمها للتمويل المدمج؛ لتلبي بذلك كافة احتياجات الشركات التقنية المالية والمؤسسات. كما تسعى إلى تطوير منصة "قائمة" لتصبح منصة مالية موحّدة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، مدعومةً بمجموعة متنوعة من الخدمات والتكامل مع المصارف. وسيظل التركيز المستدام على المرونة التشغيلية، والالتزام التنظيمي، والبنية التحتية الآمنة، وبناء الشراكات الاستراتيجية عنصرًا جوهريًا في قدرة الشركة على التعامل مع المخاطر الناشئة، واقتناص فرص النمو الواعدة خلال عام 2026 وما بعده.



دراهم

دراهم
Drahim

اتخذ المصرف خطوة مفصلية خلال السنة المالية السابقة تمثلت في الاستحواذ على حصة قدرها 65% في دراهم؛ حيث يعتبر التطبيق منصة رائدة في إدارة الشؤون المالية والاستثمار الإلكتروني. وتُعد هذه الصفقة تحوّلًا نوعيًا غير مسبوق على مستوى المنطقة، حيث تمكّن مصرف سعودي من الاستحواذ على حصة الأغلبية في شركة محلية ناشئة تعمل في قطاع التقنية المالية. وقد أسهم هذا الاستحواذ في إحداث توسّعات نوعية وتطورات استراتيجية لتطبيق دراهم خلال عام 2025، حيث ركّز على تنويع محفظة الأعمال، وإطلاق منتجات أساسية جديدة، وخطوط أعمال مبتكرة، إلى جانب تدشين أول منصة أعمال مؤتمتة وفريدة من نوعها والموجهة لقطاع الشركات في المملكة العربية السعودية.

الأداء المتميز في ظل بيئة متقلبة

تُعد منصة دراهم من بين أحد أكثر الجهات التي تمتلك أفضل المحركات لتصنيف المعاملات وإثراء البيانات في سوق التقنية المالية في المملكة العربية السعودية؛ إذ مكّن هذا المحرك متعدد الطبقات من تصنيف المعاملات المالية في فئات محددة مسبقًا، بينما أسهمت عملية إثراء البيانات في تحويل بيانات المعاملات إلى حلول قابلة للتنفيذ؛ مما انعكس إيجابًا على مستوى رضا العملاء. كما ارتفعت دقة التصنيف في المحرك بنسبة 66% خلال عام 2025، مع معالجة أكثر من 9.5 مليار معاملة، مسجلةً بذلك زيادة بارزة بلغت 380% سنويًا.

وفي ظل سوق يتّسم بدرجة عالية من الضبابية والتذبذب، حافظ التطبيق خلال عام 2025 على مكانته كأحد أفضل المنصات في إدارة التمويل الشخصي والاستثمار في المملكة. كما أظهرت محفظة الاستثمار النشط مرونة ملحوظة -حيث تعتبر الأكثر شعبية لدى دراهم- والتي تتمركز بنسبة 100% في السوق السعودية، كما تفوقت على المؤشر المرجعي خلال فترة التقرير وذلك بالرغم من تراجع الأسواق. علاوةً على ذلك، اغتنمت الشركة التقنية المالية الفرصة للتفاعل مع مستخدمي التطبيق بهدف رفع مستوى الوعي بتقلبات الأسواق، وتعزيز الثقافة المالية، وبناء ثقة أكبر لدى العملاء.

وأيضًا في عام 2025 وسعت منصة دراهم محفظتها الاستثمارية عن طريق التحول من استثمارات ذات مخاطر تقليدية إلى مخاطر تستند على حالات الاستخدام، وذلك بإطلاقها لعدد من العروض المبتكرة، ومن بينها: محفظة الإيجار ومحفظة التوزيعات. وقد نجح هذا التنويع الذي يستهدف المستخدم في المقام الأول في استقطاب شريحة واسعة من العملاء ومواءمة توجهات الاستثمار مع الأهداف المالية الواقعية. وأسهمت هذه الجهود مجتمعة في إنجازٍ لافت يتمثل في مضاعفة قاعدة مستخدمي دراهم خلال فترة التقرير؛ حيث تجاوزت الاستثمارات المنفّذة عن طريق خدمة المستشار الآلي بالتطبيق ما مبلغه 1.5 مليار ﷼ مع نهاية عام 2025.

الشركات التابعة

دراهم

إطلاق سلسلة من المبادرات الأولى من نوعها في السوق

خلال شهر سبتمبر في عام 2025، أطلقت شركة التقنية المالية منصة دراهم للأعمال، وهي منصة جديدة مخصصة لتقديم الحلول المالية والاستثمارية لقطاع الشركات؛ حيث تهدف المنصة إلى التخلص من الإجراءات المطولة والأعمال الورقية عن طريق توظيفها لأدوات الاستثمار المبتكرة؛ مما يتيح للشركات إمكانية الاستثمار الآلي خلال 3 دقائق فقط.

كما توفر المنصة للشركات محافظ للادخار بعوائد مرتفعة مع تقديم عوائد يومية تنافسية وخاصية السحب الفوري؛ كما تقدم خدمة المستثمر الآلي؛ والتي تتيح للشركات بناء محافظ استثمارية مخصصة لدى أكثر من 30 صندوق استثماري محلي وعالمي. وإلى جانب تعدد الخيارات الاستثمارية، توفر المنصة أدوات متقدمة لأبحاث السوق؛ حيث تمكّن صنّاع القرار الاستفادة منها للحصول على مرئيات أعمق، وتسهيل قرارات الاستثمار، ومضاعفة قيمة استثمارات الشركات. كما تتيح المنصة للشركات ربط حساباتها المصرفية بحساب دراهم للأعمال، والمتابعة اللحظية للتدفقات النقدية.

تعزيز الاستفادة من تكامل المجموعة

استفادت منصة دراهم خلال عام 2025 من أوجه التكامل داخل مجموعة الراجحي؛ لتعلن بذلك عن عدد من منتجاتها المبتكرة، وفي مقدمة هذه المنتجات: بطاقة دراهم الاستثمارية الجديدة. وقد جاءت هذه البطاقة ثمرةً للتعاون بين مصرف الراجحي بصفته جهة الإصدار، وشركة نيوليب بوصفها الجهة المعالجة؛ حيث صُممت لتدمج الإنفاق اليومي بسلاسة مع الاستثمارات الإلكترونية عالية العوائد والمقدمة من شركة الراجحي المالية؛ مما أتاح للمستخدمين تحقيق عوائد يومية في أرصدتهم.

كما واصل الارتباط بالعلامة التجارية لمصرف الراجحي دعم حضور دراهم في السوق خلال عام التقرير بوضوح، حيث نجحت الشركة التابعة في الاستفادة من سمعة المصرف واستقراره المالي؛ لتعزيز ثقة المستهلكين والحد من المخاوف المتعلقة بالمخاطر المحتملة لشركات التقنية المالية الناشئة. وفي الوقت الذي تلتزم فيه دراهم بمعايير صارمة لأمن البيانات والخصوصية، وتعمل بموجب تراخيص البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، أسهم استحواذ المصرف في طمأنة المستخدمين بوجود عمليات آمنة ومدعومة بممارسات الحوكمة الرصينة للبيانات والتي يعتمدها المصرف. وقد أتاح هذا التكامل وصول دراهم إلى موارد مصرف الراجحي، ولا سيما قاعدة عملائه الحالية وقنواته التسويقية؛ مما أسهم في تحقيق عمليات قيّمة للبيع المتقاطع للتطبيق، وخفض تكاليف استقطاب المستخدمين.

النظرة المستقبلية

تواصل منصة دراهم في 2026 من خلال تمركزها القوي في التوسّع في عروضها بشكل أكبر -لا سيما في منصة دراهم للأعمال والتي تم إطلاقها حديثًا- مستفيدة بذلك من الكفاءات والبنية التحتية الصلبة التي تم بنائها خلال السنوات السابقة لتقدّم حزم أعمال مطوّرة وخدمات أفضل للشركات. كما ستعمل المنصة على تنويع خيارات الاستثمار وإطلاق منصة للإدارة المالية للمؤسسات، ومنصة البيانات المدعومة بالخدمات المصرفية المفتوحة؛ لتزوّد بذلك كافة الشركات بالرؤى الجديدة والطرق المبتكرة.





الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

نما الاقتصاد الماليزي في عام 2025 بنسبة 4.7% على الرغم من الحالة الضبابية التي تسود العالم ابتداءً من التوترات التجارية، وتقلبات الرسوم الجمركية، والصراعات الإقليمية، وتغير توجهات المستهلكين. وقد دعم الطلب المحلي القوي هذا النمو إلى جانب الاستثمارات الواسعة في القطاعات ذات النمو المرتفع.

وقد تمكّن قطاع البنوك في ماليزيا من التعامل مع البيئة المتغيرة؛ حيث ارتفع الطلب بشكلٍ واضح على الائتمان المؤسسي نتيجةً للاستثمارات المتعددة، فيما شهد قطاع تمويل الأفراد تباطؤًا واضحًا معاكسًا للسنوات السابقة. كما ارتفعت تكلفة الودائع بسبب المنافسة من البنوك الرقمية والشركات التقنية المالية المحلية؛ مما دفع البنوك إلى إعادة تقييم استراتيجيات التمويل.

كما تسارعت وتيرة التحول الرقمي في عام 2025، واستمرار ارتفاع الطلب على الحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. بالإضافة إلى زيادة التوقعات من قبل الجهات التنظيمية في مجالي الأمن السيبراني والاستدامة، وسعي العملاء للحصول على المزيد من الراحة والشفافية والتجربة المتخصصة. وقد شكّلت هذه الاتجاهات الأولويات الاستراتيجية للمصرف في ماليزيا خلال فترة التقرير.

الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

الأداء الرّصين ضمن الاستراتيجية المتينة للنمو

حقق مصرف الراجحي - ماليزيا أداءً مميزًا خلال عام 2025، مرتكزًا على أربعة ركائز استراتيجية رئيسية:

الركيزة الأولى	الركيزة الثانية	الركيزة الثالثة	الركيزة الرابعة
تنويع الإيرادات	**الكفاءة التشغيلية**	**التحول الرقمي**	**نمو العملاء**
تنويع مصادر الدخل عن طريق تقديم الخدمات القائمة على الرسوم والعروض المبتكرة خارج نطاق التمويل؛ مما يتيح أساسًا رصينًا للنمو المستدام.	تعزيز الكفاءة التشغيلية عن طريق إعادة هندسة العمليات وعمليات الرقمنة؛ مما يمكّن إعادة الاستثمار في الابتكار وتجربة العملاء.	تطوير توزيع الأصول عن طريق توفر الإدارة الحكيمة للمحافظ والمتوافقة مع الشريعة لضمان تحقيق عوائد استثمارية مسؤولة.	تعزيز استقطاب العملاء والاحتفاظ بهم، وبناء علاقات دائمة ووثيقة في قطاعي الأفراد والشركات.

أتى الدافع الرئيسي لتنويع الإيرادات من عمليات الخزينة، حيث أعاد المصرف هيكلة محفظة الصكوك للاستفادة من التغيرات في معدلات الفائدة وتحسين الاستثمارات بالعملات الأجنبية. كما عزز البنك عوائده وربحيته الإجمالية من خلال إنهاء الاستثمار في الصكوك غير المصنفة وإعادة الاستثمار في المنتجات المهيكلة عالية العوائد. كما عكست العروض الجديدة تحولًا واضحًا نحو نظام منتجات متنوعة ومرتكزة على القيم الأساسية، مثل منتجات تمويل الدراجات النارية، والاستثمارات الرقمية في الذهب، وحلول التأمين.

كما ساهم التنفيذ المنضبط للأولويات الاستراتيجية في ارتفاع الأرباح قبل الضريبة بنسبة 17% مقارنة بالعام الماضي، بفضل ارتفاع صافي العوائد، والنمو المستقر للإيرادات غير العائدة على الفوائد، وانخفاض المخصصات. كما ارتفعت إجمالي الأصول بنسبة 4.5% سنويًا لتصل إلى 19.8 مليار رينغيت ماليزي، مدفوعةً بشكل رئيسي باستثمارات الخزينة التي بلغت 6.1 مليار رينغيت ماليزي بزيادة سنوية قدرها 26% وقد كان هذا النمو مدعومًا بالزخم القوي في قطاع الأفراد، والذي شهد توسعًا كبيرًا بنسبة 44% خلال العام. كما ارتفعت محفظة أدوات المبادلة بالدولار الأمريكي مقابل الرينغيت الماليزي من 382 مليون دولار أمريكي إلى 575 مليون دولار أمريكي؛ مما يعكس الثقة الواضحة في السوق.

وقد تحسنت الكفاءة التشغيلية ضمن الركيزة الثانية من خلال إعادة هندسة العمليات، وإعادة الهيكلة، وتوفير تكاليف الأنظمة؛ مما أدى إلى خفض نسبة التكاليف إلى الإيرادات إلى56.6% مقارنة بـ 58.5% في عام 2024 و70.9% في عام 2023 ويتوقع المصرف نمو الإيرادات بنسبة 7.6% مقابل زيادة 4.1% في المصروفات.

وانعكس الأداء الشامل للمصرف إيجابًا في العوائد على حقوق الملكية، والتي ارتفعت من 9.5% في عام 2024 إلى 10.16% في نهاية العام، مدفوعًا بزيادة الربحية وتحسن كفاءة توظيف رأس المال.

التحول الرقمي لمواكبة المستقبل

لتنفيذ أهداف الركيزة الثالثة، أطلق مصرف الراجحي - ماليزيا خطة عمله المكونة من ثلاث مراحل لتوحيد أنظمة تقنية المعلومات، بهدف تعزيزه للبنية التحتية، ورفع جودة الأمن السيبراني، وبناء قاعدة جاهزة للتحول الرقمي المستقبلي. وقد اكتملت المرحلة الأولى في عام 2025 مع إطلاقه لتطبيق "ماي الراجحي" وهي منصة موحدة تجمع بين تطبيقي "رايز" و"airajhi@24seven" ضمن منظومة صُممت لتعمل على الأجهزة المحمولة.

كما يوفر التطبيق تجربة سلسة للعملاء، تشمل فيها: خدمات الادخار، والتمويل، والخدمات اليومية، مع تعزيز استقرار المعاملات وزيادة التفاعل مع العملاء؛ حيث تشمل عدة ميزات، من أبرزها: ميزة تسجيل الدخول باستخدام البصمة البيومترية، ودفع الفواتير، وعمليات الإيداع الآجل، والتوسّع في الأدوات الادخارية لتشمل كافة عملاء الأفراد. وقد أسهمت حملات إحالة العملاء في اعتماد التطبيق؛ حيث ضم عدد 400-700 مستخدم جديد شهريًا منذ إطلاقه في يونيو عام 2025. ومع نهاية العام، خدم التطبيق أكثر من 70,000 عميل (أي ما يعادل 71% من قاعدة عملاء الأفراد)، وساهم في زيادة نمو الودائع بقدر 37%، حيث تجاوزت ودائع الأفراد 1.5 مليار رينغيت ماليزي.

ومع تحديد المرحلتين الثانية والثالثة للفترة بين عامي 2026-2027، ركّز مصرف الراجحي - ماليزيا خلال عام 2025 على تعزيز مرونته التشغيلية للبنية التحتية لتقنية المعلومات، حيث شمل ذلك تقديم منصة افتراضية للبنية التحتية الهجينة (سحابة/محلية)، واعتماد حلول النسخ الاحتياطي، واستعادة البيانات من الجيل التالي، إلى جانب تحديث الشبكة الأساسية وأنظمة الحماية لتعزيز أمنه السيبراني. وهدفت هذه المبادرات إلى ضمان قابلية التوسع من خلال توحيدها للتطبيقات، وتبنّي بنية سحابية متكاملة، وتعزيز تكامل بوابة واجهات برمجة التطبيقات المؤسسية. كما مكّنت منصة البيانات الموحدة إجراء تحليلات متقدمة وتقديم تجارب أكثر تخصيصًا للعملاء.

الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

وشمل ذلك طرح منصة الذكاء الاصطناعي التوليدي داخليًا لرفع مستوى الإنتاجية والاستفادة من أوجه التكامل داخل مجموعة الراجحي، لا سيما عن طريق تعاون المصرف مع شركة إجادة والتي لعبت دورًا حيويًا في دعم وتطوير البنية التحتية المصرفية الرقمية، مقدمّةً بذلك استشارات وكفاءات تقنيّة عالية المستوى عالميًا؛ مما سرّع من عملية التحول الرقمي وعزز من متانة البنية التحتية.

كما شهد عام 2025 إتمام المرحلة الأولى من مشروع "فينكس"، وهو مشروع نقل منصة المدفوعات الفورية لعملاء قطاع الأفراد. وقد مكّن هذا المشروع من إجراء المدفوعات الفورية عبر قنوات الدفع الوطنية الماليزية دويت ناو كيو آر وتحويلات دويت ناو بين البنوك وداخل البنك الواحد. وبناءً على مضاعفة حجم المعاملات في عام 2024؛ فقد قدّمت المرحلة الثانية في عام 2025 خدمات الدفع الفوري عبر البنوك والمحافظ الإلكترونية (محفظة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت دويت ناو)، والموافقة المسبقة، والخصم التلقائي. وستعمل المراحل المستقبلية على رفع كفاءة المدفوعات الفورية وزيادة حجم المعاملات بشكل أكبر.

المقارنة السنوية لحجم المدفوعات اللحظية لقطاع الأفراد:

السنة	المقدار
2023	1,354,744
2024	2,457,823
2025	2,475,145

نمو قاعدة العملاء

وقد تحقق الهدف الاستراتيجي للركيزة الرابعة: النمو في قاعدة العملاء، عن طريق توسع المصرف في تقديم المنتجات، وتحسين الخدمات المقدّمة، وتقديم المبادرات التسويقية المستهدفة للعملاء. وقد أسهمت العروض الجديدة والعروض المعاد تصميمها في تلبية احتياجات العملاء المتطورة، في حين أسهمت برامج الولاء في تقوية ارتباط العملاء بالمصرف. وقد تغلب المصرف على محدودية تواجده الفعلي عن طريق تركيزه على مختلف القنوات الرقمية، والشراكات الاستراتيجية، وقنوات التواصل البديلة؛ لضمان الراحة المستمرة والتواجد الرقمي لشريحة العملاء في ماليزيا.

كما ظل تعزيز ظهور العلامة التجارية أولوية راسخة لزيادة حضور المصرف في ظل السوق المكتظ بالمنافسين. وقد حافظت قيادة المصرف على دورها النشط في مناقشات حوارية في القطاع مع مصرف نيجارا ماليزيا ومع نظراء المصرف الآخرين؛ مما عزز من مصداقيته كشريك فعّال يساهم في صياغة مستقبل البنوك في ماليزيا.

وأطلق مصرف الراجحي - ماليزيا عدة حملات تسويقية مؤثرة، شملت فيها عدة تعاونات في وسائل التواصل الاجتماعي مع علامات تجارية متخصصة في خدمات أسلوب الحياة، وبرامج إحالة العملاء، والمراسلات الشخصية. كما دعمت الجولات التعريفية في الجامعات والمراكز التجارية والفعاليات العامة الجهود الرقمية؛ حيث سجلت معدلات التفاعل في وسائل التواصل الاجتماعي ارتفاعًا ملحوظًا، وحقق المحتوى المنشور ما يقارب مليوني مشاهدة في كافة المنصات، في حين تضاعف عدد انشطة الموقع الإلكتروني؛ مما يعكس صدى أقوى لدى الجمهور المتفاعل رقميًا.

تعزيز الممارسات المصرفية المستدامة

واصل مصرف الراجحي - ماليزيا تعزيز التزامه الرّاسخ بالمصرفية المستدامة كعضو نشط في مجتمع الممارسين للوساطة القائمة على القيمة في ماليزيا؛ ليساهم بذلك في تحقيق التأثير الإيجابي والمستدام على الاقتصاد والمجتمع والبيئة، بما يتوافق مع الأهداف الشرعية.

وفي إطار المجتمع والبيئة ضمن مبدأ الوساطة القائمة على القيمة؛ فقد استهدف المصرف تعزيز نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال استقطابه لعدة حسابات جارية وحسابات توفير جديدة، بمتوسط إيداع لكل حساب بلغ 50,000 رينغيت ماليزي. وقد ضاعف المصرف تقريبًا عدد عملائه ليصل إلى 236 مع نهاية العام؛ مما ساهم في زيادة رصيد الودائع بما قيمته 62 مليون رينغيت ماليزي. ويعكس هذا النمو أساسًا رصينًا، محققًا بذلك زيادة قدرها 15% مقارنة بقاعدة العام السابق البالغة 400 مليون رينغيت ماليزي؛ حيث يؤكد ذلك على الإمكانات الواعدة لهذا القطاع وخلق قيمة طويلة الأمد.

ولتقوية إدارة مخاطر الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية، طبّق المصرف تصنيف تغير المناخ والمبادئ الأساسية الصادر عن مصرف نيجارا ماليزيا على محفظته للشركات، بدعم من قائمة التحقق لتقييم الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وسياسات المصرف لإدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (سياسة الائتمان المؤسسي وسياسة الاستدامة). كما تم إدخال أداة بطاقة موديز جنبًا إلى جنب مع تصنيف فريق المنتجات المركّزة على العميل لتعزيز تقييم مخاطر المناخ وتقييم الائتمان.

كما واصل المصرف دعم برنامج "منزلي الأول" التابع للمصرف الماليزي المركزي عبر برنامج شبكة خدمة العملاء في عام 2025؛ مما حسّن إمكانية الوصول للمشترين لأول مرة من الفئة ذات الدخل الأدنى من الأسر والفئة ذات الدخل المتوسط كذلك، بما في ذلك ذوي الدخل غير المنتظم. كما وسعت الشراكات مع مطوري العقارات نطاق الوصول للتمويل العقاري المتوافق مع الشريعة، كما تشمل الخطط المستقبلية التوسّع في الحلول لتشمل بذلك سوق الوحدات العقارية الجاهزة. وتقديم تمويل مستهدف بقيمة 100 مليون رينغيت ماليزي عن طريق برنامج SJKP في عام 2026.

الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

ولتعزيز الشمول المالي، قام المصرف بتحسين الخدمات المصرفية في الهاتف المحمول وتبسيط عملية فتح الحسابات للفئات غير المخدومة بشكل كافٍ. وقد شجعت الحملات المستهدفة على ترسيخ عادات الادخار لدى العملاء ذوي الدخل المحدود من خلال تقديم مكافآت نقدية، مؤكدةً بذلك التزام المصرف بالمصرفية الشاملة والمستدامة.

تعزيز إجراءات أمن البيانات

سجلت ماليزيا أكثر من 173,000 حساب احتيالي نتيجة تزايد عمليات الاحتيال عبر الإنترنت بين عامي 2022 و2025. واستجابةً لذلك، صاغ مصرف الراجحي - ماليزيا إطار عمل صارم لمكافحة الاحتيال باستخدام أدوات الكشف المتقدمة والمراقبة الفورية للمعاملات، وقد تم تنفيذ هذه الإجراءات قبل المواعيد النهائية المحددة من قبل مصرف نيجارا ماليزيا. كما قام المصرف بمراجعة الرسوم وشروط العقود لضمان المعاملة العادلة، واتخاذ تدابير الحماية للمبالغ التمويلية الكبيرة. كما عززت حماية البيانات التوافق مع المتطلبات المحدّثة لقانون حماية البيانات الشخصية. وقد تم تعزيز إجراءات مكافحة الرشوة من خلال إجراء تقييمات للمخاطر، وتعيين مسؤول نزاهة مكلف برفع المعايير الأخلاقية على مستوى المؤسسة.

كما بذل المصرف جهوده الحثيثة في عمليات مكافحة غسيل الأموال، ومراجعة العقوبات، واعتماد المراقبة القائمة على المخاطر، والحرص على تماشي الحوكمة مع اللوائح المحدّثة. واستعدادًا لتطبيق سياسة تخطيط المسؤوليات الصادرة عن مصرف نيجارا ماليزيا، والتي سيبدأ سريانها في شهر يناير في عام 2026، قام المصرف بتحديث سياسة الحوكمة المؤسسية وإصدار بيان يوضح مسؤوليات كبار المسؤولين؛ ليعزز بذلك مفهوم المساءلة والمعايير الأخلاقية العالية داخل المؤسسة.

الاستثمار في رأس المال البشري

عزز مصرف الراجحي - ماليزيا مكانته كجهة عمل مفضلة في عام 2025 عن طريق تقديمه لمبادرات ضاعفت من حجم برامج التدريب في المركز الداخلي الجديد؛ حيث أكمل المصرف برنامج تطوير القادة والذي يعتبر الأول من نوعه. إلى جانب برنامج تدريب المديرين والذي جذب خلال 18 شهرًا أكثر من 4,828 متقدمًا، وضم 15 متدربًا للخريجين في جولات تدريبية منظمة وشهادات معتمدة؛ لبناء مسيرة قيادية مستقبلية. كما أسهمت التعيينات الاستراتيجية -بما في ذلك تعيين الرئيس التنفيذي للشؤون الشرعية- في تعزيز الحوكمة، وتسريع التحول الرقمي، وتعزيز كفاءة الخدمات المصرفية للأفراد.

ولترسيخ ثقافة الأداء المتميز، نفّذ المصرف ورش عمل تتماشى مع المؤشرات الرئيسية للأداء، وحسّن من تغطيته للرعاية الصحية وتقديمه لخطط طبية جديدة، وفحوصات صحية، وبرامج للصحة النفسية. كما حصل مصرف الراجحي - ماليزيا على جائزة صناعة التغيير في فئة قادة البيانات ضمن جوائز فعالية داروينبوكس في سنغافورة، تقديرًا لاستغلاله للبيانات والتحليلات وتطويره للحلول المميزة في منصة إدارة رأس المال البشري المبنية على داروينبوكس.

النظرة المستقبلية

يواصل مصرف الراجحي - ماليزيا تركيزه على بناء مصرف مرن وجاهز للمستقبل في ظل البيئة الاقتصادية والمالية المتطورة في ماليزيا. حيث ستستمر الخدمات المصرفية للأفراد كمحرك رئيسي للنمو ومدعومةً بتطبيق "ماي الراجحي"، في حين تعمل الخدمات المصرفية للشركات كلبنة أساسية لتقديم حلول التمويل المنظّم، وتحسين رأس المال العامل، وتحقيق عوائد محسوبة مع مراعاة لكافة المخاطر. كما يهدف المصرف إلى ترسيخ علاقاته في القطاعات ذات الأولوية مثل قطاع البنية التحتية، والقطاع الاقتصادي المتوافق مع الشريعة، والقطاعات المتعلقة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والشركات الصغيرة والمتوسطة؛ مستفيدًا بذلك من خبراته في الشؤون الشرعية ومقتنصًا للفرص الناشئة. كما ستواصل الخزينة تنويع الإيرادات وتعزيز مرونة الميزانية العمومية عن طريق إدارتها للمحافظ النشطة، وتحسين عمليات الصرف الأجنبي، والاستثمارات المنظّمة.

وتتمثل الرؤية طويلة المدى للمصرف في دمج الخدمات المالية مع الحلول المبتكرة لأسلوب الحياة وحلول الأعمال واتّباعها لاستراتيجية تقديم الخدمات المصرفية كمنصة، مع تقديم المصرفية الإسلامية كرمز للابتكار والشمولية والتميز.



مصرف الراجحي - الأردن

حافظت الأردن على الاستقرار الاقتصادي والمرونة على الرغم من التوترات الإقليمية والضبابية الاقتصادية التي سادت العالم في عام 2025؛ حيث حققت معدل نمو متوقع بلغ 2.7% ومعدل تضخم منخفض بلغ 1.8%. وقد دعمت السياسات النقدية الحكيمة كلًا من الاقتصاد الوطني والقطاع المصرفي المحلي، والذي ظل قويًا ومستقرًا ومربحًا خلال فترة التقرير.

وفي ظل هذه البيئة الواعدة، سجل مصرف الراجحي - الأردن نموًا مستمرًا في أعماله الأساسية خلال عام 2025؛ مما عزز من موقعه التنافسي في سوق المملكة الأردنية الهاشمية. كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 6.4% خلال العام؛ مما يعكس تحسّن الوضع النقدي وترسيخ ثقة العملاء المتنامية للمصرف.

تحقيق الابتكار عبر التحول الرقمي

أحرز المصرف تقدّمًا ملحوظًا في التحول الرقمي بتقديمه للمنتجات والخدمات المصرفية للعملاء خلال عام 2025 بعد تنفيذه الناجح للنظام المصرفي الأساسي (CBS) الرقمي الجديد في مصرف الراجحي - الأردن خلال عام 2024؛ كما تبنّى المصرف لاحقًا منصات الخدمات المصرفية الرقمية للأفراد والشركات. وقد أطلق مصرف الراجحي - الأردن عدة حلول مبتكرة تهدف إلى تعزيز الخدمات المصرفية والاستفادة من البنية التحتية الرقمية الجديدة والإمكانات التقنية؛ بعد تقديم قائمة واسعة من خيارات الدفع الرقمي، بما في ذلك خدمة الدفع عن طريق الآبل باي، والتسجيل الرقمي للعملاء، ونظام الدفع الفوري الأردني الخاص "كليك" في تطبيق الراجحي موبايل - الأردن فيما مضى. كما أصبح مصرف الراجحي - الأردن أول مصرف في الأردن يطلق خدمة الدفع عن طريق جوجل باي خلال هذا العام؛ ممّا يعكس بروز المصرف في تقديم حلول الدفع الرقمي في المملكة الأردنية الهاشمية. كما توسعت الخدمة لاحقًا لتشمل المدفوعات الفورية الدولية من خلال خدمة "كليك" خلال العام. وقد أتاح المصرف خدمة الإيداع بدون بطاقة عبر أجهزة الصراف الآلي لتعزيز سهولة الوصول والراحة للعملاء؛ بالإضافة لرقمنة إدارة الودائع وبطاقات الائتمان؛ لتبسيط عمليات فتح الحسابات وتجديدها والموافقة عليها.

الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

كما سجل المصرف فتح **أكثر من 7,000** حساب رقمي جديد خلال عام 2025، بإجمالي ودائع بلغت **5 مليون** دينار أردني؛ مما يمثل **زيادة سنوية بنسبة 75%** في عدد الحسابات **وارتفاعًا كبيرًا بنسبة 250%** في حجم الودائع. ومع نهاية العام، بلغ عدد عملاء مصرف الراجحي - الأردن المسجلين في تطبيق الهاتف المحمول ومنصات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أكثر من 35,000 عميل. كما واصلت خدمة استحواذ التجار تقديم حلول قبول الدفع في المتاجر وعبر الإنترنت للتجار المحليين خلال فترة التقرير، مع توسع شبكة نقاط البيع لتغطي أكثر من 1,000 تاجر.

وقد صاحب تنفيذ النظام المصرفي الأساسي في مصرف الراجحي - الأردن ترقيات وتطورات تقنية للأنظمة الأساسية؛ ليضمن بذلك أعلى مستويات حماية البيانات والأمن السيبراني. وقد مكنت هذه الخبرة والرؤية العميقة للمصرف من المشاركة في مسابقة التوعية بالأمن السيبراني لعام 2025 التي نظّمها البنك المركزي الأردني؛ حيث حصل المصرف على المركز الثالث كأحد أبرز المؤسسات المالية في المملكة الأردنية الهاشمية.

وقد أسهمت الحلول والابتكارات التقنية المتعددة في تحسين الكفاءة التشغيلية، وتسريع العمليات، وتقليل الاعتماد على المعاملات الورقية؛ مما عزز من موقع مصرف الراجحي كقائد في الابتكار في قطاع المصارف الأردني.

فهم احتياجات العملاء وتلبيتها

تعاون مصرف الراجحي - الأردن مع شركة إجادة لتحديث أنظمة إدارة علاقات العملاء وقياس تجربة العملاء خلال فترة التقرير، حيث تم إطلاق المنصة المطوّرة بنجاح؛ مما مكّن المصرف من رفع كفاءته في تحليل بيانات العملاء والارتقاء بجودة الخدمات المقدمة. ومن المخطط طرح كوادر إضافية خلال الأشهر المقبلة، بما في ذلك تكامل الخوادم؛ لتعزيز مركزية البيانات وتحسين التفاعل مع العملاء بالاستناد على مؤشرات الأداء.

وفي عام 2025، أطلق مصرف الراجحي - الأردن مجموعة من المنتجات والخدمات الجديدة استجابةً للاحتياجات المتطورة للعملاء، ومعزّزًا لتجربتهم المصرفية، ومن أبرزها:

حساب الادخار

وهو حساب مصمم لتشجيع العملاء على الادخار مع الحفاظ على مرونة الإيداع والسحب.

بطاقة سجنيتشر

وهي بطاقة مميزة توفر مزايا حصرية وحدًا ائتمانيًا مرتفعًا، لتقديم تجربة مصرفية استثنائية للعملاء.

بطاقة انفينت

وهي بطاقة فاخرة مخصصة لعملاء النخبة، تتيح مزايا إضافية وخدمات مالية مصممة خصيصًا لهم.

برنامج إعادة التمويل لقطاع الأفراد

وهو برنامج أُطلق عن طريق تمويل مرابحة زيت النخيل وبطاقة انفينت الائتمانية؛ لتوفير مرونة مالية أكبر وخيارات تمويل متطورة.

كما تعامل المصرف بمرونة وحكمة مع تراجع رغبة العملاء في الاقتراض خلال العام، عن طريق إطلاقه لحملات موجهة لمعالجة الفجوات والاحتياجات الناشئة في السوق، شملت فيها: حملة التمويل الشخصي لاستقطاب عملاء جدد عن طريق تقديم باقة متنوعة من حلول التمويل الشخصي، بما فيها القروض الشخصية، وتمويل السلع، وشراء المديونية، إلى جانب حملة ناجحة للتمويل السكني لدعم تملك المساكن والاستثمار العقاري في الأردن. كما واصل المصرف التفاعل مع عملائه في القنوات الاجتماعية والرقمية المتعددة من خلال تقديمه لعدد من المبادرات على مدار العام، من بينها مسابقة رمضانية بعنوان "منكم ولكم"؛ حيث تم اختيار الفائزين والإعلان عنهم في منصات التواصل الاجتماعي.

الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

تعزيز الاستفادة من تكامل المجموعة

أسهمت إعادة الهيكلة التنظيمية وتوحيد إدارة الفروع الدولية تحت مظلة واحدة في رفع مستويات التكامل في المجموعة مما انعكس على هوية مصرف الراجحي - الأردن في مختلف جوانبه الاستراتيجية والتشغيلية. حيث مكّن هذا التكامل المصرف من الاستفادة من أوجه التكامل وتقديم أفضل الممارسات على مستوى المجموعة وتطبيقها عند الحاجة؛ مما انعكس إيجابًا على الأداء العام. كما أتاح توحيد إدارة الفروع الخارجية لكل فرع دولي مرونة أكبر في اتخاذ قرارات الائتمان.

كما واصل المصرف تحقيق نمو بارز في قطاع الصرف الأجنبي، مسجّلًا بذلك دخلًا بلغ 836,521 دينارًا أردنيًا خلال عام 2025؛ إلى جانب المضي قدمًا في العمليات المحلية والدولية، بما فيها مدفوعات "كليك" وعمليات المقاصة على مستوى المجموعة، وذلك لمساندة نمو الأعمال الدولية.

استقطاب الكفاءات المتميزة والاحتفاظ بها وتطويرها

واصل مصرف الراجحي - الأردن تقديم برامج تدريبية شاملة لكوادره البشرية، شملت فيها دورات في مجالات متنوعة وعن طريق مختلف القنوات، بهدف تزويد القوى العاملة المتنامية بالمهارات الأساسية التقنية والسلوكية والتنظيمية. كما تمت مراجعة الهياكل التنظيمية والأوصاف الوظيفية خلال العام لضمان تواءمها مع الاحتياجات الوظيفية المتغيرة. كما ظل تعزيز التفاعل مع الموظفين أولوية قصوى للمصرف؛ حيث تم إطلاق عدد من المبادرات والأنشطة الداخلية لتشجيع المشاركة بين الموظفين وتعزيز ارتباطهم ببيئة العمل. وقد استمرت المساعي في أتمتة عمليات الموارد البشرية؛ مما أسهم في رفع الكفاءة ورفع جودة تجربة الموظف، إلى جانب استحداث عملية نصف سنوية لمراجعة الأداء لتعزيز آليات التقييم والتغذية الراجعة. وخلال عام التقرير، تم تعزيز التواصل والتنسيق مع إدارة الموارد البشرية في المركز الرئيسي؛ مما أتاح تبادل الخبرات وتطبيق أفضل الممارسات لتعزيز دور الموارد البشرية على مستوى المجموعة.

كما شهدت فترة التقرير تعيين عدد من القيادات الجديدة في المصرف، ومن أبرزها رئيس تقنية المعلومات ورئيس خدمات الدعم، حيث انعكس تضافر هذه الجهود في الارتقاء بجودة الخدمات المقدمة للعملاء. كما تم تعيين مدير تنفيذي جديد للشؤون الشرعية في المصرف؛ لتعزيز الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية والمتطلبات التنظيمية. ومع نهاية عام 2025، انضم رئيس جديد لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد والفروع إلى الفريق القيادي، ومن المتوقع أن يسهم هذا التعيين بشكل إيجابي في تعزيز أداء المصرف خلال العام المقبل ونمو المبيعات والربحية.

ويواصل مصرف الراجحي - الأردن بناء قاعدة رصينة من المواهب والكفاءات المستقبلية، عن طريق توفير فرص التدريب العملي للخريجين، وتمكينهم لاحقًا من شغل وظائف بدوام كامل داخل المصرف. وخلال عام التقرير، ركّز المصرف كذلك على التوظيف الداخلي؛ موفرًا بذلك فرصًا أوسع للتطور الوظيفي ومعززًا الاستفادة المثلى من الموارد البشرية الحالية.

النظرة المستقبلية

سيبدأ مصرف الراجحي - الأردن تطبيق دورة استراتيجية جديدة خلال العام المقبل بعد تكلل نجاحه في استكمال وتنفيذ استراتيجيته للفترة 2023 - 2026؛ حيث تركّز الاستراتيجية على الاستفادة من النظام الرقمي الجديد للخدمات المصرفية الأساسية والبنية التحتية التقنيّة لتعزيز مجموعة المنتجات والخدمات المقدمة. وسيواصل مصرف الراجحي - الأردن تماشيه مع الاستراتيجية العامة لمجموعة مصرف الراجحي، مع استمراره في توحيد العروض المقدمة في الأردن مع تلك التي توفرها المجموعة على المستوى العالمي. كما سيواصل المصرف التوسع من شبكته الحالية المكونة من 13 فرعًا ليصل بذلك إلى 15 فرعًا في مختلف أنحاء الأردن. وبشكلٍ عام، سيواصل مصرف الراجحي - الأردن بشكلٍ دؤوب تركيزه على تحقيق النمو في جميع القطاعات، وتطوير القنوات الرقمية، والتخفيف من المخاطر الاقتصادية.



مصرف الراجحي - الكويت

بدأ الاقتصاد الكويتي بالتعافي والعودة إلى مساره التدريجي خلال عام 2025 بعد أن شهد اقتصاد دولة الكويت انكماشًا واضحًا خلال عامي 2023 و2024؛ نتيجةً لخفض إنتاج النفط من قبل تحالف أوبك+؛ حيث جاء هذا التعافي مدفوعًا بارتفاع إنتاج النفط ونمو الأنشطة في القطاع غير النفطي. وبالتوازي مع هذا التوسع الاقتصادي، استمرت معدلات التضخّم بالازدياد، لا سيما في بعض فئات السلع الاستهلاكية؛ إلا أن الدعم الحكومي الموجّه والإجراءات المالية الإصلاحية أسهما في تخفيف ضغوط التضخم والحفاظ على الاستقرار الاقتصادي.

كما سجّل القطاع المصرفي في الكويت أداءً مميزًا خلال عام 2025؛ حيث اتسم بنمو إجمالي الأصول، والتحسّن الواضح في الربحية، والحفاظ على مستويات قوية من رأس المال والسيولة؛ إلى جانب ارتفاع جودة الأصول. ورغم هذا الأداء المستقر، قام بنك الكويت المركزي بخفض معدل الخصم بمقدار 50 نقطة أساس ليصل إلى 3.50% في نهاية فترة التقرير؛ بهدف تحفيز التوسّع الائتماني ودعم النشاط الاقتصادي.

وفي ظل هذه البيئة الاقتصادية المتغيّرة، والمتأثرة بالتطورات المحلية والعالمية، أظهر مصرف الراجحي - الكويت مرونته وقدرته العالية على التكيف، محققًا بذلك أداءً رصينًا ونموًا قويًا في الدخل التشغيلي بنسبة 8% سنويًا، ومدفوعًا بارتفاع ملحوظ في العوائد بنسبة 24% على أساس سنوي. كما حافظ المصرف على موقعه القوي في السوق المحلية بصفته المصرف الإسلامي الأجنبي الوحيد العامل في دولة الكويت، مسجلًا بذلك نموًا كبيرًا في إجمالي الأصول بنسبة بلغت 37% سنويًا مع نهاية العام. كما رسّخ الفرع أسس إطاره القانوني الداخلي، ورفع معايير الحوكمة، وعزز تركيزه على تحقيق مستهدفات التوطين بما يتماشى مع أولويات التنمية الوطنية. وتعكس كافة هذه المبادرات التزام المصرف بالنمو المستدام، والتميز التشغيلي، وتعزيز جهوده في تحقيق رؤية الكويت الاقتصادية.

تعزيز الاستفادة من تكامل المجموعة

بذل مصرف الراجحي - الكويت جهوده الحثيثة لتعزيز محفظته التمويلية والاستثمارية في عام 2025؛ حيث سعى لإدارة الضغوط المتزايدة لتكاليف مصادر الأموال والتخفيف من وطأة آثارها، والحفاظ على قدرته التنافسية في بيئة مصرفية محليّة تتسم بالتنافس الواضح. وبالتعاون مع المركز الرئيسي للمصرف في المملكة العربية السعودية، واصل الفرع الخارجي مشاركاته الفعّالة لعدد من الصفقات الكبرى للتمويل المشترك، وإصدارات الصكوك، والمنتجات التمويلية التجارية. كما شجّع الفرع عملاء الشركات على الاستفادة من شبكة مصرف الراجحي لتنفيذ التحويلات التجارية المباشرة؛ مما أتاح لهم الاستفادة من الأسعار التنافسية للصرف، ودعم السوق المحلية بالعملات الأجنبية في نفس الوقت؛ مما ساهم في تعزيز السيولة المحلية. وامتدادًا لهذه الخدمة، قام المصرف بعدة إجراءات لتسهيل عمليات التحويل النقدية الدولية بين عملاء المصرف في المملكة العربية السعودية والمستفيدين في دولة الكويت، وذلك بغض النظر عن علاقتهم المصرفية مع مصرف الراجحي في الكويت. ومع نهاية العام، سجّل مصرف الراجحي – الكويت زيادة في عدد عملاء الشركات الذين قاموا بتنفيذ عملياتهم عن طريق شركة الصرافة التابعة له، في مؤشر واضح يعكس تزايد الثقة بكفاءة المصرف في مجال الصرف الأجنبي.

الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - الكويت

وفي إطار الاستراتيجية الشاملة للمصرف تحت شعار "المصرفية المتكاملة"، يتم نقل إدارة بطاقات مصرف الراجحي - الكويت إلى المنظومة المركزية الأكبر لدى مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية؛ مما يسهم في الاستفادة من حجم العمليات والتقنيات المتقدمة، وتقديم تجربة مصرفية رقمية سلسة ومتكاملة. كما يسعى المصرف لتوحيد إجراءات الاستثمار المباشر على مستوى المجموعة، وإدخال قناة تواصل آمنة في تطبيق "واتساب" لإرسال تذكيرات لتجديد الاستثمارات؛ حيث تتضافر هذه الجهود لتعزز الكفاءة التشغيلية للمصرف وجودة خدماته.

منتجات جديدة وحلول مصرفية مبتكرة

أطلق مصرف الراجحي - الكويت عدد من المنتجات المهيكلة مثل منتجات ذات الحد الأقصى والحد الأدنى للعائد في نهاية السنة المالية السابقة؛ حيث جاء ذلك بعد حصوله على الموافقة التنظيمية من بنك الكويت المركزي للتعامل في المنتجات المالية المهيكلة بنجاح؛ مما ساهم في تصميم حلول استثمارية مخصّصة تلبي احتياجات شريحة واسعة من العملاء خلال عام 2025.

وبعد العملية الشاملة لإعادة تطوير تطبيق مصرف الراجحي - الكويت للهواتف الذكية في عام 2024، واصل الفرع خلال عام 2025 تعزيز سهولة استخدام التطبيق وتطوير خصائصه؛ بما يسهم في الارتقاء بتجربة المستخدم. وكان من أبرز هذه الخصائص الجديدة: إطلاق **خدمة "إيزي باي"** التي تُمكّن عملاء الفرع من الوصول إلى خدمة المدفوعات الفورية الوطنية عبر التطبيق. حيث تتيح هذه الخدمة للمستخدمين تحويل الأموال واستلامها من وإلى البنوك المحلية عن طريق شبكة "كي نت"، وهي شبكة المدفوعات الوطنية في دولة الكويت. كما شرع المصرف في إضافة خدمات سداد فواتير الاتصالات للتطبيق، وتفعيل الإشعارات الفورية لإبلاغ المستخدمين بمختلف الأنشطة، بما في ذلك إشعارات العمليات والتنبيهات الأمنية، وتذكيرات السداد، والعروض الترويجية التي يقدّمها المصرف.

وشهد العام تطوير عدد من التحديثات الرقمية لدى مصرف الراجحي - الكويت والتي تهدف لتقديم تجربة مصرفية رقمية وفريدة للعملاء. حيث بذل الفرع جهوده البارزة في تعزيز تجربة العملاء وإضفاء الطابع الشخصي عليها، عن طريق ربط نظام إدارة علاقات العملاء برؤية شاملة للعميل ؛ مما يتيح ذلك تجميع كافة بيانات العملاء في منصة مركزية يسهل الوصول إليها، واستنباط مقترحات منها قابلة للتنفيذ، واتخاذ قرارات مبنية على البيانات، إلى جانب تنفيذ حملات تسويقية دقيقة للعملاء؛ لتتضافر كل هذه الجهود وتسهم في زيادة المبيعات. كما باشر المصرف تطوير عملية الانضمام الرقمي للعملاء، إلى جانب إضافته لخاصية تحديث متطلبات "اعرف عميلك" إلكترونيًا؛ مما يعزز من المستويات العالية للأمان والراحة. وقد وصلت كلتا الخاصيتين إلى مراحلها النهائية التطويرية بحلول نهاية العام. كما أطلقت خلال عام 2025 عدة مبادرات لتطوير حلول المدفوعات في الهاتف المحمول، ومن أبرزها خدمة "آبل باي" والبطاقات الافتراضية، على أن تستكمل عملية تطويرها خلال الأشهر المقبلة. الجدير بالذكر أن مصرف الراجحي يعمل حالياً على توحيد الواجهة التصميمية لتطبيقه للهواتف الذكية لكافة فروعه الدولية في المستقبل القريب.

تعزيز مكانة المصرف المجتمعية في القطاع

واصل مصرف الراجحي - الكويت تعزيز مكانته كجهة عمل مفضّلة في دولة الكويت، مدعومًا بأدائه المالي القوي، وتقديمه لمزايا تنافسية للموظفين، والتزامه الراسخ بالابتكار الرقمي، إلى جانب سمعته العالمية كإحدى أبرز الجهات الجاذبة للكفاءات. كما واصلت إدارة الموارد البشرية التزامها بالتطوير المهني للموظفين، وتنظيمها لعدة برامج تدريبية حضورية لتطوير المهارات وبناء القيادات، إلى جانب استمراره في تقديم الدعم للموظفين الراغبين بالحصول على شهادات مهنية خارجية. وقد أُجري استطلاع لآراء الموظفين في نهاية فترة التقرير؛ بهدف الفهم العميق لتوجهاتهم واحتياجاتهم؛ ويسعى المصرف للاستفادة من نتائج هذا الاستطلاع ليعزز مستويات تفاعله الوظيفي مع الموظفين واستبقاء كفاءاته وتحسين أدائه العام. كما شهدت سياسة الموارد البشرية لدى المصرف على عدد من التعديلات الجوهرية؛ ليتضمن بذلك كافة مستجدات أنظمة العمل والممارسات الوظيفية التي أقرتها حكومة دولة الكويت.

ومع الخطط لافتتاح فرع ثالث في محافظة الأحمدي، واصل المصرف التزامه الرّاسخ بتحقيق مستهدفات التوطين خلال عام 2025؛ حيث بلغت نسبة التوطين الإجمالية 70.3%، شملت فيها كافة المستويات من مستوى الإدارة العليا والوسطى إلى مدراء الأقسام.

كما قام مصرف الراجحي - الكويت برعاية مؤتمر هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في عام 2025، وذلك بمشاركة فِرق الرقابة الشرعية والتدقيق؛ ساعيًا بذلك إلى تعزيز مصداقيته في مجال المصرفية الإسلامية. وقد أسهمت هذه الرعاية في رفع مستوى حضور العلامة التجارية بين قادة القطاع، وترسيخ التزام المصرف بالمعايير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتعزيز مكانته كمساهم فعّال في النقاشات المحورية المتعلقة بالتمويل الإسلامي في دولة الكويت.

النظرة المستقبلية

سيسعى مصرف الراجحي - الكويت في مواصلة جهوده وتنمية قاعدة عملائه في قطاع الأفراد، عن طريق تقديمه لعدة حملات تسويقية مستهدفة للعملاء بقنوات البيع المؤثرة، وتركيزه على إثراء تجربة الخدمات المصرفية الرقمية وطرح مزايا ومنتجات متقدمة مستفيدًا بذلك من تكامل المجموعة. كما سيولي المصرف اهتمامًا أكبر بمشاركته في الصفقات التمويلية المشتركة مع الشركات المحلية والدولية. وسيستمر في تنمية محفظته التمويلية للشركات، مع تركيزه على الشركات الكبرى والمتوسطة، والقطاع التجاري، وقطاع العقارات، ومشاريع البنية التحتية الحكومية.

مجموعة الخدمات المشتركة

واصلت مجموعة الخدمات المشتركة في عام 2025 توظيف خبراتها المتراكمة عبر السنوات في مختلف المجالات، من تقنياتها الحديثة وبنيتها التحتية، ووصولًا إلى خبراتها المتخصصة؛ لتصبح بذلك محركًا رئيسيًا لمسيرة التحول الرقمي للمصرف وشركاته التابعة، وتحقيق منظومة رقمية متكاملة تتناغم تمامًا مع استراتيجية المصرف: "المصرفية المتكاملة".

تقنية المعلومات

واصلت إدارة تقنية المعلومات مساعيها الدؤوبة في التحول في البنية التحتية التقنية على مستوى المجموعة، وذلك بتعزيز كفاءتها في المجالات الرقمية، والبيانات، والحوسبة السحابية، والذكاء الاصطناعي؛ مما يساهم في تعزيز الاستفادة من أوجه التكامل بين شركات المجموعة، وتقديم تجارب سلسة للعملاء، وضمان بقاء المنظومة التقنية مرنة وآمنة وجاهزة للمستقبل.

كما عملت الإدارة على تحقيق مجموعة من الأهداف الاستراتيجية الداعمة لتحول مجموعة مصرف الراجحي إلى منظومة متكاملة للحلول المالية، وبما يحقق الرؤية الشاملة لاستراتيجية المصرفية المتكاملة، وتشمل هذه الأهداف ما يلي:

- **تعزيز المركزية والمعايير الموحدة:** الارتقاء بمستوى نضج البنية التحتية لتقنية المعلومات على مستوى المجموعة؛ مما يسهم في تحسين سرعة الاستجابة، وتقليل التعقيدات، وخفض التكاليف.
- **تحقيق التسليم المرن عبر الأتمتة والكفاءة التشغيلية:** تحسين الكفاءة التشغيلية وتقليص الوقت المستغرق في إنجاز الخدمات؛ مما يعزز من رضا العملاء.
- **إثراء تجارب العملاء على مستوى المجموعة والاستفادة المثلى من نطاق أعمالها الواسع:** ترسيخ التعاون بين مختلف وحدات المجموعة لضمان تقديم تجربة رقمية سلسة ومدعومة بباقات متنوعة من المنتجات والخدمات على مستوى المجموعة؛ مما يسهم في تسريع طرح المنتجات في السوق وتعزيز قاعدة عملاء المصرف.
- **تعزيز الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وضمان استمراريته:** توسيع نطاق الالتزام في مجالات مكافحة الاحتيال وغسيل الأموال والأمن السيبراني، والتقيد الصارم بنهج "الالتزام المستمر" لضمان حالة من الالتزام الدائم وتوفير بيئة آمنة للمصرف والعملاء على حد سواء.
- **تعزيز المرونة التشغيلية واستمرارية سير الأعمال:** تعزيز قدرة المصرف على التنبؤ بكافة الاضطرابات، والتعامل معها، ووضع خطط للتعافي منها؛ باستخدام أنظمة مرنة وإدارة استباقية للمخاطر.
- **تنمية الإيرادات من الجهات الخارجية:** تطوير الكفاءة التقنية وتمكين الخدمات الرقمية بما يدعم تنويع الإيرادات وفتح آفاق نمو جديدة في منظومة أعمال المجموعة.

وفي سبيل تحقيق هذه الأهداف، أطلقت إدارة تقنية المعلومات العديد من المبادرات الاستراتيجية خلال عام 2024، حيث واصلت إحراز تقدمها الملموس خلال سنة التقرير 2025، ومن أبرز هذه المبادرات:



1. إنشاء مركز التميّز للجودة في مصرف الراجحي
2. تعزيز استخدام الحوسبة السحابية
3. تنفيذ إدارة خدمات تقنية المعلومات بشكل مركزي
4. إنشاء منصة بيانات عالمية المستوى
5. إنشاء مركز قيادة لإدارة الحوادث بشكل استباقي
6. توسيع نطاق المنظومة الرقمية المتكاملة على مستوى المجموعة

مجموعة الخدمات المشتركة

المبادرة الاستراتيجية 1: إنشاء مركز التميز للجودة في مصرف الراجحي

قامت إدارة تقنية المعلومات بإنشاء مركز تميز متخصص يدمج القدرات التقنية المتراكمة على مستوى مجموعة مصرف الراجحي؛ بهدف تعزيز الاستفادة من الخبرات المتاحة بأعلى كفاءة ممكنة. وقد سنحت هذه الخطوة للاستراتيجية تحقيق نتائج ملموسة خلال عام 2025، تمثلت في رفع الكفاءة التشغيلية، وتسريع استجابة العمليات، وتعزيز مستويات الأتمتة في عمليات المجموعة؛ مما أسهم في تحقيق وفورات كبيرة في التكاليف.

كما شهد عام 2025 تقدمًا ملحوظًا في تقديم الخدمات على مستوى المجموعة، واعتماد المعايير الموحدة، وتحسين الكفاءة التشغيلية. وفي هذا الإطار، قام مركز التميز بتوسيع نموذج الدعم ليشمل بذلك نطاقًا واسعًا من الشركات التابعة، محققًا بذلك تغطية كاملة بنسبة 100% لخدمات مكتب الدعم في مصرف الراجحي، والراجحي كابيتال، ونيوليب، وتوثيق، وأتمال، وتكافل الراجحي. حيث أسهم هذا التوسع في ترسيخ جودة خدمة وتوحيد المعايير وتحسين مدة الاستجابة على مستوى المجموعة؛ مما يضمن استفادة كافة الفرق من منظومة متكاملة وموحدة.

كما أطلق المصرف مركز التميز للاختبارات التقنية على مستوى المجموعة بالتعاون مع إجادة، محققًا بذلك نسبة اعتماد بلغت 80% في عدد من الشركات التابعة الرئيسة، من بينها: الراجحي كابيتال، وأتمال، ومصرف الراجحي، ونيوليب، وتوثيق. ويعكس هذا التقدم التحول الواضح نحو مواءمة معايير الاختبار؛ مما يسهم في تقليص المدد الزمنية لعمليات الإطلاق مع الحفاظ على الممارسات الرصينة لضمان الجودة. وقد أسهم تعزيز التكامل بين أنظمة المجموعة، ورفع كفاءة الاختبارات المتقدمة، وترسيخ التكامل بين خدمات مراكز التميز، في تعزيز قابلية التوسع، والاستمرارية الدائمة، وتحقيق المرونة التشغيلية على مستوى المجموعة.

وفي سياق تطوير الأتمتة في العمليات الرئيسة، بلغت نسبة الأتمتة في معالجة بطاقات الائتمان 85%، مع تحقيق أداء لاتفاقيات مستوى الخدمة بنسبة 85%. وأسفرت هذه التحسينات عن مكاسب ناتجة عن زيادة الكفاءة بما يعادل 200 موظف بدوام كامل مقارنة بالخطة المعتمدة في الميزانية.

المبادرة الاستراتيجية 2: تعزيز استخدام الحوسبة السحابية

واصل المصرف خلال عام 2025 تعزيز مسيرة التحول نحو الحوسبة السحابية، تماشيًا مع التوجهات الوطنية الداعمة لاعتماد الحلول السحابية. وقد مضت إدارة تقنية المعلومات قدمًا في تنفيذ مجموعة من المبادرات الرئيسة لتحديث الأنظمة والعمليات، بما يضمن جاهزية التطبيقات الحيوية للاستفادة من مزايا الحوسبة السحابية من حيث الأداء، وقابلية التوسع، وتعزيز الموثوقية. ورافقت مراحل الانتقال هذه اختبارات صارمة وضوابط أمنية متقدمة، للحفاظ على سلامة البيانات وضمان التحكم الكامل في عمليات الانتقال.

وشهد عام 2025 تحقيق منجزات بارزة، شملت فيها استكمال مشاريع تطوير وأتمتة البيئة السحابية، وتطبيق متطلبات الأمن السيبراني على 8 تطبيقات ضمن منصة البنية التحتية السحابية لشركة أوراكل (OCI). كما أنهى الفريق إعداد نظام استعادة بيانات التعافي من الكوارث، واستكمال التقييم الشامل لأدوات الانتقال والتكرار المتماثل. كما نجح الفريق في إنشاء أول مجمّع لوحدات معالجة الرسومات (GPU) للمصرف؛ مما أسهم في رفع الكفاءة التقنية لدعم الأحمال التشغيلية المتزايدة القائمة على الذكاء الاصطناعي على مستوى المجموعة.

وخلال المرحلة المقبلة، سيواصل المصرف ترسيخ تبنيه للحوسبة السحابية، مع استكماله لتقييم التطبيقات المتبقية الجاهزة لأتمتتها. كما ستواصل إدارة تقنية المعلومات دراسة تطبيق أدوات متقدمة لنقل ونسخ النماذج السحابية، مع المضي قدمًا نحو اعتماد أحدث التقنيات من أبرز مزودي الخدمات السحابية؛ مما يعزز من كفاءة المصرف ويتيح الاستفادة من آخر التطورات التقنية في منظومته الرقمية المتكاملة.

المبادرة الاستراتيجية 3: تنفيذ منصة موحدة لإدارة خدمات تقنية المعلومات بشكل مركزي

واصل المصرف خلال عام 2025 البناء على أساسه المتين الذي أرساه في إدارة خدمات تقنية المعلومات المركزية (ITSM) في المنصة الموحدة. حيث ساهم هذا الانتقال للمنصة الموحّدة في تمكين إدارة تقنية المعلومات من تبسيط عملياتها، وتخفيف عمليات التكرار، وتحقيق وفورات كبيرة عن طريق اعتمادها على العمليات التقنية على مستوى المجموعة. كما عزّز المصرف من مرونته التشغيلية، وجودة خدماته المقدمة، وتجربته الشاملة لكافة أصحاب المصلحة؛ من خلال توحيد ممارسات إدارة الخدمات واعتماد الأتمتة في سير العمل.

كما جرى استكمال التنفيذ الكامل لمشروع "سيرفس ناو" بنجاح خلال فترة التقرير؛ حيث أصبحت الوحدات الرئيسة قيد التشغيل حاليًا، وتشمل هذه الوحدات: وحدة إدارة الحوادث مع مراقبة اتفاقيات مستوى الخدمة، وإدارة التغيير، ودليل الخدمات ووحدات طلب الخدمة، ووحدة المعرفة، وقاعدة بيانات إدارة التكوين (CMDB). وأسهمت كل هذه الإمكانات في تحسين مستويات الظهور والتتبع والحوكمة في خدمات تقنية المعلومات؛ مما ساعد في خلق بيئة ناضجة ومتكاملة لإدارة خدمات تقنية المعلومات.

كما شهد العام إطلاق تطبيق الجوال الخاص بمنصة إدارة خدمات التقنية بنجاح، مما أتاح توسيع نطاق وظائف المنصة إلى الأجهزة المحمولة، ومكّن الموظفين من الوصول إلى الخدمات، وتقديم الطلبات، وإدارة الحوادث بسلاسة تامة من أي مكان وفي أي وقت.

المبادرة الاستراتيجية 4: إنشاء منصة بيانات عالمية المستوى

تماشياً مع طموح المصرف في تأسيس منظومة تقنية حديثة ومتوسّعة ومعتمدة على الذكاء الاصطناعي، واصل قسم تقنية المعلومات تطوير منصة بيانات عالمية المستوى في عام 2025. حيث تهدف المنصة إلى تمكين التحليلات على مستوى المؤسسة ودعم اتخاذ القرار المدفوع بالذكاء الاصطناعي؛ وتجمع المنصة بين عدة خصائص شاملة تشمل فيها تحويل البيانات، والتمثيل البصري لها، والمعالجة والتخزين، بالإضافة إلى الحوكمة وتنظيم البيانات؛ لضمان الالتزام الراسخ للمصرف بالقوانين وامتثاله للوائح والمعايير المطلوبة لحماية بياناته وعملائه.

وخلال فترة التقرير، أحرز المصرف تقدمًا ملموسًا في خطة تحديث وإعادة هيكلة البيانات. فقد تم استكمال تحديث قاعدة مستودع بيانات المؤسسات من "تيراداتا" (EDW) على الخوادم المحلية بنجاح؛ لترقية القاعدة إلى منصة معالجة متوازية ضخمة رائدة في القطاع، وقادرة على دعم الأعباء التشغيلية التحليلية المتزايدة بأقصى سرعة وكفاءة ممكنة. كما عزز المصرف استخدامه لأدوات الذكاء الاصطناعي من خلال دمجه لمخرجات نماذج الذكاء الاصطناعي المستمدة من بيانات العملاء وقنوات الاتصال معهم؛ لتنفيذ حملات "تقديم أفضل عرض ممكن للعملاء" (NBO)؛ مما مكّنه من تقديم عروض مخصصة ومميزة تتوافق مع احتياجات كل عميل.

وفي الوقت ذاته، واصل فريق تقنية المعلومات التقدم في برنامج توحيد وإدارة البيانات الضخمة وفق خطته التنفيذية. تهدف هذه المبادرة إلى دمج نظم البيانات المتفرقة، وتعزيز تناسق البيانات وسهولة الوصول إليها، ورفع كفاءة المجموعة من خلال الاستفادة من التحليلات المتقدمة والتقنيات الناشئة على نطاق واسع.

المبادرة الاستراتيجية 5: إنشاء مركز قيادة لإدارة الحوادث بشكل استباقي

استكمل المصرف في عام 2025 إنشاء مركز قيادة إدارة الحوادث الحديث، شاملاً بذلك كافة أدواته ومساحته الفعلية، وتدريب الفرق على كل الوظائف الرئيسية في قطاعات الأعمال وتقنية المعلومات. كما يمتلك مركز القيادة منظور تشغيلي موحّد يمكّنه من اتخاذ القرارات بشكل سريع واستباقي، والاكتشاف المبكر ومنع الحوادث، وتحسين موثوقية الخدمات بشكل عام؛ بفضل المراقبة اللحظية، ولوحات القيادة الذكية، والظهور الموحد في الأنظمة الحيوية.

كما شرع قسم تقنية المعلومات في تنفيذ المشروع الشامل للأتمتة خلال فترة التقرير؛ لتعزيز إدارة الحوادث بشكل أفضل. حيث سيتضمن المشروع مزايا الكشف التلقائي، والتعيين التلقائي، والتصعيد التلقائي، والإغلاق التلقائي؛ مما يقلل من التدخل اليدوي ويضمن استجابة سريعة ومتماشية مع الحوادث الطارئة.

المبادرة الاستراتيجية 6: توسيع نطاق المنظومة الرقمية المتكاملة على مستوى المجموعة

واصل مصرف الراجحي تحديث أنظمته الأساسية خلال عام 2025، وتعزيز التشغيل بين الأنظمة، وتطوير خدماته الرقمية الموجهة للعملاء على مستوى المجموعة. حيث تدعم كافة هذه المبادرات تكامل المصرف السلس مع المنصات الخارجية؛ مما يزيد من مرونة العمليات، وبالتالي، تقديم تجارب رقمية متميزة وسلسة لعملائه.

مجموعة الخدمات المشتركة

وخلال فترة التقرير، نشر المصرف أكثر من 300 واجهة برمجية لتطبيقات رقمية على مستوى المجموعة؛ مما ساهم في تطوير تجربة العملاء المتكاملة والمعتمدة على البيانات. كما تم تمكين التشغيل المتوافق بين الأنظمة لـ 53 منتجًا؛ مما أدى إلى التفاعل السلس بين المنصات المختلفة. وقد أكمل المصرف تقديم 59 خدمة من خدمات المعلومات لعملاء المصرفية المفتوحة، مع تقدم سير خدمات الدفع وفقًا لخطة العمل التنفيذية للبنك المركزي السعودي.

وقد طورت إدارة تقنية المعلومات مبادرة DigiCore "ديجي كور" في 2025، مكتملةً التحول الكامل لتمويل الأفراد، وإدراج خدمات التأجير الآلي، وبطاقات الائتمان، وكافة المنتجات الخمسة للتمويل العقاري في الإنتاج. وبحلول نهاية العام، اعتمد أكثر من 2.5 مليون عقد نشط على البنية التقنية الجديدة، ونقل 1.36 مليون عقد لتمويل الأفراد بنجاح من النظام القديم إلى الجديد. كما اكتملت عملية نقل متجر تطبيق الراجحي إلى متجر المجموعة الجديد، بهدف تعزيز التكامل وتحسين تجربة المستخدم عبر جميع منصات المجموعة.

وقد آتت هذه المبادرات الاستراتيجية التي قادتها إدارة تقنية المعلومات خلال عام 2025 ثمارها، حيث أسفرت عن تحسينات تشغيلية ملحوظة؛ مما يعكس التزام المصرف الراسخ بالتميز التشغيلي وتقديم خدمات تضع العميل في صميم اهتماماتها. وفيما يلي أبرز إنجازات الأداء الرئيسية المحققة خلال فترة التقرير:

- **زيادة حجم المعاملات**
  نجح المصرف في معالجة متوسط أكثر من **1.2 مليار معاملة** شهرياً.
- **ارتفاع معدل تسجيل الدخول عبر تطبيق الهاتف الجوال**
  إتمام أكثر من **440 مليون** عملية تسجيل دخول عبر تطبيق الهاتف الجوال.
- **زيادة المدفوعات الفورية**
  بلوغ **22.6 مليون** معاملة دفع فوري شهريًا.

وتعكس هذه الإنجازات الدور المحوري لإدارة تقنية المعلومات في تمكين مصرف الراجحي من مواكبة المتطلبات المتزايدة لعصرنا الرقمي سريع التطور؛ مما يسهم في ترسيخ مكانته كمنظومة مالية رقمية متكاملة تدعم النمو المستدام وتعزز الكفاءة التشغيلية وتقدّم الحلول الملبيّة لاحتياجات العملاء.

الالتزام التنظيمي الصارم

يعمل قسم تقنية المعلومات ضمن بيئة تنظيمية متعددة وسريعة التطور، ويواصل تركيزه في الحفاظ على الامتثال التنظيمي وتطبيق حوكمة قوية عبر منظومة التقنية في المجموعة. ويلتزم القسم بالأنظمة الوطنية لإدارة البيانات وحمايتها، إضافة إلى الأطر التنظيمية ذات الصلة على مستوى المجموعة. وخلال فترة التقرير، تم تحقيق تقدم ملحوظ في تنفيذ متطلبات حوكمة البيانات وحمايتها، مما عزز بشكل أكبر ممارسات إدارة امتثال البيانات في البنك. كما نجح البنك خلال العام في استكمال تقييمات الجهات التنظيمية المتعلقة بحوكمة التقنية، مما يعكس مستوى قويًا من الامتثال والنضج في إطار حوكمة تقنية المعلومات والضوابط المرتبطة بها. وتعكس هذه الإنجازات التزام البنك المستمر بالحفاظ على حوكمة قوية وإدارة فعالة للمخاطر والامتثال التنظيمي عبر عملياته التقنية.

ويعتبر الأمن المعلوماتي والوقاية من الاحتيال من أولويات المصرف القصوى؛ حيث طوّر مجموعة متكاملة من الحلول الأمنية مثل حماية نقاط النهاية، وإدارة الوصول المميز، ومراقبة التهديدات، والوقاية من التصيد الاحتيالي في البريد الإلكتروني، ومراقبة قواعد البيانات، والأمن السحابي، على مستوى المجموعة. كما لعبت إدارة تقنية المعلومات دورًا محوريًا في إنشاء مبادرات مكافحة الاحتيال في المجموعة؛ أدى نظام إدارة مكافحة الاحتيال وتطوير إجراءات الوقاية من الاحتيال إلى تقليل حالات الاحتيال بشكل كبير. كما عززت عمليات الدمج الأخرى من حماية العملاء، بما في ذلك بوابة الأعمال الإلكترونية المدعومة بنظام ساس SAS لمكافحة الاحتيال، وإطلاق المرحلة الأولى من الحد العالمي لمصرف الراجحي للمعاملات الحرجة؛ مما أسهم في تعزيز حماية العملاء بشكل أكبر.

تنمية المواهب والقدرات

شملت خطة مجموعة الخدمات المشتركة في عام 2025 مجموعة شاملة من برامج التعلم وتطوير الكفاءات، والمصممة خصيصًا لفرق عمليات تقنية المعلومات، وحلول تقنية المعلومات، ومركز القيادة، وفرق الرقابة في الخدمات المشتركة؛ لضمان التوافق مع أحدث الأدوات والتقنيات والممارسات في القطاع.

حيث غطت وحدات التدريب العمليات المصرفية الأساسية وإدارة الإنتاج؛ والتقنيات السحابية والبنية التحتية والتكامل التقني؛ والبيانات والذكاء الاصطناعي والتحليلات المتقدمة؛ وديف أوبس، والأتمتة، وهندسة الجودة؛ بالإضافة إلى هندسة البنية المؤسسية وتسليم المشاريع. كما عززت الدورات الإضافية الوعي بالبيئة المصرفية والتنظيمية المتغيرة، وقد

مجموعة الخدمات المشتركة

تمحورت معظم هذه الدورات حول: الامتثال، والمتطلبات التنظيمية، وإدارة المخاطر. كما تم توفير تدريب متخصص وفقًا لأدوار المناصب القيادية أيضًا.

النظرة المستقبلية

ستواصل إدارة تقنية المعلومات تعزيز مبادراتها الاستراتيجية الستة لدعم تحقيق الأهداف الشاملة لاستراتيجية "المصرفية المتكاملة" خلال العام المقبل. حيث ستكون ركيزة رئيسية لتعزيز المرونة التشغيلية وتمكين مركز القيادة الموحّد بشكل أكبر بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي وأهداف المجموعة. كما ستواصل الإدارة تطوير منصة واجهات برمجة التطبيقات (API) لتقوية النظام الرقمي للمصرف، والمضي قدمًا في نقل البيانات وتخزينها سحابيًا، وإنشاء الهياكل التنظيمية عالية التوافر، وتعزيز التبنّي الاستراتيجي لتقنيات الحوسبة فائقة النطاق؛ مما يعزز من كفاءة توسع المصرف، ومرونته، وقدرته على تقديم خدمات رقمية سلسة ومواكبة لكافة التغيرات المستقبلية.

استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات

مع التوسع المطرد لمصرف الراجحي وشركاته التابعة ليصبح بحق منظومة مالية متكاملة، ذات نطاق أوسع وأعمق، تتزايد أهمية ترسيخ دعائم القدرة على مواجهة التحديات المتوقعة، والتكيف بفاعلية مع الاضطرابات غير المتوقعة. ومنذ أن تبنى المصرف أول سياسة لاستمرارية الأعمال في عام 2009، انتهج نهجًا قويمًا يقوم على التحسين المستمر في مجال استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات، مما مكنه من تجاوز مختلف الاضطرابات التي عصفت بالقطاع المصرفي، بفضل سنوات طويلة من الجاهزية والاستعداد، والخطط المدروسة بعناية، والعمليات الفعالة، والكوادر المؤهلة، مع توظيف أحدث الأدوات والتقنيات الذكية لضمان المرونة والتكيف السريع مع المتغيرات غير المسبوقة.

في عام 2025، ركزت وحدة استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات على تعزيز المرونة التنظيمية في المجموعة. حيث حافظت على سياسة إدارة استمرارية الأعمال تحت إشراف دقيق من قسم التدقيق الداخلي ووفق توصيات البنك المركزي السعودي؛ لتضمن بذلك بقاء الإطار فعالًا ومتوافقًا مع كافة المخاطر المتطورة، وإلى جانب استمرار المبادرات الحالية في رفع مستوى النضج نحو مستويات أعلى من المرونة التشغيلية.

تعزيز المرونة التشغيلية من خلال الأتمتة

واصلت أتمتة وحدة استمرارية الأعمال (BCM) إحداث تحول نوعي في نهج المصرف نحو تعزيز الجاهزية خلال عام 2025؛ حيث جرى رقمنة تحليل أثر الأعمال وتقييم مخاطر التهديدات بالكامل ضمن منصة أوتو بي سي إم. وقد أتاح ذلك جمع البيانات بصورة شاملة، وتتبع عمليات الموافقة بشكل متكامل من البداية إلى النهاية، وإعداد تقارير محدثة تلبي احتياجات الإدارة العليا. ومع هذه التحسينات، أصبح بالإمكان إنشاء خطط استمرارية الأعمال تلقائيًا استنادًا إلى مخرجات وحدة تحليل أثر الأعمال؛ بما يضمن مواءمة استراتيجيات الاستجابة والتعافي من الحوادث بشكل مستمر مع التغيرات اللحظية في بيئة المصرف. وأسهمت هذه التحسينات في تعزيز حوكمة المصرف، ورفع دقة التقارير، وتحسين مستويات التتبع والرقابة التشغيلية؛ مما دعم الامتثال للمعايير التنظيمية والدولية. وفي هذا السياق، يواصل مكتب إدارة المشاريع المخصص الإشراف على تنفيذ المشاريع بكفاءة عالية لدعم المرونة التشغيلية وضمان التسليم في الوقت المناسب للمبادرات الرئيسية. كما يسهم المكتب في الحد من التأخيرات الناتجة عن غياب أطر العمل الواضحة للمرونة التشغيلية والإرشادات والخبرات الداخلية، من خلال الاستعانة بأخصائيين خارجيين ذوي خبرة لدعم تطوير وتنفيذ مشاريع المرونة التشغيلية في المصرف.

إدارة الأزمات والاستجابة لها

يواصل فريق الاتصالات الخاصة بالأزمات تعزيز جاهزيته في جميع قنوات الاتصال المخصصة، التي تشمل خط ساخن شخصي يُعد حاليًا خطة احتياطية للاتصالات الحرجة عند فشل الأنظمة الرسمية أثناء الأزمة.

مجموعة الخدمات المشتركة

كما خضع المصرف خلال فترة التقرير لعدة اختبارات وتجارب رئيسية للتحقق من كفاءة استجابته للأزمات. شملت هذه الاختبارات تنفيذ تجربة التعافي من الكوارث لتقنية المعلومات لمدة 12 يومًا بنجاح، وإجراء اختبار مفاجئ من البنك المركزي السعودي لمدة 14 يومًا، والذي أسفر أيضًا عن نتائج إيجابية. كما أُجريت تدريبات مكثّفة على مكافحة الحرائق في مواقع تشغيلية رئيسية، لتعزيز الجاهزية والالتزام الراسخ بإجراءات السلامة واستمرارية الأعمال. بالإضافة إلى ذلك، استمرت عمليات تقييم الموردين ووضع خطط طوارئ للشركاء الخارجيين الأساسيين؛ لضمان قدرة المصرف على مواجهة أي اضطرابات والحفاظ على استمرارية سلسلة التوريد.

برامج التدريب والتوعية والاستعداد التنظيمي

عزز المصرف جاهزيته خلال فترة التقرير من خلال إطلاقه لمجموعة متكاملة من البرامج التدريبية والتوعوية، والتي صممت لتطوير مهارات الموظفين وتعزيز المرونة المؤسسية. فقد أكمل عدد من الموظفون في المجموعة ساعاتهم الإلزامية للتعليم الإلكتروني، فيما شارك اعضاء استمرارية الأعمال المعينون (BC) في ورش عمل متخصصة حسب الدور الوظيفي؛ لترسيخ المهارات العملية وتطبيق المعرفة مباشرة في بيئة العمل. كما نال موظفون مختارون شهادة معترف بها دوليا في هذا المجال عن طريق الدورات الخارجية المتقدمة والتي قدمها مجلس التقييم والاعتماد المهني؛ ليصبحوا بذلك عناصر أساسية في تعزيز معايير استمرارية الأعمال. ولم يقتصر الأمر على التدريب؛ بل قام فريق إدارة الأزمات بتنفيذ تمرين محاكاة شامل للتأكد من جاهزية المصرف للاستجابة الفورية لأي أزمة، وضمان توافق الأداء مع أهداف وحدة استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات؛ مما يعزز قدرة المصرف على مواجهة التحديات وتحقيق مرونة تشغيلية استثنائية.

النظرة المستقبلية

ستواصل وحدة استمرارية الأعمال دفع مسيرة التحول الرقمي في المصرف مع تطلعها نحو المستقبل، وأتمتة كافة الوحدات المتبقية، بما في ذلك وحدة إدارة الأزمات، الحوكمة، إجراء التجارب، وبرامج التوعية والتدريب. ومن المتوقع إطلاق لوحة متابعة حية لرصد الحوادث فور حدوثها بحلول عام 2026؛ وذلك لتوفير رصد سريع ودقيق لجميع الأحداث الطارئة. كما سيكتمل برنامج المرونة التشغيلية – مستفيدًا من جهود الأتمتة والذكاء الاصطناعي – بتعزيز استمرارية الأعمال ورفع كفاءة المصرف في مواجهة التحديات المستقبلية.

واستنادًا إلى أفضل الممارسات العالمية والإقليمية والمحلية، ستتحول وظيفة وحدة إدارة استمرارية الأعمال من نموذج تفاعلي إلى منهجية استباقية ومرنة، تركز على الامتثال التنظيمي، والمرونة التقنية، والأمن السيبراني، وإدارة الأزمات المبنية على البيانات، وضمان استمرارية الأطراف الخارجية وسلاسل التوريد. حيث تتيح هذه المبادرات للمصرف بلوغ أعلى مستويات النضج في وحدة استمرارية الأعمال وفق إرشادات البنك المركزي السعودي؛ مما يعزز من حماية أصحاب المصلحة ويرسّخ الثقة في العمليات المصرفية على المدى البعيد.

إدارة سلاسل التوريد

واصل قسم المشتريات في المصرف خلال عام 2025 تعزيز موقعه التنافسي، وضمان حصوله على سلع وخدمات عالية الجودة عن طريق عملية شراء مؤتمتة بالكامل. كما استمر القسم في تطوير شراكاته الاستراتيجية والمثمرة مع الموردين الرئيسيين، موسعًا بذلك قاعدة الموردين لتلبية جميع الاحتياجات التجارية الجديدة والمتغيرة؛ مما يضمن استمرارية الإمدادات ودعم أهداف المصرف التشغيلية بكفاءة عالية.

حيث تلقى قسم المشتريات 12,355 طلبًا تم التحقق منها ومراجعتها والتفاوض بشأنها ومعالجتها؛ محققًا بذلك وفورات إجمالية بأكثر من 75% مقارنة بعام 2024:

- زيادة سنوية بنسبة 75% في وفورات التكلفة.
- 480 عرض – زيادة سنوية قدرها 217%.
- 2,161 أمر شراء مصدر – زيادة سنوية قدرها 18%.
- 18,119 اتفاقية شراء شاملة مُصدرة.
- 560 عقد مُصدر – زيادة سنوية قدرها 130%.

وبعد أن تكللت المرحلة الأولى من مشروع تحول المشتريات بالنجاح في عام 2024، تم الحفاظ على معدل عالي في تقديم مستوى الخدمة بشكل فعال في نهاية العام.

مجموعة الخدمات المشتركة

تعزيز عملية التوريد

شهدت البوابة الإلكترونية للتوريد في عام 2025 ترقية نوعية؛ مما أتاح تسجيل الموردين المحليين والدوليين على حد سواء، وعزز بذلك شبكة المصرف العالمية ومضيفًا المزيد من المرونة والتنوع في سلاسل الإمداد. حيث تم تعزيز توافق الموردين مع سياسات المصرف من خلال إقامة جلسات توعوية تنظيمية وبرامج تدريبية لمكافحة الاحتيال، إلى جانب إدراج شهادة "جدير" من "منشآت" كشرط إلزامي للتسجيل؛ حيث تتحقق هذه الشهادة من استيفاء الشركات الصغيرة والمتوسطة للمعايير الوطنية للكفاءة والامتثال والاستعداد للعمل مع المؤسسات الكبرى، ومن المتوقع أن تدعم المنافسة العادلة وتعزز مصداقية الموردين. وقد ظلت كافة قنوات التواصل الأخرى -مثل البريد الإلكتروني والهاتف والزيارات الميدانية- متاحة باستمرار طوال العام لضمان سير عمليات التوريد بسلاسة وموثوقية وبتناغم كامل مع سياسات المصرف.

تعزيز شبكة الموردين المحلية

شارك قسم المشتريات في منتدى بيبان العالمي 2025؛ حيث يعد المنتدى الرائد للشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية والذي تنظمه "منشآت"؛ مما يعكس الالتزام الراسخ للمصرف بدعم منظومة الشركات المحليّة بكل أحجامها صغيرة كانت أو متوسطة، وتعزيز تنوع الموردين، ودعم تناغم المحتوى المحلي مع أهداف رؤية "السعودية 2030". وقد أتاح هذا المنتدى التواصل المباشر مع الموردين المحليين الناشئين؛ مما عزز من كفاءة القسم في الاستحواذ الاستراتيجي على المصادر. كما نفّذ المصرف شروط العمل الشاملة في عام 2025، والتي تضم كافة المتطلبات التنظيمية اللازمة للارتقاء بمعايير الحوكمة الداخلية، إلى جانب وضع قواعد أساسية للتعامل مع كافة الأطراف الخارجية؛ مما يضع معيارًا لتطبيق أفضل الممارسات في سلاسل الإمداد في القطاع المصرفي.

وفي نهاية العام، سجّلت بوابة المصرف الإلكترونية للتوريد 132 موردًا جديدًا في 2025؛ ليصل بذلك إجمالي الموردين النشطين على البوابة إلى 1,545 موردًا.

	2025	2024	2023	2022
عدد الموردين النشطين	**1,545**	1,199	937	703

	2025	2024	2023	2022	2021
إجمالي عدد الموردين المتعاقد معهم	**332**	328	301	340	384
إجمالي عدد الموردين المحليين المتعاقد معهم	**259**	234	205	263	285
نسبة الإنفاق على الموردين المحليين (%)	**96**	94	90	95	92

مجموعة الخدمات المشتركة

حرص قسم المشتريات على استناد قراراته للتكلفة الإجمالية للملكية، مع مراعاته للعوامل غير المتعلقة بالتكلفة مثل ملاءمة المنتجات للغرض، وجودتها، وسرعة تسليمها ومستوى الخدمة والدعم المقدم. وبفضل هذه المنهجية المتكاملة، تمكّن القسم من تقليل الإنفاق على المشتريات مع تحقيقه لقيمة مالية أكبر خلال فترة التقرير. ارتفعت نسبة الإنفاق على الموردين المحليين من 94% في 2024 إلى 96% في 2025؛ مما يعكس التزام المصرف بدعم وتعزيز الأعمال المحلية وتفضيلها في عمليات الشراء.

الالتزام التنظيمي الصارم

نجح قسم المشتريات في توحيد متطلباته الشرائية في المجموعة على مدى السنوات الماضية؛ لاتباعه كافة السياسات والإجراءات والأنظمة الخاصة بالمشتريات؛ بما يشمل معايير الحوكمة والتشغيل في المصرف وفروعه وشركاته التابعة. ونظرًا للتطور الدائم للبيئة التنظيمية في المملكة العربية السعودية، حرص القسم على الالتزام الراسخ بكافة المتطلبات التنظيمية والصادرة عن البنك المركزي السعودي، والهيئة السعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي "سدايا"، وأصحاب المصلحة الداخليين في المصرف، وقام بأتمتة وتضمين كافة الضوابط المطلوبة في تعاملات المشتريات. حيث تشمل هذه الضوابط عدة مجالات متنوعة، مثل: مخاطر الأطراف الخارجية، ومكافحة الاحتيال، وإطار حوكمة تقنية المعلومات، واستمرارية الأعمال، ومكافحة غسيل الأموال، والأمن السيبراني، والامتثال والحوكمة؛ مما يضمن التوافق مع كافة المتطلبات الخارجية واحتياجات الحوكمة الداخلية.

وخلال فترة التقرير، تم تكليف فريق مخصص للتعامل مع كافة متطلبات ووثائق التدقيق الداخلي والخارجي للمصرف وفروعه وشركاته التابعة؛ بالإضافة لإنشاء مستودع مركزي للوثائق داخل النظام لضمان الوصول السريع والفعّال لجميع السجلات المطلوبة.

سياسة المشتريات في مصرف الراجحي

تسير سياسة المشتريات في المصرف على النهج المعتمد في القطاع، ملتزمةً بكافة المتطلبات التنظيمية الداخلية، وتركّز على تقليل المخاطر المرتبطة بالمشتريات، وضمان تنفيذ العمليات بشفافية وكفاءة عالية، مع التمسك التام بالمبادئ الأخلاقية والعدالة. كما تهدف السياسة إلى حماية المصرف من التحديات المحتملة الناتجة عن التعديلات الطارئة على العقود، أو مفاوضات الموردين، أو طلبات الشراء العاجلة. ويُشترط على كل عضو يشارك في عمليات المشتريات نيابة عن المصرف الاطلاع الكامل على هذه السياسة والالتزام بها من خلال جلسات التوعية الداخلية؛ حيث تم تزويد فريق المشتريات خلال فترة التقرير بمعلومات إضافية حول وحدة استمرارية الأعمال، وإدارة الأزمات، وإجراءات مكافحة الاحتيال؛ لتعزيز فهمهم الشامل ورفع مستوى جاهزيتهم.

وفي عام 2025، قام قسم المشتريات بتحديث ميثاق لجنة المشتريات والإجراءات بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية المتطورة للمصرف، كما ساهم في مراجعة ميثاق الفروع الخارجية في الكويت والأردن؛ مما عزز من تكامل السياسات والممارسات على مستوى المجموعة.

النظرة المستقبلية

سيواصل قسم المشتريات السير بخطى ثابتة ضمن الرؤية الشاملة والأهداف الاستراتيجية للمصرف. وتركز هذه المرحلة على إعادة ابتكار عمليات المشتريات لتصبح ركيزة متميزة تدعم القوة التشغيلية للمجموعة، مع تعزيز الإطار التنظيمي وضمان امتثاله الكامل ليوفر بذلك مرونة فائقة واستقرارًا مستدامًا لسلاسل الإمداد ويعزز قدرة المصرف على مواجهة التحديات المستقبلية بثقة وكفاءة.

المجموعة الشرعية

عاماً بعد عام، تُعزز المصرفية الإسلامية مكانتها كنظام مالي عالمي يواكب المتغيرات العالمية المتلاحقة ويفي بالمتطلبات ويحقق التطلعات المختلفة، حيث تتسم المصرفية الإسلامية بالنمو القوي والمستدام، إلى جانب المرونة والتنوع وتقديم المبادرات والأفكار التي تدعم اتجاهات الأعمال وتعزز التعاون الدولي. وقد شهدت المصرفية الإسلامية حول العالم في 2025 نقلةً نوعية كبيرة تتزامن مع التطور السريع في التحول الرقمي والتوسع في استخدامات الذكاء الاصطناعي والاهتمام المتزايد بقضايا البيئة والاستدامة والتمويل الأخضر.

ومنذ انطلاقته الأولى ولأكثر من ستين عاماً، يواصل مصرف الراجحي تأكيد ريادته وموقعه المتميز في مقدمة المصارف الإسلامية في العالم من حيث حجم الأصول والقوة السوقية ومنظومة الخدمات. وفي هذا الإطار، تعمل المجموعة الشرعية بمصرف الراجحي عبر إدارتي أمانة الهيئة الشرعية والرقابة الشرعية وتحت مظلة الهيئة الشرعية، على ضمان التزام المصرف بضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية في كافة عملياته ومنتجاته وخدماته المصرفية، حيث تتولى إدارة أمانة الهيئة الشرعية دراسة وتحليل كافة العقود والاتفاقيات والمنتجات، وإعداد التقارير بشأنها ورفعها لمجلس الهيئة الشرعية، وإبلاغ إدارات المصرف وأقسامه المختلفة بقرارات المجلس، مع تقديم الإرشادات والتوصيات بما يتوافق مع تلك القرارات.

ومن جانب آخر، تختص إدارة الرقابة الشرعية بالإشراف على كامل معاملات المصرف لضمان الالتزام التام بقرارات وتوصيات مجلس الهيئة الشرعية فيما يتعلق بالعقود والاتفاقيات والمنتجات، كما تقوم بإجراء عمليات التدقيق الشرعي 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.

هذا، ويُعتبر مصرف الراجحي من أوائل المصارف على مستوى العالم في تطبيق حوكمة شرعية من خلال اعتماد الجمعية العامة لـ"لائحة الهيئة الشرعية" عام 1999، وتحديثها بشكلٍ مستمر، حيث يُمثل "إطار الحوكمة الشرعية للبنوك والمصارف المحلية" الصادر عن البنك المركزي، دعماً لما يُطبقه المصرف من حوكمة شرعية، وتأكيداً لنظرته الاستراتيجية حول المصرفية الإسلامية.

وفي إطار التنفيذ العملي لرسالة ومهام المجموعة الشرعية لتعزيز الوعي الشرعي بين أفراد المجتمع والموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة، تم القيام بالعديد من الأنشطة وتقديم العديد من المبادرات وتنظيم عدد من الفعاليات وذلك على النحو التالي:

- عقد 37 اجتماعاً للهيئة الشرعية، أصدرت فيها أكثر من 330 قراراً وتوجيهاً.
- تنفيذ زيارات إشرافية وتوعوية لعدد 80 فرعاً للمصرف، و6 شركات تابعة.
- عقد 20 دورة تدريبية وورشة عمل توعوية للموظفين.
- تقديم عدد 12 رسالة توعوية للموظفين.
- الرد على أكثر من 345 استفساراً عبر الهاتف والبريد الإلكتروني.
- عقد عدد من الاجتماعات مع العملاء لشرح المنتجات والخدمات المصرفية، وذلك بناء على طلب مدراء المناطق.
- عقد ورشة عمل مع عدد من المصارف المحلية، حول تجارب البنوك والمصارف المحلية في تطبيق إطار الحوكمة الشرعية الصادر من البنك المركزي.

النظرة المستقبلية

انطلاقاً من مكانتها كنظام مالي عالمي متكامل، تُؤكد جميع المؤشرات على استمرار المصرفية الإسلامية في تحقيق نجاحات جديدة حول العالم وتوفير تجارب مصرفية أفضل، من خلال ما تقدمه من منتجات مالية مطلوبة على نطاق واسع خاصةً مع استراتيجيات التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي والاستدامة، بما يساهم في فتح آفاق غير محدودة لمستقبل صناعة المصرفية الإسلامية محلياً وإقليمياً وعالمياً.

من جانبها، ستواصل المجموعة الشرعية بعون الله، دورها الحيوي في دعم وتنمية منتجات وخدمات مصرف الراجحي عبر تقديم الحلول الشرعية والمقترحات بما يتوافق مع إطار الحوكمة المُلزم من البنك المركزي، وبما يعزز ريادة مصرف الراجحي ومكانته في مقدمة البنوك الإسلامية على مستوى العالم.

المجموعة الشرعية

أعضاء الهيئة الشرعية في مصرف الراجحي

معالي الشيخ عبد العزيز بن حمين الحمين

رئيس الهيئة الشرعية - مستقل

المناصب الحالية

- عضو اللجنة الشرعية في شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة

- قاضي بالمحكمة العامة بمحافظة العلا
- رئيس المحكمة العامة بمحافظة الرس
- مستشار بالديوان الملكي
- رئيس عام هيئة الأمر بالمعروف والنهي عن المنكر

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في الشريعة من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الخبرة

- ثلاث عقود ونصف من الخبرة في الفقه الإسلامي من النواحي العلمية والاستشارية

صاحب الفضيلة الشيخ د. صالح بن عبدالله اللحيدان

نائب رئيس الهيئة الشرعية - غير مستقل

المناصب الحالية

- عضو الهيئة الشرعية لشركة الراجحي للتأمين التعاوني - تكافل الراجحي
- عضو اللجنة الشرعية في شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة

- معيد ثم محاضر بكلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- أستاذ مساعد ثم أستاذ مشارك ثم أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء
- وكيل المعهد العالي للقضاء
- مدير عام المجموعة الشرعية في مصرف الراجحي

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في الشريعة وأصول الدين من كلية الشريعة وأصول الدين بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، فرع القصيم
- شهادة الماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- شهادة الدكتوراة في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الخبرة

- مسيرة حافلة تكاد تصل الأربعة عقود كعالم وأكاديمي وتنفيذي ومستشار فقهي

صاحب الفضيلة الشيخ سليمان بن عبد الله الماجد

عضو الهيئة الشرعية - مستقل

المناصب الحالية

- عضو اللجنة الشرعية في شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة

- قاضي برئاسة محاكم محافظة الأحساء
- قاضي بالمحكمة العامة بالرياض
- عضو في مجلس الشورى
- عضو لجنة التحكيم لمدونة الأحكام القضائية

المؤهلات

- بكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الخبرة

- يستمد فضيلة الشيخ خبرته من مسيرة أربع عقود في الفقه الإسلامي

المجموعة الشرعية

صاحب الفضيلة الشيخ د. سعد بن تركي الخثلان

عضو الهيئة الشرعية - مستقل

المناصب الحالية

- مدرس في المسجد الحرام والمسجد النبوي
- عضو الهيئة الشرعية لشركة الراجحي المالية
- مستشار شرعي لدى الهيئة العامة للغذاء والدواء
- عضو اللجنة الشرعية في شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة

- عضو هيئة كبار العلماء
- رئيس مجلس إدارة الجمعية الفقهية السعودية

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في الشريعة من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- شهادة الماجستير في الفقه من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- شهادة الدكتوراه في الفقه من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الخبرة

- أكثر من 3 عقود من الخبرة الفقهية في المجالين العلمي والاستشاري

صاحب الفضيلة الشيخ د. عبد الله بن ناصر السلمي

عضو الهيئة الشرعية - مستقل

المناصب الحالية

- أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء
- عضو اللجنة الشرعية في شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة

- أستاذ مشارك في الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في الشريعة وأصول الدين من كلية الشريعة وأصول الدين بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، فرع القصيم
- شهادة الماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- شهادة الدكتوراة في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الخبرة

- ما يقارب 30 عاماً من الخبرة في الفقه المقارن في المجالين العلمي والاستشاري



11 التنمية المستدامة

118 مسيرة مصرف الراجحي نحو تحقيق الاستدامة

119 نهج المصرف في معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

122 حوكمة معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في مصرف الراجحي

123 إشراك أصحاب المصلحة

127 الأهمية النسبية

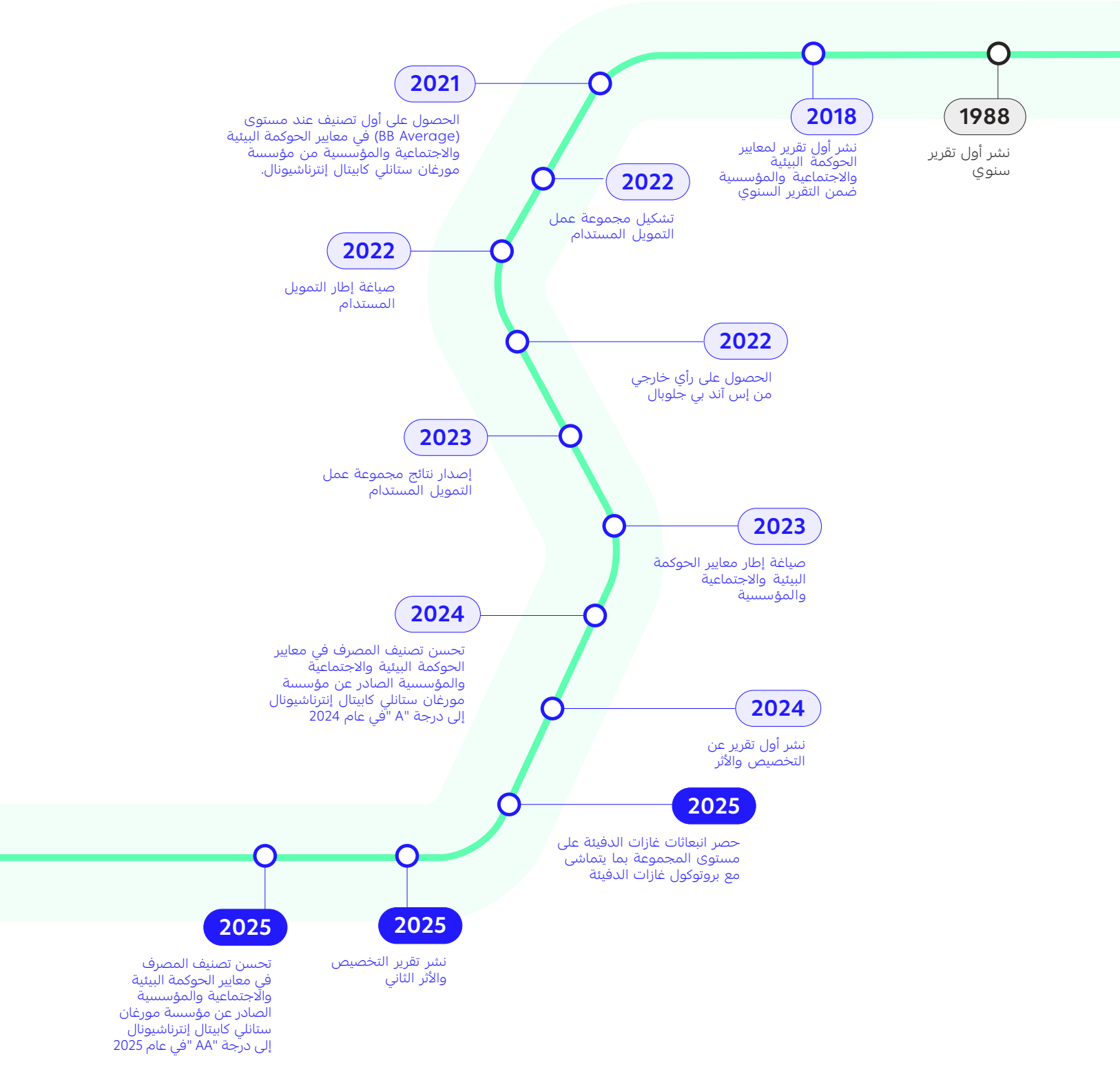
129 المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

يُدرك مصرف الراجحي أن التنمية المستدامة تُشكل جزءًا أساسيًا من رسالته ومحورًا جوهريًا في تحقيق القيمة على المدى الطويل. ولذا، يحرص المصرف على دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في صميم استراتيجيته وعملياته ومنتجاته وخدماته، بما يوجّه اتخاذ القرارات المسؤولة ويعزز النمو الأخلاقي. ومن خلال تقديم حلول متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يدعم المصرف أهداف رؤية السعودية 2030 عبر تعزيز النمو الاقتصادي الشامل، وتوسيع نطاق الشمول المالي، ودعم التحول الرقمي، وتعزيز الإدارة البيئية والممارسات الاجتماعية التي تُسهم في بناء اقتصاد مرن ومتنوع ومستدام.

لمحة عن المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام 2025

الاستدامة المالية واستدامة الموارد	المعايير البيئية	المعايير الاجتماعية	المعايير المؤسسية
0% تمويل الكحول والتبغ والقمار	5.27 كثافة انبعاثات غازات الدفيئة (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون) (جيجا جول لكل موظف)	9,714 الموظفين الجدد	4 أعضاء مستقلين من أصل 11 عضوًا في مجلس الإدارة
24.8 مليار ﷼ صافي الأرباح بعد الزكاة	4% انخفاض انبعاثات غازات الدفيئة (النطاقين 1 و2)	2.8 مليار ﷼ مبلغ الزكاة المدفوعة	شهادة الأيزو (ISO 22301:2019) في نظام إدارة استمرارية الأعمال
1,043 مليار ﷼ إجمالي الأصول	بدء استخدام أنظمة الطاقة الشمسية في 61 فرعًا لخفض استهلاك المرافق	98.68% نسبة السعودة	أنظمة الآيزو ISO/DIS 37301:2020 لإدارة الالتزام
25,083 عدد الموظفين على مستوى المجموعة	نحو 3 مليارات ﷼ تمويل مشاريع الطاقة المتجددة	65.25 متوسط ساعات التدريب لكل موظف	0 حالات فساد
332 موردًا/شريكًا	96:4 نسبة المعاملات الرقمية إلى اليدوية	36% نسبة التنوع بين الجنسين على مستوى المجموعة	0 حوادث تتعلق بخصوصية البيانات والأمن السيبراني
	2 مليار دولار أمريكي صكوك مستدامة غير مضمونة ذات أولوية	+33 جنسية	
	2.5 مليار دولار أمريكي صكوك مستدامة من الشريحة الأولى	15 برنامج تطوعي شمل أكثر من 1,000 متطوع	
		+272 عملية قسطرة قلبية	
		59 مليار ﷼ تمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	

مسيرة مصرف الراجحي نحو تحقيق الاستدامة



نهج المصرف في معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

تُعد استراتيجية الاستدامة لمصرف الراجحي الركيزة الأساسية التي تستند إليها رؤيته نحو تحقيق التنمية المستدامة، وهي الأساس الذي يُسترشد به في دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في مختلف مهام الأعمال وعمليات صنع القرار على مستوى المصرف.

دعم	إنشاء	تنفيذ	تعزيز
دعم رؤية السعودية 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	**جهة العمل المفضلة** مشاركة الموظفين
التملك السكني للسعوديين الحصة السوقية للتمويل 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 مئوية من محفظة الشركات	**تنفيذ الحلول الرقمية وطرحها** التمويل الشخصي الرقمي الشامل	**تجربة العملاء** مؤشر صوت العميل	**فرص العمل** نسبة الموظفات
الحياد الصفري بحلول عام 2060 التمويل الأخضر والمستدام	**منصة الخدمات المصرفية الرقمية الأساسية** نسبة المعاملات الرقمية إلى التقليدية	**حوكمة الشركات** عدد السياسات والإجراءات التي تمت مراجعتها	**دعم المنتج المحلي** الإنفاق على الموردين المحليين
التحول إلى مجتمع يعتمد على المدفوعات الرقمية 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

ترتكز أولويات الاستدامة لدى المصرف على أربع ركائز استراتيجية رئيسية، وهي: **دعم رؤية السعودية 2030 والحياد الصفري في المملكة، وإنشاء مستقبل رقمي، وتنفيذ أعمال مسؤولة من خلال الحوكمة الرشيدة، وتعزيز العلاقات مع المجتمعات المحلية.** وتُسهم هذه الركائز في مجملها في ترجمة التطلعات الوطنية وتوقعات أصحاب المصلحة إلى مجالات تركيز محددة ومؤشرات قابلة للقياس تُوجه جهود المصرف نحو تحقيق قيمة مستدامة على المدى البعيد.

نهج المصرف في معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

الركيزة الأولى: دعم رؤية السعودية 2030 وتحقيق الحياد الصفري في المملكة

يهدف المصرف من خلال هذه الركيزة إلى تسريع وتيرة التنويع الاقتصادي ودعم الطموحات المناخية للمملكة، عبر توسيع حصته السوقية في قطاعي قروض الشركات والتمويل العقاري، بما يدعم النمو الاقتصادي، ويرفع نسبة التملك السكني للسعوديين، ويزيد مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد الوطني. كما يواصل المصرف توسيع نطاق أنشطة التمويل الأخضر لدعم تحقيق الحياد الصفري بحلول عام 2060، مع تسريع وتيرة التحول نحو مجتمع لا يعتمد على التعاملات النقدية من خلال تمكين المعاملات الرقمية وزيادة الحصة السوقية لأجهزة نقاط البيع. يرجى الاطلاع على محفظة أعمال المصرف [هنا]، وجهوده في مجال التمويل الأخضر المستدام [هنا].

مستهدف رؤية السعودية 2030	المؤشرات الرئيسية	أبرز الإنجازات لعام 2025
مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي	الحصة السوقية لتمويل الشركات	**%14.5** المركز الثالث في السوق
التملك السكني للسعوديين	حصة سوق التمويل العقاري	**%37.7** المركز الأول في السوق
مساهمة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي	المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من محفظة الشركات	%8
الحياد الصفري بحلول عام 2030	التمويل الأخضر والمستدام	**6.9 مليار دولار أمريكي** قرض مشترك مستدام
التحول إلى مجتمع يعتمد على المدفوعات الرقمية	الحصة السوقية لأجهزة نقاط البيع	**%43.5** المركز الأول في أجهزة نقاط البيع

الركيزة الثانية: إنشاء مستقبل رقمي

يسعى المصرف إلى تعزيز الشمول المالي من خلال الابتكار الرقمي الذي يُركز على متطلبات العملاء، ويقدم المصرف حلولًا مصرفية رقمية مخصصة للغاية عبر مختلف القنوات الرقمية من خلال الاستفادة من التحليلات المستندة إلى البيانات لفهم احتياجات العملاء فهمًا أفضل. وتُسهم رحلات العملاء الرقمية المتكاملة بالكامل، والمدعومة بمنصة مصرفية رقمية، في تعزيز سهولة الوصول وجودة الخدمات وتجربة العملاء. ويواصل المصرف تحديث بنيته التقنية حرصًا على رفع الكفاءة التشغيلية وتعزيز المرونة وقابلية التوسع وتيسير الانتقال السلس إلى نموذج مصرفي رقمي يُركز على احتياجات العملاء. للاطلاع على تفاصيل التحول الرقمي للمصرف، يرجى الرجوع إلى الصفحة رقم 187.

المقاييس الرئيسية	أبرز الإنجازات لعام 2025
فتح حساب جديد عبر الإنترنت، للأفراد	%97
فتح حساب جديد عبر الإنترنت، للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	%78
العملاء الرقميون النشطون	14.9 مليون
التمويل الرقمي الشامل للمستهلكين	%97
نسبة المعاملات الرقمية إلى اليدوية	96:4
نسبة التطبيقات التي تم تحديثها	%62

نهج المصرف في معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

الركيزة الثالثة: تنفيذ أعمال مسؤولة من خلال الحوكمة الرشيدة

يلتزم مصرف الراجحي بأعلى معايير الخدمات المصرفية المسؤولة من خلال ترسيخ مبادئ الحوكمة الرشيدة والالتزام بالأخلاقيات المهنية والالتزام الصارم بأحكام الشريعة الإسلامية، ويرتكز استقرار المصرف وثقة أصحاب المصلحة فيه على المدى الطويل إلى رقابة فعّالة من مجلس إدارة يتمتع بتمثيل قوي للأعضاء المستقلين، إلى جانب سياسات وضوابط قوية فضلًا عن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية. ويضع المصرف تجربة العميل في جوهر عملياته، وتضمن المراجعات المستمرة لأطر حوكمة الشركات وممارسات إدارة المخاطر وعمليات الالتزام تحقيق أعلى درجات الشفافية والمساءلة والانسجام مع المتطلبات التنظيمية على مستوى جميع العمليات. لمزيد من المعلومات عن تجربة العميل، يرجى الرجوع إلى الصفحة (179)، وللاطلاع على تدابير حوكمة الشركات في المصرف، يرجى الرجوع إلى الصفحة (214).

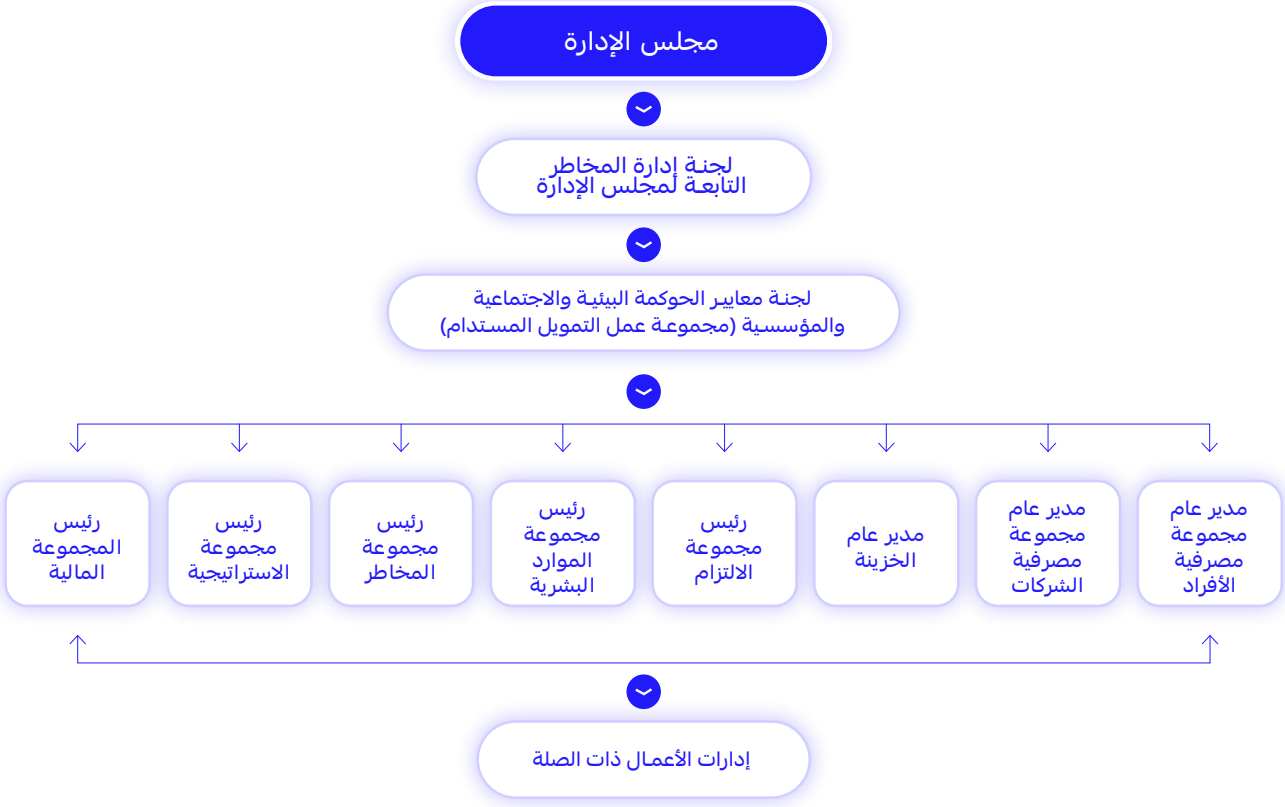
المقاييس الرئيسية	أبرز الإنجازات لعام 2025
عدد القرارات المتوافقة مع الشريعة	تحقيق 100 من متطلبات الأعمال
عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	%36.36
مؤشر صوت العميل	82
السياسات والإجراءات	تم تحقيق 100% من متطلبات العمل
نسبة الغرامات من إجمالي دخل العمليات	28 نقطة أساس

الركيزة الرابعة: تعزيز العلاقات مع المجتمعات المحلية

يحرص المصرف على ترسيخ مكانته كجهة عمل مفضلة من خلال التركيز على تعزيز مشاركة الموظفين ودعم برامج التعلم والتطوير وتوفير بيئة عمل متنوعة وشاملة تضمن تكافؤ الفرص وتدعم النمو المهني طويل المدى. كما يحرص على تعزيز مساهمته في المجتمع من خلال دعم المحتوى المحلي عبر ممارسات مشتريات مسؤولة من الموردين المحليين. ويمضي المصرف في تعظيم أثره الاجتماعي عبر التبرعات والمبادرات المجتمعية التي تلبي الاحتياجات الاجتماعية ذات الأولوية، بما يعكس التزامه بالنمو الشامل ودوره كمؤسسة مسؤولة اجتماعيًا.

المقاييس الرئيسية	أبرز الإنجازات لعام 2025
إجمالي ساعات تعلم الموظفين	+650,000
نسبة الموظفات (على مستوى المجموعة)	%36
الإنفاق على الموردين المحليين	%96

حوكمة معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في مصرف الراجحي



تقود لجنة معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (مجموعة عمل التمويل المستدام) جهود الاستدامة في المصرف. ويرأس هذه اللجنة رئيس المجموعة المالية، وتضم في عضويتها رئيس قسم الاستراتيجية، ورئيس مجموعة المخاطر، ورئيس مجموعة الموارد البشرية، ورئيس مجموعة الالتزام، ومديري عموم قطاع أعمال الشركات والمؤسسات وقطاع أعمال الأفراد، بالإضافة إلى رئيس الخزينة. تخضع اللجنة لإشراف لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، حيث تُرفع تقارير عن أنشطتها مرتين سنويًا. وترفع لجنة إدارة المخاطر تقاريرها إلى مجلس الإدارة، الذي يتولى مسؤولية توجيه اللجنة لضمان دمج أهداف الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن نظام الحوكمة ونموذج الأعمال وآليات اتخاذ القرار في المصرف. للاطلاع على اختصاصات لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، يرجى الرجوع إلى الصفحة (206) من فصل التمويل المستدام.

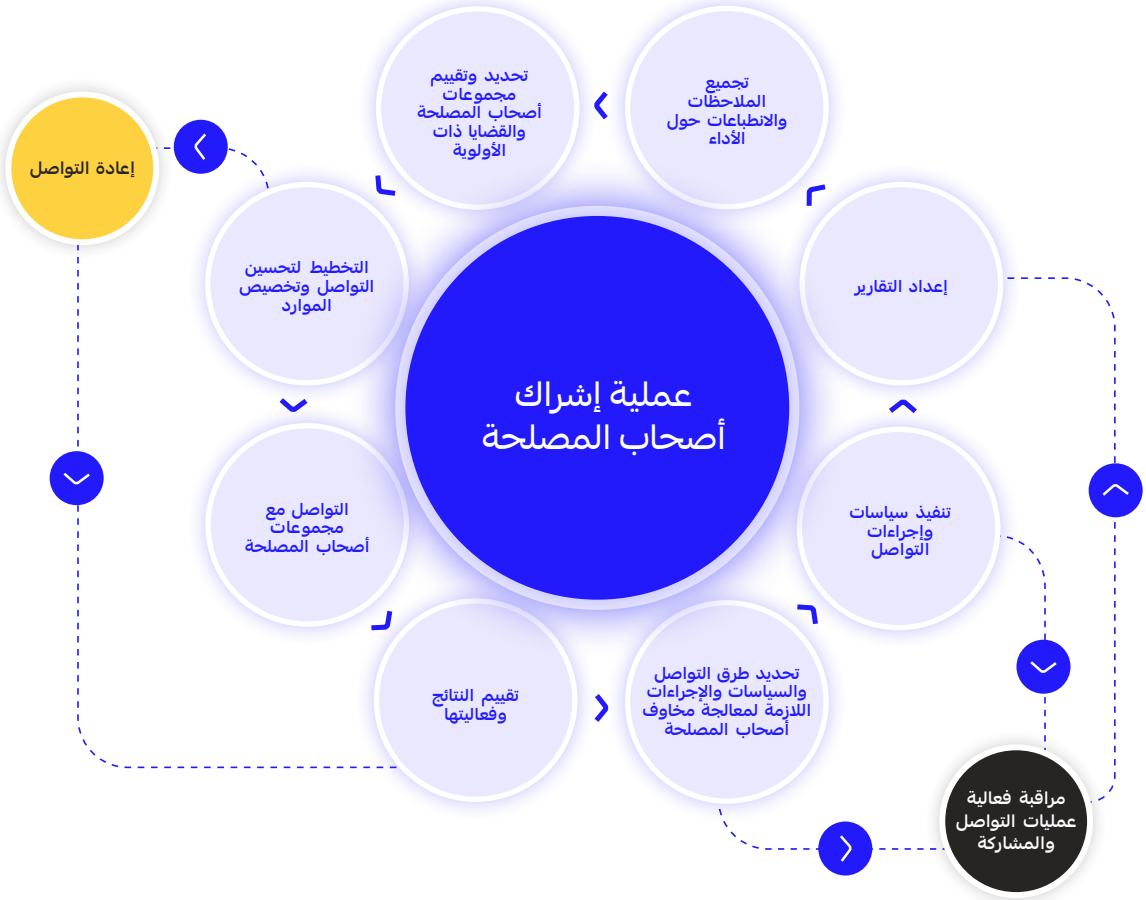
إشراك أصحاب المصلحة

يُعدّ إشراك أصحاب المصلحة ركيزة أساسية في نهج مصرف الراجحي نحو التنمية المستدامة. ويُدرك المصرف أن الحفاظ على حوار مفتوح وشفاف ومستمر مع أصحاب المصلحة يُعد أمرًا جوهريًا لبناء الثقة، واستشراف التوقعات الناشئة، ومواءمة استراتيجية الأعمال مع تطلعاتهم. ومن خلال التفاعل الفعّال مع مختلف فئات أصحاب المصلحة، بما في ذلك العملاء والموظفين والجهات التنظيمية والمستثمرين والمجتمعات، يضمن المصرف أن تكون قراراته مستنيرة وشاملة وقادرة على الاستجابة للبيئة المتغيرة التي يعمل فيها. ويُمكّن هذا التعاون المستمر المصرف من إنشاء قيمة مشتركة، وتعزيز العلاقات، وترسيخ المرونة طويلة الأمد على مستوى عملياته وعلى مستوى المنظومة المالية.

أصحاب المصلحة في مصرف الراجحي

- المستثمرون
- العملاء
- شركاء الأعمال
- الموظفون
- المجتمع والبيئة
- الجهات الحكومية والهيئات الرقابية

واصل مصرف الراجحي، خلال الفترة المشمولة بالتقرير، نهجه الاستباقي في إشراك أصحاب المصلحة بهدف تعميق فهمه لاحتياجاتهم وتوقعاتهم المتغيرة. ولضمان استمرارية وفاعلية هذا التفاعل، تبنى المصرف عملية شاملة لإشراك أصحاب المصلحة تُمكّنه من تحقيق التحسين المستمر من خلال التواصل في الوقت المناسب، وسرعة الاستجابة، والشفافية.



إشراك أصحاب المصلحة

مجموعة أصحاب المصلحة	مواضيع التواصل	طرق التواصل	وتيرة التواصل: سنوية	ربع سنوية	شهرية	حسب الحاجة	متواصلة
المستثمرون	• الأداء المالي • الاستراتيجية • الحوكمة • عوائد المساهمين • خطط توسيع الأعمال • إدارة المخاطر • النمو المستدام • اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	اجتماع الجمعية العمومية	✓				
		اجتماعات الجمعية العمومية غير العادية				✓	
		التقرير السنوي الموحد الذي يتضمن إفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	✓				
		البيانات المالية الأولية		✓			
		بيان أرباح المستثمرين		✓			
		عروض المستثمرين والعروض التقديمية				✓	
		إفصاحات/عروض تقديمية للمستثمرين		✓			
		المؤتمرات والبيانات الصحفية				✓	
		إعلانات السوق المالية السعودية				✓	
		الصفحة المخصصة على الموقع الإلكتروني للشركة					✓
		المناقشات المباشرة				✓	
		استطلاعات الرأي				✓	
العملاء	• ساعات العمل بالفروع • أمن بيانات العملاء وخصوصيتها • جودة الخدمة • الشمول المالي • سهولة الوصول إلى الخدمات وملاءمة تكاليفها • إمكانية الوصول الرقمي (لاستيعاب مختلف أنواع حالات الإعاقة والعجز) • آلية معالجة التظلمات • التثقيف والوعي المالي • المنتجات والخدمات المُخصصة	الفروع					✓
		مراكز الخدمة					✓
		شبكة أجهزة الصراف الآلي (المزودة بميزات تتيح سهولة الاستخدام)					✓
		الخدمات المصرفية الإلكترونية					✓
		تطبيق الهاتف الجوال (المزود بميزات تتيح سهولة الاستخدام)					✓
		الموقع الإلكتروني للشركة					✓
		الوسائط الرقمية والوسائط التقليدية				✓	
		استبيانات رضا العملاء				✓	
		زيارات العملاء				✓	
		استفسارات العملاء وشكاويهم				✓	
		مؤشر صوت العميل					✓

إشراك أصحاب المصلحة

مجموعة أصحاب المصلحة	مواضيع التواصل	طرق التواصل	وتيرة التواصل: سنوية	ربع سنوية	شهرية	حسب الحاجة	متواصلة
شركاء الأعمال	• الأداء التعاقدي • فرص العمل المستقبلية • الحفاظ على علاقات طيبة • تسوية المستحقات في الوقت المناسب • سهولة العمل • إمكانية النمو • التعاون في التقنية المالية وفي المجالات الأخرى	إدارة علاقات الموردين الزيارات والاجتماعات في الموقع				✓ ✓	
الموظفون	• معايير الأداء • التخطيط الوظيفي • التدريب والتطوير • القيم المؤسسية • الاستراتيجيات والخطط المؤسسية • الاتجاهات في العمل المصرفي • التوطين • المكافآت والمزايا • ولاء الموظفين وتقديرهم • الدعوة والمناصرة الاجتماعية والبيئية	البرامج التدريبية والتعريفية مؤشرات الأداء الرئيسة أكاديمية الراجحي إرشادات التطوير الوظيفي الاتصالات الداخلية جمعيات الموظفين العمل التطوعي أنظمة إدارة الموارد البشرية تطبيق الخدمة الذاتية للموظفين (سهل) استبيانات مشاركة الموظفين	✓ ✓			✓ ✓ ✓	✓ ✓ ✓ ✓ ✓

إشراك أصحاب المصلحة

مجموعة أصحاب المصلحة	مواضيع التواصل	طرق التواصل	وتيرة التواصل				
			سنوية	ربع سنوية	شهرية	حسب الحاجة	متواصلة
الجهات الحكومية والتنظيمية	• الأداء المالي • الاستراتيجية • الحوكمة • خطط توسيع الأعمال والنمو المستدام • إدارة المخاطر • السعودة • فرص العمل • المساهمة في التنوع والتنمية في الميدان الاقتصادي	الاستشارات				✓	
		اجتماع بناء العلاقات				✓	
		الإحاطات والاتصالات غير الرسمية				✓	
		اجتماع الجمعية العامة	✓				
		اجتماعات الجمعية العامة غير العادية				✓	
		التقرير السنوي الموحد الذي يتضمن إفصاحات معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	✓				
		البيانات المالية الأولية		✓			
		إعلانات السوق المالية السعودية				✓	
المجتمعات المحلية والبيئة	• الشمول المالي • التمويل المناسب للقطاعات المهمشة • تمكين المجتمع • مساعدة ذات الدخل المحدود والأولى بالدعم • السعودة • فرص العمل • التمويل متناهي الصغر ودعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة • الإنجازات البيئية • المسؤولية الاجتماعية للشركات	تقديم الخدمات عبر قنوات متعددة					✓
		التقرير السنوي الموحد الذي يتضمن إفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	✓				
		البيانات الصحفية والإحاطات الإعلامية				✓	
		الإحاطات والاتصالات غير الرسمية				✓	
		المناسبات العامة				✓	
		الموقع الإلكتروني للشركة					✓
		المشاريع التعليمية				✓	
		مشاريع تنمية الشباب وتأهيلهم لسوق العمل				✓	
		التمويل متناهي الصغر للنساء				✓	
		برامج المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة				✓	
		مساعدة المحتاجين والفئات المهمشة من خلال مشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات				✓	

الأهمية النسبية

أجرى مصرف الراجحي تقييمًا شاملًا للأهمية النسبية لتحديد أبرز المخاطر والفرص المتعلقة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الأكثر ارتباطًا بأصحاب المصلحة وعمليات المصرف وأولوياته الاستراتيجية طويلة الأجل. وتُراجع موضوعات الأهمية النسبية سنويًا لضمان استمرار مواءمتها مع توقعات أصحاب المصلحة المتغيرة، والتطورات التنظيمية، والاتجاهات العالمية في مجال الاستدامة. وقد حدد المصرف حاليًا 13 موضوعًا ذا أهمية نسبية ضمن إطار الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، تشكل الأساس الذي يستند إليه إطار المعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدى المصرف والمتعلّق باستراتيجية "المصرفية المتكاملة". ويُبين الجدول أدناه أهم المسائل ذات الأهمية النسبية لأصحاب المصلحة الخارجيين:

تغير المناخ	المستثمرون	العملاء				
حقوق الإنسان والعمل	الهيئات الحكومية والجهات التنظيمية	المستثمرون				
تجربة العميل	العملاء					
الاستثمار والمشاركة المجتمعية	المجتمعات المحلية	المستثمرون				
الرقمنة والأتمتة	المستثمرون	العملاء				
رضا العملاء	المستثمرون	العملاء				
الابتكار وتطوير المنتجات	المستثمرون	العملاء				
التنويع والشمول	المستثمرون					
الخدمات المصرفية المستدامة والتمويل المستدام	المستثمرون	العملاء				
الحوكمة والأخلاقيات والمساءلة	الجهات الحكومية والتنظيمية					
المشتريات المستدامة ذات المسؤولية المجتمعية	المستثمرون	العملاء	المجتمعات المحلية	شركاء الأعمال		

الأهمية النسبية



مصفوفة الأهمية النسبية لمصرف الراجحي



تعكس مصفوفة الأهمية النسبية كيفية ترتيب المصرف لأولوياته من هذه الموضوعات الجوهرية، والتي تُشكّل بدورها أساس استراتيجية الاستدامة ومبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات. وتتجلى النتائج المحققة لأصحاب المصلحة الخارجيين من خلال نموذج تحقيق القيمة الخاص بالمصرف، إضافةً إلى جدول مواءمة أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة (صفحة 129)، اللذين يستعرضان الأداء والمبادرات الرئيسة والآثار المرتبطة بكل موضوع ذي أهمية نسبية. ومن خلال دمج مفهوم الأهمية النسبية ضمن منظومة الحوكمة والاستراتيجية والعمليات، يواصل مصرف الراجحي تعزيز قيمة أصحاب المصلحة، والارتقاء بأدائه في مجال الاستدامة، والمواءمة مع أهداف رؤية السعودية 2030. علاوة على ذلك، تُشكل المواضيع ذات الأهمية النسبية الأساس الذي تستند إليه إفصاحات المصرف المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما يتماشى مع الدليل الإرشادي للإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية والمؤسسية الصادر عن تداول السعودية، بما يعزز الشفافية والمواءمة الاستراتيجية. ومن خلال هذه العملية المستمرة، يواصل المصرف ترسيخ مكانته الريادية في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية المستدامة، مسهمًا في إحداث أثر بيئي واجتماعي إيجابي في المنظومة المالية.

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- تجربة العميل

نسبة المواءمة (%)



أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



الهدف 1-4 الهدف 1-5

المبادرات الرئيسة

يمثّل سوار الدفع القابل للارتداء منتجًا مبتكرًا من منتجات المصرف؛ حيث صمم خصيصًا للأطفال، ويعتبر أول سوار دفع من نوعه في المملكة العربية السعودية.

يشكّل نظام الخدمات المصرفية المخصص لفئة الشباب جزءًا من منظومة المصرفية المتكاملة الموجهة لهذه الفئة؛ حيث يرتبط تطبيق "سوار" بحساب مخصص للأطفال، ويتيح للمستخدمين الصغار إجراء المدفوعات الرقمية بشكل آمن عبر تقنية الاتصال قريب المدى NFC، واستخدام أجهزة الصراف الآلي، وتحديد أهداف للادخار، والمشاركة في الأنشطة المالية. وفي الوقت نفسه، يمكن لأولياء الأمور الإشراف الكامل واستخدام أدوات التحكم في الإنفاق، والإشعارات الفورية، وإدارة حسابات عدة أطفال في منصة واحدة.

كما أطلق المصرف مبادرة تهدف إلى تعزيز الشمول المالي للمرأة، وذلك عن طريق فروعه النسائية، حيث يضم المصرف حاليًا 176 فرعًا يحتوي على أقسام مخصصة لخدمة السيدات.

ومن خلال مجموعة المنتجات والخدمات، يعمل المصرف على تعزيز الشمول المالي بين المنشآت الصغيرة والمتوسطة وذوي الدخل المحدود. ويمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل حول منتجاتنا وخدماتنا في الصفحة 45.

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- الاستثمار والمشاركة المجتمعية

نسبة المواءمة (%)



أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



الهدف 3-8

المبادرات الرئيسة

تم وضع استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للشركات، بالاستناد إلى سياسة المسؤولية الاجتماعية وبوصفها الأساس الذي تقوم عليه.

كما جرى تنفيذ مجموعة متنوعة من مبادرات المسؤولية الاجتماعية عبر الركائز المختلفة لاستراتيجية المسؤولية الاجتماعية للشركات، ويمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل في الصفحة 166.

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- الاستثمار والمشاركة المجتمعية

نسبة المواءمة (%)



أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



الهدف 3-4

المبادرات الرئيسة

تُعد أكاديمية مصرف الراجحي المركز الرئيسي للتعلم في المصرف، وتضم مدرسة القيادة التي تعنى بتطوير قادة المستقبل في مختلف المراحل المهنية، بدءًا من المراحل المبكرة في المسار الوظيفي. على مستوى الإدارة الوسطى والقيادات العليا، والمدرسة المصرفية التي تقدّم برامج تدريبية تقنية ووظيفية متخصصة تغطي مجالات العمل المصرفي، والتنظيم واللوائح، وإدارة المخاطر، والخدمات المصرفية الرقمية، والأمن السيبراني، وتجربة العملاء.

ومن خلال منصة التعلم "تعليم"، تمكّن الموظفون من الوصول إلى وحدات تعليمية رقمية حصرية ودورات متخصصة، بينما يستخدم المصرف لوحات المعلومات القائمة على تحليل البيانات لمتابعة مستويات المشاركة وإتمام البرامج التدريبية. وخلال عام 2025، أكمل 9,487 مستخدمًا ما مجموعه 116,392.62 ساعة من التعلم الإلكتروني في منصة "تعليم".

كما يستخدم تطبيق التعلم التفاعلي "متأكد" القائم على أسلوب التعلم بالتحفيز والألعاب عدة تحديات تفاعلية مدعومة بالذكاء الاصطناعي؛ وذلك لتعزيز المهارات السلوكية والوظيفية لدى الموظفين، حيث شارك فيه 4,102 موظفين خلال عام 2025.

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- التنويع والشمول

نسبة المواءمة (%)



أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



الهدف 5-ب

المبادرات الرئيسة

يحرص المصرف على تعزيز بيئة عمل حاضنة للموظفين من ذوي الإعاقة وذلك بتوفيره لكافة التسهيلات لهم، وتهيئة المرافق، وتوفير خيارات العمل المرنة، إلى جانب تقديم برامج التوظيف والتوجيه المهني.

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- تغير المناخ

نسبة المواءمة (%)



أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



الهدف 7-أ

المبادرات الرئيسة

تحسين كفاءة التبريد وترشيد استهلاك الطاقة المتعلّق بأنظمة المياه المبردة.

الاستمرار في تحقيق وفورات في الطاقة وتقليل فترات تشغيل الإضاءة غير الضرورية.

تحقيق تحسينات ملحوظة في الكفاءة التشغيلية، وإطالة العمر التشغيلي لأنظمة الإضاءة، وترشيد الطلب على الكهرباء.

ترشيد الطلب على التبريد وتحسين الأداء العام لكفاءة الطاقة في المباني.

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- الرقمنة والأتمتة
- رضا العملاء
- الابتكار وتطوير المنتجات

نسبة المواءمة (%)



أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



الهدف 4-9 الهدف 3-9 الهدف 9-ب

المبادرات الرئيسة

الرقمنة والأتمتة

نجح مصرف الراجحي في إجراء أكثر من 1.2 مليار معاملة شهريًا، وسجل أكثر من 440 مليون عملية تسجيل دخول عبر الهاتف المحمول شهريًا، وحقق 22.6 مليون عملية دفع فورية شهريًا، مع وصول نسبة التبني الرقمي إلى 96%.

ارتفعت نسبة التطبيقات السحابية إلى 92%، وبلغت نسبة العمليات المؤتمتة 62%، مع إطلاق أكثر من 400 واجهة برمجة تطبيقات على مستوى المجموعة، ما أتاح 53 منتجًا متوافقًا تشغيليًا و59 خدمة للمصرفية المفتوحة.

أثمر تحول "ديج كور" عن تفعيل أكثر من 2.5 مليون عقد على البنية التقنية الجديدة، بما في ذلك ترحيل 1.36 مليون عقد تمويل شخصي، مما سرّع التحديث الكامل للنواة الرقمية.

بلغت نسبة أتمتة معالجة بطاقات الائتمان 85%، محققةً مكاسب في الكفاءة تعادل 200 موظف بدوام كامل، بينما حقق تقييم إطار حوكمة تقنية المعلومات نسبة التزام بلغت مستوى عالي وفقًا لمعايير البنك المركزي السعودي.

الابتكار وتطوير المنتجات

عزز المصرف منظومة التقنية المالية في المملكة من خلال شركاته التابعة مثل شركة "نيوليب"، وشركة "نيوتك"، وشركة "دراهم".

ساهم المصرف في تسريع وتيرة الابتكار في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث نما تمويل هذا القطاع بنسبة 50% خلال عام 2025، مما عزز دعم القطاع الخاص وريادة الأعمال الرقمية.

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- حقوق الإنسان والعمل
- صحة الموظفين وسلامتهم

نسبة المواءمة (%)



الهدف 8-7 الهدف 8-8 الهدف 8-5

الهدف 8-6 الهدف 8-10

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



المبادرات الرئيسة

تُتيح منصة التنقل الوظيفي الداخلي **"نمو"** لموظفي المصرف استكشاف الفرص الوظيفية والتقدم إليها في مختلف شركات مجموعة الراجحي، بما يحقق الانتقال بين الوظائف والتخصصات المختلفة ويسهم في تطوير المسارات المهنية. ومن خلال توجيه جهود التوظيف نحو الكفاءات الداخلية، تساعد المنصة على استبقاء المواهب وتوسيع نطاق مهارات الموظفين وتوفير أدوار جديدة ومسارات تطوير مهني متنوعة لهم.

كما يجمع النظام الرقمي للتعلم في المصرف بين التعلم الإلكتروني والمحتوى الافتراضي والمحتوى ذاتي التعلم؛ مما يوفّر فرص تطوير مرنة وسهلة الوصول للموظفين في مختلف شركات المجموعة.

يسهم برنامج السعودة في تحقيق الهدف الثامن من أهداف التنمية المستدامة (توفير العمل اللائق وتحقيق النمو الاقتصادي)، وذلك من خلال تعزيزه للنمو الاقتصادي الشامل والمستدام وتوفير فرص عمل مميزة للمواطنين السعوديين.

كما تزوّد بوابة مركز المعرفة موظفي المبيعات الذين يقابلون العملاء بشكل مباشر بإمكانية وصولهم الفوري إلى معلومات المنتجات عند الطلب منهم؛ مما يساعدهم على الإلمام بجميع عروض الخدمات المصرفية للأفراد، والاستجابة بدقة لاستفسارات العملاء، وتحقيق المستهدفات الاستراتيجية للبيع المتقاطع. ويسهم ذلك بدوره في تحقيق الهدف الثامن من أهداف التنمية المستدامة (توفير العمل اللائق وتحقيق النمو الاقتصادي) وذلك عن طريق تعزيز مهارات القوى العاملة ورفع إنتاجيتها وجودة الخدمات المقدمة.

ويمكن للموظفين الاستفادة من إجازة مدفوعة الأجر لأداء الاختبارات، إلى جانب تحقيق المرونة لأداء الترتيبات الدراسية (حيثما تسمح متطلبات العمل). كما يتم منح موافقة بعد فترة التجربة للموظفين الراغبين في متابعة مسيرتهم ونيل الشهادات المهنية المتعلّقة بوظائفهم أو الالتحاق ببرامج أكاديمية.

ويقدم المصرف مجموعة واسعة من المزايا غير المالية التي تراعي مختلف مراحل الحياة، وتشمل فيها الإجازة السنوية المدفوعة والعطلات الرسمية، وإجازة الحج، وإجازات الزواج والوفاة، وإجازة العِدّة، وإجازة مرافقة الطفل، وإجازات الانتقال والدراسة والاختبارات، بالإضافة إلى إجازة التطوع للموظفين المشاركين في المبادرات الخيرية أو المجتمعية.

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- الابتكار وتطوير المنتجات

نسبة المواءمة (%)



الهدف 11-1

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



المبادرات الرئيسة

موّل مصرف الراجحي عددًا من المشاريع في مجالات الطاقة المتجددة، ومعالجة مياه الصرف الصحي، والحفاظ على الموارد المائية. ويمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل في فصل "التمويل المستدام" في الصفحة 201.

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- المشتريات المستدامة والمسؤولة اجتماعيًا

نسبة المواءمة (%)



الهدف 12-7

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



المبادرات الرئيسة

تواصل إدارة سلاسل التوريد بالمصرف العمل وفقًا لسياسة مشتريات مُعززة تتماشى مع المتطلبات التنظيمية الوطنية، مما يضمن عملية توريد شفافة وفعالة وأخلاقية. وخلال عام 2025، نجح المصرف في توجيه 96% من ميزانية المشتريات لدعم الموردين المحليين.

شهدت بوابة المشتريات الإلكترونية تحديثات جديدة لتسهيل تسجيل الموردين من داخل المملكة وخارجها، مما زاد من الشفافية والكفاءة التشغيلية. وارتفع العدد الإجمالي للموردين النشطين على البوابة إلى 1,545 في نهاية العام.

أُدرجت الضوابط التنظيمية التي تغطي مخاطر الأطراف الخارجية ومكافحة الاحتيال وضمان استمرارية الأعمال ومكافحة غسل الأموال والأمن السيبراني في جميع عمليات الشراء، وذلك لترسيخ مبادئ الحوكمة والالتزام ومرونة سلاسل التوريد.

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- التغير المناخي
- الخدمات المصرفية المستدامة والتمويل المستدام

نسبة المواءمة (%)



الهدف 13-1

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



المبادرات الرئيسة

نفّذ المصرف عدة مبادرات لرفع كفاءة استخدام المياه في كافة مرافقه المختلفة. فقد قام بدمج أجهزة قياس تدفق المياه بالموجات فوق الصوتية ضمن نظام إدارة المباني (BMS)؛ مما أتاح مراقبة دقيقة لاستهلاك المياه وإمكانية التحكم فيه. كما تم تحديث محطة التناضح العكسي (RO) في برج الراجحي؛ وذلك بما يتيح إعادة استخدام المياه المعالجة لأغراض الري.

كما بلغ إجمالي التمويل المستدام المخصص 8.9 مليار دولار أمريكي، وذلك تماشيًا مع إطار التمويل المستدام الخاص بالمصرف.

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- الحوكمة والأخلاقيات والمساءلة

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



نسبة المواءمة (%)



الهدف 16-5

المبادرات الرئيسة

يُحافظ مصرف الراجحي على إطار حوكمة قوي يرتكز على الشفافية والمساءلة، ومدعومًا بإشراف قوي من مجلس الإدارة مع تمثيل مستقل بنسبة تبلغ 36%، إضافة إلى لجان متخصصة على مستوى المجلس والإدارة التنفيذية.

يطبق المصرف متطلبات الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي، مدعومة بضوابط الإفصاح الرسمي وضوابط الأطراف ذات الصلة، مع عدم تسجيل أي غرامات من هيئة السوق المالية في عام 2025.

يتيح إطار الإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشوة والفساد آلية إبلاغ سرية على مستوى المجموعة، مع تدريب 100% من الموظفين على سياسات مكافحة الفساد خلال عام 2025، واعتماد سياسة عدم التسامح مطلقًا تجاه أي ممارسات انتقامية.

تُطبّق ضوابط صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام بالعقوبات وفقًا لمستوى المخاطر، والرقابة المكثفة على حسابات الشخصيات السياسية البارزة وأنظمة مراقبة المعاملات المؤتمتة.

أكّد إطار العمل المتكامل للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر كفاية الضوابط الداخلية في عام ٢٠٢٥، دون أي ملاحظات جوهرية بدعم من الإشراف الفعّال من قبل مجلس الإدارة واللجان.

134 الإدارة البيئية والعمل المناخي

136 مبادرات كفاءة الطاقة وأبرز مؤشرات الأداء

139 البصمة الكربونية واستراتيجية الحد منها

140 المخاطر والفرص المناخية

141 الإنجازات البيئية



GRI 3-3

يعمل مصرف الراجحي على تعزيز نهجه في الإشراف البيئي من خلال تنفيذ تدابير شاملة تهدف إلى تقليل بصمته التشغيلية، وتحسين كفاءة استخدام الموارد، والمساهمة في تحقيق أهداف المملكة وتطلعاتها نحو الاستدامة.
واستمر المصرف خلال عام 2025 في دمج معايير الاستدامة ضمن عملياته التشغيلية من خلال تنفيذ مبادرات موجهة لتعزيز كفاءة الطاقة، وزيادة الاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة، واعتماد آليات منهجية لرصد انبعاثات غازات الدفيئة بما يتوافق مع المعايير الدولية. واستكمالًا لهذه الجهود، عزز المصرف ممارسات الإدارة المسؤولة للمياه، وآليات إدارة النفايات، والحلول الرقمية التي تسهم في تقليل استهلاك المواد.
وأكد المصرف، من خلال هذه المبادرات، التزامه بتحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030 ومبادرة السعودية الخضراء، بما يُسهم في التحول نحو اقتصاد مستدام ومنخفض الكربون.

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- التغير المناخي

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



أبرز الإنجازات في عام 2025

130,178 طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون

من إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة في عام 2025

1,218,683.4 كيلوواط ساعة

إجمالي الطاقة الموفرة

%4.5

زيادة في كفاءة توفير الطاقة بنسبة مقارنة بالسنوات السابقة

5.27 متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون

لكل موظف

مبادرات كفاءة الطاقة وأبرز مؤشرات الأداء

مبادرات تعزيز كفاءة الطاقة لعام 2025

أجرى المصرف دراسة مفصّلة لأنظمة المباني في مقره الرئيسي ومرافقه الرئيسية لتحديد فرص تحسين الكفاءة التشغيلية دون التأثير على راحة شاغلي المبنى أو موثوقية الأنظمة. وواصل مصرف الراجحي خلال عام 2025 تنفيذ برنامج شامل لمبادرات الكفاءة التشغيلية، يرمي إلى ترشيد استهلاك الطاقة، وتحسين أداء المنشآت التابعة له، وتقليل أثره البيئي. ونُفذت هذه الإجراءات في المقرّ الرئيسي ومبنى العمليات وعدة فروع، مما أدى إلى تحقيق نتائج ملموسة في تحسين كفاءة استخدام الموارد. وقد كشفت هذه الدراسة أن تشغيل أنظمة التدفئة والتهوية وتكييف الهواء والإضاءة المستمرة كانا من أبرز العوامل المساهمة في ارتفاع استهلاك الطاقة. وبناءً على هذه النتائج، اعتمد المصرف استراتيجية مُحكمة لتحسين أداء هذه الأنظمة، أثمرت عن تحسين ملموس في كفاءة استهلاك الموارد الإجمالية.

المبادرة	أهم الإجراءات التي تم تنفيذها في 2025	النتائج المحققة
مراجعة كفاءة أنظمة المباني	تم تطبيق 10,800 متر مربع من العزل الحراري في المقر الرئيسي، ومبنى العمليات، و23 فرعًا. كما أُجريت مراجعة تفصيلية لأنظمة المباني في المقر الرئيسي والمرافق الرئيسة بهدف تحسين الكفاءة التشغيلية دون التأثير على راحة المستخدمين أو موثوقية الأنظمة.	حقق المصرف إجمالي وفورات في استهلاك الطاقة بلغت 1,218,683.4 كيلوواط ساعة في عام 2025 وذلك من خلال اتّباع عدة إجراءات لتحسين كفاءة استخدام الإضاءة والجهود الرامية لتحسين أنظمة التكييف والتبريد، وهو ما يمثل تحسنًا واضحًا قدره 4.5% مقارنة بالعام السابق.
تحسين كفاءة أنظمة الإضاءة	تم تركيب 278 مؤقتًا قابل للبرمجة؛ وذلك لأتمتة جداول تشغيل الإضاءة، مع تحسين جداول التشغيل بناءً على البيانات المحدثة لأنماط الإشغال. وبحلول عام 2025، تم تركيب 578 مؤقت. كما تم تركيب حساسات للحركة في الممرات ودورات المياه وغرف التخزين والمناطق منخفضة الحركة، بحيث يتم إطفاء الإضاءة تلقائيًا بعد فترة محددة من عدم وجود نشاط فيها. وتم ضبط مدة التأخير قبل إطفاء الإضاءة لضمان توفر الإضاءة الكافية للموظفين الذين يظلون جالسين في أماكن عملهم دون حركة.	
تحسين أنظمة التكييف والتبريد (HVAC)	تم تعديل جداول تشغيل أبراج التبريد والمبرّدات لتتوافق مع أنماط الإشغال الفعلية، مع إعادة ضبط أوقات التشغيل والإيقاف بناءً على الأعباء التشغيلية الحاليّة. كما تم تحسين سرعة المضخات وتسلسل تشغيلها باستخدام محركات التردد المتغيرة (VFDs) وذلك لتنظيم تدفق المياه وفقًا للطلب الفعلي والفوري؛ وذلك بدلًا من التشغيل بسرعات ثابتة.	

مبادرات كفاءة الطاقة وأبرز مؤشرات الأداء

يتتبع مصرف الراجحي استهلاك الطاقة عبر مختلف مصادرها، بما يشمل الوقود والكهرباء من الشبكة ومصادر الطاقة المتجددة، وذلك بهدف مراقبة كفاءة الاستخدام واتّخاذ قرارات مستنيرة في إدارة الطاقة؛ وذلك بما يتماشى مع متطلبات معيار GRI 302 للطاقة. ففي عام 2025، بلغ إجمالي استهلاك الطاقة **868,871 جيجا جول**، منها **567 جيجا جول** ناتجة عن استخدام البنزين والديزل، و**844,169 جيجا جول** من الكهرباء غير المتجددة المشتراة من الشبكة؛ بالإضافة إلى **24,136 جيجا جول** من مصادر الطاقة المتجددة. وبالاستناد إلى حجم القوى العاملة، بلغت كثافة استهلاك الطاقة لدى المصرف **34.6 جيجا جول لكل موظف**؛ ما يتيح خط أساس واضحًا يمكن الاستناد إليه لقياس التحسينات المستقبلية في كفاءة الطاقة وخفض الاستهلاك التشغيلي.

استهلاك الطاقة (حسب المصادر)	الوحدة	2025		2024	
		الطاقة	إجمالي استهلاك الطاقة	الطاقة	إجمالي استهلاك الطاقة
الطاقة المستهلكة من البنزين والديزل	جيجا جول	**#567**		#397	
استهلاك الطاقة من الكهرباء غير المتجددة المشتراة من الشبكة	جيجا جول	**844,169**		*876,053	
استهلاك الطاقة من مصادر الطاقة المتجددة	جيجا جول	**24,136**	**868,871**	*23,815	*900,265
كثافة استهلاك الطاقة لكل موظف (جيجا جول/موظف)	جيجا جول/موظف	**34.6**		*38.5	

* أُعيد بيان بيانات استهلاك الطاقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 نتيجةً لتحسن توافر البيانات وتحديث المنهجية المعتمدة، وتم تعديل مؤشر كثافة الطاقة لعام 2024 تبعًا لذلك.

تم احتساب استهلاك الطاقة للبنزين والديزل باستخدام القيمة الحرارية الصافية (NCV) بواقع 45 جيجا جول/طن للبنزين و43 جيجا جول/طن للديزل.

دعم الطموحات المناخية لدول مجلس التعاون الخليجي بما يتماشى مع الرؤى الوطنية

تواصل دول مجلس التعاون الخليجي تسريع وتيرة التحول نحو اقتصاد متنوع ومنخفض الكربون. وتواصل دولة الإمارات العربية المتحدة تنفيذ "استراتيجية الإمارات للطاقة 2050"، مستهدفة استثمارات تتراوح بين 150 و200 مليار درهم في الطاقة النظيفة حتى عام 2030. وكذلك وضعت المملكة العربية السعودية أهدافًا طموحةً ضمن رؤية السعودية 2030، ترمي إلى الوصول إلى صافي انبعاثات صفرية بحلول عام 2060، وإنتاج نصف احتياجاتها من الطاقة من مصادر الطاقة المتجددة بحلول 2030. وتسهم هذه الالتزامات الوطنية الطموحة في زيادة الاستثمارات الخضراء الصديقة للبيئة في جميع أنحاء المنطقة.

نظرًا للدور المحوري للمؤسسات المالية في دعم التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون، استمر مصرف الراجحي في مراعاة اعتبارات مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية عند اتخاذ قرارات الموافقة على الائتمان. كما يتعاون المصرف بشكل منتظم مع مستشارين خارجيين لتقييم الأثر البيئي والاجتماعي للمشاريع التي يمولها أو يشارك في تمويلها. وعلى الرغم من أن المصرف ليس من الجهات الموقعة على مبادئ خط الاستواء ومبادئ القروض الخضراء، إلا أنه يسعى للالتزام بها في أعماله.

بفضل هذا النهج، رسّخ مصرف الراجحي مكانته كأحد أبرز ممولي مشاريع الاستدامة والتحول في قطاع الطاقة في المملكة. وتدعم محفظة المصرف مزيج الطاقة المستقبلي في المملكة من خلال تمويل مشاريع الطاقة النظيفة عالية الأثر، ومنها مرافق الهيدروجين الأخضر والأمونيا الخضراء، التي تهدف إلى تقليل انبعاثات الغازات الدفيئة والمساهمة في تحقيق أهداف المناخ الوطنية وفق رؤية السعودية 2030 ومبادرة السعودية الخضراء. كما موّل المصرف عددًا من مشاريع الطاقة المتجددة الضخمة في جميع أنحاء المملكة، ومن أبرزها مشاركته في مشروع مرافق البحر الأحمر، الذي يدعم تطوير منطقة البحر الأحمر من خلال إنشاء بنية تحتية للمرافق تعمل بالطاقة المتجددة، مثل محطة طاقة شمسية بقدرة 340 ميغاواط مع نظام مدمج لتخزين طاقة البطاريات، ومحطة طاقة تعمل بالديزل الحيوي، ومرافق تحلية المياه ومعالجة مياه الصرف الصحي، وأنظمة تبريد مركزي، جميعها مصممة للعمل بالطاقة المتجددة بما يقلل الأثر البيئي للمشاريع السياحية الكبرى.



البصمة الكربونية واستراتيجية الحد منها

واصل مصرف الراجحي تحسين البصمة الكربونية وتنفيذ استراتيجية الحد منها من خلال اعتماد آلية رسمية لجمع بيانات وحساب انبعاثات الغازات الدفيئة. وأسهمت هذه المبادرات في تمكين المصرف من فهم ملف انبعاثاته بشكل أدق، مما يعزز القدرة على رصد أثره البيئي والتحكم فيه بشكل أفضل. وقد تم إعداد سجل انبعاثات الغازات الدفيئة للمصرف بما يتوافق مع المعيار المؤسسي للمُحاسبة ومعيار إعداد التقارير (المعيار المؤسسي لبروتوكول غازات الدفيئة) ويشمل نطاق العمليات التشغيلية جميع الأصول المملوكة والمستأجرة التابعة للمصرف في السعودية وماليزيا والكويت والأردن، بما في ذلك الفروع والمكاتب وشبكات الصراف الآلي. ويوضح هذا النطاق المواقع التي يملك فيها المصرف السيطرة التشغيلية، مما يمكنه من رصد وإدارة الانبعاثات المرتبطة بجميع أنشطته.

سجل مصرف الراجحي في عام 2025 إجمالي انبعاثات غازات دفيئة قدره 130,178 طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون، فيما بلغت كثافة الانبعاثات 5.27 طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف.

نشأت انبعاثات النطاق الأول أساسًا من استخدام غازات التبريد، وأنظمة مكافحة الحرائق، واستهلاك الديزل في مولدات الطاقة الاحتياطية، بالإضافة إلى وقود المركبات المملوكة للمصرف. ونشأت انبعاثات النطاق الثاني أساسًا من استهلاك الكهرباء في مختلف مرافق المصرف.

يوضح الجدول التالي توزيع انبعاثات الغازات الدفيئة لمصرف الراجحي لعام 2025 حسب النطاق والفئة.

الانبعاثات	وحدة	2025				2024			
		ماليزيا	الأردن	الكويت	المملكة العربية السعودية	ماليزيا	الأردن	الكويت	المملكة العربية السعودية
النطاق 1	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	730.23	12.35	22.68	0	1,460.33	21.29	4.46	0.00
ثابتة التشغيل	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	0.85	1.02	0	0	0.33	2.50	1.83	0.00
متنقلة	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	4.2	10.77	22.68	0	2.72	18.51	2.59	0.00
هاربة	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	725.18	0.56	0	0	1,457.28	0.28	0.05	0.00
النطاق 2	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	1,715.18	1,018.81	231.12	126,447.42	2,030.44	917.43	315.19	*130,922.31
إجمالي الانبعاثات (النطاق الأول + النطاق الثاني)	**طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون**	2,446.01	1,031.16	253.8	126,447.42	3,490.77	938.72	319.65	*130,922.31
كثافة الانبعاثات (إجمالي الانبعاثات/الموظف)	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون/ موظف	5.27				*5.8			

* جرى تحديث بيانات انبعاثات النطاق الثاني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، نتيجةً لتحسين منهجية الاحتساب وتوافر بيانات أكثر دقة لاستهلاك الطاقة. وعليه، تم تعديل مؤشر كثافة الانبعاثات لعام 2024 وفقًا لذلك.

المخاطر والفرص المناخية

يُدرك مصرف الراجحي أهمية تحديد المخاطر المناخية وتقييمها والتخفيف من حدتها، ويعتزم إجراء تقييم شامل في المستقبل القريب لمخاطر المناخ لضمان أن تظل استراتيجيته وعملياته وقراراته مواكبة ومتوافقة مع المعايير العالمية للاستدامة. وفي إطار هذا التوجه، سيتعاون المصرف مع أصحاب المصلحة الرئيسيين، مثل العملاء والموظفين والمستثمرين والهيئات التنظيمية، لضمان الشفافية وإدراج تطلعاتهم وآرائهم ضمن التقييم. ويواصل مصرف الراجحي التزامه بدعم التنمية الاقتصادية المستدامة في المنطقة، بما يتوافق مع أهداف رؤية السعودية 2030، وذلك تأكيدًا على سعيه للريادة وتقديم نموذج يحتذى به.



الإنجازات البيئية

تمحورت إنجازات مصرف الراجحي البيئية في عام 2025 على ترشيد استهلاك الطاقة وتقليل انبعاثات الغازات الدفيئة وكذلك إدارة المياه بشكل مسؤول، ومعالجة النفايات، واستخدام الأراضي، والحفاظ على التنوع البيولوجي، وتحسين كفاءة الموارد. وواصل المصرف أيضًا تسريع التحول الرقمي في جميع عملياته التشغيلية، مما أدى إلى خفض كبير في استخدام الورق ودعم عمليات أكثر كفاءة في استهلاك الموارد. وتعكس هذه الإجراءات التزام المصرف بالحفاظ على البيئة وحرصه على توافق عملياته مع أولويات الاستدامة الوطنية.

التعامل المسؤول مع النفايات والوقاية من التلوث

يضمن مصرف الراجحي الامتثال التام لجميع الأنظمة واللوائح الخاصة بإدارة النفايات المعمول بها في الدول التي يمارس فيها أنشطته، ويشمل ذلك إعادة استخدام النفايات وإعادة تدويرها وتخزينها ومعالجتها. ويستعين المصرف، في جميع فروعه بالمملكة، بجهة خارجية مسجّلة لدى أمانة الرياض لإدارة مهام التخلص من النفايات وإعادة تدويرها بما يتوافق مع المعايير التنظيمية المحلية، لضمان تنفيذ أفضل الممارسات المسؤولة والمستدامة في التعامل مع النفايات. وعلاوة على ذلك، يحرص المصرف على التبرع دوريًا بالأجهزة الإلكترونية غير المستخدمة مثل الحواسيب المحمولة والطابعات وأجهزة الكمبيوتر المكتبية، بهدف زيادة عمرها وتقليل النفايات الإلكترونية. ويُخطط حاليًا لإطلاق برنامج سنوي رسمي للتبرع بالأجهزة الإلكترونية.

ترشيد استهلاك المياه

إدراكًا منه للتحدي الكبير المتمثل في ندرة المياه في دول الخليج، أطلق مصرف الراجحي مبادرات لترشيد استهلاك المياه في جميع مرافقه. وركب المصرف عدادات مياه تعمل بالموجات فوق الصوتية في نظام إدارة المباني التابع له، ليتمكن من متابعة استهلاك المياه بشكل أدق والتحكم فيها. كما أجرى تحديثات على محطة التناضح العكسي في برج الراجحي للتمكن من إعادة استخدام مياه الصرف المعالجة في أعمال الري. وأسهمت هذه الإجراءات مجتمعة في تحسين معدلات الترشيد، حيث بلغ إجمالي استهلاك المياه **758** ميجا لتر في عام 2025، مما يعكس تقدمًا ملموسًا في الإدارة المسؤولة للمياه.

استغلال الأراضي والتنوع البيولوجي

واصل المصرف تقييم الأثار المحتملة على التنوع البيولوجي ومعالجتها، عند إنشاء مواقع جديدة أو تجديد الفروع القائمة. وتضمن هذه التقييمات استغلال الأراضي بمسؤولية، والحد من الأضرار البيئية، وتوافق جميع المشاريع مع معايير التنمية الوطنية.

تقليل الأثر البيئي من خلال الخدمات المصرفية الرقمية

واصل مصرف الراجحي، باعتباره أحد أكبر المؤسسات المالية في المنطقة، تبني نموذج التشغيل الرقمي في المقام الأول، للحد من استخدام الورق وزيادة كفاءة العمليات التشغيلية. ونفذ المصرف خلال الفترة المشمولة بالتقرير 1.2 مليار معاملة شهريًا، أُجري أكثرها عبر القنوات الرقمية. واستُقطب 97% من العملاء الأفراد الجدد عبر الإنترنت في 2025، بينما جرى تقديم 44% من تمويلات الأفراد عبر القنوات الرقمية. وتدل هذه الإنجازات على تقدم المصرف بنجاح نحو تحقيق بيئة مستدامة.


مصرف الراجحي
alrajhi bank

بناء كوادر بشرية مستعدة للمستقبل

145 استقطاب الكفاءات وتطويرها والاحتفاظ بها

151 التنوّع والشمول

153 التعلم والتطوير

158 مشاركة الموظفين وسلامتهم

162 الصحة والسلامة المهنية

164 حقوق الإنسان وممارسات العمل العادلة



GRI 3-3

يرتكز النجاح المتواصل والنمو المستدام لمصرف الراجحي على فريقه الذي يضم أكثر من 25 ألف من المختصين، حيث تمكّنهم مرونتهم وعمق خبراتهم من مواكبة بيئة تشغيلية متزايدة الديناميكية ومتطلبات قطاع متجددة باستمرار. كما تضمن قدرتهم على التكيف بسلاسة مع التطورات التقنية والتوقعات التنظيمية واحتياجات العملاء المتغيرة تقديم قيمة طويلة الأجل للعملاء والمساهمين على حد سواء، مما يعزز مكانة رأس المال البشري بوصفه الأصل الأكثر قيمة للمصرف.

وتواصل ثقافة الالتزام والمساءلة الراسخة تعزيز ثقة العملاء، مع ترسيخ مكانة المصرف كصاحب عمل مفضل داخل المملكة وخارجها. ومن خلال التركيز المستمر على الابتكار وتطوير الكفاءات بما يتماشى مع أهداف رؤية السعودية 2030، يظل موظفو المصرف في طليعة إرساء وتطبيق معايير التميز.

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- استقطاب الكفاءات وتطويرها والاحتفاظ بها
- صحة الموظفين وسلامتهم
- التنوع والشمول
- حقوق الإنسان والعمل

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



أبرز الإنجازات في عام 2025

25,083
فريق العمل من الموظفين

%98.68
نسبة السعودة في المصرف

%100
من الموظفين تلقوا تقييمات الأداء وتطوير المسار المهني

أكثر من 650,000
ساعة تدريبية

استقطاب الكفاءات وتطويرها والاحتفاظ بها

خلال عام 2025، عزز المصرف استراتيجيته للموارد البشرية مع تركيز قوي على استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها، بهدف بناء قوى عاملة مرنة وجاهزة للمستقبل تدعم التنفيذ المستمر لاستراتيجية "المصرفية المتكاملة". ويعكس هذا النهج توجه المملكة نحو خلق بيئة تستقطب وتحافظ على الكفاءات السعودية والعالمية.

ومع استمرار المصرف في توسيع نموذجه التشغيلي الرقمي المرتكز على العميل، ارتفع الطلب على القدرات المتخصصة في مجالات مثل الخدمات المصرفية الرقمية، والأمن السيبراني، وحوكمة البيانات، والتقنيات المالية، مما عزز أهمية استقطاب الكفاءات المتخصصة. وبالتوازي، واصلت التوقعات المتزايدة المتعلقة بتطوير القيادات، والتنقل الوظيفي، والارتقاء المستمر بالمهارات، إلى جانب الالتزام بممارسات الأعمال المسؤولة بما يشمل متطلبات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمتطلبات التنظيمية المتزايدة، تشكيل أولويات القوى العاملة. وفي هذا السياق، ومع استمرار التركيز على السعودة والشمول بين الجنسين، اعتمد المصرف نهجًا شاملًا لاستقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها، يهدف إلى تعزيز القدرات المؤسسية والارتقاء بتجربة الموظف.

تعزيز التميز في الكفاءات خلال عام 2025

خلال عام 2025، نظّم المصرف جهوده حول ثلاث ركائز رئيسة تعكس احتياجات المصرف وسوق العمل السعودي.

1 تنفيذ إطار التنقل الوظيفي للكفاءات

- يضمن الاستفادة من الكفاءات الحالية على مستوى المجموعة من خلال تخطيط القوى العاملة.
- يعزز المرونة عبر تمكين الموظفين من الانتقال بين الوحدات وفق الاحتياجات المتغيرة.
- يتيح فرص الترقية الداخلية، مما يدعم الاستبقاء ويرفع مستوى رضا الموظفين.

2 تماشي نمو الأعمال مع تطوير الكفاءات

- إعطاء الأولوية لاستقطاب الكفاءات لسد فجوات القدرات الناشئة، مثل الخدمات المصرفية الرقمية، والذكاء الاصطناعي، والأمن السيبراني، وإدارة المخاطر، وحوكمة البيانات، وتمويل الاستدامة.
- تقديم ورش عمل وبرامج تدريبية لتطوير مهارات الموظفين والقيادات بما يلبي متطلبات النمو الاستراتيجي.
- تعزيز ثقافة التعلم المستمر المدعومة بمنصات تعليم رقمية.
- توسيع نطاق التدريب في عام 2025، مع تجاوز معدلات المشاركة للمعايير العالمية.
- بلغ إجمالي ساعات التدريب المقدمة 650,213 بزيادة قدرها 18.5% مقارنة بعام 2024.

عدد ساعات التدريب

الموظفون

563,915 ساعة تدريبية

الموظفات

86,298 ساعة تدريبية

الموظفون المتدربون

%81.7	%18.2
الموظفون	الموظفات

3 تحسين تجربة الموظف والإحتفاظ به

- رسم مسارات مهنية متدرجة من خلال تطوير معايير ترقية شفافة وتحسين إدارة الأداء.
- تقديم بدلات مجزية ومزايا تنافسية تتماشى مع معايير السوق واحتياجات الموظفين.
- توظيف الحلول الرقمية لتقديم خدمات موارد بشرية سلسة للموظفين.
- تعزيز برامج رفاهية الموظفين.

استقطاب الكفاءات وتطويرها والاحتفاظ بها

الموظفون الذين تلقوا مراجعات الأداء

الموظفون	الموظفات
%100	%100

خلال فترة التقرير، واصل المصرف التركيز على استقطاب الكفاءات بفعالية لدعم خططه الطموحة للنمو. وأدت فجوات المهارات المحتملة الناتجة عن المجالات الناشئة وغير التقليدية إلى اعتماد نهج ثنائي من قبل مجموعة الموارد البشرية تمثل في:

1. تطبيق أدوات رقمية لتسهيل وتسريع استقطاب الكوادر الشابة.
2. تنظيم جلسات لنقل الخبرات والمعارف لتنمية وزيادة مهارات موظفي المصرف. .

كما واصل المصرف تعزيز سمعته كجهة عمل مفضلة من خلال إبراز عرض القيمة المُقدم للموظفين في معارض التوظيف ومن خلال العديد من مبادرات استقطاب الكفاءات. أثمرت هذه المبادرات عن زيادة ملموسة في اهتمام الباحثين عن عمل، حيث تجاوز عدد زيارات الموقع الإلكتروني للوظائف في المصرف **15,698,509** زيارة خلال فترة التقرير. وواصل المصرف استقطاب أفضل الكفاءات والاحتفاظ بها في عام 2025 من خلال مجموعة من المبادرات، شملت مزايا مالية وغير مالية، وورش عمل تدريبية شاملة، وسياسة موارد بشرية تهدف إلى ترسيخ ثقافة مؤسسية إيجابية عبر جميع عمليات المصرف.

مبادرات استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها

اعتمد المصرف على مجموعة من المحاور الرئيسية لدعم إطار دورة حياة الكفاءات. كان هذا النهج ضروريًا لتلبية احتياجات سوق العمل المتغير وتعزيز قدرات الخدمات الرقمية والمالية ودعم أهداف رؤية السعودية 2030.

المحور الرئيسي

استقطاب الكفاءات القائم على الجدارة

تطبيق آليات تقييم قائمة على الجدارة، واستخدام منصات استقطاب رقمية، وتنفيذ حملات موجهة لتعزيز العلامة الوظيفية للمصرف.

أبرز الإنجازات في عام 2025

9,714

التعيينات الجديدة

المحور الرئيسي

تعزيز بناء الكفاءات والتقدم الوظيفي

تطوير مسارات تعلم منظمة تدعم التقدم الوظيفي، بما يشمل وحدات تعلم رقمية وبرامج شهادات متعددة التخصصات.

أبرز الإنجازات في عام 2025

+650,000

إجمالي ساعات التدريب المقدمة

9,963

الموظفون المتدربون

9

البرامج القيادية المقدمة

استقطاب الكفاءات وتطويرها والاحتفاظ بها

المحور الرئيسي

تعزيز عرض القيمة المُقدم للموظفين وترسيخ العلامة التجارية

تحسين عرض القيمة المُقدم للموظف بهدف توفير مزايا تنافسية وبيئة عمل إيجابية.

أبرز الإنجازات في عام 2025

15,698,509

عدد زيارات الموقع الإلكتروني للوظائف

547

إعلانات الوظائف

المحور الرئيسي

تعزيز الثقافة القائمة على الأداء

تطوير نظام تقييم الأداء في المصرف ليشمل معايير واضحة وشفافة وآليات مكافآت فعّالة تعزز تحفيز الموظفين ورفع مستوى أدائهم.

أبرز الإنجازات في عام 2025

%100

الموظفون الذين تلقوا مراجعات الأداء

4

المبادرات المرتبطة بالأداء

المحور الرئيسي

تعزيز ولاء الموظفين

ركزت مجموعة الموارد البشرية على رفع مستوى ولاء الموظفين ورضاهم من خلال مبادرات تعنى بالرفاهية والشمول وبيئة العمل، تلاها إجراء استبيان لقياس مستوى الارتباط الوظيفي والاستفادة من آراء الموظفين.

أبرز الإنجازات في عام 2025

28

مبادرات الرفاهية والارتباط المقدمة

المحور الرئيسي

تشجيع العقلية والثقافة الرقمية في مجموعة الراجحي

غرس عقلية وثقافة رقمية على مستوى المجموعة لقيادة المبادرات القائمة على الابتكار وتبني نماذج عمل تعاونية تعزز الكفاءة عبر جميع العمليات.

أبرز الإنجازات في عام 2025

116,392.62

ساعات التعلم الإلكتروني المقدمة

يواصل المصرف **تطوير جميع مراحل دورة حياة الموظف**، بما في ذلك **تهيئة الكفاءات الجديدة**. ويحرص المصرف على ترك **انطباع أول إيجابي ومحفز** للمنضمين حديثًا لفريق العمل. عند الانضمام، يتلقى الموظفون **حزمة ترحيبية وحسابًا مصرفيًا** حصريًا للموظفين (يمكن الوصول إليه عبر تطبيق الراجحي) **وضيافة رقمية** من خلال محفظة "يورباي"، ودعمًا مخصصًا عبر **"برنامج الرفيق"**.

وخلال عام 2025، نجح المصرف كوحدة مستقلة في تعيين **1,564** موظفًا جديدًا **وخفض معدل دوران الكفاءات الواعدة من 9.51% في عام 2024 إلى 5.42% في نهاية عام 2025**.

استقطاب الكفاءات وتطويرها والاحتفاظ بها

إدارة الكفاءات

تتضمن سياسة الموارد البشرية للمجموعة إطارًا متكاملًا لإدارة الكفاءات يهدف إلى تعزيز قاعدة القيادات والكفاءات وضمان استمرارية الأعمال على المدى الطويل عبر جميع الشركات التابعة. وتركز خطة إدارة الكفاءات على تحديد وتطوير والحفاظ على المهارات المتخصصة المتوافقة مع متطلبات سوق العمل المتغيرة، مع تركيز خاص على تحديد الكفاءات، وتخطيط التعاقب، وتطوير القيادات. وفيما يلي أبرز المبادرات المنفذة:

1 تقييم الأدوار الجوهرية

تحديد الأدوار الحيوية التي قد تؤثر على استمرارية الأعمال أو تشكل مخاطر على المؤسسة. وقد تم تقييم جميع مناصب الإدارة العليا لتحديد مدى حيويتها من المنظورين التشغيلي والرقابي.

التقدم المحرز في عام 2025:

- تقييم **251** وظيفة
- تحديد **77** وظيفة جوهرية

2 تخطيط التعاقب

لضمان **استمرارية الأعمال وتقليل الانقطاعات**، حرصت مجموعة الراجحي على تنفيذ عمليات منتظمة لتخطيط التعاقب الوظيفي. وتُعد هذه الاستراتيجية ضرورية **للحفاظ على تدفق مستمر من الكفاءات المطلوبة**، حيث يعتمد المصرف سياسة مهيكلة لتخطيط التعاقب تضمن الجاهزية المستمرة للمناصب القيادية والأدوار الحيوية الأخرى.

ويجري شركاء الأعمال في الموارد البشرية سنويًا **مراجعات شاملة للكفاءات** (مع تحديثات إضافية للأدوار ذات الأولوية القصوى حسب الحاجة). تركز هذه المراجعات على ثلاثة أهداف رئيسة: **تحديد المناصب الجوهرية، وتقييم جاهزية المرشحين المحتملين، وبناء قاعدة من الكفاءات الجاهزة** للتولي الفوري أو ضمن مسارات تطويرية. يحصل كل مرشح محتمل لخلافة منصب حيوي على **خطة تطوير فردية** مصممة خصيصًا لدعم جاهزيته لتولي دوره المستقبلي. وتتولى لجنة الترشيحات والمكافآت، جنبًا إلى جنب مع الجهات المتخصصة مثل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، **مهام الإشراف** لضمان تنفيذ العملية وفق الإطار المعتمد.

التقدم المحرز في عام 2025:

- تحديد **208** مرشحًا لشغل الوظائف الجوهرية والاستفادة من فرص التطوير خلال فترة التقرير السابقة.
- قادة المستقبل المشاركون في مسارات تطوير مستهدفة: **80**

3 تقييم الكفاءات:

نُفذت مبادرة لتقييم موظفي الإدارة العامة بهدف تحديد نسبة الكفاءات القادرة على الترقي والتطور داخل المصرف.

التقدم المحرز في عام 2025:

- أظهرت النتائج أن 30% من الموظفين الذين شملهم التقييم يمتلكون القدرات اللازمة للتطور المهني المستقبلي.

4 فرص التطور من خلال التنقل الداخلي

أطلق المصرف منصة التنقل الداخلي «نمو»، لتمكين الموظفين من اكتشاف آفاق مهنية جديدة ضمن مجموعة الراجحي وتطوير قدراتهم العملية.

التقدم المحرز في عام 2025:

- **41,345** زيارة لمنصة "نمو".
- **525** فرصة وظيفية مدرجة.
- **370** موظفًا استفادوا من التنقل الداخلي.

قصة نجاح

منصة "نمو" للتمكين المهني والتنقل الداخلي

تم إطلاق منصة "نمو" في عام 2023، وهي منصة التنقل الداخلي للمصرف، مما جعل استكشاف فرص مهنية جديدة داخل المصرف وشركاته التابعة أسهل من أي وقت مضى. تعمل "نمو" كلوحة وظائف رقمية، وتوفر معلومات واضحة حول المهارات والخبرات المطلوبة لكل دور، مما يبسط عملية التقديم ويسمح للموظفين بتتبع تقدمهم في كل خطوة على الطريق. تتميز المنصة أيضًا بخيار إحالة مدمج، بحيث يمكن للزملاء توصية مرشحين للمناصب الشاغرة، مما يساعد في تعزيز حركة الكفاءات الداخلية وخلق المزيد من فرص النمو عبر المجموعة.

استقطاب الكفاءات وتطويرها والاحتفاظ بها

5 **تطوير الكفاءات القائمة على الجدارة**

يتم تنفيذ برامج مستهدفة للقادة الناشئين، وقادة الإدارة المتوسطة، وخلفاء القيادات التنفيذية لضمان ترسيخ فلسفة قيادية موحدة وتحقيق أثر سلوكي قابل للقياس.

التقدم المحرز في عام 2025:

- تنفيذ **9** برامج تطويرية متكاملة.
- تدريب **74** من الإدارة العليا.

6 **برامج إدارة الانتقال الوظيفي:**

يتكون برنامج تطوير انتقال القيادة من منهجية تعلم مدمجة وتقييمات دقيقة لبناء قاعدة من الكفاءات المؤهلة للمناصب القيادية.

التقدم المحرز في عام 2025:

- تأهيل **40** من قادة الراجحي المستقبليين لتولي مسؤوليات ومهام أعلى.

لمحة عن كوادرنا البشرية:

يظل رأس المال البشري في مصرف الراجحي أحد المحركات الرئيسة للمصرف، إذ بلغ إجمالي عدد القوى العاملة 25,083 موظفًا خلال الفترة المشمولة بالتقرير. ومن هذا الإجمالي، يمثل 78.3% منهم موظفين الدوام الكامل، بينما يمثل 21.6% الموظفين المتعاقدين خارجيًا؛ مما يعكس قدرة المصرف على استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها في سوق العمل شديد التنافسية، ومع الحفاظ على مرونة كافية تتيح له التكيف مع كافة احتياجات الأعمال المتغيرة والمتطلبات المتطوّرة للأدوار الوظيفية.

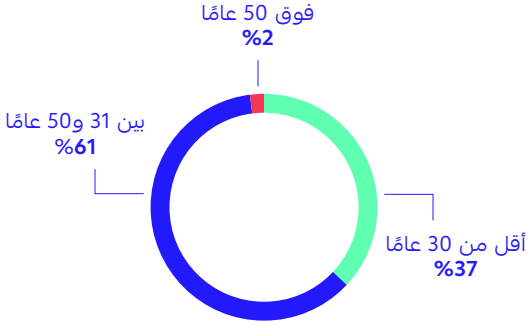
وارتفع إجمالي عدد الموظفين من 23,406 موظف في عام 2024 إلى 25,083 موظفًا في عام 2025. وقد جاء هذا النمو نتيجة النشاط المستمر في التوظيف، حيث قام المصرف بتوظيف 8,871 موظفًا في عام 2024، وارتفع عدد التعيينات إلى 9,714 موظفًا في عام 2025، وكان ذلك بزيادة سنوية تُقدّر بنحو 9-10% في حجم التوظيف السنوي.

ويشير الجمع بين ارتفاع معدلات التوظيف وزيادة صافي عدد الموظفين إلى أن المصرف لا يقتصر على تعويض حالات الدوران الوظيفي الطبيعي فحسب؛ بل يواصل أيضًا استثماره في استحداث أدوار جديدة وتطوير الكفاءات لتحقيق التوسع في الأعمال والتحول المؤسسي الرائد.

التوزيع العمري وفئات الموظفين

تتركز الشريحة الأكبر من الموظفين ضمن الفئة العمرية بين 31 و50 عامًا بنسبة 61%، بينما تمثل الفئة دون 30 عامًا نسبة 37%، ومن هم فوق 50 عامًا نسبة 2%.

إجمالي الكوادر البشرية حسب الفئة العمرية في عام 2025



إجمالي التعيينات الجديدة حسب الفئة العمرية والنوع لعام 2025

الفئة العمرية	النوع	2025	2024
من 18 إلى 30 عامًا	الموظفون	**2,869**	2,476
	الموظفات	**3,303**	3,542
	الإجمالي	**6,172**	6,018
من 31 إلى 50 عامًا	الموظفون	**2,234**	1,559
	الموظفات	**1,232**	1,263
	الإجمالي	**3,466**	2,822
أكثر من 51	الموظفون	**64**	24
	الموظفات	**12**	7
	الإجمالي	**76**	31

معدل دوران الموظفين لعام 2025

الفئة العمرية	النوع	2025	2024
من 18 إلى 30 عامًا	الموظفون	**1,189**	1,201
	الموظفات	**1,456**	1,806
	الإجمالي	**2,645**	3,007
من 31 إلى 50 عامًا	الموظفون	**1,448**	1,241
	الموظفات	**779**	771
	الإجمالي	**2,227**	2,012
أكثر من 51	الموظفون	**101**	59
	الموظفات	**23**	15
	الإجمالي	**124**	74

التنوّع والشمول

تلتزم مجموعة الراجحي بمبدأ تكافؤ الفرص، وتعمل وفق مستهدفات رؤية السعودية 2030 الرامية إلى تعزيز التنوع ودعم مشاركة الكوادر النسائية في سوق العمل. ويتجسد هذا الالتزام بوضوح في سياسات الموارد البشرية ومدونة قواعد السلوك المهني للمجموعة.

كما يواصل المصرف التزامه بتحقيق المساواة في الأجور، وضمان حصول كافة الموظفين على مكافآت عادلة بناءً على مهاراتهم بغض النظر عن النوع.

8,926
امرأة ضمن القوى العاملة

+33
جنسية في القوة العاملة

%35.59
نسبة التنوع بين الجنسين

توفر سياسة الموارد البشرية للمجموعة عدة مزايا للموظفات، تشمل إجازة وضع مدتها عشرة أسابيع مدفوعة الأجر بالكامل، مع إمكانية تمديدها شهرًا إضافيًا دون راتب. بعد إجازة الأمومة، تُمنح الموظفة ساعة يوميًا خلال ساعات العمل لإرضاع طفلها، كما يُصرف بدل حضانة شهري للأطفال حتى سن السادسة. تؤكد هذه الجهود التزام المصرف بتعزيز بيئة عمل شاملة. كما يواصل المصرف دعم مشاركة المرأة من خلال توفير فرص وظيفية مخصصة، ومن ذلك مركز الاتصال في منطقة القصيم الذي تدار عملياته بكفاءات نسائية بصورة كاملة تقريبًا.

وأطلق المصرف برنامج تطوير تقنية المعلومات في عام 2023، بهدف زيادة تمثيل المرأة في القوى العاملة. وفي عام 2025، توسعت هذه الجهود بإطلاق برامج للخريجين والمتدربين لطلاب الجامعات والخريجين الجدد عبر الوظائف الأساسية في قطاعات التجزئة ومصرفية الشركات والعمليات وتقنية المعلومات بالإضافة إلى برنامج تطوير خريجات الأمن السيبراني المخصص للنساء. ويتم استقطاب المشاركين عبر حملات التوظيف الجامعية والشراكات الأكاديمية، وتُصمم البرامج لتقييم جاهزية المشاركين للتوظيف الدائم. وتُتابَع نتائج هذه البرامج، مثل جهود الشمول، من خلال لوحات معلومات الموارد البشرية وإبلاغ الإدارة العليا لضمان مواءمتها مع استراتيجية المصرف في بناء سلسلة الكفاءات. وأثمرت هذه الجهود المتضافرة عن ارتفاع نسبة تمثيل المرأة في المصرف لتصل إلى 36% في عام 2025، مقارنة بنسبة 34% في العام المنصرم.

مؤشرات الأداء الرئيسية في المصرف

- إجمالي الكوادر النسائية
- معدل دوران الموظفين
- التعيينات الجديدة
- نسبة السعودة

التقدم المحرز في عام 2025

%29.72
من الكوادر النسائية السعودية ضمن فريق العمل

%46.81
التعيينات النسائية في عام 2025

نجح المصرف خلال عام 2025 في تعزيز التنوع على المستوى الإداري الأعلى من خلال تقديم تطوير القيادة والتدريب للموظفات، وممارسات التوظيف الشاملة لقوائم المرشحين المتنوعة. وأكمل القادة التنفيذيون أيضًا تدريب القيادة الشاملة وإجراءات الترقية. ولضمان مراقبة التقدم، جرى تفعيل لوحات بيانات رقمية للموارد البشرية لرصد النتائج، ورفع تقارير بشأنها إلى لجنة الترشيحات والمكافآت لضمان المساءلة. وتتاح للموظفات فرصة الوصول إلى كل من برامج التدريب العامة والبرامج القيادية وجرى أيضاً تضمين مبادئ التنوع والشمول في التدريب الإلزامي مع متابعة دقيقة عبر نظام إدارة التعلم وإبلاغه للإدارة العليا لضمان الالتزام.

التنوّع والشمول

تفرض مدونة قواعد السلوك الخاصة بالمجموعة بصرامة الحفاظ على الكرامة والاحترام بين جميع الموظفين في مكان العمل. للحفاظ على هذا المعيار، يوفر المصرف سياسة تظلم رسمية وقناة للإبلاغ عن أي حالات تتعلق بالتمييز أو المضايقات، ونفخر بالإعلان عن عدم تسجيل أي حادثة تمييز خلال عام 2025.

تعزيز وجود الموظفين ذوي الإعاقة

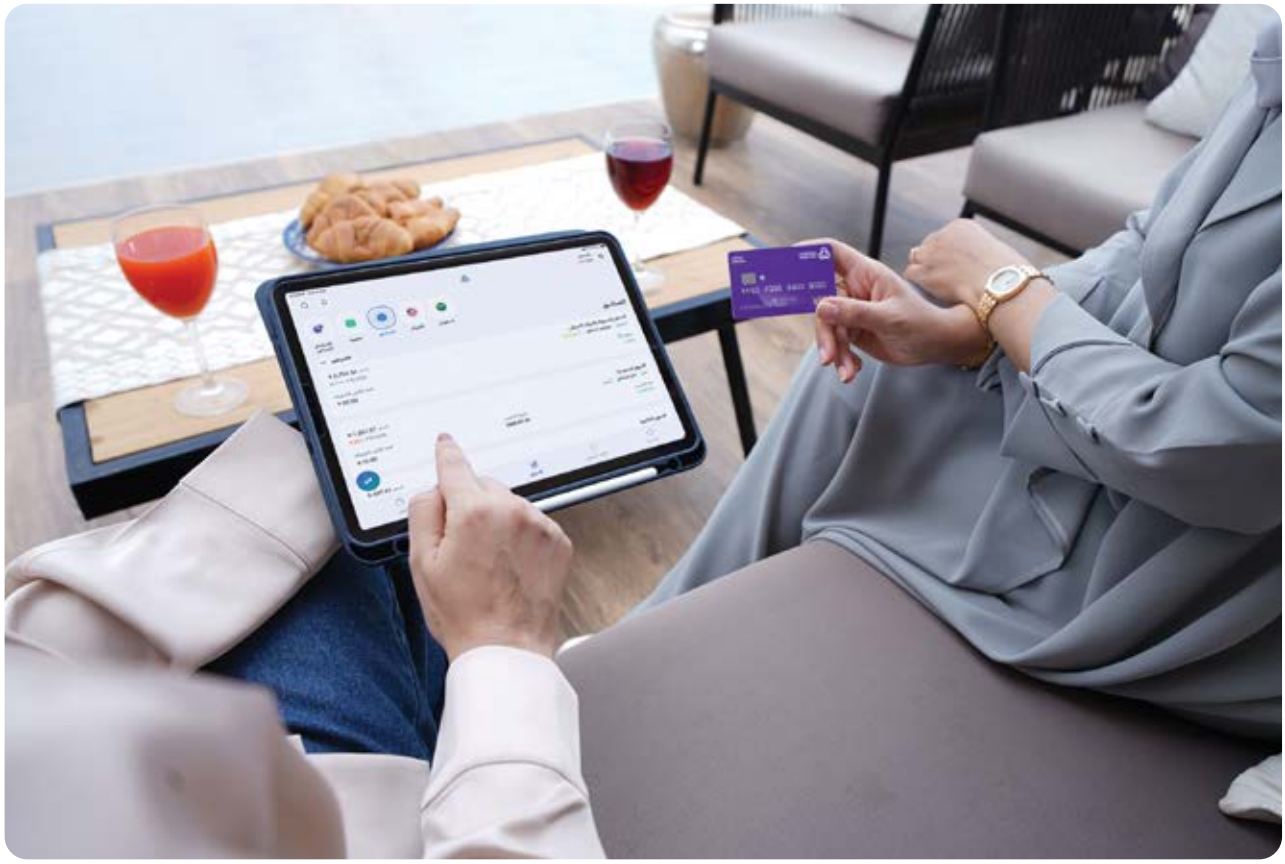
يسعى المصرف لخلق بيئة شاملة تدعم الموظفين ذوي الإعاقة من خلال الترتيبات التيسيرية المعقولة والمرافق الميسرة وخيارات العمل المرنة والدعم الإداري إلى جانب التوظيف المستهدف والتوجيه الداخلي. وعملت إدارة الموارد البشرية على ضمان دمج مبادرات ومتطلبات الشمول في جميع سياسات وإجراءات الموارد البشرية.

السعودة

تماشيًا مع سياسة "نطاقات" ورؤية السعودية 2030، واصل المصرف استقطاب الكفاءات السعودية والاحتفاظ بها في عام 2025، حيث نجح في الحفاظ على نسبة سعودة بلغت 98.7%.

وتُعطي سياسة الموارد البشرية لاستقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها الأولوية لتوظيف المواطنين السعوديين في جميع الوظائف الشاغرة، ولا تُقبل الاستثناءات إلا في حال تعذر إيجاد مرشح سعودي مناسب للوظيفة المذكورة.

ويعكس ذلك التزام المصرف الراسخ تجاه رؤية السعودية 2030 تحت ركيزة الاقتصاد المزدهر، مما يساهم بشكل مباشر في تحقيق أهداف سوق العمل الرئيسية، كما تتوافق السعودة مع الهدف الثامن من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة: "تعزيز النمو الاقتصادي المطرد والشامل للجميع والمستدام، والعمالة المنتجة، وتوفير العمل اللائق للجميع".



التعلم والتطوير

واصل المصرف استثماره بشكل كبير في مبادرات التعلم والتطوير خلال عام 2025، وتركز هذه الجهود على بناء المهارات المستقبلية اللازمة للموظفين بشكل استباقي لدفع عجلة تحول المصرف في إطار استراتيجية "المصرفية المتكاملة".

يهدف المصرف إلى تنمية قوى عاملة عالية الأداء ومنظومة تعليمية تتماشى مع الطموحات الوطنية. وفي عام 2025، حافظ المصرف على نهج التعلم المدمج الذي يشمل البرامج التدريبية الحضورية، والتدريب الافتراضي، ووحدات التعلم الإلكتروني، والتدريب العملي، والشهادات المهنية، وأدوات التعلم المدعومة بالذكاء الاصطناعي، مما يعزز ثقافة التعلم المستمر وصقل المهارات.

أكاديمية المصرف: مركز التعلم في المصرف

استمرت أكاديمية المصرف في العمل كمنصة مركزية لتطوير التعلم في المصرف، حيث قدمت فرصًا تعليمية من خلال مدرستين متخصصتين:

1. **مدرسة القيادة**
تركز الكلية على تطوير الجيل القادم من القادة، من خلال تقديم برامج بناء القدرات في مختلف المستويات، بدءًا من الموظفين في بداية مسيرتهم المهنية، وصولًا إلى الإدارة الوسطى والقيادات العليا.

2. **مدرسة العلوم المصرفية**
تقدم الكلية تعليمًا تقنيًا ووظيفيًا في مختلف المجالات المصرفية، والمتطلبات التنظيمية، والمخاطر، والخدمات المصرفية الرقمية، والأمن السيبراني، وتجربة العملاء.

منصات التعلم الرقمي

يوفر المصرف دورات تدريبية إلكترونية ومنصات تعلم رقمية لتمكين الموظفين من الوصول إلى التعلم بمرونة وسهولة، وقد وسّع المصرف منظومته للتعلم الرقمي عبر:

1. **منصة إدارة التعلم "تعليم"**
توفر هذه المنصة وصولًا سهلًا إلى وحدات رقمية حصرية ودورات متخصصة، كما تتيح مراقبة مشاركة الموظفين ومدى تقدمهم في إنجاز الدورات بناءً على البيانات.
- عدد مستخدمي منصة "تعليم" في عام 2025: **9,487**
- ساعات التعلم الإلكتروني المنجزة عبر المنصة: **116,392.62**

2. **تطبيق "متأكد" للتعلم التفاعلي**
هو تطبيق مدعوم بتقنيات الذكاء الاصطناعي، ويقدم تحديات معرفية تفاعلية مرتبطة بالمهارات السلوكية والوظيفية.
- عدد الموظفين المشاركين في تطبيق "متأكد": **4,102**

3. **بوابة مركز المعرفة**
منصة مخصصة لموظفي المبيعات في الخطوط الأمامية لاكتساب المعرفة والفهم اللازمين لجميع منتجات الأفراد، مما يؤهلهم بشكل أفضل للإجابة على استفسارات العملاء، مع تحقيق أهداف البيع العابر الاستراتيجية.

واصلت الأكاديمية أيضًا شراكاتها مع أفضل الموردين في فئتها لتنفيذ مبادرات تطويرية مخصصة تتماشى مع أجندة التعلم والتطوير لهذا العام. وكجزء من الهدف الاستراتيجي المتمثل في «بناء مسارات مهنية ناجحة عبر مجموعة الراجحي»، قدمت مجموعة الموارد البشرية أدوات ومنصات تعليمية جديدة، بالإضافة إلى تجارب تعليمية مُدمجة، لدعم تطوير الكفاءات المستعدة للمستقبل في كل مرحلة مهنية، مع تلبية مؤشرات الأداء الرئيسية للتدريب التي تُتابع التقدم المُحرز في أهداف تطوير القوى العاملة.

ولتوجيه أولويات التدريب، أجرى المصرف تحليله السنوي لاحتياجات التعلم في عام 2025 لتحديد فجوات القدرات واحتياجات التطوير في جميع أنحاء المصرف. ومع التحديثات الربع سنوية للمجالات سريعة التطور مثل المجالات الرقمية والتقنية والمخاطر، شكلت نتائج التحليل خطة تطوير متعددة المراحل:

على المدى القريب

- ضمان حصول 80% من الموظفين الذين تم تحديدهم في تحليل احتياجات التعلم على تدريب يركز على احتياجاتهم التطويرية.

على المدى المتوسط

- توفير فرص تعلم مستمرة تغطي مهارات العمل الحالية والمستقبلية مثل البيع العابر، والمهارات الرقمية، واستخدام التقنية.

على المدى البعيد

- إنشاء مسارات مهنية مستدامة من خلال توفير رحلات تعلم مخصصة تعزز تطوير الكفاءات على المدى الطويل.

تقوم أكاديمية المصرف سنويًا بصياغة الإطار العام للاحتياجات التطويرية للمصرف بما يتماشى مع تحليل احتياجات التعلم، وتقدم مجموعة من المبادرات التدريبية الاستراتيجية التي تتوافق مع استراتيجية أعمال المصرف. وخلال عام 2025، عززت الأكاديمية مبادراتها التدريبية، مع إعطاء الأولوية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية الرئيسية ومعالجة فجوات المهارات والقدرات المحددة في مختلف قطاعات أعمال المصرف، ويركز التدريب بشكل أساسي على أربعة محاور رئيسية:

التعلم والتطوير

1 التنظيمات

باعتباره أكبر مصرف للأفراد في المملكة، يركز المصرف على التدريب المخصص للأنظمة واللوائح، لضمان حصول الموظفين على الشهادات والاعتمادات اللازمة وجاهزيتهم لتقديم استشارات مالية متوافقة مع الأنظمة. وقد عزز المصرف التدريب الإلزامي على التحديثات التنظيمية، وحماية العملاء، ومكافحة غسل الأموال، والأمن السيبراني، وخصوصية البيانات، ويُقاس الامتثال بإتمام التدريب بنجاح، وليس بعدد ساعات التدريب، حيث يتم تخزين معدلات الإتمام ونتائج التقييم في نظام إدارة التعلم ومراجعتها شهريًا من قبل الإدارة العليا للموارد البشرية. ويدعم هذا النهج متطلبات البنك المركزي السعودي (ساما) فيما يتعلق بامتثال القوى العاملة والحد من المخاطر.

- عدد الموظفين الحاصلين على الشهادات التنظيمية: **9,587**
- معدل إتمام الوحدات التنظيمية الإلزامية: **%95.56**

2 التدريب المتوافق مع الاستراتيجية

لدعم خطط النمو المستهدفة للمصرف، عملت أكاديمية المصرف على بناء المهارات في مجالات البيع العابر، وتجربة العملاء، والعمليات الرقمية، والمعرفة المتكاملة بالمنتجات، وقد تطابقت مسارات التدريب مع أولويات وحدات الأعمال لضمان دعم تطوير الكفاءات بشكل مباشر لأهداف الإيرادات والتحول.

3 تطوير الكفاءات

في عام 2025، تم إدراج برامج جديدة قائمة على الكفاءة لسد فجوات المهارات التي كشف عنها تحليل احتياجات التعلم. وساهمت هذه البرامج في دعم النمو المهني، وتغيير الأدوار الوظيفية، وبناء المهارات في القيادة، وإدارة المتغيرات، والتواصل، وحل المشكلات، واتخاذ القرار.

4 التدريب المتخصص في مجالات العمل

تم تصميم برامج تطويرية متخصصة لتلبية الاحتياجات التقنية والوظيفية لمجالات العمل النوعية. وشمل ذلك الشهادات المصرفية، والمهارات الرقمية والبيانات، والأمن السيبراني، والمخاطر والامتثال، والتقنية المالية، والمتطلبات التنظيمية الخاصة بكل دور وظيفي، كما تم إدراج مسارات تخصصية جديدة بناءً على متطلبات الأعمال الناشئة التي تم تحديدها في تحليل احتياجات التعلم لعام 2025.

في عام 2025، حقق المصرف خطوات ملحوظة في تعزيز برنامج التدريب على الامتثال، حيث استحدث المصرف خمس دورات تدريبية إلزامية تناولت مجالات رئيسية، مثل: التوعية بالأمن السيبراني، والتثقيف بمكافحة الاحتيال، وتدابير مكافحة الفساد والرشوة، وحماية البيانات. وقد صُممت جميع هذه المبادرات بعناية لتلبية المعايير التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وخلال العام، ارتفع متوسط ساعات التدريب لكل موظف ليصل إلى **65.26** ساعة، مقارنة بـ 45.5 ساعة في العام السابق، وهو ما يمثل زيادة كبيرة بنسبة **%43** خلال اثني عشر شهرًا، ويؤكد هذا التحسن التزام المصرف المستمر بتوفير فرص مخصصة لتطوير موظفيه، مسترشدًا بالنتائج والرؤى المستخلصة من التحليل السنوي لاحتياجات التعلم.

تدريب الموظفين حسب الفئة

النوع	2025						2024					
	عدد الموظفين			ساعات التدريب			عدد الموظفين			ساعات التدريب		
	الموظفون	الموظفات	الإجمالي	الموظفون	الموظفات	الإجمالي	الموظفون	الموظفات	الإجمالي	الموظفون	الموظفات	الإجمالي
الإدارة العليا	15	0	15	676	0	676	48	1	49	880	2	882
الإدارة الوسطى	755	76	831	36,782	4,059	40,841	511	33	544	6,004	203	6,207
غير الإداريين	7,371	1,746	9,117	526,457	82,239	608,696	9,337	2,112	11,449	392,240	149,215	541,455
إجمالي ساعات التدريب	**8,141**	**1,822**	**9,963**	**563,915**	**86,298**	**650,213**	**9,896**	**2,146**	**12,042**	**399,124**	**149,420**	**548,544**

التعلم والتطوير

متوسط ساعات التدريب

النوع	متوسط ساعات التدريب لكل فئة من فئات الموظفين 2025			متوسط ساعات التدريب لكل فئة من فئات الموظفين 2024		
	الموظفون	الموظفات	الإجمالي	الموظفون	الموظفات	الإجمالي
الإدارة العليا	45.0	0.0	45.0	18.3	2.0	18.0
الإدارة الوسطى	48.7	53.4	49.2	11.8	6.2	11.4
غير الإداريين	71.4	47.1	66.8	42.0	70.7	47.3

إحصائيات شهادات البنك المركزي السعودي لموظفي المصرف لعام 2025

الشهادات	عدد الموظفين المستهدفين	الحاصلون على الشهادات	النسبة المئوية (%)
امتحان التأهيل المهني في أساسيات الخدمات المصرفية للأفراد	5,359	5,119	95.46
امتحان التأهيل المهني لتقديم الاستشارات في مجال الائتمان	2,912	2,705	92.89
امتحان التأهيل المهني لوحدة "تحويل الراجحي"	779	756	97.05
امتحان شهادة أساسيات التأمين	2,488	1,007	40.47

يركز المصرف على إنشاء سلسلة توريد كفاءات مستدامة لضمان الجاهزية للإحلال الوظيفي والمرونة التنظيمية على المدى الطويل، ومن خلال تصميم مسارات تعلم تجريبية وشخصية، تعطي مبادرات التعلم والتطوير الأولوية لبناء القدرات القيادية عبر جميع مستويات المصرف، وتعزيز الكفاءات الموجهة نحو المستقبل. ومن خلال هذه المبادرات، يعمل المصرف بشكل استباقي على نقل المعرفة المؤسسية، مما يضمن كفاءة المصرف ومواكبتها للمستقبل.

1 تعزيز القدرات القيادية على كافة المستويات

واصل المصرف اتخاذ خطوات ملموسة لتسريع جهوده في تطوير القيادات، حيث أطلق المصرف برامج صُممت بعناية للمديرين الواعدين، والقادة ذوي الخبرة في الإدارة الوسطى، وأولئك الذين يتم إعدادهم للأدوار التنفيذية. وإلى جانب تطوير المهارات، عززت هذه البرامج عقلية قيادية مشتركة وركزت على إحداث تغييرات سلوكية حقيقية وملموسة. وقد استفاد القادة في كل مستوى من التوجيه العملي، والإرشاد الداعم، وتقييمات القيادة الشخصية، وكلها تهدف إلى إعدادهم للمرحلة التالية في مسيرتهم المهنية. ومن خلال هذه المبادرات المستهدفة، حرص المصرف على إبقاء منظومة القيادة لديه قوية ومرنة ومستعدة للمستقبل.

2 الارتقاء ببرامج الخريجين والمسارات المهنية المبكرة لبناء كفاءات المستقبل

استمر المصرف في إعطاء الأولوية لبرامج تطوير الخريجين، وفترات التدريب العملي، ومسارات المهن المبكرة، معززًا فعاليتها في إعداد المهنيين الشباب لسوق العمل. وقد عمل المصرف على صقل هذه البرامج لتتلاءم بشكل أفضل مع احتياجات العمل، من خلال تقديم المداورة الوظيفية التقنية، والإرشاد العملي، وورش عمل المهارات السلوكية، والتدريب المتخصص لكل وظيفة.

ومن خلال تعزيز مبادرات المهن المبكرة هذه، يضمن المصرف وجود تدفق قوي للكفاءات المستقبلية ويدعم التخطيط المدروس لتعاقب الكفاءات في أهم أدوار المصرف الحيوية.

أبرز الإنجازات

- في عام 2025، أطلق المصرف أربعة برامج خريجين جديدة، تهدف إلى استقطاب **156** خريجًا جديدًا إلى المصرف.
- بدأ برنامج تطوير الخريجين الرئيسي مع بداية العام، وتحديدًا في 1 يناير.
- تم إطلاق ثلاثة برامج إضافية خلال الربع الأول من عام 2025، وهي: برنامج تطوير تقنية المعلومات، وبرنامج تطوير أمن المعلومات، وبرنامج تميز الأعمال.

التعلم والتطوير

- في عام 2025، وسع المصرف جهوده عبر إطلاق برامج الخريجين والمتدربين لطلاب الجامعات والخريجين الجدد في الوظائف الأساسية (مثل: الأفراد، والشركات، والعمليات، وتقنية المعلومات)، بما في ذلك برنامج تطوير خريجات الأمن السيبراني لعام 2025 المخصص للسيدات.
- عقد المصرف في عام 2025 جلسات نقاش مع أحدث خريجيه لفهم تطلعاتهم وتوقعاتهم المستقبلية. ساهمت الرؤى المستخلصة من هذه النقاشات في صياغة رحلة خريجين جديدة ومطورة تمتد لـ 42 شهرًا، وتتميز الآن بمسار **نمو وظيفي واضح، ومكافآت قائمة على الأداء، وتعزيز الشعور بالانتماء** للمهنيين الشباب.
- تجاوز إجمالي عدد المهنيين الذين تم توظيفهم من خلال برنامج تطوير الخريجين منذ عام 2015 أكثر من **890** موظفًا.

3 رفع إنتاجية القوى العاملة من خلال مسارات التعلم القائمة على الأدوار

اعتمد المصرف نهجًا تدريبيًا قائمًا على الأدوار الوظيفية لقطاعات رئيسية تشمل: الفروع، والعمليات، والخدمات المصرفية للشركات، والمخاطر، والامتثال، والخزينة، والتقنية. وتوفر هذه المسارات المستهدفة للموظفين تعلمًا متخصصًا وذا صلة بكل وظيفة، مما يسرع من بناء الكفاءة، ويعزز الإنتاجية، ويضمن بقاء قدرات القوى العاملة متوافقة تمامًا مع الأولويات الاستراتيجية لأعمال المصرف.

4 تعزيز خطط التعاقب الوظيفي عبر تطوير الكفاءات ذات الإمكانات العالية

عزز المصرف منظومة القيادة لديه من خلال توسيع برامج تطوير الموظفين ذوي الإمكانات العالية، والمصممة لتسريع نمو قادة المستقبل، وتم اختيار الموظفين الواعدين للمشاركة في تقييمات مُخصصة، ومسارات قيادية فريدة، ورعاية لتطويرهم المهني، وجلسات إرشاد فردية، ويتم تتبع التقدم والجاهزية للقيادة بنشاط عبر لوحات بيانات مفصلة، مع تقديم تحديثات دورية للجنة الترشيحات والمكافآت لضمان الإشراف المستمر والمواءمة مع أهداف التعاقب الوظيفي.

يخصص المصرف سنويًا ميزانية محددة للتعلم والتطوير لدعم نمو الموظفين وبناء قدراتهم. وتتم إدارة هذه الميزانية بعناية من قبل الموارد البشرية، كما تخضع لعمليات اعتماد مقررة لضمان الشفافية والمساءلة والمواءمة مع احتياجات التعلم المحددة. وتُمنح أولوية الإنفاق بناءً على نتائج تحليل احتياجات التعلم، بينما يتم مراقبة استخدام الميزانية وتقديم التدريب عن كثب من خلال لوحات بيانات الموارد البشرية الشهرية، والتي تُشارك بانتظام مع الإدارة العليا.

تُعد القيم البيئية والاجتماعية في المصرف جزءًا لا يتجزأ من الثقافة المؤسسية، حيث يتم تقديم تدريب إلزامي بشأنها، كما يتم ترسيخها من خلال مدونة قواعد السلوك. ويتعلم الموظفون مبادئ العمل المصرفي المسؤول، ودعم المجتمع، وحماية البيئة، والتعامل مع موردين يلتزمون بالمعايير الأخلاقية، والعمل دائمًا بنزاهة.

ويتم تتبع كافة برامج التعلم الإلزامية في نظام إدارة التعلم، وتُراجع هذه السجلات خلال تقييمات الأداء نصف السنوية والسنوية. تغذي هذه المعلومات بشكل مباشر خطة التطوير الفردية لكل موظف، وتساعد في توجيه المناقشات حول النمو المهني والترقيات. وبينما يتبنى المصرف نهجًا شاملًا في التقييمات، فإن إظهار الكفاءة الحقيقية والالتزام بالتدريبات المطلوبة يُعدان من العوامل الرئيسية عند اتخاذ القرارات المتعلقة بالتقدم الوظيفي والمكافآت.

كما يدعم المصرف النمو المهني والدراسات العليا من خلال تقديم إجازات اختبار مدفوعة الأجر وخيارات دراسة مرنة بعد اجتياز فترة التجربة، مدعومة بعملية اعتماد منظمة لضمان العدالة والتنظيم. وتتم مراقبة المشاركة والنتائج عبر لوحات بيانات الموارد البشرية، مع مشاركة تحديثات منتظمة مع الإدارة العليا. وبناءً على ذلك، تدعم هذه الاستراتيجية تكافؤ فرص التطوير للجميع وتضمن انتشار الفوائد في كافة أنحاء المصرف.



مشاركة الموظفين وسلامتهم

يؤدي ارتفاع مستوى مشاركة الموظفين ودعم رفاهيتهم بشكل طبيعي إلى **زيادة الحافز والإلهام في مكان العمل**. ويركز المصرف على خلق بيئة إيجابية ومحفزة تتيح للموظفين كافة الفرص للازدهار واستثمار كامل إمكاناتهم. ويضع المصرف رفاهية الموظف كأولوية قصوى، مقدمًا الدعم للصحة البدنية والنفسية على حد سواء. ومن خلال مجموعة الموارد البشرية، يحصل كل موظف على مجموعة واسعة من المزايا المالية وغير المالية، مما يعزز القيمة المقدمة للموظفين.

البدلات والمزايا الممنوحة للموظفين

يلتزم المصرف بحوكمة قوية للمساواة في الأجور من خلال اعتماد هياكل رواتب واضحة وشفافة تستند إلى الدرجات الوظيفية، ومعايير السوق، وسلالم الرواتب المعتمدة. ويتم سنويًا مراجعة الرواتب والمكافآت واحتسابها من قبل الموارد البشرية ولجنة الترشيحات والمكافآت، التي تجري أيضًا فحوصات دورية للتأكد من عدالة الأجور في كافة القطاعات، وفي حال ظهور أي تباينات، يتم معالجتها بسرعة مع الحفاظ على سرية معلومات كشوف الرواتب، ويضمن هذا النهج الدقيق مكافأة الجميع بشكل عادل على عملهم.

يعتمد المصرف نظام حوافز متكامل مصمم لتقدير ومكافأة الموظفين على مساهماتهم. ويمكن لأعضاء الفريق المؤهلين الحصول على مكافآت أداء متغير وحوافز قصيرة الأجل تعكس إنجازاتهم الشخصية بناءً على الدرجة الوظيفية ومؤشرات الأداء الرئيسية المتفق عليها مع المدير المباشر، وذلك وفقًا لمعايير الأهداف الذكية: (محددة، وقابلة للقياس، وقابلة للتحقيق، وواقعية، ومحددة زمنيًا). كما يتم تكريم الإسهامات الاستثنائية من خلال مكافآت فورية، بما يعزز ثقافة التقدير. أما بالنسبة للإدارة العليا، فثمة حافز إضافي طويل الأجل من خلال «خطة منح الأسهم للموظفين»، والتي تقدم مكافآت مؤجلة قائمة على الأسهم، وهذا لا يمثل تقديرًا لقيادتهم فحسب، بل يشجع أيضًا على الالتزام القوي والمستمر بأهداف واستراتيجية المصرف طويلة المدى. ويمتلك المصرف سياسة استرداد واضحة، حيث يمكن للمصرف في حالات عدم الامتثال أو سوء السلوك أو مخالفة السياسات، استرداد المكافآت الممنوحة سابقًا أو حجز المدفوعات المؤجلة، مما يضمن المساءلة والنزاهة في كافة أنحاء المصرف.

وإلى جانب مكافآت الأداء، يتمتع الموظفون بمجموعة متنوعة من البدلات الثابتة والشهرية لدعم احتياجاتهم، وتشمل: بدلات السكن والنقل، وبدلات طبيعة العمل والمناوبات، ومكافأة نهاية العام، ومكافأة شهر رمضان المبارك، وبدل حضانة للموظفات المستحقات. كما يوفر المصرف بدل العمل الإضافي عند الاقتضاء، إلى جانب مجموعة من المزايا المالية مثل تذاكر الإجازات وبدلات التعليم، وقروض الموظفين، والتأمين الطبي، والوصول إلى صندوق تعويضات الموظفين. وقد صُممت جميع هذه المزايا لتقديم دعم وأمان حقيقي للموظفين وعائلاتهم.

كما يوفر المصرف حزم مكافآت نهاية خدمة سخية عند التقاعد، بما في ذلك تمديد تغطية التأمين الطبي. ويحرص المصرف على دعم الوالدين العاملين في بيئة العمل. تحصل الأمهات على إجازة أمومة مدفوعة الأجر لمدة 10 أسابيع، بالإضافة إلى بدل حضانة وراتب ساعة يومية مدفوعة للرضاعة، في حين يُمنح الآباء أيضًا إجازة أبوة مدفوعة الأجر. واحتفاءً بالمولود الجديد، يحصل كل والد جديد على هدية خاصة بهذه المناسبة. ويتابع المصرف مؤشرات العودة إلى العمل، ومعدلات الاحتفاظ بالموظفين، ونسب الاستفادة من المزايا الأسرية عبر لوحات معلومات الموارد البشرية، مع رفع تقارير دورية للإدارة العليا لضمان دعم رفاهية الموظفين والاحتفاظ بالكفاءات على المدى الطويل.

يُتاح للموظفين الاستفادة من إجازة **اختبارات مدفوعة الأجر وترتيبات دراسة مرنة**، بما لا يتعارض مع متطلبات العمل. كما يعتمد المصرف آلية موافقة واضحة بعد اجتياز فترة التجربة للراغبين في الالتحاق بشهادات مهنية أو **برامج أكاديمية مرتبطة بطبيعة وظائفهم**.

يواصل المصرف تطوير عرض القيمة المقدم للموظفين من خلال تقديم مجموعة واسعة من مزايا الرفاهية والتقدير. وتوجد برامج مخصصة لدعم الصحة الجسدية والنفسية، بما يساعد الموظفين على إدارة ضغوط العمل والحياة اليومية. يُتاح للموظفين خيار الحصول على **تأمين طبي مطور** لتعزيز تغطيتهم الصحية.

ويحتفي المصرف رسميًا بالمناسبات الشخصية مثل **الزواج، والولادة، وأداء فريضة الحج، والإنجازات الأكاديمية**. وخلال عام 2025، تم تكريم ما يقارب **4,798 موظفًا** بمناسبة هذه المناسبات الخاصة.

كما يحرص العضو المنتدب والرئيس التنفيذي على تهنئة الموظفين في مناسباتهم العائلية المهمة وتقديم الدعم لمن يخضعون للعلاج الطبي. ويعزز هذا النهج المباشر من القيادة العليا **بيئة عمل داعمة ومترابطة** يشعر فيها الأفراد بالتقدير والدعم طوال مسيرتهم.

يقدم المصرف لموظفيه وسائل مفيدة للتخطيط لمستقبلهم المالي، تشمل برامج الادخار والاستثمار المُهيكلة. كما واصل المصرف طرح صندوق الولاء، وهو فرصة استثمارية حصرية للموظفين تتيح لهم الوصول إلى خيارات استثمارية غير متاحة للجمهور.

إلى جانب المزايا المالية، يوفر المصرف مجموعة واسعة من المزايا غير النقدية لدعم الموظفين في مراحل حياتهم المختلفة، وتشمل الإجازة السنوية المدفوعة والعطلات الرسمية وإجازة حج تصل إلى خمسة أيام للمستحقين وإجازة الزواج والوفاة والعدة ومرافقة الطفل ونقل السكن ودراسة اللغة الإنجليزية والامتحانات للتعليم المستمر وحتى إجازة التطوع لتشجيع المساهمة في المجتمع (للموظفين الذين يتطوعون في مبادرات خيرية ومجتمعية أو كليهما).

وتعكس هذه المزايا مجتمعة التزام المصرف بدعم موظفيه، سواء مهنيًا وشخصيًا.

مشاركة الموظفين وسلامتهم

الرواتب والمزايا في عام 2025

'000 ﷼	2025			2024		
	التعويض الثابت	التعويض المتغير		التعويض الثابت	التعويض المتغير	
		نقدي	أسهم		نقدي	أسهم
التنفيذيون	**62,222**	**47,276**	**101,692**	62,740	31,723	82,025
الموظفون المشاركون في أنشطة محفوفة بالمخاطر	**798,659**	**352,966**	**68,706**	618,299	221,631	44,100
الموظفون المشاركون في وظائف رقابية	**308,217**	**56,846**	**34,988**	237,875	50,857	37,966
باقي الموظفين	**1,860,879**	**497,394**	**54,364**	2,075,259	471,550	62,539
الإجمالي	**3,029,977**	**954,482**	**259,750**	2,994,173	775,761	226,630
التعويض المتغير المستحق	**423,386**	**–**	**–**	262,280	–	–
تكاليف الموظفين الأخرى	**572,208**	**–**	**–**	467,356	–	–
الإجمالي الكلي	**4,025,571**	**954,482**	**259,750**	3,723,809	775,761	226,630

عدد مدفوعات الاحتفالات المقدمة في عام 2025

النوع	الزواج	المولود الجديد	ترقية التأمين	العودة إلى المدارس	الحج	الإجمالي
عدد الموظفين	252	990	–	3,428	128	4,798

الهدايا المخصصة من الرئيس التنفيذي التي تم توزيعها في 2025

النوع	الزواج	المولود الجديد	الرعاية الطبية و العلاج أو كلاهما
عدد الموظفين	274	952	128

مشاركة الموظفين وسلامتهم

إجازة المولود

المعيار	2025	2024	2023
عدد الموظفات اللواتي حصلن على إجازة الأمومة	**139**	101	102
عدد الموظفات اللواتي عدن إلى العمل بعد انتهاء إجازة الأمومة (معدل العودة إلى العمل)	**124**	84	101
عدد الموظفات اللواتي عدن من إجازة الأمومة وما زلن موظفات بعد اثني عشر شهرًا من العودة (معدل الاحتفاظ)	**124**	84	100
معدل العودة إلى العمل (%)	**89**	83	99
معدل الاحتفاظ (%)	**89**	83	98

فعاليات مشاركة الموظفين

يولي المصرف أهمية كبيرة لمشاركة الموظفين، ويعزز ثقافة مفتوحة وشاملة من خلال مزيج من الفعاليات التفاعلية ومنصات التواصل المفتوحة. ويُشجَّع الموظفون على التواصل مع القيادة من خلال عدة منتديات تشمل الجولة السنوية والاجتماعات الاستراتيجية الخارجية والجوائز التقديرية المقدمة من الرئيس التنفيذي واللقاءات غير الرسمية مع الرئيس التنفيذي والزيارات المنتظمة للفروع التي يقوم بها كبار المسؤولين في المقر الرئيسي. تم تصميم كل هذه المبادرات لبناء علاقات أقوى وزيادة الشفافية ورفع معنويات الموظفين في كافة قطاعات المصرف بالكامل. وتخضع مشاركة الموظفين للمراقبة المنهجية من خلال استبيانات مشاركة الموظفين السنوية لرصد الملاحظات وقياس مدى التقدم المحرز.

في عام 2025، نفذ المصرف **28** فعالية ومبادرة رئيسية لتعزيز المشاركة، مما ساهم في زيادة مستويات المشاركة ورفع التفاعل عبر جميع وحدات المصرف.

كجزء من استراتيجية "المصرفية المتكاملة"، يبقى الحفاظ على المصرف باعتباره "مكان رائع للعمل" هدفًا أساسيًا، حيث تُعد نتائج المشاركة مقياسًا رئيسيًا للنجاح.

تبني واعتماد سريع لتقنيات الموارد البشرية

واصلت الموارد البشرية للمجموعة الاستفادة من القدرات الداخلية في الرقمنة والبيانات والتقنية والأتمتة لتحديث خدمات الموارد البشرية وإثراء تجربة الموظف الشاملة. أتاحت المنصات المبتكرة وسهلة الاستخدام – مثل أداة التنقل الداخلي «نمو» الخاصة بالمصرف والنظام المطور للتوظيف والإلحاق – تسهيل العمليات مثل التوظيف والتنقلات الداخلية وجعلها أكثر سلاسة وكفاءة. كما حسّن المصرف إطار استقطاب الكفاءات من خلال إدخال تدفقات عمل رقمية أذكى وأدوات مدعومة بالبيانات لاختيار المرشحين المناسبين.

مشاركة الموظفين وسلامتهم

قصة نجاح

تطبيق "سهل"

أصبح تطبيق الخدمة الذاتية للموظفين «سهل» المركز الرئيسي للتواصل مع الموظفين وخدمات الموارد البشرية، حيث يستطيع الموظفون من خلاله الوصول إلى الموارد البشرية بسرعة وسهولة، وقد أصبحت العديد من المهام الإدارية الروتينية أبسط بفضل التدفقات الرقمية التي تساعد أيضًا في ضمان الامتثال. تتيح خاصية تحديد الموقع الجغرافي لمديري المناطق تسجيل الحضور أثناء زيارات الفروع بنقرة واحدة فقط، مما يجعل العمليات أكثر دقة وكفاءة. يتضمن التطبيق أيضًا وحدة الولاء والمزايا التي تتيح للموظفين الحصول على عروض ومكافآت حصرية. إجمالًا لما سبق، ساهم تطبيق "سهل" مساهمة كبيرة في تقليل العبء الإداري على الموارد البشرية للمجموعة، وتمكين الموظفين من إدارة بياناتهم ومهامهم الروتينية إدارة مستقلة.

أبرز الإنجازات في عام 2025

%53

نسبة رقمنة خدمات الموارد البشرية من إجمالي المعاملات عبر تطبيق «سهل» (المستهدف 40%).

%98

نسبة الموظفين المستخدمين لتطبيق "سهل" من إجمالي الكادر الوظيفي (المستهدف 96%).

%94

إجمالي المعاملات المتاحة في تطبيق "سهل" كنسبة من إجمالي ميزات نظام "أوراكل" (المستهدف 90%).

إدارة الشكاوي

تنص مدونة السلوك الخاصة بالمجموعة على التعامل بكامل الكرامة والاحترام في بيئة العمل. يمتلك المصرف سياسة وقنوات لتسجيل الشكاوى للتعامل مع أي حالات تمييز أو مضايقة. وتتمثل أهداف إدارة الشكاوى فيما يلي:

1. تهيئة بيئة عمل صحية وعادلة لجميع الموظفين في المصرف
2. حماية حقوق جميع الموظفين، والاستماع إلى شكاواهم وتقديم حلول عادلة
3. ضمان معرفة الموظفين بالإجراءات والسياسات المعتمدة لحل الشكاوى

تتم معالجة جميع الشكاوى الرسمية من خلال إطار علاقات الموظفين في المصرف، حيث يتم مراجعة كل حالة بسرية تامة وحلها وفقًا للسياسة والمتطلبات القانونية. تضمن آلية الشكاوى بيئة عمل عادلة وشفافة من خلال حماية حقوق الموظفين ووضع إجراءات واضحة لرفع المخاوف ومعالجتها في جميع عمليات المصرف. ويُشجَّع الموظفون وأصحاب المصلحة الآخرون على الإبلاغ عن أي مخاوف تتعلق بحقوق الإنسان.

ويوفر المصرف للموظفين عدة قنوات للإبلاغ عن مخاوفهم، بما في ذلك استطلاع مشاركة الموظفين السنوي والبريد الإلكتروني للموظفين والخط الساخن للموارد البشرية والجلسات العامة (اللقاءات المفتوحة) وتطبيق «سهل».

كما تشرف مجموعة الموارد البشرية على العملية بأكملها من خلال التحقيق في الحالات واستدعاء الأطراف المعنية واتخاذ أو تعديل القرارات وتطبيق الإجراءات التصحيحية مثل التدريب التوجيهي، أو التدريب التنشيطي، أو الإجراءات التأديبية عند الضرورة. كما تدير المجموعة الحالات المتعلقة بالتقديمات غير السليمة لضمان اتباع الإجراءات الصحيحة. تُوثق جميع الشكاوى وتُراقب وتُبلغ عنها إلى لجان الحوكمة المختصة لضمان المساءلة. وتُشارك النتائج الخطيرة مع الإدارة العليا ومجلس الإدارة، حتى يتمكن المصرف بأكمله من التعلم منها وإجراء التحسينات اللازمة. تُقدم جميع السجلات المتعلقة بالشكاوى ويتم حفظها وفقًا لمتطلبات المصرف المركزي السعودي وسياسات المصرف.

أبرز الإنجازات في عام 2025

1,086

عدد الشكاوى التي تم حلها في عام 2025

11

عدد الشكاوى المعلقة في عام 2025

الصحة والسلامة المهنية

يلتزم المصرف بحماية موظفيه وأصوله وعملياته من خلال سياسة شاملة للصحة والسلامة والأمن تتماشى مع إرشادات المصرف المركزي السعودي واللوائح الوطنية. وتقدم إدارة الصحة والسلامة والأمن المخصصة الإشراف؛ مما يضمن التنفيذ المتسق عبر المصرف من خلال التدريب الإلزامي على السلامة والبروتوكولات الواضحة والتنسيق الوثيق مع وحدات الأعمال.

وتؤدي إدارة الصحة والسلامة والأمن دورًا نشطًا في الحفاظ على بيئات عمل آمنة من خلال الإشراف على إجراءات السلامة في المواقع وتطوير خطط الاستجابة للطوارئ واختبارها وإجراء تقييمات مخاطر دورية وغير مجدولة لتحديد المخاطر المحتملة وتخفيفها. كما تُجرى تفتيشات مجدولة وغير معلنة عبر العمليات اليومية ومشاريع الصيانة الكبرى والمبادرات الخاصة، لضمان الالتزام والتحسين المستمر.

يُطبق نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية المُهيكل على جميع الموظفين والمتعاقدين، مما يدعم إدارة المخاطر المتسقة والتوافق مع المتطلبات القانونية والمعايير الدولية المعترف بها. وتراقب محطة المراقبة المركزية أنظمة الأمن والسلامة، وتعمل بالتنسيق مع إدارة الصحة والسلامة والأمن لضمان جاهزية النظام والاستجابة السريعة للحوادث. وتدعم هذه الإجراءات مجتمعة مستوى عاليًا من السلامة والمرونة والاستعداد التشغيلي عبر المصرف.

أبرز الإنجازات في عام 2025

%100

عدد المتعاقدين الذين تم مراجعتهم خارجيًا

يوفر المصرف للموظفين والمتعاقدين الوصول إلى رعاية صحية عالية الجودة من خلال مقدمي الخدمات المعتمدين لدى المصرف، مما يضمن توافر الاستشارات الطبية والعلاج والرعاية الطارئة. ويتلقى المتعاقدون أيضًا دعمًا صحيًا، إما من المصرف أو من خلال أصحاب العمل التابعين لهم. ويظل المصرف ملتزمًا بالحفاظ على معايير عالية للصحة والسلامة المهنية من خلال التدريب الدوري على إجراءات السلامة والمعدات والمتطلبات المتطورة لكل من الموظفين والمتعاقدين.

كما يتم تعيين ممثلي سلامة العمال لمراقبة فعالية نظام الصحة والسلامة المهنية، والإبلاغ عن أدائه، كما تُجرى استبيانات دورية لسماع آراء الموظفين، وتُشارك تحديثات حول مبادرات الصحة والسلامة المهنية من خلال النشرات الإخبارية والبريد الإلكتروني. كما يُشجع المصرف الموظفين على استكشاف سلسلة من الوحدات التدريبية المتعلقة بالصحة والسلامة والأمن على منصة أكاديمية الراجحي الإلكترونية، مما يتيح لهم التعرف على جهود المصرف في هذا المجال وفقًا لسرعتهم الخاصة. ويساعد هذا النهج الشامل في إيجاد بيئة عمل أكثر أمانًا وصحة ووعيًا للجميع.

الصحة والسلامة المهنية

GRI 8-304

العمال المشمولون بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية

م.	المؤشرات	الوحدة	السنة 2025	السنة 2024	السنة 2023
1	الموظفون المشمولون بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	عدد	9,512	9,056	8,685
2	العمال المتعاقدين المشمولين بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	عدد	2,075	1,789	1,226
3	نسبة الموظفين المشمولين بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	%	100	100	100
4	نسبة المتعاقدين المشمولين بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	%	100	100	100
5	الموظفون المشمولون بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية الخاضع لتدقيق داخلي	عدد	9,512	9,056	8,685
6	المتعاقدون المشمولون بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية الخاضع لتدقيق داخلي	عدد	2,075	1,789	1,226
7	نسبة الموظفين المشمولين بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية الخاضع لتدقيق داخلي	%	100	100	100
8	نسبة المتعاقدين المشمولين بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية الخاضع لتدقيق داخلي	%	100	100	100

تُجرى تقييمات دورية لمخاطر الصحة والسلامة المهنية على مدار العام، باستخدام إجراءات روتينية وفحوصات خاصة عند الحاجة:

الإجراءات الروتينية:

- تُجرى تفتيشات مجدولة بانتظام لاكتشاف المخاطر في مكان العمل والتأكد من وجود التدابير الوقائية.

الإجراءات غير الروتينية:

- تُجرى تحقيقات في الحوادث كلما وقع أمر غير متوقع، مما يساعد في كشف المخاطر غير المعروفة سابقًا وتعزيز الإجراءات الوقائية.
- تُجرى تقييمات مخاطر خاصة لأعمال الصيانة الكبرى أو المشاريع الخاصة، لضمان أن تكون الأنشطة غير الروتينية آمنة مثل العمليات اليومية.
- القضاء على المخاطر من مكان العمل تمامًا كلما أمكن ذلك.
- استبدال المواد أو العمليات الخطرة ببدائل أكثر أمانًا.
- إدخال تغييرات على النظم أو العمليات لتقليل التعرض للمخاطر.
- توفير معدات الحماية الشخصية كخط دفاع أخير.
- كما يتم استخدام الملاحظات المستخلصة من الحوادث، وعمليات التدقيق، وتقييمات المخاطر لتطوير سياسات وإجراءات السلامة.
- يتم تتبع مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالصحة والسلامة لقياس مدى أداء النظام وتحديد الاتجاهات وتوجيه التحسينات المستمرة.

حقوق الإنسان وممارسات العمل العادلة

يلتزم المصرف التزامًا كاملًا بجميع قوانين وأنظمة العمل المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ويحافظ المصرف على آليات هيكلية تمكّن الموظفين من التواصل بانفتاح مع الإدارة بشأن المسائل المتعلقة بشروط توظيفهم، ومخاوف مكان العمل، وظروف العمل العامة. ومن خلال ضمان إيصال صوت الجميع، يساعد المصرف في تعزيز بيئة شاملة تدعم العلاقات البنّاءة بين الموظف وصاحب العمل، حيث يشكل الاحترام والعدالة جوهر الثقافة المؤسسية.

كما تعزز مدونة السلوك الخاصة بالمصرف مبادئ المعاملة العادلة والكرامة والمهنية في كافة التعاملات، ويحظر التمييز والمضايقات وجميع أشكال التنمر. يُطلب من جميع الموظفين الاطلاع الدوري على أحكام مدونة السلوك، وتقديم تأكيد سنوي بالالتزام بها. في عام 2025، أكد **100%** من الموظفين التزامهم بقيم المصرف، مما يعكس التزام المصرف بتعزيز مكان عمل آمن وشامل. يوفر الإطار السلوكي والأخلاقي الشامل للمصرف توجيهًا واضحًا لجميع الموظفين، مما يساعدهم على الحفاظ على الاحترافية في كل ما يقومون به.

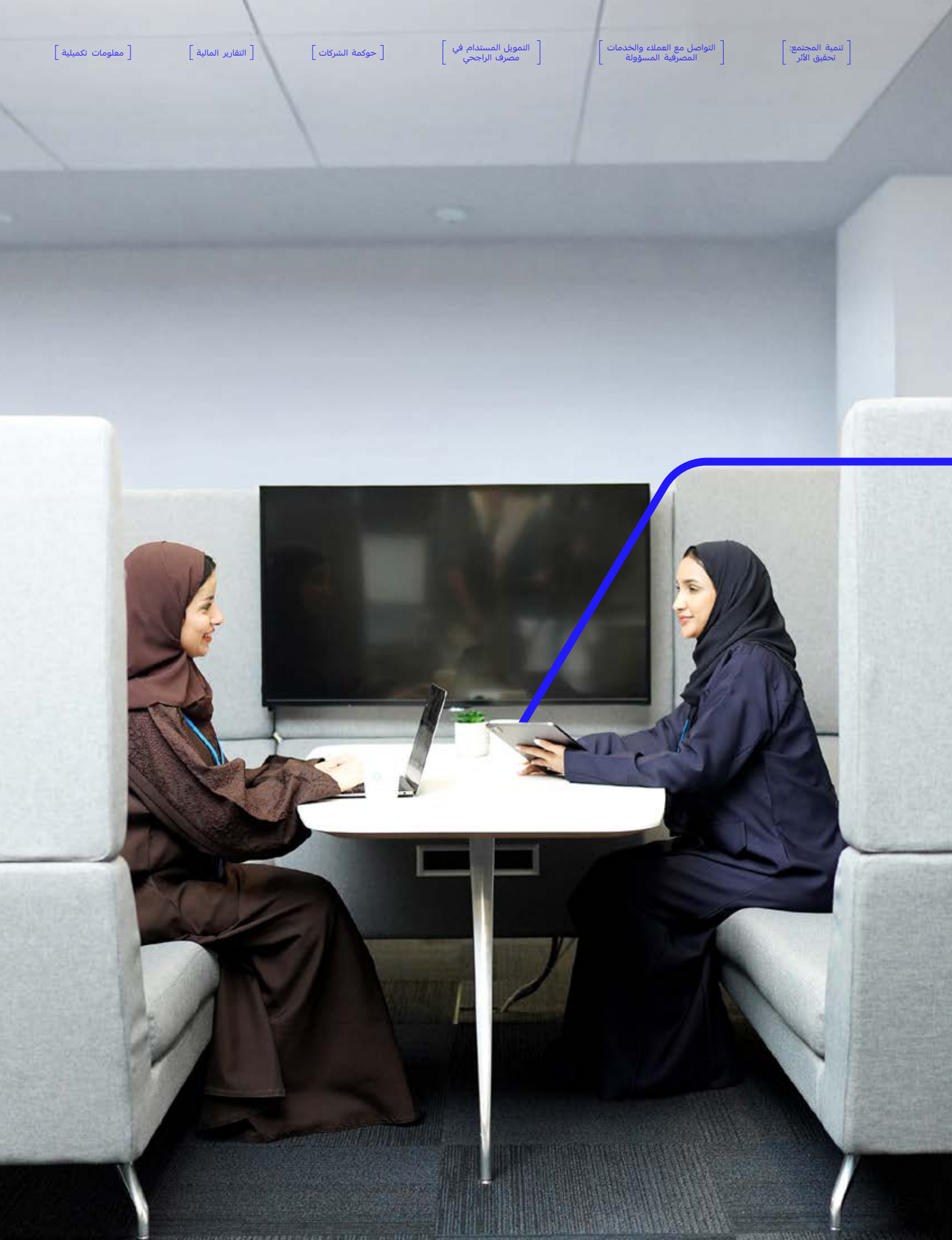
يكمل جميع الموظفين دورات الإلحاق بالعمل والدورات التنشيطية السنوية لتعزيز المبادئ الأساسية في مكان العمل. ويتلقى المديرون تدريبًا متقدمًا للتعامل بفعالية مع الشكاوى والحفاظ على بيئة عمل محترمة. حيث يحصل الموظفون في مجالات مثل المشتريات والمرافق والوظائف المباشرة على تدريب متخصص يركز على معايير الموردين والعمالة، بينما تتلقى فرق الموارد البشرية والامتثال تعليمات متقدمة بشأن عمليات التحقيق والمعالجة. ويتابع المصرف عن كثب استكمال التدريبات والنتائج من خلال لوحات معلومات نظام إدارة التعلم، مع مشاركة تحديثات دورية مع الإدارة العليا لضمان الإشراف والمساءلة.

كما تُدمج ممارسات العمل العادلة في جميع المعاملات في المصرف. وتعتمد قرارات التوظيف والتعيين دائمًا على الكفاءة والمهارات ومتطلبات الوظيفة، مع الالتزام الكامل بقوانين العمل الوطنية المعمول بها، حيث يوفر المصرف شروط توظيف تتسم بالشفافية وتقدّم أجورًا عادلة وفرص عمل متكافئة، مع التزام راسخ بعدم التمييز.

والأهم من ذلك، يتبنى المصرف سياسة عدم التسامح مطلقًا مع العمل القسري أو عمل الأطفال أو أي ممارسات توظيف غير عادلة، مما يضمن مكان عمل آمن ومحترم ومتوافق مع الأنظمة لجميع الموظفين.

يُعد استطلاع مشاركة الموظفين السنوي آلية رئيسية لقياس آراء القوى العاملة بشأن سلوك مكان العمل والتمييز، والمساواة في المعاملة وساعات العمل والصحة والسلامة ومستوى الوعي بقنوات الشكاوى والإبلاغ. وتقوم فرق الموارد البشرية والامتثال بمراجعة النتائج بعناية لتحديد الاتجاهات والمخاطر المحتملة، مع التركيز الخاص على الفئات التي قد تكون أكثر عرضة للخطر، بما في ذلك النساء والموظفون ذوو الإعاقة. وتُستخدم البيانات المستمدة من الاستطلاع لاتخاذ إجراءات مستهدفة لضمان شعور الجميع بالأمان والاحترام والدعم في العمل.

إلى جانب عملياته الدورية، يوفر المصرف آليات إبلاغ سرية وآليات شكاوى رسمية تمكّن الموظفين من الإبلاغ عن التمييز أو المضايقات أو أي سلوك غير لائق آخر في مكان العمل، حيث تعزز هذه الأنظمة مدونة السلوك وتضمن توفر قنوات آمنة وسهلة الوصول لرفع المخاوف، مما يدعم ثقافة العدالة والاحترام وتكافؤ الفرص.



1 تنمية المجتمع: تحقيق الأثر

168 التنمية المجتمعية: مجالات التركيز

171 أهم مبادرات المسؤولية الاجتماعية



GRI 3-3

يلتزم مصرف الراجحي بتحسين جودة ومستوى المعيشة عبر تمكين المجتمعات من خلال مبادرات التنمية الاجتماعية الاستراتيجية التي تتماشى مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة ورؤية السعودية 2030. وواصل المصرف في عام 2025 دعم البرامج المؤثرة التي تتراوح من التمكين الاقتصادي إلى رفاهية المجتمع عبر استراتيجيته للمسؤولية الاجتماعية التي أطلقها حديثًا معززًا دوره الوطني كمؤسسة في المسؤولية الاجتماعية.

أسهم مصرف الراجحي خلال العام بملايين الريالات في مراكز الرعاية الصحية المتخصصة والمبادرات ما أدى إلى تحسين الوصول إلى الخدمات الحيوية لآلاف الأفراد. وشارك المصرف برامج التوظيف الوطنية لدعم توظيف وتدريب المستفيدين ووسع برنامج رعاية الأيتام التعليمي طويل الأمد بتوجيه أكاديمي معزز وتطوير مهارات الطلاب. وعزز المصرف أثره الخيري عبر منصات التبرع الرقمية وتلك التي يقودها العملاء ما أتاح مشاركة واسعة في حملات جمع التبرعات والدعم الوطنية. تعكس هذه الجهود المدفوعة بشراكات طويلة الأمد ونهج قائم على القيم التزام مصرف الراجحي الدائم بتنمية المجتمع المستدامة والنمو الشامل وتعزيز الرفاه الاجتماعي في جميع أنحاء المملكة.

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- الاستثمار والمشاركة المجتمعية

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة





أبرز الإنجازات في عام 2025

5
برامج تنمية مجتمعية كبرى مستمرة على النطاق الوطني

13
وحدة سكنية تم تسليمها

+200
منحة دراسية للطلاب الأيتام للالتحاق بالجامعات

أكثر من 90 ألف
مستفيد من المركز الطبي

أكثر من 3 آلاف عملية
لتمكين ريادة الأعمال

2,822 مليون ﷼
للزكاة

التنمية المجتمعية: مجالات التركيز

رحلة المسؤولية الاجتماعية في مصرف الراجحي

2010-2000

مرحلة التأسيس:
بدأ مصرف الراجحي رحلته في المسؤولية الاجتماعية

2021-2020

إعداد السياسات:
نُفِّذت سياسة المسؤولية الاجتماعية للمصرف

2025-2024

الموائمة الاستراتيجية:
نُفِّذت استراتيجية المسؤولية الاجتماعية

راقب مصرف الراجحي بعناية منذ عام 2000 مبادراته ومشاريعه للمسؤولية الاجتماعية مستثمرًا في جهود كبرى لتنمية المجتمع والاستدامة البيئية. ويلتزم المصرف بتعزيز إمكانية الوصول المالي مع دعم التقدم عبر الركائز الاجتماعية الرئيسة بما في ذلك الرعاية الصحية والتعليم والإسكان والمبادرات الخيرية. ويسعى المصرف عبر هذه الجهود لمساعدة الأفراد على عيش حياة آمنة ومستقلة ومرضية وتمكين المجتمعات من النمو والازدهار بشكل مستدام. ويركز المصرف في إطار تعزيز أجندته للتنمية الاجتماعية على برامج شمولية تعزز رفاهية الأفراد ومرونة المجتمع مع التركيز على الأثر الهادف طويل الأمد.

وأضفى المصرف في عام 2025 طابعًا رسميًا على التزامه عبر تطوير وتنفيذ استراتيجية المسؤولية الاجتماعية هادفًا إلى ترسيخ مكانة مصرف الراجحي رائدًا في التنمية الاجتماعية المستدامة. يستفيد هذا النهج من القيم الجوهرية للمصرف وشراكاته الاستراتيجية وموارده لتحقيق أثر طويل الأمد وقابل للقياس عبر مجالات متعددة لرفاهية المجتمع.

استراتيجية المسؤولية الاجتماعية لمصرف الراجحي

تتطلع استراتيجية المسؤولية الاجتماعية لمصرف الراجحي إلى أن يكون المصرف مؤسسة رائدة تتميز بالتزامها الثابت بالمسؤولية الاجتماعية المستدامة. وتتمثل رسالتها في الاستفادة من خبرات المصرف وموارده وشراكاته لتقديم برامج مستدامة تعزز التكافل الاجتماعي وتمكن المجتمعات وتحدث أثرًا إيجابيًا دائمًا.

يقع في قلب هذه الاستراتيجية الأشخاص الذين يخدمهم المصرف: المجتمع أو الموظفون وعائلاتهم أو المساهمون أو المستفيدون المباشرون. ويضمن المصرف عبر التفاعل مع هذه المجموعات من خلال مبادرات تنمية المجتمع أن تظل برامجه هادفة وشاملة ومؤثرة بانيًا أساسًا قويًا للنجاح طويل الأمد.

تتمحور الاستراتيجية حول خمس ركائز رئيسة:

1. التعليم والتطوير المهني
2. الصحة والرعاية الطبية
3. البيئة والاستدامة
4. المجتمع والتنمية الاجتماعية
5. العمل التطوعي

تسترشد استراتيجية المسؤولية الاجتماعية بسياسة المسؤولية الاجتماعية للمصرف والمنصة الوطنية للمسؤولية الاجتماعية وممارسات المسؤولية الاجتماعية الراسخة التي تجمع بين الحكومة والقطاع الخاص والجهات غير الربحية لضمان التوافق مع كل من القيم المؤسسية والأولويات الوطنية ولخلق أثر مجتمعي مستدام يتماشى مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة ورؤية السعودية 2030.

التنمية المجتمعية: مجالات التركيز

تقديم الدعم المالي والمعنوي لموظفينا والمساهمين والمجتمع
لتحقيق التكامل والتعاون مع الشركاء في القطاع غير الربحي

الأسس الاستراتيجية	ممارسات المسؤولية الاجتماعية السابقة	سياسة المسؤولية الاجتماعية	المنصة الوطنية للمسؤولية الاجتماعية	
الرؤية	أن يكون المصرف رائدًا ومتميزًا بمبادراته المستدامة في المسؤولية الاجتماعية والتنمية.			
الرسالة	الاستفادة من موارد المصرف وخبراته من خلال برامج وشراكات مستدامة تعزز التكافل الاجتماعي، وتمكن المجتمعات، وتحدث أثرًا إيجابيًا دائمًا.			
المسؤوليات	المجتمع	الموظفون وعائلاتهم	المساهمون	المستفيدون
الركائز	التعليم والتطوير المهني	الصحة والرعاية الطبية	البيئة والاستدامة	المجتمع والتنمية الاجتماعية	العمل التطوعي
الأهداف الاستراتيجية	**تعزيز الخدمات الصحيّة** دعم مبادرات الصحة الوقائية وتشجيع أنماط الحياة الصحية والسلوكيات الإيجابية	**دعم التعليم وتطوير القدرات** تقديم المنح الدراسية وبرامج التدريب لتعزيز معرفة ومهارات الفئات المستهدفة	**دعم الاستدامة البيئية وحماية المناخ** رفع مستوى الوعي البيئي والحفاظ على الموارد الطبيعية بما يتوافق مع رؤية السعودية 2030	**تعزيز ازدهار المجتمع وجودة الحياة** تحسين ظروف المعيشة للأسر المحتاجة من خلال مشاريع إسكان وتنمية مجتمعية مستدامة

سياسة المسؤولية الاجتماعية لمصرف الراجحي

تتبع سياسة المسؤولية الاجتماعية للمصرف صراحة مبادئ الحوكمة وفقًا لتوجيهات البنك المركزي السعودي وتركز على أولويات اجتماعية واسعة موزعة على أربعة مجالات تركيز أساسية:

1 المسؤولية تجاه البيئة الداخلية

يلتزم مصرف الراجحي بتعزيز بيئة عمل صحية وداعمة لجميع الموظفين. ويعطي المصرف الأولوية لأمن وسلامة الموظفين والعملاء عبر الوفاء الكامل بجميع متطلبات سلامة وأمن المباني المعمول بها. وتُصان معايير نظافة صارمة لتعزيز الصحة والرفاهية بينما يُحافظ على بيئة من النظافة والنظام لتعزيز الإنتاجية. ويعمل مصرف الراجحي إضافة إلى ذلك بنشاط على تقوية الروابط الاجتماعية والعلاقات بين موظفيه معززًا ثقافة عمل متماسكة وإيجابية تدعم رفاهية الموظفين ومشاركتهم.

التنمية المجتمعية: مجالات التركيز

2 المسؤولية تجاه الموظفين

يكرس المصرف جهوده لدعم رفاهية الموظفين واستقرارهم عبر تعزيز الأبعاد الاجتماعية والإنسانية لقواه العاملة. تسهم هذه الجهود في نمو الأعمال ونجاحها مع تعزيز علاقات قوية عبر المؤسسة. ويعزز المصرف بالتعاون مع مجموعة الموارد البشرية ولاء الموظفين ويعمل بنشاط على جذب أفضل المواهب والكفاءات وتطويرهم والاحتفاظ بهم.

3 المسؤوليات تجاه مساهمي وعملاء المصرف

يلتزم المصرف في وفائه بمسؤولياته تجاه المساهمين بالإفصاح الشفاف عن المعلومات بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي وسياسة الإفصاح الداخلية للمصرف؛ ويضمن المصرف أصالة خدماته ومعاملاته المالية المتوافقة مع الشريعة ويسعى باستمرار لإيجاد طرق مبتكرة للاستفادة من التكنولوجيا لتعزيز خدمة العملاء. يستخدم المصرف لتوفير وقت وجهد العملاء تصاميم فروع حديثة وأجهزة صراف آلي متطورة وخدمات رقمية شاملة مع تركيز قوي على التحسين المستمر لهذه العروض. تتعاون وحدة المسؤولية الاجتماعية إضافة إلى ذلك مع إدارة شبكة فروع الأفراد والشركات لتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة وتطوير منتجات جديدة وضمان تلبية جميع العروض لمتطلبات الشريعة الإسلامية والمعايير التنظيمية المعمول بها.

4 المسؤوليات تجاه المجتمع

يضمن المصرف امتثال جميع منتجاته لمبادئ الشريعة التزامًا بالقرارات التي تراقبها الهيئة الشرعية وتراجعها إدارة الرقابة الشرعية. وتخضع هذه الممارسات لسياسة المجموعة الشرعية وفقًا للقرار رقم (317) وتسترشد بدليل السياسات والإجراءات الشرعية الذي يحدد الجوانب الرئيسة مثل المقدمة والجودة وأهمية المراجعة.

يستخدم المصرف لتعزيز الاستدامة البيئية تطبيقات ذكية لإدارة استهلاك الكهرباء والمياه وتقليل استخدام الورق وإعادة تدوير النفايات الورقية وتعزيز الاتصال الإلكتروني الداخلي والخارجي بالتنسيق مع إدارة الشؤون الإدارية.

يكرس المصرف جهوده أيضًا لتمكين الشباب عبر توفير فرص للتطوير المهني والتوظيف. يساعد المصرف الشباب على الاستعداد لسوق العمل وبناء مسارات مهنية ناجحة عبر مبادرات مثل برامج التدريب الصيفي التي تقدمها إدارة التدريب. وتساهم في إعداد الشباب لسوق العمل وتمكينهم من بناء مسارات مهنية ناجحة.

تُنفَّذ مبادرات المسؤولية الاجتماعية بموجب إجراءات محددة جيدًا ما يضمن تقديم المساعدة حصريًا للمنظمات غير الربحية الرسمية والمسجلة التي تمتلك وثائق قانونية صالحة وتقارير مالية تثبت أنشطتها.

ويُخصَّص التمويل للبرامج والمشاريع التي تظهر أهدافًا واضحة وجداول زمنية محددة وآليات تنفيذ مفصلة وخططًا مالية سليمة وإجراءات متابعة فعالة. وتُعطى الأولوية لمبادرات التنمية الأساسية وحملات التوعية وبرامج تنمية الإبداع التي تقدم أثرًا مستدامًا وطويل الأمد. ويشجع المصرف البرامج الشاملة للجنسين التي تتماشى مع مبادئه الأساسية وقيمه والسياق الثقافي والمجتمعي لكل منطقة. يعتمد الرئيس التنفيذي جميع المبادرات ويؤيدها مجلس الإدارة وتوافق عليها الجمعية العامة. يُدعم صرف التبرعات باتفاقيات رسمية تفصل النفقات التشغيلية ويُحتفظ بجميع الوثائق المتعلقة بالبرنامج للمراجعة والتحقق اللاحق.

أهم مبادرات المسؤولية الاجتماعية

نُفِّذت العديد من مبادرات تنمية المجتمع تماشيًا مع الأهداف الاستراتيجية لاستراتيجية المسؤولية الاجتماعية للمصرف:

الركيزة	المبادرة	الأثر
الصحة والرعاية الطبية	**التوعية بسرطان الثدي مع جمعية "زهرة"** شارك مصرف الراجحي بفعالية في مبادرة «مسيرة زهرة» التي أقيمت في أكتوبر 2025 في مدينة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية. تندرج هذه المبادرة ضمن التزام مصرف الراجحي الشامل بدعم البرامج الوطنية التي ترفع الوعي حول سرطان الثدي وتعزز الكشف المبكر. يواصل المصرف الدعوة لثقافة الحياة الصحية بين موظفيه والمجتمع عبر تشجيع المشاركة في الأنشطة البدنية وحملات التوعية الصحية.	• أكثر من 105 موظفين مشاركين • أكثر من 100 عميل للمصرف • تبرعات بقيمة 200 ألف ﷼ عبر "التبرع السريع" لجمعية زهرة من خلال تطبيق مصرف الراجحي
	حملة التبرع بالدم نظم مصرف الراجحي حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم ومستشفى الملك فيصل التخصصي كجزء من مبادرة "العطاء والقدوة". شجعت المبادرة الموظفين على المساهمة بفعالية في إنقاذ الأرواح. وأظهر المصرف عبر هذه الحملة التزامه بتعزيز ثقافة التعاطف والعمل التطوعي ورفاهية المجتمع بما يتماشى مع أهدافه العليا للمسؤولية الاجتماعية.	• ساهم أكثر من 8,000 متبرع لبنك الدم عبر وحدات التبرع المتنقلة
	مركز مصرف الراجحي لقسطرة القلب واصل المصرف دعم المشاريع الطبية الرائدة وأبرزها مركز مصرف الراجحي لقسطرة القلب في الرس المجهز بالكامل بتقنيات طبية متقدمة.	• إجمالي عدد الحالات 239 • إجمالي عدد إجراءات التدخل التاجي 77 إجراء
	واصل المصرف دعم المبادرات الصحية الوطنية الرئيسة عبر مشاركته في مشاريع طبية حيوية. شمل ذلك المساهمات في مركز علاج السكري القادم في القصيم ومركز التميز للتوحد المكتمل حديثًا في الرياض ومركز العلاج الطبيعي والتأهيل ومكافحة التدخين في مستشفى طريف العام. تهدف هذه المشاريع إلى تعزيز الوصول للرعاية الصحية وتحسين جودة الحياة وتعزيز الوعي بالصحة العامة في جميع أنحاء المملكة.	• استُقبلت أكثر من 40,800 حالة في مركز العلاج الطبيعي والتأهيل ومكافحة التدخين حتى سبتمبر 2025. • خُدم 5,261 مستفيدًا من قبل مركز مكافحة التدخين. • كُرِّم المصرف من مركز التميز للتوحد في عام 2025 للمساهمة بمبلغ 44 مليون ﷼ على مدى خمس سنوات.

أهم مبادرات المسؤولية الاجتماعية

الركيزة	المبادرة	الأثر
التعليم والتطوير المهني	**برنامج تطوير الخريجين من مصرف الراجحي** يُعد برنامج تطوير الخريجين الذي تأسس قبل أكثر من عقد مبادرة رائدة لتطوير المواهب تهدف إلى رعاية وتمكين المهنيين السعوديين الشباب. يوفر البرنامج مسارات تدريب متخصصة تتماشى مع متطلبات السوق المتطورة وتشمل الأمن السيبراني وإدارة الأعمال والحوكمة. ويزود البرنامج المشاركين بالمهارات الفنية والقيادية اللازمة للتفوق في القطاع المصرفي والمساهمة في الاقتصاد المعرفي المتنامي للمملكة عبر التعلم المنظم والإرشاد والخبرة العملية.	• أكثر من 890 متدربًا
	مبادرة "شاورنا/شاورينا" عززت هذه المبادرة عادات الادخار بين طلاب الجامعات إذ أكملت بالفعل أنشطة في ثلاث جامعات بالرياض بهدف التوسع إلى ثماني جامعات بحلول عام 2026.	• 3 جامعات • 5 مواقع • 10,000 مستفيد
	برنامج "ألهم وأثر" أعد البرنامج 15 موظفًا لتقديم ورش عمل مجانية في الثقافة المالية لبناء القدرات الداخلية. أُجريت ثلاثة برامج بالتعاون مع البنك المركزي السعودي في الوقت الحالي.	• 3 ورش عمل بالشراكة مع البنك المركزي السعودي
	جولة "الريال والأجيال" استضاف المصرف مجموعات من المدارس الثانوية والجامعات عبر المملكة عبر جولة «الريال والأجيال» مقدمًا للطلاب جلسات تفاعلية حول التطوير الوظيفي والثقافة المالية. هدفت المبادرة إلى إلهام الشباب لبناء وعي مالي والاستعداد لفرص العمل المستقبلية.	• 16 جولة • 5 مدارس • 5 جامعات
	تحقيق الشمول الاجتماعي من خلال التوظيف عزز المصرف جهود التوظيف والدمج عبر تسهيل توظيف الأفراد من مستفيدي الضمان الاجتماعي والأيتام والمفرج عنهم المعاد تأهيلهم بالتعاون مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.	• تسهيل توظيف 668 فردًا

أهم مبادرات المسؤولية الاجتماعية

الركيزة	المبادرة	الأثر
البيئة والاستدامة	**برنامج "متطوعي الرياض"** شارك مصرف الراجحي في حملة "متطوعي الرياض" حاشدًا موظفيه لإظهار تفانيه في العمل التطوعي والمشاركة المجتمعية وتحسين البيئة الحضرية وجودة الحياة في الرياض. يُدمج هذا الجهد في برنامج "الحي يحييك" التابع للمصرف الذي يعزز العمل التطوعي المؤسسي المنظم. شملت الأنشطة عملًا تطوعيًا ميدانيًا في خمسة أحياء بالرياض تضمنت غرس الشتلات والدهان وتنظيف الشوارع والأماكن العامة بقيادة فرق تطوعية من الموظفين. سعت هذه الإجراءات لتجميل المناطق وتعزيز الإشراف البيئي الحضري وترسيخ ثقافة التطوع المنظم.	• أكثر من 200 متطوع من المصرف
المجتمع والتنمية الاجتماعية	**دار شهم** وقع مصرف الراجحي اتفاقية تعاون مع صندوق الشهداء والمصابين والأسرى والمفقودين لإطلاق مبادرة إسكان تهدف لبناء وحدات سكنية في الرياض ومكة المكرمة وعسير وجازان لمساعدة أسر أبطال الوطن على تحقيق استقرار اجتماعي واقتصادي أكبر ما يجعلها المبادرة الأولى من نوعها في المملكة.	• 50 وحدة - سُلِّمت 13 وحدة سكنية في المرحلة الأولى
	دعم برنامج الإسكان ضمن رؤية السعودية 2030 يواصل المصرف لعب دور محوري في تعزيز تملك المنازل للمواطنين السعوديين بالشراكة مع مؤسسة الإسكان التنموي "سكن" وعبر منصات ومبادرات متعددة تشمل منصة التمويل الجماعي "جود الإسكان" وحملة الإسكان الخيرية.	• بناء 222 وحدة سكنية بالشراكة مع مؤسسة الإسكان التنموي بنهاية عام 2025. • التبرع الجماعي بمبلغ 172 مليون ﷼ لحملة الإسكان الخيرية مع العملاء خلال "ليلة مصرف الراجحي 2025".
	حملة التوعية "خلك نبيه" ركزت حملة "خلك نبيه" على الوقاية من الاحتيال عبر تثقيف المجتمع حول الممارسات المالية الخادعة. استخدمت الحملة المنصات الرقمية لرفع الوعي وتعزيز السلوكيات المصرفية الآمنة بين العملاء والجمهور العام.	• 50 منشورًا حققت 3,000 تفاعل و80,000 ظهور

أهم مبادرات المسؤولية الاجتماعية

الركيزة	المبادرة	الأثر
	دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة السعودية قدم مصرف الراجحي مساحات بيع بالتجزئة مجانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال السعوديين لعرض بيع منتجاتهم كجزء من التزامه بتعزيز ريادة الأعمال ودعم النمو الاقتصادي الوطني. هدفت هذه المبادرة إلى تمكين الشركات المحلية عبر زيادة ظهورها في السوق وتعزيز الوصول للعملاء وتشجيع الابتكار داخل منظومة ريادة الأعمال في المملكة. وساهم المصرف في تطوير اقتصاد سعودي أكثر حيوية وتنوعًا تماشيًا مع أهداف رؤية السعودية 2030 عبر خلق فرص للمنشآت الناشئة للازدهار.	• عدد المتاجر المدعومة: 34 متجرًا • إجمالي الأيام المقدمة: 869 يوم عمل • عدد عمليات البيع: 3,563 عملية • إجمالي المبيعات: 2,067,935 ﷼
العمل التطوعي	**توسيع العمل التطوعي للموظفين** يشكل العمل التطوعي للموظفين حجر الزاوية في التزام المصرف بتنمية المجتمع والرفاه الوطني. ويشارك جميع الموظفين بنشاط في مجموعة من المبادرات التطوعية التي تعالج أولويات اجتماعية وصحية وثقافية ملحة. ساهم الموظفون بوقتهم وخبراتهم في حملات التوعية الصحية ومخيمات التبرع بالدم والمبادرات الصحية التي تعزز الرعاية الصحية الوقائية ومرونة المجتمع عبر برامج التطوع المنظمة والشراكات مع المنظمات غير الحكومية المحلية.	• 15 برنامجًا تطوعيًا • أكثر من 1,000 متطوع

أهم مبادرات المسؤولية الاجتماعية

قصة نجاح

مُنح مصرف الراجحي الجائزة الذهبية للريادة في المسؤولية الاجتماعية من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية



مُنح مصرف الراجحي شهادة الفئة الذهبية في جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية للعام الثاني على التوالي. حيث يؤكد هذا التقدير المتجدد التزام المصرف المستمر بأهداف الاستدامة الوطنية والأثر المجتمعي عبر برامج اجتماعية مبتكرة. وتُكرّم الجائزة مؤسسات القطاع الخاص التي تعزز التنمية المستدامة عبر برامج اجتماعية واقتصادية وبيئية قابلة للقياس إذ يُقيَّم الفائزون بناءً على الحوكمة والشفافية والاستدامة وتنمية المجتمع. وتعد هذه الجائزة شهادة على مبادرات المسؤولية الاجتماعية البارزة التي نفذها المصرف وتشمل برنامج الإسكان مع صندوق الشهداء والمصابين والأسرى وبرنامج تعليم الأيتام وتوظيف مستفيدي الضمان الاجتماعي والأيتام والمفرج عنهم بالتعاون مع الوزارة والجمعيات الخيرية. تُبرز هذه الجهود المستمرة التزام المصرف بالمساهمة في الطموحات المنصوص عليها في رؤية السعودية 2030.

قصة نجاح

مصرف الراجحي يدعم العطاء الخيري في يوم المسؤولية الاجتماعية



احتفى مصرف الراجحي بيوم المسؤولية الاجتماعية 2025 بإطلاق حملة "لأرقامنا بصمة في الخير" كمتابعة لمبادرته الرمضانية "لبصمتك أثر". تسلط هذه الحملة الضوء على جهود المصرف المستمرة لتعزيز العطاء الخيري ودعم أولئك الذين يواجهون صعوبات ما يحدث فرقًا حقيقيًا في المجتمعات عبر المملكة العربية السعودية.

وسهّل مصرف الراجحي عملية التبرعات للعملاء من خلال توفير خدمة "التبرع السريع" في تطبيق مصرف الراجحي، والتي تتيح التبرع لأكثر من 1,700 جمعية خيرية معتمدة و12 صندوقًا وقفيًا، بالإضافة إلى التبرع للمنصات الوطنية. وتُعتبر حملة "لبصمتك أثر" جزءًا من الجهود المستمرة التي يبذلها المصرف خلال شهر رمضان المبارك لتعظيم الأثر الخيري وتعزيز جهود المنصات الوطنية في حملاتها لجمع التبرعات السنوية مثل: منصة جود الإسكان، إحسان، تبرع، وفرجت، وغيرها

تجاوزت التبرعات 600 مليون ﷼ مع تبرع أكثر من 200,000 عميل بأكثر من 300 مليون نقطة من نقاط "مكافأة".

أهم مبادرات المسؤولية الاجتماعية

قصة نجاح

برنامج مصرف الراجحي التعليمي لرعاية الايتام



يدعم برنامج مصرف الراجحي لرعاية الأيتام التعليمي الطموحات التعليمية للطلاب الأيتام في جميع أنحاء المملكة تماشيًا مع التزام مصرف الراجحي القوي بالمسؤولية الاجتماعية ومبدأ التكافل الاجتماعي. يعكس البرنامج إيمان المصرف بأن التعليم هو حجر الزاوية للتمكين الشخصي والتقدم الوطني ويوفر منحًا دراسية كاملة تغطي الرسوم الدراسية والنفقات الأكاديمية ذات الصلة. ويساعد البرنامج الطلاب على تطوير مهارات حياتية ومهنية أساسية بخلاف الدعم المالي ممكنًا إياهم من تحقيق طموحاتهم والمساهمة بشكل هادف في المجتمع.

واستفاد من البرنامج في عامه الرابع الآن أكثر من 200 طالب وطالبة يتابعون حاليًا درجاتهم الأكاديمية في جامعات خاصة في المملكة العربية السعودية. وأكمل كل طالب بنجاح البرامج التحضيرية الجامعية وخضع لتقييمات الكفاءة المهنية.

المبادرات الاجتماعية في مجموعة الراجحي

يولي مصرف الراجحي أهمية كبيرة لمبادرات الإفطار خلال شهر رمضان المبارك إذ نفذ العديد من مساهمات الإفطار خلال الفترة المشمولة بالتقرير ما يعكس القيم الاجتماعية الأوسع المتأصلة في المصرفية الإسلامية. وامتد هذا النهج القائم على القيم ليشمل الفروع الدولية للمصرف في عام 2025 إذ رعى فرع الأردن إفطارًا رمضانيًا بالشراكة مع جمعية سمير شما للمسنين ووزع فرع الكويت وجبات الإفطار على الفئات المحتاجة خلال الشهر الفضيل.

وواصل الفرع الخارجي في ماليزيا التركيز على المساهمات الاجتماعية ذات الأثر العالي لتمكين الفئات المستضعفة من المجتمع لا سيما أولئك الذين يعانون الفقر المدقع والصعوبات الاقتصادية. وركز الفرع على تطوير ريادة الأعمال وتحسين الثقافة المالية مع تشجيع الموظفين أيضًا على المشاركة بنشاط في العطاء الخيري عبر برامج الزكاة والوقف.

ساهمت الشركات التابعة للراجحي أيضًا في مبادرات مجتمعية واجتماعية طوال العام إذ دعمت "إجادة" الذراع التقنية للمصرف سلسلة من أنشطة المسؤولية الاجتماعية التي شهدت مشاركة 1,500 موظف وشملت تبرعًا كبيرًا بأكثر من 345 كجم من الملابس للمجتمعات المحلية المحتاجة.

تُظهر هذه المبادرات التوافق بين مصرف الراجحي ومنظومة فروعه وشركاته التابعة الدولية معززة التزام مجموعة الراجحي الموحد بالمشاركة المجتمعية والمسؤولية الاجتماعية الراسخة ثقافيًا.

التواصل مع العملاء والخدمات المصرفية المسؤولة

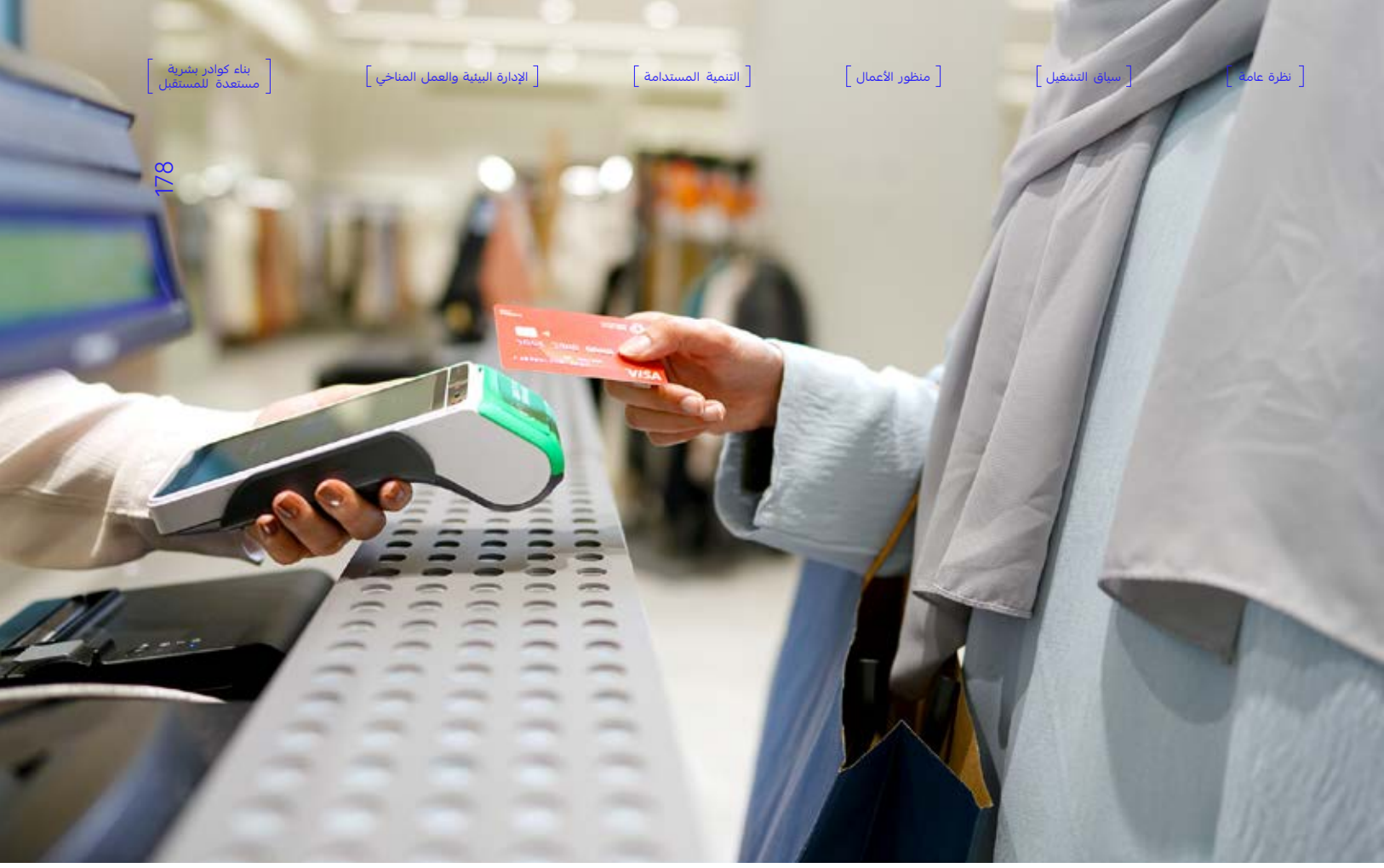
179 تجربة العميل

183 رضا العملاء

187 الرقمنة والأتمتة

189 الابتكار وتطوير المنتجات

191 تعزيز الشمول المالي



GRI 3-3

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- تجربة العميل
- رضا العملاء
- الرقمنة والأتمتة
- الابتكار وتطوير المنتجات

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة



أبرز الإنجازات في عام 2025

المرتبة الأولى في مؤشر صوت العميل في القطاع المصرفي

82

(الخدمات المصرفية التقليدية)

أكثر من 20 مليون

عميل تمت خدمتهم

- حاز على جائزة أفضل برنامج ولاء في القطاع المصرفي بالمملكة العربية السعودية – جريدة جازيت إنترناشيونال
- حاز على جائزة أفضل برنامج ولاء ومكافآت للعملاء – جوائز تاب مينا المالية

- حاز على لقب **أقوى علامة تجارية مصرفية** في الشرق الأوسط للعام الرابع على التوالي من قِبل براند فاينانس، محققًا مؤشر قوة علامة تجارية بلغ 87.8، مع الحفاظ على تصنيفه المرموق AAA.
- حاز على لقب **العلامة التجارية السعودية الأكثر قيمة** من كانتار براندز، بقيمة سوقية بلغت 16.8 مليار دولار أمريكي.

حاز على المرتبة الأولى في

مجال الخدمات المصرفية الرقمية عام 2025

تجربة العميل

في ظل المشهد المصرفي الذي تقوده جهود الرقمنة والأتمتة، أصبح تقديم تجارب عملاء متسقة وسلسة ومسؤولة محركًا رئيسيًا للثقة وتعزيز القيمة طويلة الأجل. ويواصل مصرف الراجحي تعزيز استراتيجيته لمشاركة العملاء من خلال تقسيمهم بناءً على احتياجاتهم المالية، ودمج الرؤى القائمة على البيانات، والتقنيات المتقدمة، ومبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة لإنشاء رحلات مصرفية مخصصة وبديهية ومسؤولة لعملائه. وقد صُمم كل تفاعل، سواء عبر الإنترنت أو شخصيًا، بعناية لتقديم تجربة متكاملة وآمنة ومتمحورة حول العميل. كما يواصل المصرف تحقيق التوازن بين احتياجات العملاء والممارسات الأخلاقية، وتعزيز الشمول المالي والشفافية، بما يسهم في بناء علاقات مستدامة، وتعزيز رضا العملاء، ودعم نتائج مستدامة للأفراد وقطاع الأعمال والمجتمع.

النهج الاستراتيجي المرتكز على العميل

واصل مصرف الراجحي وضع تجربة العملاء في صميم استراتيجيته التي تركز على العميل، مؤكدًا التزامه المستمر بتقديم قيمة استثنائية في كل تفاعل. ومن خلال نهج منظم قائم على التحليل والرؤى، يعمل المصرف على جمع وتحليل آراء العملاء عبر مختلف القنوات، بما يمكنه من استشراف الاحتياجات المتغيرة وترسيخ مفهوم التركيز على العميل ضمن تطوير المنتجات، والتحول الرقمي، والتحسينات التشغيلية. وقد ظلت هذه الفلسفة أحد أبرز عناصر التميز للمصرف، وأسهمت في تعزيز مكانته كأحد أكثر المؤسسات المالية تركيزًا على العملاء في المملكة.

ومع إطلاق استراتيجية "المصرفية المتكاملة" في بداية العام الماضي، تم اعتماد مجموعة التسويق وتجربة العميل باعتبارها جهة تمكين رئيسية لتنفيذ الاستراتيجية، مُكلفة بتوضيح غايتها وعرض القيمة المقدم للعملاء. فعلى مدار العام، اعتمد المصرف **نهجًا تسويقيًا متكاملًا تقوده القنوات الرقمية** للتعريف بمفهوم انسجام المجموعة، مُعززًا الهوية المتوائمة وعرض الخدمات الموحد في كل كيانات المجموعة.

ولضمان اكتساب فهم عميق ومدروس لتوقعات العملاء، تجري المجموعة استطلاعات رأي دورية وتقييمات لقياس آراء العملاء وانطباعاتهم عبر الفروع والقنوات الرقمية ومسارات المنتجات الرئيسية. وتسهم هذه الرؤى مباشرة في تحسين تصميم المنتجات، وسهولة الاستخدام الرقمي، والأداء التشغيلي، ومعايير الخدمة، بما يشكل الأساس التحليلي لنموذج تجربة العميل في المصرف. كما يتم تعزيز الرقابة من خلال **لجنة تجربة العملاء**، التي تضم قيادات عليا وتجتمع بانتظام لمعالجة التحديات الناشئة، ومعالجة نقاط الاحتكاك، وتوجيه تحسينات مسارات العميل على المدى الطويل.

خلال العام، أطلق المصرف عددًا من المبادرات الموجهة لتبسيط الإجراءات، وتقليل الجهد على العميل، والارتقاء بجودة الخدمة عبر جميع قنوات التفاعل. تُظهر هذه الإجراءات، المدعومة بقدرات تحليلية أقوى وإدارة منسقة لتجربة العملاء، التزام المصرف الراسخ بتقديم **تجارب سلسة وبديهية وعالية الجودة** باستمرار في جميع نقاط التواصل مع العملاء. وقد أسهم هذا النهج المتكامل في تعميق علاقات مصرف الراجحي مع عملائه، وترسيخ مكانته كأحد أكثر المؤسسات المالية موثوقية وتركيزًا على العميل في المملكة.

التصنيف القائم على الرؤى والمشاركة المخصصة

يُعدّ استخدام رؤى العملاء والتحليلات المتقدمة ركيزة أساسية في نهج المصرف المتبع في تجربة العملاء. ومن خلال تحليل التحولات الديموغرافية، والبيانات السلوكية، وأنماط المعاملات، يعمل المصرف على تكييف عروضه في قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد وقطاع الأعمال بما يلائم شرائح العملاء المتنوعة، بما في ذلك الشباب، والمقيمين، والعائلات، ورواد الأعمال، والشركات متعددة الجنسيات، والشركات الصغيرة والمتوسطة.

تجربة العميل

أفضت استراتيجية التقسيم هذه إلى إطلاق عدد من المبادرات الناجحة خلال العام. فقد واصل **عرض "جيمر"**، المدعوم بحملة رقمية موجهة لفئة الشباب، تحقيق زيادات ملحوظة في إصدار البطاقات وحجم الإنفاق، مما يعكس فاعلية المشاركة المستهدفة لشريحة العملاء الشباب. كما عزز المصرف حضوره بين العملاء الاجانب من خلال الراجحي جلوبال، وهو مركز مالي يركز على المقيمين ويقدم أسعار صرف تنافسية ومزايا تفضيلية للتحويلات الدولية. وتعكس هذه العروض قدرة المصرف على بناء علاقات قوية وذات صلة مع قطاعات متنوعة من خلال خدمات ومنتجات مُخصّصة.

منصة الشمول المالي الرائدة للشباب في المملكة العربية السعودية

بطاقة "باور" – مشاركة يقودها الشباب وصناع المحتوى

في إطار استراتيجيته القائمة على التحليلات لشريحة الشباب، أطلق مصرف الراجحي **بطاقة باور**، وهي عرض بطاقة تم تطويره بالشراكة مع مجتمع رائد في صناعة المحتوى. وقد صُممت بطاقة باور للاعبين وصناع المحتوى، حيث تجمع بين وظائف الخدمات المصرفية اليومية والتخصيص الذي يراعي الهوية ويتناسب مع نمط الحياة.

ويعزز هذا العرض الارتباط العاطفي والتفاعل من خلال تصاميم بطاقات قابلة للتخصيص، ومزايا حصرية، وعروض موجهة تتماشى مع اهتمامات الشباب. ومن خلال هذه المبادرة، وسّع مصرف الراجحي نطاق حضوره ضمن منظومة صناع المحتوى والألعاب، مما أسهم في تعزيز استقطاب العملاء وزيادة استخدام البطاقات، مع ترسيخ مكانته كمؤسسة مالية ذات ارتباط ثقافي ومرتكزة على العملاء.

منتج سوار

سوار الدفع القابل للارتداء الرائد من مصرف الراجحي، والمصمم خصيصًا للأطفال، والذي يمثل أول منظومة مصرفية متكاملة للشباب في المملكة. ويرتبط سوار بحساب مخصص للأطفال، ويُمكّن المستخدمين الصغار من إجراء مدفوعات رقمية آمنة عبر تقنية الاتصال قريب المدى، والوصول إلى أجهزة الصراف الآلي، وتحديد أهداف ادخارية، والمشاركة في أنشطة مالية واقعية، مع احتفاظ أولياء الأمور بإشراف كامل من خلال حدود إنفاق قابلة للتعديل، وإشعارات فورية، وإدارة حسابات متعددة للأطفال. ويجمع سوار بين الأمان والاستقلالية والتعليم في حل واحد متكامل للشمول المالي.

تم إطلاق سوار كمنتج تجاري بالكامل، لسدّ فجوة كبيرة في القطاع المالي السعودي، حيث كان الأطفال يفتقرون إلى الوصول المنظم إلى الخدمات المصرفية وأدوات الدفع الرقمية. وكانت المنتجات المالية التقليدية تستبعد القاصرين إلى حد كبير، مما حدّ من قدرة الأسر على ترسيخ المسؤولية المالية بطريقة آمنة ومنظمة. ويسدّ سوار هذه الفجوة من خلال توفير وظائف مصرفية مناسبة لأعمارهم، وتقنية دفع رقمية آمنة، وأدوات تعليم مالي مدمجة، مع إشراف شامل من أولياء الأمور.

القيمة المقدَّمة للعملاء من منتج سوار

- **الشمول المالي للشباب:** يحصل الأطفال على تجربتهم المصرفية الأولى من خلال حساب مخصص، وسوار مدعوم بتقنية الاتصال قريب المدى، ومدفوعات فورية، وإمكانية الوصول إلى أجهزة الصراف الآلي، مما يحولهم من مراقبين سلبيين إلى مشاركين فاعلين في البيئة الرقمية.
- **الإشراف الأبوي:** يستفيد أولياء الأمور من المراقبة والتحكم الكاملين من خلال حدود الإنفاق القابلة للتعديل، والتنبيهات الفورية، وإمكانية تجميد/إلغاء تجميد البطاقات، وإدارة حسابات متعددة للأطفال.
- **التثقيف المالي:** تُسهم الأدوات المتكاملة مثل أهداف الادخار، وأنظمة المكافآت المرتبطة بالمهام، وتجارب المعاملات الفعلية، في تنمية مهارات إعداد الميزانية وتعزيز الوعي المالي بطريقة تفاعلية وعملية.
- **تميز سوار عن المنافسين:** بدلًا من تقديم بطاقات مسبقة الدفع مُعاد توظيفها، يقدم سوار منظومة مصرفية للشباب صُممت خصيصًا لتلبية احتياجات الأطفال والعائلات بشكل شامل.

حقق سوار انتشارًا ملحوظًا مع أكثر من 20,000 مستخدم نشط (بمتوسط عمر: 9 سنوات)، وتوزيع متوازن بين الجنسين (46% إناث، 54% ذكور). يُظهر التفاعل القوي من أولياء الأمور نجاح المنتج في السوق، حيث تُبادر العائلات بفتح حسابات لأطفالها للاستفادة من المنتج. وتُظهر أنماط الاستخدام اليومية تغيرًا سلوكيًا ملموسًا، حيث يتعلم الأطفال إدارة الأموال في بيئات واقعية.

لماذا يتميز منتج سوار؟

- **الأول من نوعه في المملكة العربية السعودية:** أول حل دفع يمكن ارتداؤه في المملكة تم تطويره حصريًا للأطفال، مما أدى إلى ريادة الشمول المالي للشباب على نطاق واسع.
- **أداء السوق المتميز:** أكثر من 20,000 مستخدم نشط بالإضافة إلى إقبال كبير من أولياء الأمور، يؤكدان ملاءمة المنتج للسوق بشكل استثنائي.

تجربة العميل

- **المنظومة المتكاملة:** نموذج شامل للشمول المالي يجمع بين المدفوعات، والرقابة، والأمان، والتثقيف المالي، بما يتجاوز أي منافس يعتمد على البطاقات فقط.

تعزيز التعاون بين المجموعة والتواصل ضمن المنظومة

ولتعزيز أثر هذه الاستراتيجيات المخصصة، شكل المصرف **فريق عمل** مخصص للتعاون لمواءمة مبادرات التواصل والتسويق على مستوى المجموعة. ويؤدي هذا الفريق دورًا محوريًا في ضمان إدراج إنجازات الشركات التابعة، بدءًا من خدمات التحويلات المالية ووصولًا إلى حلول الشركات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات المصرفية المفتوحة، والابتكارات الرقمية، باعتبارها مكونات أساسية ضمن المنظومة الأوسع.

ومن خلال هذا الهيكل التعاوني، أطلق المصرف حملات تسويقية مرنة وفعالة عززت إنجازات الأنشطة المختلفة وكذلك الأداء العام للمجموعة. وقد أدى هذا النهج القائم على التعاون إلى تحسين استخدام الموارد، وضمان اتساق الرسائل، وتعزيز قدرة المصرف على تنفيذ استراتيجيات دخول سوق متكاملة. في نهاية المطاف، عزز ذلك حضور العلامة التجارية للمصرف وخلق تجربة متكاملة للعملاء الذين يتعاملون مع أي جزء من المجموعة.

قوة العلامة التجارية والمكانة السوقية

انعكس نجاح استراتيجية التسويق لدى مصرف الراجحي في حصوله على لقب **العلامة التجارية السعودية الأكثر قيمة** من كانتار برانذز، بقيمة بلغت **16,784 مليون** دولار أمريكي. يسلط هذا التقدير الضوء على الأداء المالي القوي للمصرف وصدى علامته لدى العملاء، مدعومًا بمشاركة العملاء الموحدة، والقدرات الرقمية المتقدمة، وقدرة المصرف على تلبية الاحتياجات المتنوعة للأفراد والشركات باستمرار في جميع أنحاء المملكة. كما يؤكد ذلك نفوذ المصرف المتنامي وريادته في القطاع المالي.

عزز المصرف حضوره بشكل أكبر من خلال حملات شاملة في مجالات العلاقات العامة والإعلام. وأصبح المصرف العلامة التجارية الأولى على وسائل التواصل الاجتماعي في المملكة، بأكثر من 7.8 مليون متابع عبر قنواته الاجتماعية، وأكثر من 1.5 مليار ظهور، مما يعكس نموًا قويًا في الوصول والمشاركة. وقد ساهم هذا الحضور المُعزز في دعم اكتساب العملاء والاحتفاظ بهم من خلال تعزيز الثقة والألفة مع العلامة التجارية.

التحول التسويقي وتطور العلامة التجارية

أطلق المصرف العديد من الحملات واسعة النطاق لتعزيز هويته المتطورة خلال عام 2025، حيث عرض خدماته وشجع العملاء على استخدام القنوات الرقمية من خلال تسليط الضوء على كفاءة وسهولة تجربة المستخدم الحديثة.

عزز مصرف الراجحي حضور علامته التجارية من خلال حملات مميزة تسلط الضوء على التخصيص وأهمية العملاء. واحتفلت إحدى المبادرات البارزة، حملة "**علاقة طويلة الأمد**" في عام 2025، بنهج المصرف الذي يركز على الإنسان، مما عزز الثقة والارتباط العاطفي مع الجماهير عبر منصات الوسائط المتعددة. وبالإضافة إلى حملات المنتجات والخدمات، وسع المصرف نطاق علامته التجارية لتشمل التأثير الاجتماعي، من خلال دعم العطاء المجتمعي عبر **مبادرة "تأثيرك مهم"** خلال شهر رمضان 2025، والتي مكنت العملاء من المساهمة في الأعمال الخيرية مباشرة من خلال التطبيق الرقمي للمصرف، مما يرمز إلى العطاء وتعظيم القيمة الاجتماعية خلال موسم العطاء. كما تم تنفيذ حملات أخرى بنجاح، مثل حملة التميز في الخدمات المصرفية للشركات وحملة التميز في التطبيقات الرقمية، خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

وخلال الفترة 2024-2025، أجرى المصرف إعادة هيكلة استراتيجية لعلامته التجارية وتوسيع منظومة خدماته، بما في ذلك تحديث هويات العروض الرئيسية، وإطلاق علامات تجارية رقمية جديدة مثل نيوتك (مزود حلول الخدمات المصرفية المفتوحة) وقائمة (حلول المحاسبة)، لدعم سردية أوسع وأكثر تكاملًا للخدمات المالية للعملاء.

التسويق المستهدف لتعزيز نمو الشرائح

في عام 2025، وُجّهت الجهود التسويقية نحو تعزيز التواجد في شرائح العملاء ذات الأولوية من خلال عروض مُخصصة وتجارب مُستهدفة. وتمّ تعزيز التواصل مع الشباب والخريجين الجدد في الجامعات والأماكن المُخصصة لهم، مما ساهم في بناء علاقة مُبكرة مع العلامة التجارية، وزيادة الوعي المالي، ودعم استخدام المنتجات المصرفية لأول مرة. أما بالنسبة للعملاء المُلمين بالتقنيات الرقمية ومجتمعات الألعاب، فقد ساهمت تصاميم البطاقات القابلة للتخصيص، وشراكات الألعاب، والبطولات، والعروض الحصرية في تعزيز الملاءمة وتشجيع اعتماد المنتجات.

تجربة العميل

تم تعزيز مشاركة العميلات من خلال مبادرات متكاملة عبر الإنترنت وخارجها، بما في ذلك حملات يوم المرأة والعروض المتكررة في الفئات المفضلة، مدعومة بزيادة بنسبة 50% في التواصل الرقمي الموجه للنساء. كما تحقق النمو في شريحة المقيمين الأجانب من خلال حملات مستهدفة نحو الأداء، تُروّج لمنتجات الأفراد الرئيسة مثل التمويل الشخصي، وتأجير السيارات، وبطاقات الائتمان، وعروض مُخصصة لتلبية احتياجات المقيمين.

واصل المصرف إشراك الشركات الصغيرة والمتوسطة والعملاء من رجال الأعمال من خلال الترويج لباقات أعماله الشاملة، التي تقدم مجموعة خدمات متكاملة، من التمويل والبطاقات إلى إدارة النقد، مصممة لتبسيط العمليات ودفع نمو الأعمال. وفي الوقت ذاته، عززت الأنشطة الرياضية واسعة النطاق، بما في ذلك منطقة مشجعي كرة القدم التي تستقبل أكثر من 3000 زائر، من حضور المصرف واتصاله بالمجتمع.

مبادرات تركز على الخدمة والتجربة

نسعى إلى تعزيز تجربة العملاء من خلال تقديم مبادرات مبتكرة تركز على الخدمة، مصممة لتبسيط العمليات المصرفية، وزيادة التفاعل، وتوفير حلول مخصصة. تركز البرامج التالية التي طرحت في عام 2025 على مكافأة الولاء، وتبسيط تفاعلات الخدمة، وتمكين العملاء من التحكم بشكل أكبر في رحلتهم المصرفية.

- **برنامج الستريك:** برنامج بطاقات ائتمان تفاعلي فريد من نوعه في القطاع المصرفي، يكافئ العملاء على الحفاظ على مستويات إنفاقهم الشهرية أو زيادتها من خلال آلية "متتالية"، مما يعزز التفاعل المستمر، ويزيد من استخدام البطاقات، ويعزز الولاء.
- **حل سريع:** تمكين موظفي مركز الاتصال من تلبية احتياجات العملاء خلال التفاعل الأولي بدلًا من إنشاء طلبات خدمة، مما يحسن معدل حل المشكلة من أول اتصال، ويضمن تجربة عملاء سلسة.
- **أولوية التقسيم:** تُعطى الأولوية تلقائيًا لطلبات وشكاوى عملاء المصرفية الخاصة، والتميز الماسي، والتميز ضمن نظام إدارة علاقات العملاء، بما يضمن سرعة الاستجابة وتقديم تجربة خدمة متميزة.
- **التخصيص:** طرحت منتجات قابلة للتخصيص، مثل أغلفة البطاقات الرقمية، التي يمكن استبدالها باستخدام نقاط مكافأة أو شراؤها نقدًا، مما يُثري تجربة التخصيص ومكافآت العملاء.

نقاط الوصول وتوسع الشبكة

لتعزيز إمكانية الوصول وضمان توافر الخدمة المريحة للعملاء في كل من المناطق الحضرية والمناطق النائية، واصل مصرف الراجحي توسيع وتحسين شبكة خدماته الفعلية على مستوى المملكة. بحلول نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، يدير المصرف **687 مركزاً لمصرفية الأفراد**، بما في ذلك **511 فرعًا متكامل الخدمات**، **و14 صالة عرض للمبيعات**، **و27 مركزًا للخدمة فقط**، **و135 مركزًا لتحويل الأموال**، مما يضمن تغطية واسعة للأفراد والشركات في جميع أنحاء المملكة. ويشمل ذلك أيضًا فرعًا مخصصًا للسيدات، بينما يحتوي 176 فرعًا على قسم للسيدات.

واستكمالًا لهذا الحضور، حافظ المصرف على واحدة من أكبر البنى التحتية للخدمات المصرفية الذاتية في المملكة، حيث تضم **أكثر من 4,300 جهاز صراف آلي، وأكثر من 350 جهاز صراف آلي للفئات الصغيرة، و41 جهاز صراف آلي تفاعلي، وأكثر من 1,700 جهاز إيداع، وأكثر من 600 جهاز خدمة ذاتية**. بالإضافة إلى ذلك، طبعت شبكة الأجهزة الذاتية التابعة للمصرف بشكل جماعي **أكثر من 7 ملايين بطاقة، مما يُسهّل إصدار البطاقات للعملاء بسرعة وسلاسة**. خلال العام، خدمت قنوات الصراف الآلي أكثر من **540 مليون تفاعل مع العملاء**، بما في ذلك **5.4 مليون معاملة للعملاء في دول مجلس التعاون الخليجي**، وعالجت عمليات سحب نقدي تجاوزت **183 مليار ﷼** ويؤكد هذا الانتشار الواسع والمتطور باستمرار، سواءً على أرض الواقع أو عبر الإنترنت، التزام المصرف بتوفير الخدمات، وتعزيز الشمول المالي، وتوفير الراحة للعملاء في جميع أنحاء المملكة.

رضا العملاء

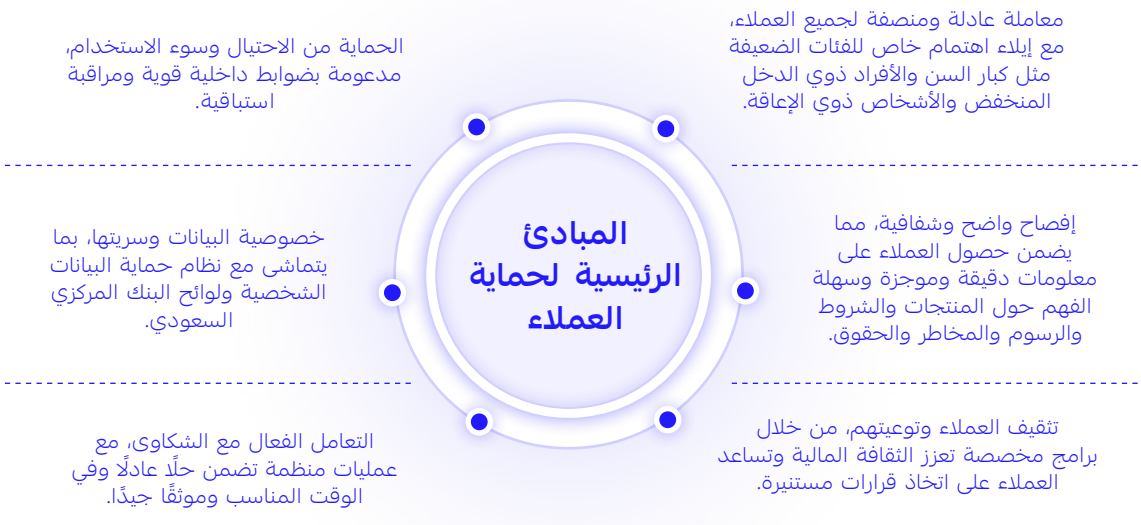
رضا العملاء هو عنصر أساسي في التزام مصرف الراجحي بالخدمات المصرفية المسؤولة والأخلاقية. واسترشادًا بمبادئ حماية العملاء الصادرة عن البنك المركزي السعودي وأطر الحوكمة الداخلية للمصرف، يضمن المصرف أن تكون كل المعاملات شفافة وعادلة وبطريقة تحترم حقوق العملاء. ويتجاوز هذا النهج مجرد تقديم الخدمات، إذ يتضمن ضمانات قوية ومعايير تواصل واضحة وآليات فعّالة لمعالجة الشكاوى لحماية العملاء وتعزيز ثقتهم. يبني المصرف من خلال إعطاء الأولوية للنزاهة والاستجابة واتخاذ القرارات المستنيرة، بيئة آمنة تركز على العملاء وتدعم الرضا والولاء على المدى الطويل.

رعاية العملاء وحمايتهم

يضع المصرف رعاية العملاء وحمايتهم في صميم استراتيجيته الخدمية، ملتزمًا بإطار حوكمة قوي مصمم لضمان الشفافية والعدالة والثقة في جميع التعاملات مع العملاء. وتوفر سياسات رعاية العملاء وحمايتهم، التي أقرها مجلس الإدارة، مبادئ وقواعد ومعايير تشغيل واضحة توجه كل مرحلة من مراحل التعامل مع العملاء، بدءًا من التسجيل وحتى حل المشكلات. وتتوافق هذه السياسات تمامًا مع لوائح البنك المركزي السعودي، بما فيها مبادئ وقواعد حماية عملاء المؤسسات المالية.

الالتزام بحماية العملاء

تضع **سياسة حماية العملاء** في مصرف الراجحي إطارًا شاملًا يضمن حصول العملاء على الخدمات المالية بشفافية وأمان ونزاهة. توجه هذه السياسة جميع الموظفين في الالتزام بتوقعات البنك المركزي السعودي، بما في ذلك:



شرائح وقنوات العملاء

يضمن المصرف حصول جميع العملاء على طرق مريحة وسهلة للتواصل أو طلب المساعدة أو تقديم الشكاوى من خلال شبكة واسعة من القنوات. ويخدم المصرف قاعدة متنوعة من العملاء، تتضمن العملاء الأفراد، وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة، وعملاء الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، بالإضافة إلى عملاء الجهات الخارجية بموجب ترتيبات معتمدة. ويُقدّم الدعم عبر مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات، بما في ذلك الحسابات الجارية، ومنتجات التمويل والقروض، وبطاقات الائتمان، وخدمات تحويل، والقنوات الرقمية والحلول المتخصصة للشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة.

يمكن للعملاء التواصل مع المصرف من خلال قنوات اتصال متعددة معتمدة، مثل الفروع والموقع الإلكتروني وتطبيق الهاتف المحمول ومركز الاتصال/الرد الصوتي التفاعلي والبريد الإلكتروني والفاكس ومنصات التواصل الاجتماعي وموقع "ساما تهتم". تضمن هذه القنوات تغطية شاملة، مما يسمح للعملاء بالتفاعل مع المصرف بالطريقة التي تناسب احتياجاتهم وتفضيلاتهم على أفضل وجه.

رضا العملاء

في عام 2025، أطلق المصرف بنجاح حملة الأسبوع الأزرق السنوية للبطاقات الرئيسية التي تقدم خصومات ومكافآت حصرية لفترة محدودة لعملاء بطاقة الراجحي عبر شبكة شركائه التجاريين. حققت الحملة هذا العام رضا العملاء العالي، ومعدلات إنفاق قوية للبطاقات، ومشاركة أكبر من الشركاء، حيث ارتفع عدد الشركاء إلى 204 شريكًا مقارنةً بـ 172 شريكًا في عام 2024، بدعم من استثمار تسويقي مشترك كبير من شركاء الخدمات المصرفية للأفراد الرئيسيين.

التجاوب مع الشكاوى وجودة الخدمة

يُطبق المصرف إطارًا صارمًا وشفافًا لإدارة الشكاوى بما يتماشى مع مبادئ حماية العملاء الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحت إشراف مجلس الإدارة يتم تخصيص رقم مرجعي فريد لكل شكوى وإبلاغ العملاء بها عبر الرسائل النصية القصيرة، مما يتيح التتبع السلس طوال دورة حل المشكلة. يُطلع المصرف عملاءه باستمرار على كل مرحلة، ويتم حل جميع الحالات ضمن الأطر الزمنية المحددة في اتفاقية مستوى الخدمة، باستثناء المطالبات الدولية. يقدم المصرف ردودًا مفصلة ووثائق داعمة وخيارات تصعيد واضحة من خلال قنوات موثقة لضمان العدالة والشفافية. تُرفع تقارير ربع سنوية عن حجم الشكاوى، وأداء حلها، ومؤشرات الأداء الرئيسية إلى الإدارة العليا، مع إجراء تحليل دوري للأسباب الجذرية لمنع تكرار المشكلات وتعزيز أداء العمليات. يمكن للعملاء تصعيد أي مخاوف لم تُحل داخليًا أو مباشرةً إلى البنك المركزي السعودي عبر آليات مخصصة. ولتسهيل الوصول، يوفر المصرف خطًا ساخنًا مجانيًا (8001248880) للمتصلين المحليين، وأرقامًا مخصصة للعملاء الدوليين، بالإضافة إلى مواد تثقيفية شاملة لمنع الاحتيال، والمخاطر المالية، وميزات المنتجات، والاقتراض المسؤول لتعزيز وعي العملاء وحمايتهم.

تثقيف العملاء وتوعيتهم

تماشيًا مع توجيهات البنك المركزي السعودي، يُنفذ المصرف برامج مستمرة لتثقيف العملاء حول المنتجات المالية والمخاطر ومنع الاحتيال وقنوات الحصول على معلومات دقيقة. تعزز هذه المبادرات ثقة العملاء، وتُحسّن عملية اتخاذ القرارات المالية، وتدعم أهداف التثقيف المالي الوطنية.

وللحفاظ على أعلى معايير الخدمة، يحرص المصرف على تقديم تدريب سنوي لجميع موظفي خدمة العملاء، والتطوير المستمر في مجال معالجة الشكاوى، والتفاعل مع العملاء، والالتزام التام بمبادئ حماية العملاء الصادرة عن البنك المركزي السعودي ومدونة قواعد السلوك الداخلية.

رفع مستوى ولاء العملاء من خلال برنامج "مكافأة"

واصل برنامج "مكافأة" تطوره في عام 2025 مع التركيز بشكل كبير على تحسين تجربة العملاء. وشملت التحسينات الرئيسية تحسين عروض القيمة للعملاء، وزيادة المشاركة من خلال توسيع نطاق الخدمات داخل شبكة شركاء المصرف، وتوسيع عروض المنتجات المصرفية للأعضاء المميزين. تم ترقية التجربة الرقمية بشكل كبير مع مجموعة واسعة من عروض برنامج «مكافأة» الحصرية من مختلف الشركاء. وتم تقديم ملخص مالي جديد ومبسط للنقاط لتسهيل التتبع، بالإضافة إلى تحسين التنقل لتعزيز تجربة المستخدم بشكل عام. علاوة على ذلك، تم وضع لافتات ترويجية ولافتات خاصة بالشركاء بشكل استراتيجي لجذب انتباه الأعضاء، إلى جانب نظام تتبع إشعارات برنامج "مكافأة" مخصص.

ومن الجدير بالذكر أن محفظة كسب النقاط من الشركاء الخارجيين شهدت نموًا كبيرًا، مما يسمح للأعضاء بتجميع النقاط من خلال أكثر من 40 شريكًا (وما زال العدد في ازدياد). يربط برنامج «مكافأة» الآن العملاء بعلامات تجارية استهلاكية سريعة النمو، تضم سلاسل متاجر البقالة الرائدة، ومنصات التوصيل، وشركاء بارزين في مجال أسلوب الحياة والسفر، مما يعزز التفاعلات المتكررة والمستمرة، ويرفع مستوى المشاركة والتجربة في مختلف القطاعات. ويختتم العام بأكثر من 310 شريك تجاري في جميع أنحاء المملكة، مما يجعل «مكافأة» أكبر محفظة برامج ولاء في قطاع الخدمات المالية بالمملكة. وتغطي شبكة الشركاء الآن أكثر من 20 فئة متنوعة، تشمل البيع بالتجزئة، والمطاعم، والسفر، والعلامات التجارية الفاخرة، والصيدليات، وخدمات التوصيل، ومحلات البقالة، والأثاث، وغيرها. كما وسّع "مكافأة" نطاق وصوله إلى شبكة نقاط البيع، مما مكّن تجار "نيوليب" من تسهيل استبدال النقاط عبر أجهزة نقاط البيع.

تم تنفيذ أكثر من 60 حملة ترويجية لـ"مكافأة" باستخدام قنوات تسويقية مختلفة. كما أتيحت للأعضاء فرصة الاستفادة من أكثر من 115 عرض خصم حصري من "مكافأة" مع شركاء من خلال تطبيق الراجحي، وحساب "مكافأة" المخصص على منصة "إكس" (تويتر سابقًا) الذي يضم أكثر من 110 آلاف متابع.

رضا العملاء

وقد ساهمت هذه الجهود مجتمعةً في تحقيق أعلى مستويات في مؤشر صوت العميل ودرجة رضا العملاء ودرجة جهد العملاء حتى الآن، وقد أسهم امتلاك البرنامج الأكثر تفضيلًا في المملكة في ترسيخ مكانة المصرف ضمن المشهد المصرفي التنافسي، مما دعم استقطاب عملاء جدد وتعزيز الشراكات عبر تنامي ولاء العملاء للعلامة التجارية.

برنامج "مكافأة"

المقاييس	2025	2024	النسبة المئوية للتغيير
مؤشر صوت العميل	**83**	78	5
درجة رضا العملاء	**4.77**	4.62	3
إجمالي الأعضاء	**18.1 مليون**	16.9 مليون	7
شبكة الشركاء	**+310**	252	27

حماية حقوق العملاء عبر القنوات الرقمية والمادية

يراقب المصرف باستمرار منصاته الإلكترونية وأجهزة الصراف الآلي وأنظمة نقاط البيع لحماية أصول العملاء وضمان استمرارية الخدمة دون انقطاع. يتلقى العملاء إشعارات مجانية عبر الرسائل النصية القصيرة لكل معاملة حسابية، كما يتم وضع حدود واضحة ومراجعتها سنويًا على التحويلات والسحوبات والأنشطة الإلكترونية لتعزيز الحماية والشفافية. وتماشيًا مع مبادئ حماية العملاء لدى البنك المركزي السعودي، يلتزم مصرف الراجحي التزامًا راسخًا بالعدالة وعدم التمييز، ويضمن معاملة جميع العملاء بإنصاف بغض النظر عن الجنس أو العمر أو العرق أو الإعاقة أو الوضع الاجتماعي. يعزز هذا الالتزام قيم المصرف التي تركز على العملاء ويدعم تجربة مصرفية آمنة وشاملة وجديرة بالثقة للجميع.

رضا العملاء وإدارة الشكاوى

مراقبة وقياس رضا العملاء

خصوصية العملاء

يلتزم المصرف بمعايير صارمة لحماية العملاء والتواصل الأخلاقي في جميع أنشطة التسويق، مما يضمن الالتزام الكامل بلوائح البنك المركزي السعودي ومتطلبات الحوكمة الداخلية. ويفرض المصرف ضوابط صارمة لخصوصية بيانات العملاء، ويمنع استخدام الروابط القابلة للنقر في الرسائل النصية القصيرة أو التسويق عبر البريد الإلكتروني للحد من مخاطر الاحتيال، ويتطلب موافقة صريحة من العملاء قبل إرسال أي رسائل تسويقية. كما تُسجَّل تفضيلات التواصل بعناية وتُحترم دائمًا. ويحرص المصرف على حماية الفئات الأكثر عرضة للخطر من العملاء، من خلال منع توزيع المواد التسويقية المتعلقة بالائتمان على الأفراد دون سن 18 عامًا، لضمان الترويج المسؤول للمنتجات المالية. وتماشيًا مع إطار عمل مكافحة الاحتيال لدى البنك المركزي السعودي، يُحال أي نشاط مشبوه يُكتشف ضمن قنوات التسويق فورًا إلى وحدات مكافحة الاحتيال والجرائم الرقمية في المصرف. علاوة على ذلك، تتضمن كل حملة تسويقية رسائل توعية بالأمن المالي، بما في ذلك إرشادات حول حماية بطاقات الصراف الآلي وبطاقات الائتمان، وأرقام التعريف الشخصية، ودفاتر الشيكات، مع تعليمات واضحة للإبلاغ عن الفقدان أو السرقة أو الاحتيال، بما يعزز قدرة العملاء على مواجهة المخاطر ويدعم السلوك المالي المسؤول.

رضا العملاء

الإعلان العادل

في إطار التزام مصرف الراجحي بالخدمات المصرفية المسؤولة والنمو المستدام، يركز المصرف بقوة على التواصل الشفاف مع العملاء وممارسات التسويق العادلة، مما يضمن حصول العملاء على معلومات دقيقة وكاملة وأخلاقية.

من خلال إلزام المصرف بالالتزام التام للمتطلبات النظامية والتنظيمية والتشريعية للبنك المركزي السعودي، وتماشيًا مع مبادئ الشريعة الإسلامية للمصرف، توفر سياسة إدارة التسويق والاتصال إطارًا واضحًا للحوكمة من أجل التواصل المسؤول. ومن الأمور الأساسية لتحقيق هذا الهدف التزام المصرف بالإعلانات العادلة، وضمان أن تكون جميع الحملات والعروض الترويجية والإفصاحات عن المنتجات واضحة ودقيقة وغير مضللة. ومن خلال هذه السياسة، يحمي المصرف مصالح العملاء ويعزز الثقة ويدعم بيئة تسويقية عادلة وأخلاقية تركز على العملاء.

ضوابط الإعلان والتسويق المسؤولة

وفقًا لسياسة مجموعة التسويق وتجربة العملاء، تخضع جميع الحملات التسويقية، سواء المنفذة عبر قنوات فوق الخط ، أو قنوات تحت الخط ، أو عبر القنوات الرقمية، لمراجعة مجموعة الالتزام قبل خمسة أيام عمل على الأقل من نشرها للجمهور. تضمن هذه المراجعة التوافق مع اللوائح التنظيمية والشفافية والالتزام بمعايير حماية المستهلك.

يُولي المصرف أهمية قصوى للوضوح والمصداقية في التواصل. يجب ألا يحتوي المحتوى التسويقي على أي ادعاءات كاذبة أو مبالغ فيها أو مضللة، ويجب تقديم جميع الرسائل بطريقة واضحة يسهل الوصول إليها وفهمها. يجب أن تكون البيانات المالية مثل التسعير والأسعار والرسوم ومؤشرات الأداء دقيقة ومفسرة بشكل مناسب ومدعومة بإفصاحات دقيقة. كما يحظر المصرف استخدام العلامات التجارية غير المصرح بها والعلامات التجارية المقلدة وأي علامات ملكية دون موافقة مسبقة، لتجنب ارتباك العملاء وضمان السلوك الأخلاقي.

يجب أن تتضمن جميع الرسائل التسويقية المتعلقة بالمنتجات، والتي تشمل رسومًا أو التزامات مالية، بشكل بارز: اسم المصرف، وشعاره، وتفاصيل الاتصال به، بالإضافة إلى عرض واضح لمعدل الفائدة السنوي عند الحاجة، وتفصيل كامل لجميع الرسوم والعمولات. كما يجب أن تتضمن العروض الترويجية فترات صلاحية محددة وتواريخ انتهاء لضمان اطلاع العملاء بدقة. وفي حال الإشارة إلى تسعير العملات الأجنبية، يجب عرض تحذير واضح لتسليط الضوء على مخاطر تقلبات أسعار الصرف.

ووفقًا لتوجيهات البنك المركزي السعودي والمبادئ التوجيهية الوطنية، يلتزم المصرف بقيود صارمة على المحتوى الحساس أو الخاضع للتنظيم. ويشمل ذلك حظر استخدام صور الأماكن المقدسة لأغراض ترويجية، وتقييد نشر خرائط المملكة دون موافقة حكومية، واشتراط الحصول على ترخيص مسبق من البنك المركزي السعودي قبل استخدام أو إعادة إنتاج صور العملات. وتضمن هذه التدابير الاحترام الثقافي والديني، وتحمي الهوية الوطنية، وتعزز التزام المصرف بالمتطلبات التنظيمية.

ومن خلال هذه الضوابط الشاملة، يضمن مصرف الراجحي أن جميع أنشطة الإعلان والتسويق تحافظ على النزاهة، وتحترم المعايير الثقافية، وتقدم للعملاء اتصالات شفافة وموثوقة ومسؤولة، متوافقة مع معايير الاستدامة العالمية.

الجائزة الذهبية: علاقة طويلة أمد

جائزة ماركوم للحملة التسويقية لشهر رمضان – وكالة تي تي بي الإبداعية

أفضل برنامج لولاء ومكافآت العملاء

جوائز تاب المالية في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

الرقمنة والأتمتة

يُعدّ التحول الرقمي في مصرف الراجحي ركيزة أساسية ضمن استراتيجية "الرقمنة والبيانات"، حيث يستخدم 75% من العملاء النشطين القنوات الرقمية، مع تنفيذ أكثر من مليار معاملة شهريًا عبر هذه المنصات.

تحقيق التمكين الرقمي على مستوى المجموعة

واصل المصرف تسريع وتيرة تحوله الرقمي من خلال توسيع القدرات عبر جميع قطاعات الأعمال والشركات التابعة وشرائح العملاء. كما عزز بنيته الرقمية المؤسسية عبر تحديث المنصات، وتوسيع اعتماد الحوسبة السحابية، وتطبيق بنى معمارية قائمة على واجهات برمجة التطبيقات، إلى جانب التوسع في الأتمتة لتقديم خدمات سريعة وآمنة وسلسة. وقد أسهمت هذه الترقيات في تعزيز المرونة التشغيلية، ورفع مستوى الجاهزية، وتحقيق قدر أكبر من الاتساق في قنواته الرقمية.

شكّل بناء منظومة رقمية متناغمة على مستوى المجموعة محورًا رئيسًا، حيث جرى تعزيز الأصول الرقمية المشتركة، بما في ذلك الأنظمة المصرفية الأساسية من الجيل الجديد، وطبقات تجربة القنوات المتكاملة ومنصات البيانات المؤسسية والخدمات المصرفية المفتوحة وحلول الهوية الرقمية ومحركات أتمتة سير العمل، لدعم رحلات عملاء مترابطة ومتكاملة من البداية إلى النهاية. وأتاح هذا التكامل للعملاء الانتقال بسلاسة بين المصرف وشركاته التابعة.

كما وسّع المصرف منظومة خدماته المالية من خلال استثمارات استراتيجية في قطاع التقنية المالية. ومع دخول المملكة مرحلة جديدة من الخدمات المصرفية المفتوحة، عزّز المصرف قدراته عبر ما يلي:

- **نيوليب** – منظومة المدفوعات الرقمية
- **نيوتك** – تجميع البيانات وواجهات برمجة تطبيقات الخدمات المصرفية المفتوحة
- **دراهم** – تطبيق إدارة الأموال الشخصية

تمكّن هذه المنصات العملاء، ضمن بروتوكولات صارمة للخصوصية والأمان، من مشاركة بياناتهم بين المؤسسات المالية، والحصول على رؤى شخصية متقدمة، وإدارة شؤونهم المالية عبر تطبيقات متعددة ضمن تجربة موحّدة.

ويُقاس التوسع في القدرات الرقمية من خلال **نسبة العمليات الرقمية إلى البدوية**، والتي تحسنت إلى **96:4 في عام 2025**، بما يعكس نموذج تشغيل يرتكز على الرقمنة أولًا. كما سجّل المصرف **زيادة بنسبة 88% في واجهات برمجة تطبيقات المجموعة والخدمات المصرفية المفتوحة**، إذ ارتفع عددها من 218 واجهة في عام 2024 إلى **409 واجهة** بنهاية العام، وهو مؤشر رئيس على جاهزية المؤسسة للتوسع الرقمي المستقبلي

طور المصرف تجربته الرقمية من خلال تعزيز قدرات المنصات وتوسيع نطاق الخدمات الذاتية. وقد ساهمت المبادرات التي أُطلقت في عام 2025 في تمكين العملاء من إجراء تفاعلات رقمية أكثر كفاءة وسلاسة وراحة.

- **التوجيه الفوري:** إتاحة دعم العملاء على مدار الساعة عبر خاصية الدردشة، بما يمكّن موظفي مركز الاتصال من إرشاد العملاء مباشرة عبر التطبيق، مما يسهم في تبسيط إجراءات الدعم، وتحسين كفاءة الخدمة، وتعزيز استخدام القنوات الرقمية.
- **كشف حساب البطاقة عند الطلب:** يمكن للعملاء إصدار كشوفات حساب البطاقة في وقت مبكر من الشهر وبموعد ثابت، بما يوفر مرونة وتحكمًا أكبر.
- **التوقيع الرقمي لفتح الحساب:** أتاحت هذه الخدمة للعملاء استكمال إجراءات فتح الحساب عن بُعد عبر إضافة توقيع رقمي من أي مكان، مما ألغى الحاجة إلى زيارة الفروع.
- **عرض رمز سويفت:** يمكن للعملاء الآن الاطلاع على رمز سويفت الخاص بالمصرف مباشرة عبر تطبيق الهاتف الجوال، مما يقلل من الاعتماد على دعم مركز الاتصال.
- **سداد الأقساط المتأخرة:** يمكن للعملاء سداد أقساط التمويل الشخصي المتأخرة وإغلاق طلبات التمويل عبر التطبيق، بما يوفر تجربة رقمية ملائمة ومتكاملة.
- **التمويل والبطاقات:** يمكن للمستخدمين التقدم بطلب للحصول على التمويل وبطاقات الائتمان عبر الإنترنت، وإتمام الإجراءات بسرعة وأمان دون الحاجة إلى زيارة أي فرع.
- **تصميم البطاقة:** إمكانية تخصيص تصميم البطاقة الرقمية بالكامل، بما يتيح للعملاء اختيار التصميم والنمط المفضل لديهم ضمن تجربة مصرفية أكثر تخصيصًا.
- **سوق الأفراد:** يمكن للعملاء شراء المنتجات مباشرة عبر التطبيق، والاستمتاع بتجربة تسوق سلسة مع خيارات دفع متعددة وخطط تقسيط مرنة لمزيد من الراحة.
- **التطبيق الديناميكي:** يهدف التطبيق الديناميكي إلى توقع احتياجات المستخدمين وتبسيط الإجراءات المتكررة وإبراز الأولويات وتخصيص كل تفاعل، ليعمل كمساعد ذكي يقدّم ما يهم العميل في الوقت المناسب.

الرقمنة والأتمتة

ومن خلال مواصلة الاستثمار في البنية الرقمية المؤسسية، عزّز المصرف مكانته الريادية في القطاع المالي بالمملكة، مع جاهزية عالية لتلبية تطلعات العملاء المتجددة بسرعة ومرونة وابتكار.

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
97% نسبة انضمام العملاء الأفراد الجدد عبر الإنترنت.	20% نسبة النمو في حسابات الأعمال الإلكترونية المفتوحة عبر الإنترنت.
44% من طلبات الحصول على خدمات تمويل الأفراد تم تقديمها من خلال القنوات الرقمية.	19% نسبة انضمام عملاء الشركات الجدد عبر الإنترنت.
55% نسبة الزيادة في التمويل العقاري مقارنة بالعام الماضي.	38% نسبة النمو في حسابات المنشآت الصغيرة والمتوسطة المفتوحة عبر الإنترنت.
48% نسبة الزيادة في التمويل الشخصي مقارنة بالعام الماضي.	20% نسبة النمو في الحسابات الرقمية المفتوحة خلال العام.
11% نسبة نمو تمويل بطاقات الائتمان مقارنة بالعام الماضي.	31% نسبة النمو في متوسط عدد مرات تسجيل الدخول شهريًا.
31% نسبة النمو في مطلوبات الحسابات الرقمية.	23% نسبة النمو في مطلوبات الحسابات الرقمية.
700% نسبة الزيادة في عملاء الادخار الجماعي (الجمعية).	4% نسبة النمو في معاملات سداد، و20% نسبة الزيادة في قيمة مدفوعات سداد التي تمت عبر مصرف الراجحي.

الابتكار وتطوير المنتجات

عزز مصرف الراجحي استراتيجيته الابتكارية وسرّع من تطوير منتجات رقمية متميزة من خلال تعميق منظومة رؤاه، وتحسين عملية اتخاذ القرارات القائمة على البيانات، وتطوير قدرات التواصل الفوري. وقد مكّنت هذه التحسينات المصرف من إعداد حلول أكثر تخصيصًا واستجابةً وملاءمةً لاحتياجات العملاء المتغيرة في قطاعات الأفراد والشركات وإدارة الثروات والشركات الصغيرة والمتوسطة. وقد حظيت جهود الابتكار بدعم متزايد من نماذج التسليم المرنة والتحليلات المتقدمة، مما يضمن سرعة الوصول إلى السوق وتحسين تحقيق القيمة عبر مجموعة المنتجات.

الرؤى والتسويق اللحظي على مستوى المجموعة

طور مصرف الراجحي نموذج التشغيل القائم على البيانات من خلال توسيع منصات التحليلات المؤسسية ودمج محركات البيانات في الوقت الفعلي، وتعزيز قدرات أتمتة التسويق لدعم التواصل الشخصي على نطاق واسع. وتم دمج تقنيات التعلّم الآلي والنماذج التنبؤية بشكل أوسع ضمن محركات اتخاذ القرار، مما حسّن دقة تقييم الجدارة الائتمانية وكشف الاحتيال وتحليل السلوكيات وإدارة دورة حياة العميل.

حيث كان من أهم الإنجازات تطوير **ملفات تعريف شاملة للعملاء**، تجمع البيانات من المصرف وفروعه وشركاء الحلول التقنية المالية وتدفقات الخدمات المصرفية المفتوحة التي تم الحصول عليها بموافقة صريحة من العملاء. وقد أتاحت هذه الرؤية الشاملة تقسيمًا أكثر دقة للعملاء، وتوصيات منتجات مناسبة للسياق، وتفاعلات شخصية عبر مختلف القنوات.

ومع تطبيق قدرات معالجة الأحداث اللحظية عبر الأنظمة المصرفية الأساسية الرقمية المطوّرة، أصبح مصرف الراجحي قادرًا على مراقبة نشاط العملاء عبر جميع رحلاتهم، وتحليل الإشارات السلوكية بشكل فوري. وهذا يمكّن المصرف من الاستجابة الفورية لإجراءات العملاء، سواء أكانت ناتجة عن معاملة أو طلب خدمة أو احتياج مالي متوقع، مع تعزيز التجربة من خلال الاتصالات أو الخدمات القائمة على البيانات.

تؤدي الأحداث مثل المعاملات الكبرى على بطاقات الائتمان أو رفض عمليات الشراء بسبب نقص الرصيد أو مواعيد الاستحقاق القادمة للمنتجات الثابتة، إلى تفعيل استجابات مخصصة تلقائيًا من مكتبة تضم مئات الإجراءات المبرمجة مسبقًا. وقد تشمل هذه الاستجابات إشعارات شخصية عبر الدفع الفوري أو الرسائل القصيرة أو عروض زيادة الحد الائتماني أو مكافآت موجهة للعملاء عبر التجار، في اللحظة التي يحتاجونها.

عزّزت قدرات التواصل اللحظي مع العملاء تجربة العملاء بشكل كبير، مع تحقيق قيمة قابلة للقياس للمصرف، حيث ساهمت في تنفيذ أكثر من 6 ملايين عقد، بما يعادل إيرادات تصل إلى 20 مليار ﷼.

شهد عام 2025 إدخال عدد من القدرات الرقمية الجديدة التي ساهمت في تعزيز أجندة الابتكار لدى المصرف:

- **مدير تمويل الأعمال:** تهدف هذه المبادرة إلى تزويد الشركات بلوحات معلومات تفاعلية وغنية بالبيانات تعرض أداء المبيعات والتركيبة السكانية للعملاء ورؤى السوق، مما يتيح اتخاذ قرارات أكثر وعيًا واستراتيجية.
- **محرك تسويق الأعمال الإلكترونية:** يُمكّن الشركات من بدء حملات إعلانية مدفوعة ومستهدفة مباشرةً من خلال تطبيق الراجحي، مع إمكانية تحديد معايير الجمهور مثل العمر والجنس والوصول إلى العملاء الأفراد والشركات على حد سواء من خلال الإشعارات الفورية أو الرسائل المنبثقة.
- **تصميم البطاقة الرقمية:** عزّز المصرف مزايا التخصيص عبر تمكين العملاء من تصميم بطاقاتهم الرقمية وتعديلها مباشرة من خلال التطبيق.

وأدت هذه المبادرات إلى تحسين قدرة المصرف على توقع احتياجات العملاء، وتعزيز رؤى المخاطر، وتسريع دورات تطوير المنتجات، وزيادة القيمة الدائمة للعميل.

الابتكار وتطوير المنتجات

الجوائز والتقدير:

واصل مصرف الراجحي خلال عام 2025 حصد التقدير من مؤسسات دولية رائدة نظير تميزه في الخدمات المصرفية الرقمية وتجربة العملاء والحلول المالية المبتكرة. وتعكس هذه الجوائز التزام المصرف بتعزيز تفاعل العملاء من خلال منتجات رقمية متقدمة، وخدمات مدعومة بالذكاء الاصطناعي، وتجارب جوال رائدة، بما يعزز مكانته كمؤسسة مالية مبتكرة وموثوقة.

أبرز الجوائز المحققة في عام 2025:

- **أفضل مصرف رقمي لتجربة العملاء** – ذا ديجيتال بانكر تقديرًا للتميز في التواصل الرقمي مع العملاء وتصميم الخدمات.
- **أفضل حل ذكاء اصطناعي للشركات الصغيرة والمتوسطة** – ذا ديجيتال بانكر تقديرًا للريادة في تقديم حلول مدعومة بالذكاء الاصطناعي للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- **أفضل تطبيق للخدمات المصرفية للأفراد عبر الهاتف الجوال** – ذي جلوبال إيكونوميكس تقديرًا لتقديم تجربة جوال مصرفية متميزة في المملكة العربية السعودية.
- **أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال** – تطبيق الراجحي للهاتف الجوال تقديرًا للتميز في تجربة المستخدم ووظائف الهاتف الجوال.
- **أفضل ابتكار في تمويل سلسلة التوريد الرقمية الإسلامية** تسليط الضوء على الحلول المبتكرة في مجال التمويل الإسلامي.
- **أفضل مصرف – المملكة العربية السعودية** – جوائز ميد للتميز المصرفي جائزة مرموقة في القطاع المصرفي تُمنح للأداء العام وخدمة العملاء.
- **أفضل مصرف رقمي للمستهلك في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا** تقديرٌ لتقديم خدمات رقمية متميزة في جميع أنحاء المنطقة.
- **أفضل مصرف رقمي خاص في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا للعام** تقديرًا للتميز في الخدمات المصرفية الرقمية الخاصة.
- **التميز في الخدمات المالية المدعومة بالذكاء الاصطناعي** – مجلة ورلد بيزنيس أوتلوك تقديرًا لتطبيق المصرف للذكاء الاصطناعي لتحسين نتائج العملاء.
- **أفضل استخدام للذكاء الاصطناعي في الأعمال المصرفية** – مجلة ورلد بيزنيس أوتلوك إقرارًا بالتطبيق الاستراتيجي والفعّال للذكاء الاصطناعي في مختلف الخدمات المصرفية.
- **أكثر الخدمات المصرفية ابتكارًا وأفضل مصرف رقمي** – جوائز مجلة براندز ريفيو 2025 تسليط الضوء على ابتكار الخدمات والريادة الرقمية في المملكة.

الالتزام بالخدمات المصرفية المسؤولة والآمنة

تعكس الشهادات الدولية المعترف بها التي حصل عليها مصرف الراجحي التزامه المستمر بتقديم تجارب مصرفية آمنة وموثوقة وعالية الجودة. وتسهم هذه المعايير في تعزيز الحوكمة، وترسيخ حماية البيانات والخصوصية، وضمان مرونة العمليات وإدارتها بكفاءة عبر جميع القنوات. كما تعزز ثقة العملاء، وتؤكد التزام المصرف بتقديم خدمات مسؤولة ومتوافقة مع الأنظمة، وقابلة للتحسين المستمر.

- 9001:2015: إدارة الجودة.
- ISO/IEC 27001:2022: إدارة أمن المعلومات
- ISO/IEC 20000:2018: إدارة خدمات تقنية المعلومات
- ISO 31000:2018: إدارة المخاطر
- 22301:2019: إدارة استمرارية الأعمال
- ISO 30301:2019: أنظمة إدارة السجلات
- ISO/IEC 27018:2019: حماية معلومات التعريف الشخصية في الخدمات السحابية

تعزيز الشمول المالي

يعمل المصرف بنشاط على تعزيز الوصول إلى التمويل من خلال توسيع نطاق إتاحة المنتجات والخدمات المالية الموجهة للأفراد والشركات ذات الوصول المحدود إلى القنوات المصرفية التقليدية. ويركز المصرف على توسيع تمويل الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وتعزيز الحلول الرقمية للوصول إلى الفئات غير المخدومة والمناطق النائية. ومن خلال هذه الجهود، يسهم المصرف في دعم الشمول المالي، وتمكين ريادة الأعمال، وتعزيز النمو الاقتصادي المستدام.

الخدمات المالية للأفراد

يقدم المصرف محفظة متكاملة من المنتجات للعملاء الأفراد، مصممة لتلبية مجموعة واسعة من احتياجات التمويل الشخصي والإسكان والتنقل. كما يقدم خدمات التمويل الشخصي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتمويل السكني والعقاري وحلول تمويل السيارات مع فترات سداد مرنة ومعدلات ربح تنافسية، مدعومة بقنوات رقمية سلسة لإتمام الطلبات وخدمات ما بعد التمويل. بالإضافة إلى ذلك، تضم محفظة المصرف منتجات مصرفية يومية تشمل الحسابات الجارية وحسابات التوفير والبطاقات، بما يمكّن الأفراد من إدارة شؤونهم المالية بسهولة وأمان عبر مختلف مراحل حياتهم.

خدمات المنتجات المالية	الأثر الاجتماعي لمنتجات المصرف
الحسابات الجارية خدمات مصرفية آمنة ومرنة للمعاملات اليومية.	تسهم المنتجات المالية لمصرف الراجحي إسهامًا ملموسًا في تعزيز الشمول المالي والتمكين الاقتصادي في مختلف مناطق المملكة، وتعزز الحسابات الجارية وحسابات التوفير إدارة الأموال الآمنة وتنمية ثقافة الادخار، فيما يتيح التمويل الشخصي وتمويل السيارات والتمويل السكني للعملاء تحقيق أهدافهم الشخصية وتحسين الحراك الاقتصادي وتملّك المنازل، وكذلك تعزز خدمات بطاقات الائتمان والتحويلات الاتصال المالي من خلال تسهيل المعاملات الرقمية ودعم الأسر من خلال التحويلات الآمنة عبر الحدود، وتعمل هذه الخدمات مجتمعة على تعزيز الرفاهية المالية والشمول المالي ودعم النمو الاقتصادي المستدام.
حسابات الادخار خيارات للادخار مع مزايا تنافسية.	
التمويل الشخصي حلول التمويل الشخصي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.	
تمويل السيارات يوفر للعملاء المرونة في استئجار مركبات جديدة أو مستعملة من خلال فترات تمويل مريحة وقابلة للتخصيص، ومصممة لتناسب التنقل الفردي والاحتياجات المالية.	
التمويل السكني مجموعة من الحلول التمويلية التي تمكّن الأفراد من الحصول على تمويل عقاري لأغراض متعددة، تشمل شراء العقارات أو إعادة تمويل عن طريق رهن الأصول أو البناء، بما يدعم تطلعاتهم لتملك المنازل والاستثمار.	
بطاقات الائتمان مجموعة متنوعة من خيارات بطاقات الائتمان، تقدم ميزات مثل المكافآت والاسترداد النقدي.	
الحوالات المالية شبكة تحويلات يسهل الوصول إليها في أكثر من 50 دولة.	

تعزيز الشمول المالي

	2025	2024
عدد معاملات التمويل الشخصي	1,087,092	897,081
قيمة معاملات التمويل الشخصي (﷼)	85,965,200,862	108,543,606,553

قصة نجاح

حلول التمويل السكني للمواطنين محدودي الدخل

قدم مصرف الراجحي حلولًا للتمويل السكني المستهدف لدعم المواطنين محدودي الدخل الذين يكسبون ما بين 3,000 و7,000 ﷼، مما يساعدهم على الحصول على منازل بأسعار معقولة بدعم معزز من صندوق التنمية العقارية، ويركز هذا المنتج على مشروعات سكنية قيد الإنشاء مختارة، توفر وحدات بأسعار أكثر اقتصادية، مما يضمن أن تظل الأقساط الشهرية ضمن حدود ميسّرة مع الالتزام بمعايير سكنية مناسبة، فمن خلال الجمع بين الدعم الأعلى لصندوق التنمية العقارية والتمويل التنافسي المتوافق مع الشريعة الإسلامية، يمكّن المصرف العملاء المؤهلين من الانتقال من التأجير إلى التملك، بما يعزز الأمن المالي ويسهم في تحقيق أهداف المملكة في الإسكان الميسر والشمول المالي.

أبرز الإنجازات

1,271

مستفيد

قصة نجاح

تعزيز تمويل الإسكان للفئات ذات الدخل المنخفض

أطلق مصرف الراجحي منتجًا متخصصًا لتمويل الإسكان بالشراكة مع وزارة الإسكان لدعم المواطنين ذوي الدخل المنخفض الذين واجهوا في السابق حواجز أمام ملكية المنازل. تستهدف المبادرة العملاء ذوي الدخل الشهري المنخفض، بدءاً من 3,000 ﷼ وتقدم التمويل بسعر تفضيلي للغاية، مما يجعل الأقساط الشهرية ميسورة التكلفة ويمكن التنبؤ بها. من خلال الجمع بين الدعم الحكومي والتمويل المصمم خصيصًا والمتوافق مع الشريعة الإسلامية، يتيح المنتج للأسر المؤهلة الانتقال من التأجير إلى امتلاك منازلهم، بما يسهم مباشرة في تحقيق أهداف الإسكان الوطنية وتحسين الاستقرار المالي على المدى الطويل للفئات الأكثر احتياجًا.

أبرز الإنجازات

9.6 مليار ﷼

القيمة الإجمالية للمنازل الممولة

12,800

المستفيدون

تعزيز الشمول المالي

دراسة حالة

لمحة عن منتجات التمويل العقاري لمصرف الراجحي

المنتج

الوحدة الجاهزة والرهن الثاني

تمويل مرابحة يتيح للعميل شراء عقار سواء من مشاريع وزارة الإسكان أو وحدة جاهزة من السوق، وهو متاح لعملاء صندوق التنمية العقارية وعملاء مصرف الراجحي.

سداد المديونية 1 في 1 (رهن عقاري فقط) سداد المديونية 2 في 1 (رهن عقاري وتمويل شخصي)

يسمح للعملاء المدعومين وغير المدعومين من صندوق التنمية العقارية بتحويل ديونهم من البنوك الأخرى إلى مصرف الراجحي مع استمرار تقديم الدعم للعملاء المستحقين للدعم.

استبدال مقدم الطلب

استبدال طالب الرهن العقاري الأصلي بشخص مؤهل جديد بعد فتح ملف الرهن العقاري ولكن قبل اعتماد القرض وصرفه. يتحمل طالب الاستبدال جميع الحقوق والالتزامات والمسؤوليات الائتمانية المرتبطة بالرهن.

البناء على الخارطة

سيضطلع المطور العقاري ببناء وحدتك السكنية وتطويرها في المستقبل، مع الالتزام بتنفيذها وفقًا للنماذج والمواصفات والجدول الزمني المتفق عليه، في غضون فترة أقصاها 36 شهرًا. المنتج متاح لعملاء صندوق التنمية العقارية.

الرهن العقاري والرهن العقاري للطرف الثالث

يُقدَّم تمويل الرهن العقاري من خلال مبدأ المرابحة الشرعي. يعد الرهن العقاري تمويلًا مضمونًا – إذ يمنح المصرف تمويلًا مضمونًا بضمان العقار المملوك للعميل، والمنتج متاح لعملاء صندوق التنمية العقارية وعملاء المصرف.

إعادة الجدولة

يتيح لك منتج تأجيل الأقساط تأجيل ما يصل إلى 3 أقساط من تمويلك الشخصي، ليتم دفعها بعد نهاية العقد الحالي.

البناء الذاتي والبناء الذاتي (الهدم وإعادة البناء)

يُقدَّم تمويل البناء الذاتي وفق مبدأ المرابحة، ويُمكّن العميل من البناء على أرض يملكها أو شراء أرض والبناء عليها، وهو متاح لعملاء صندوق التنمية العقارية وعملاء المصرف.

ثروة

يمكّن منتج ثروة للشراء بهدف التأجير مالكي العقارات والمستثمرين من الاستفادة من قيمة عقاراتهم من خلال تحويل إيرادات الإيجار إلى تمويل طويل الأجل.

الأثر الاجتماعي لمنتجات المصرف

يمكن النظر إلى حلول التمويل العقاري لمصرف الراجحي على أنها جسور تربط الأفراد والأسر بملكية المنازل والاستقرار والتمكين المالي. يلبي كل منتج احتياجات العملاء المتميزة، وتسهم جميع المنتجات معًا في تعزيز الاندماج الاجتماعي وتحقيق المرونة الاقتصادية.

تعزيز الشمول المالي

قصة نجاح

تمكين الفئات التي لا تحظى بالخدمات الكافية من الوصول إلى التمويل



صُممت منتجات التمويل الشخصية من إمكان لجعل الخدمات المالية الرسمية في متناول شريحة أوسع من السكان، لا سيما الأفراد الذين يعانون من نقص الخدمات أو المستبعدين من القنوات المصرفية التقليدية. تمكن هذه الحلول العملاء من تلبية احتياجاتهم الشخصية دون المساس بالاستقرار المالي، وذلك من خلال تقديم خيارات تمويل سريعة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومرنة.

تعزز منتجات «إمكان» للتمويل التكميلي وإعادة التمويل والاستحواذ القدرة على الاقتراض من خلال شروط واضحة، مما يضمن الصحة المالية على المدى الطويل.

توفر حلول التمويل الأصغر والرواتب المتقدمة سيولة فورية للاحتياجات الطارئة أو قصيرة الأجل، مما يقلل من الاعتماد على الإقراض غير الرسمي ويدعم مرونة الأسر. وفي الوقت ذاته، يوسع تمويل الأفراد وبطاقة "يو" وتأجير السيارات من نطاق الوصول إلى السلع والخدمات والتنقلات الأساسية، خاصة للأفراد ذوي التاريخ الائتماني المحدود أو مستويات الدخل المنخفضة. تعزز هذه العروض معًا الشمول المالي من خلال ضمان قدرة المزيد من الأفراد على الوصول إلى أنظمة الائتمان الرسمية وإدارتها والاستفادة منها.

أبرز الإنجازات في عام 2025

أكثر من مليون

مستفيد

86 مليار ﷼

القروض الشخصية الممولة

تعزيز الشمول المالي

عروض المنتجات المالية للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

يُعرّف المصرف الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفات الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت). يمكن العثور على تفاصيل إضافية بشأن التعريف في فصل الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الصفحة 64. يشير الجدول أدناه إلى المنتجات المالية المختلفة التي يمتلكها المصرف لتعزيز نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

خدمات المنتجات المالية
الإقراض التقديري يقدم المصرف تسهيلات تمويلية عامة لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة لدعم متطلباتهم التشغيلية واحتياجات الإنفاق الرأسمالي.
الإقراض القائم على برنامج كفالة يعد برنامج كفالة برنامج دعم مدعومًا من الحكومة يوفر ضمانًا ماليًا على تسهيلات العملاء ذوي المخاطر الأعلى، مما يمكّن البنوك من تمديد التمويل بثقة أكبر واسترداد المستحقات في حالة تعثر العميل.
نقطة البيع التمويل مقابل إنتاجية مبيعات معاملات نقاط البيع
برنامج منتجات البناء/التعاقد يوفر برنامج منتجات البناء والمقاولات التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة الذين ينفذون مشاريع حكومية وشبه حكومية.
برنامج منتجات ثروة يعد ثروة برنامج منتج متخصصًا يوفر التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة إما عن طريق خصم العقارات المدرة للدخل التي يمتلكونها بالفعل أو من خلال دعم الاستحواذ على أصول عقارية جديدة مدرة للدخل.

قيمة المحفظة التمويلية	2025	2024
الشركات الصغيرة والمتوسطة (مليون ﷼)	**58,651,598**	38,984,236
عدد عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة	**49,253**	31,755

من خلال تمكين التوسع في الأعمال التجارية وخلق فرص العمل وتعزيز الابتكار بين المنشآت الصغيرة والمتوسطة، تساهم محفظة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الخاصة بمصرف الراجحي مساهمة مباشرة في تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030، ولا سيما التطلع لزيادة حصة قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من الناتج المحلي الإجمالي وتنويع الاقتصاد. من خلال المنتجات المصممة خصيصًا والدعم الاستشاري، يساعد المصرف في تعزيز مرونة الشركات المحلية وقدرتها التنافسية، بما يعزز دورها كمحرك رئيسي للنمو الاقتصادي المستدام.

تعزيز الشمول المالي

يشير الجدول أدناه إلى زيادة قوية في الإقراض المدرج في الميزانية العمومية لمصرف الراجحي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من عام 2024 حتى 2025، للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. كحصة من إجمالي القروض المدرجة في الميزانية العمومية، يرتفع تعرض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة أيضًا، مع ارتفاع القروض متناهية الصغر والصغيرة من 3.8% إلى 5.2%، والقروض المتوسطة من 1.8% إلى 2.6%، والقروض الإجمالية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من 5.6% إلى 7.8%، مما يعكس تعزيزًا تدريجيًا ولكن واضحًا لتركيز المصرف على قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

قروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	صغيرة ومتناهية الصغر		متوسطة		الإجمالي	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
في الميزانية العمومية ('000 ﷼)	26,271,556	**38,891,875**	12,712,680	**19,759,723**	38,984,236	**58,651,598**
قروض الميزانية العمومية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي قروض الميزانية العمومية	3.8	**5.2**	1.8	**2.6**	5.6	**7.8**

من حيث عروض المنتجات بين عامي 2023 و2025، تظهر الاتجاهات توسعًا في كل من عدد العلاقات وحجم القروض عبر قطاعات المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر الرئيسية. شهدت العلاقات مع المنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر زيادة بنسبة 116% من حوالي 22,336 في عام 2023 إلى ما يقرب من 48,168 في عام 2025، إلى جانب زيادة بنسبة 124% في التمويل من حوالي 17.3 مليار ﷼ إلى حوالي 38.9 مليار ﷼، في حين نمت علاقات الأعمال المتوسطة والإقراض أيضًا خلال الفترة ذاتها، مما يشير إلى تعميق واسع النطاق لمشاركة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ارتفع الإقراض التجاري المملوك للنساء بنسبة عالية بين عامي 2023 و2025.

المنتجات المعروضة	الوصف	عدد العلاقات في 2023	إجمالي التمويل في 2023 مليون (﷼)	عدد العلاقات في 2024	إجمالي التمويل في 2024 مليون (﷼)	عدد العلاقات في 2025	إجمالي التمويل في 2025 مليون (﷼)
الأعمال التجارية المملوكة للنساء	التمويل (نقاط البيع، الأسطول، تمويل التأمين البنكي، التجارة الإلكترونية، برنامج إيراد)	8	14	27	19	29	125
الشركات متناهية الصغر والصغيرة	التمويل (نقاط البيع، الأسطول، تمويل التأمين البنكي، التجارة الإلكترونية، برنامج إيراد)	22,336	17,326	31,011	26,272	48,168	38,892
الشركات المتوسطة	التمويل (نقاط البيع، الأسطول، تمويل التأمين البنكي، التجارة الإلكترونية، برنامج إيراد، برنامج كفالة، الإقراض العام)	592	12,860	744	12,713	1,085	19,760

وتعكس خيارات تعديل وإعادة جدولة القروض من مصرف الراجحي التزامه بتحقيق الرفاهية والمرونة المالية للعملاء. من خلال توفير هياكل سداد مرنة لكل من عملاء الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، يضمن المصرف دعم العملاء الذين يواجهون تحديات مالية مؤقتة بدلًا من استبعادهم من النظام المالي الرسمي. تجسد هذه التدابير نهج الإقراض المسؤول للمصرف – من خلال إعطاء الأولوية للاستقرار المالي طويل الأجل والشمول والاستدامة على ضغوط التعافي قصيرة الأجل.

تعزيز الشمول المالي

الشريحة	المنتج	الوصف	الميزات الرئيسية	التأثير الاجتماعي لخيارات إعادة الهيكلة التمويلية التي يتيحها المصرف
مصرفية الأفراد	إعادة جدولة التمويل الشخصي	يوفر المصرف خيار إعادة جدولة التمويل لعملاء التمويل الشخصي الذين ستتغير ظروفهم، ومن أمثلة هذه التغيرات تخفيض الراتب وتغيير الوضع الوظيفي والحالة الصحية لتعديل جدول الإطفاء ليكون مناسبًا للدخل الجديد.	• فترات سداد مرنة مع فترة تمويل تصل إلى 5 أعوام. • الموافقات الفورية السريعة	من منظور التأثير الاجتماعي، تؤدي هذه المرونة دورًا حيويًا في حماية سبل العيش والحفاظ على ملكية المنازل وتمكين الشركات الصغيرة من الاستمرار في العمل خلال فترات عدم اليقين الاقتصادي أو المصاعب الشخصية.
	إعادة جدولة التمويل المنزلي	يوفر المصرف خيار إعادة جدولة التمويل لعملاء التمويل العقاري الذين ستتغير ظروفهم، ومن أمثلة هذه التغيرات تخفيض الراتب وتغيير الوضع الوظيفي والحالة الصحية لتعديل جدول الإطفاء ليكون مناسبًا للدخل الجديد	• فترات سداد مرنة مع فترة تمويل تصل إلى 30 عامًا. • إعادة جدولة العملاء حتى سن 85 عامًا. • الموافقات الفورية السريعة	
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	جميع المنتجات	يقدم المصرف لعملائه من المنشآت الصغيرة والمتوسطة خيار تعديل تسهيلاتهم، عادة أثناء عملية التجديد السنوي. يجوز للعملاء طلب موافقة المصرف على زيادة أو تخفيض الحدود، أو تعديل شروط وأحكام الحدود الائتمانية الحالية الخاصة بهم، مع مراعاة التقييم الائتماني للمصرف وموافقته.		

بناء منظومة مالية شاملة من خلال الرقمنة والتعاون

من خلال استمرار الاستثمار في التقنية والشراكات والمشاركة المجتمعية، يعمل مصرف الراجحي على تعزيز المنظومة المالية لضمان تمكُّن جميع العملاء والمنشآت الصغيرة والمتوسطة من الوصول إلى الخدمات المالية الأساسية بسلاسة بغض النظر عن الموقع أو مستوى الدخل أو مدى المعرفة الرقمية. تمتد مبادرات المصرف إلى ما هو أبعد من الخدمات المصرفية التقليدية لتشمل الحلول المصرفية الرقمية وبرامج محو الأمية المالية والانتشار من خلال الفروع النائية والرقمية والشراكات الاستراتيجية مع الجهات الفاعلة الرئيسة في القطاع المالي. تعزز هذه الجهود مجتمعة التمكين المالي وتدعم الانتقال نحو نظام مالي أكثر شمولًا وترابطًا في جميع أنحاء المملكة.

1 **الخدمات المصرفية الرقمية: وضع المصرف التحول الرقمي ضمن أولوياته الاستراتيجية، مع التركيز على توسيع القدرات الرقمية على مستوى المجموعة وبناء رحلات رقمية تركز على العملاء والاستفادة من البيانات والاستنتاجات الفورية لتحسين جودة الخدمة ورفع كفاءتها. يتيح التطبيق الحائز على جوائز والصادر عن المصرف ومنصات الأعمال الإلكترونية لغالبية العملاء الأفراد وحصة متزايدة من عملاء الشركات الانضمام والتعامل رقميًا، مما يعكس دور مصرف الراجحي كمحرك رئيسي للابتكار والشمول المالي وتطلعات الاقتصاد الرقمي لرؤية 2030 في المملكة العربية السعودية.**

تعزيز الشمول المالي

قصة نجاح

مصرف الراجحي يوقع اتفاقية مع قوافل لتوسيع التمويل الرقمي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة



عزز مصرف الراجحي دعمه لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال اتفاقية استراتيجية مع شركة قوافل، وهي سوق رقمية بارزة بين الشركات ومنظومة رقمية بارزة للموردين وتجار التجزئة في جميع أنحاء المملكة، لتقديم حلول تمويل رقمية متكاملة مصممة خصيصًا للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. تجمع هذه الشراكة بين البنية التحتية التقنية المتقدمة للمصرف ومنصة قوافل الرقمية لبناء منظومة تمويلية شاملة. من خلال هذا التعاون، يمكن للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الوصول بسلاسة إلى خيارات التمويل الرقمي الذكية وسهلة الاستخدام التي توفرها منصة قوافل، مما يساعد على تعزيز السيولة ودعم استمرارية الأعمال وتسريع النمو. تمثل المبادرة خطوة ملموسة نحو رعاية بيئة تمويل مبتكرة وتدعم مباشرةً أهداف رؤية السعودية 2030 المتعلقة بالاقتصاد الرقمي وتمكين القطاع الخاص وريادة الأعمال.

قصة نجاح

مصرف الراجحي يرعى ملتقى يبان 2025



كان مصرف الراجحي هو الراعي الرئيس لملتقى "يبان 2025"، ما يمثل إنجازًا استراتيجيًا في دوره بوصفه ممكنًا رئيسًا لمنظومة ريادة الأعمال في المملكة العربية السعودية ومحفزًا للابتكار المالي. تُظهر رعاية المصرف للمنتدى الريادي الأبرز في المملكة الذي تنظمه "منشآت" ويجمع أكثر من ألف عارض من جميع أنحاء العالم توافقًا واضحًا مع رؤية السعودية 2030 لا سيما تركيزها على نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة وحيوية القطاع الخاص وتمكين الشباب.

حيث أتاحت هذه الشراكة لمصرف الراجحي، التي تندرج تحت استراتيجيته للمصرفية المتكاملة، عرض منظومة أعمال شاملة تجمع بين التمويل المخصص والخدمات الاستشارية والحلول الرقمية للشركات الناشئة والمنشآت النامية. استعرض المصرف خلال الحدث مجموعةً من العروض المتخصصة لرواد الأعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة شملت منتجات التمويل المهيكل وباقات الخدمات المدمجة مع الدعم الاستشاري وقدرات متقدمة لإدارة النقد مثل حلول الرواتب وأدوات مدفوعات الشركات ومنصات الحسابات الافتراضية المصممة لتبسيط العمليات المالية اليومية.

تعزيز الشمول المالي

قصة نجاح

مصرف الراجحي يعزز الشراكات العالمية ويدفع الابتكار المالي في فعالية (Money 20/20)

عزز مصرف الراجحي ريادته الإقليمية في مجال التقنية المالية من خلال دوره كشريك مؤسس في فعالية (Money 20/20)، التي عقدت في الرياض في سبتمبر 2025 حيث وقع المصرف وشركاته التابعة أكثر من 26 اتفاقية ومذكرة تفاهم مع شركاء محليين ودوليين. قدم هذا الحدث، وهو الإصدار الإقليمي لمنصة عالمية رائدة في مجال التقنية المالية، منتدى رفيع المستوى يركز على الذكاء الاصطناعي والمدفوعات الرقمية والتنظيم المالي والابتكار المصرفي، بما يتماشى بشكل وثيق مع تطلع المصرف للعمل كمنظومة مالية كاملة وليس مجرد مصرف تقليدي.

انطلاقًا من استراتيجيته "المصرفية المتكاملة"، استخدم مصرف الراجحي المنصة لدمج امتيازاته القوية في قطاع الأفراد والشركات مع الحلول الرقمية المتقدمة والذكاء الاصطناعي وتقنيات الدفع الحديثة. تضمنت الاتفاقيات الرئيسة شراكة فيزا دايركت التي تتيح التحويلات الدولية الفورية إلى الحسابات المصرفية في أكثر من 30 دولة، والتعاون مع جوجل باي لزيادة خيارات المحافظ الرقمية، وإدخال التحسينات على بطاقة ترافل بلس من خلال منصة نايوم، والشراكات مع تطبيق نعناع والماجد للعود لتعميق مشاركة العملاء اليومية من خلال المكافآت والخدمات ذات القيمة المضافة.

الشركات التابعة للمصرف: أدت كل من نيوليب ونيوتك ودراهم وإمكان للتمويل وتكافل الراجحي دورًا محوريًّا، حيث عرضت منظومة رقمية متكاملة. أعلنت شركة نيوليب عن شراكات جديدة لتوسيع نطاق الخدمات المالية الرقمية ودعم الأسر المنتجة، في حين شاركت إمكان للتمويل في سبل تعاون متعددة لطرح الحلول القائمة على الذكاء الاصطناعي وتسريع تطوير المنتجات. وقعت شركة تكافل الراجحي اتفاقيات مع شركاء الرعاية الصحية والتنقل والحوسبة السحابية وتمكين القوى العاملة لتقديم عروض تأمين مبتكرة ومدعومة رقميًّا.

استهدفت العديد من المبادرات مباشرة المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل العابر للحدود، بما في ذلك إطلاق منصة "دراهم أعمال" لإدارة السيولة والنفقات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وإبرام مذكرة تفاهم مع شركة أسترولابس لدعم الشركات الدولية التي تدخل السوق السعودية، وتوقيع اتفاقية مع شركة سنقل فيو لتوفير حلول الخزينة الرقمية المتقدمة. أدى التعاون مع شركة لوزان لتقديم خدمات مرنة للشراء الآن والدفع لاحقًا إلى توسيع خيارات تمويل العملاء.

قصة نجاح

الابتكار الرقمي الداعم للشمول المالي ونمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تُظهر شركة "إمكان للتمويل" التزامًا قويًا بالشمول المالي مستفيدةً من التحول الرقمي لتوسيع فرص الحصول على التمويل للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة التي لا تصلها الخدمات المصرفية بشكل كافٍ. وتتيح شركة "إمكان" للعملاء الحصول على التمويل بسرعة ويسر عبر نموذج يعتمد "الهاتف المحمول أولًا" دون فروع مدعومًا بإجراءات رقمية سلسة للتحقق من الهوية وتجربة انضمام شاملة عبر الإنترنت. ويضمن تصميمها الرقمي الشامل في الوقت ذاته الذي يتميز بواجهة تعتمد اللغة العربية في المقام الأول وتصفح بديهي وأيقونات كبيرة سهولة الوصول للمستخدمين من كبار السن وذوي الدخل المحدود وأولئك الذين يملكون مهارات رقمية محدودة. كما يضمن استقطاب العملاء المدعوم عبر مركز اتصال مخصص والموارد التعليمية عدم تخلف العملاء المستبعدين رقميًا عن الركب.

كما تعمل شركة "إمكان" على تمكين المنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر عبر معالجة عوائق التمويل الشائعة مثل الضمانات المحدودة والسجلات الائتمانية القصيرة؛ وتقدم شركة "إمكان" للمنشآت الصغيرة والمتوسطة منتجات مصممة خصيصًا لها تشمل تمويل نقاط البيع وبطاقات ائتمان الشركات الصغيرة والمتوسطة وحلول الشراء الآن والدفع لاحقًا مستخدمة بيانات المعاملات الرقمية وعمليات ائتمانية مبسطة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية. تدعم هذه العروض استمرارية الأعمال وريادة الأعمال وخلق فرص العمل مع المساهمة في التنويع الاقتصادي ونمو القطاع الخاص المستدام. تُبرز هذه المبادرات مجتمعةً كيف تجمع شركة "إمكان" بين الابتكار الرقمي والتمويل الشامل لتحقيق تأثير اقتصادي واجتماعي واسع النطاق.

تعزيز الشمول المالي

قصة نجاح

"فيزا" ومصرف الراجحي توسعان شراكتهما للتحويلات الدولية المباشرة عبر «فيزا دايركت»



أبرمت شركة فيزا الرائدة عالميًا في مجال المدفوعات الرقمية شراكةً استراتيجيةً جديدة لعدة سنوات مع مصرف الراجحي لتوسيع نطاق الوصول إلى تحويلات سريعة ومريحة عبر الحدود للعملاء في المملكة العربية السعودية. وتعمل الاتفاقية المحسنة بناءً على تعاونهما في عام 2023 الذي أتاح التحويلات الدولية شبه الفورية إلى بطاقات فيزا على توسيع خدمات "فيزا دايركت" ليتمكن عملاء مصرف الراجحي الآن من إرسال الأموال مباشرة إلى الحسابات المصرفية في أكثر من 30 دولة. يركز هذا التوسع على ممرات التحويلات الرئيسة مثل الهند وباكستان ومصر وبنغلاديش والفلبين وإندونيسيا ونيبال ما يوفر تحويلات فورية وآمنة وسهلة الاستخدام تساعد الأفراد على دعم أسرهم وإدارة احتياجاتهم المالية الشخصية وإجراء العمليات الدولية بكل سلاسة.

2 خدمات الثقافة المالية

تعزيز الثقافة المالية والرفاهية المجتمعية في المملكة

نفذ **مصرف الراجحي** خلال الفترة التي يغطيها التقرير من خلال فريق المسؤولية الاجتماعية للشركات وبالتعاون مع قطاع التسويق سلسلة من مبادرات الخدمة العامة التي ركزت على **تعزيز الثقافة المالية وحماية المستهلك** في جميع أنحاء المملكة.

شملت المبادرات الرئيسة **حملة للتوعية بمكافحة الاحتيال لحجاج بيت الله الحرام** صُممت لحماية الفئات المستضعفة من الاحتيال المالي خلال موسم الحج **وورشة عمل التوعية المالية "المصرفي الحكيم"** التي عُقدت لطلاب **جامعة الأمير سلطان** هادفة إلى تعزيز المعرفة المصرفية الأساسية واتخاذ القرارات المالية المسؤولة بين الشباب.

تستهدف برامج الثقافة المالية للمصرف بشكل خاص **الشباب والعملاء الجدد** في القطاع المصرفي **والشرائح غير المخدومة** وتُقدَّم بشكل مستقل **وبالشراكة مع الهيئات الحكومية والمؤسسات التعليمية**. تسعى هذه المبادرات إلى تحسين القدرات المالية وتقليل التعرض للاحتيال وتعزيز السلوكيات المالية المسؤولة.

ويحافظ مصرف الراجحي بخلاف الثقافة المالية على محفظة شاملة من **البرامج المجتمعية** التي تغطي الصحة والإسكان والتعليم ومشاركة الموظفين والعمل التطوعي والأعمال الخيرية. تساهم هذه المبادرات مجتمعة في تعزيز الرفاه الاجتماعي وتحسين الوصول إلى الخدمات الأساسية في جميع أنحاء المملكة.

3 **تحسينات إمكانية الوصول: يواصل مصرف الراجحي توسيع شبكة فروعه النائية لتحسين الوصول إلى الخدمات المالية للعملاء في المناطق الريفية وغير المخدومة حيث تكون البنية التحتية المصرفية التقليدية محدودة غالبًا. توسع هذه الفروع النطاق الجغرافي للمصرف خارج المراكز الحضرية الكبرى ما يضمن للأفراد والشركات الصغيرة في المدن الصغيرة والمجتمعات النائية إمكانية فتح الحسابات والحصول على التمويل وإجراء المعاملات اليومية دون الحاجة للسفر مسافات طويلة.**

511 فرع

4,327 جهاز صراف آلي

تُمثل الفروع في المناطق النائية الآن حوالي 24% من إجمالي شبكة فروع المصرف.

التمويل المستدام في مصرف الراجحي

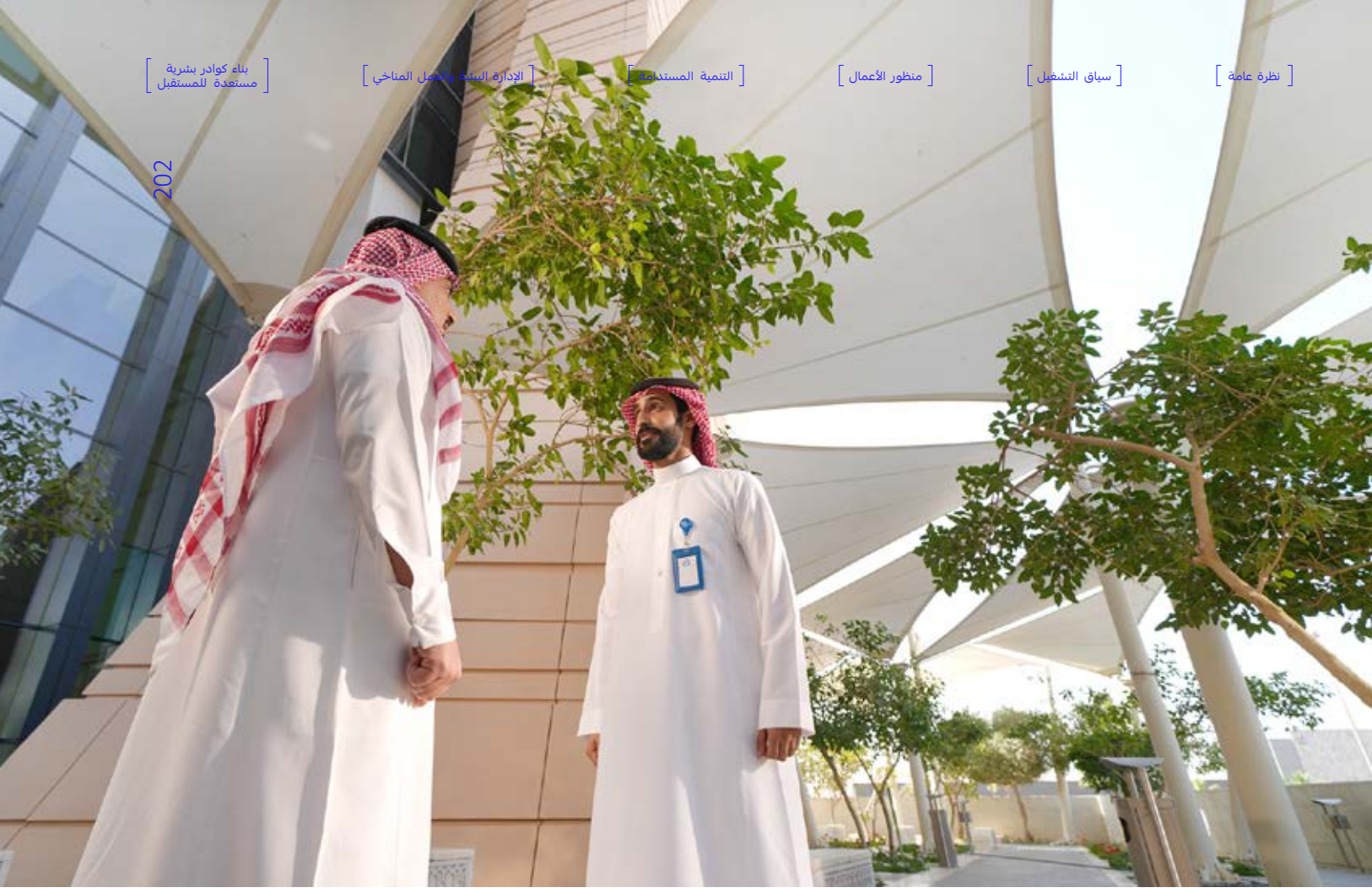
203 التمويل المستدام في مصرف الراجحي: جدول زمني

204 إطار التمويل المستدام لمصرف الراجحي

205 فئات المشاريع المؤهلة للتمويل المستدام

206 الإشراف على إطار التمويل المستدام

211 محفظة التمويل المستدام للمصرف



GRI 3-3

لطالما ارتبطت المصرفية الإسلامية ارتباطًا وثيقًا بمبادئ التمويل المستدام والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وعلى مدار أكثر من خمسة عقود من العمليات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، دمج مصرف الراجحي السلوك الأخلاقي والمسؤولية الاجتماعية وتحقيق القيمة طويلة الأجل في نموذج عمله الأساسي وتوجهه الاستراتيجي، مما يضمن أن تدعم عملياته الأهداف المالية والمجتمعية على حد سواء.

انطلاقًا من أحكام الشريعة الإسلامية، يتبنى المصرف نهجًا في التمويل المستدام يحفز النمو المسؤول، ويستبعد تلقائيًا كافة الأنشطة التي تنطوي على مخاطر بيئية واجتماعية وحوكمة مرتفعة. ومن خلال هذا الإطار القائم على القيم، يواصل مصرف الراجحي تقديم حلول مصرفية جاهزة للمستقبل تدعم المرونة المالية والتنمية الاجتماعية وطموحات الاستدامة الأوسع للمملكة.

المواضيع الجوهرية ذات الصلة

- الخدمات المصرفية المستدامة والتمويل المستدام

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة



أبرز الإنجازات في عام 2025

8.9 مليون دولار أمريكي
إجمالي محفظة التمويل المستدام

13
المنتجات المؤهلة

CO_2e 217,136
تجنب انبعاثات سنوية إجمالية من مكافئ ثاني أكسيد الكربون

التمويل المستدام في مصرف الراجحي: جدول زمني

يرتكز نهج مصرف الراجحي في التمويل المستدام على مبادئ الشريعة الإسلامية، مع وضع المسؤولية الاجتماعية والسلوك الأخلاقي وتحقيق القيمة على المدى الطويل في صميمه. تتجذر استراتيجية الإقراض لدى المصرف في الإيمان بأن دفع رحلة المملكة نحو مستقبل مستدام ليس مجرد مسؤولية، بل هو أيضًا فرصة كبيرة للنمو، أن المؤسسات المالية هي ممكنات رئيسية لجعل هذا الانتقال حقيقة واقعة. يمول المصرف العديد من المبادرات البيئية والاجتماعية المتنوعة بالإضافة إلى المشاريع الضخمة والعملاقة مما يدعم تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030.

2022

إتمام أول معاملة ضمن إطار التمويل المستدام

أجرى مصرف الراجحي بنجاح صفقة مالية بقيمة 1.165 مليار دولار أمريكي. تسهيلات مرابحة سلع مستدامة ثنائية الشريحة لمدة 3 سنوات.

2023

إغلاق أول إصدار صكوك مستدامة بالدولار الأمريكي بنجاح في أسواق الدين الدولية.

أصدر مصرف الراجحي مليار دولار أمريكي. صكوك مستدامة مقومة بالدولار الأمريكي لمدة 5 سنوات.

بلغت طلبات الاكتتاب في الصكوك ذروتها عند أكثر من 3.75 مليار دولار أمريكي.

اختتام بنجاح ثاني تمويل مجمع متوافق مع الشريعة الإسلامية على التوالي.

نجح مصرف الراجحي في إغلاق تمويل بقيمة 1.43 مليار دولار أمريكي. تسهيلات قرض مجمع مضمون من الدرجة الممتازة

2024

أول إصدار لصكوك رأس مال إضافي من الفئة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي.

نجح مصرف الراجحي في طرح أول صكوك رأس مال إضافي مستدامة مقومة بالدولار بقيمة مليار دولار أمريكي وبمعدل ربح 6.375% سنويًا.

الإصدار الثاني للصكوك المستدامة بالدولار الأمريكي.

1 مليار دولار أمريكي التمويل المجمع الثالث على التوالي والمتوافق مع الشريعة الإسلامية لمدة 5 سنوات.

أجرى مصرف الراجحي عملية بقيمة 1.92 مليار دولار أمريكي. تسهيلات قرض مجمع مضمون مستدام من الدرجة الممتازة

2025

أصدر صكوك رأس مال إضافي من الفئة الأولى مستدامة بقيمة 1.5 مليار دولار بموجب إطار التمويل المستدام للمصرف، ليكون بذلك أضخم إصدار من نوعه لبنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا حتى الآن. أسفر الطلب القوي من المستثمرين الدوليين إلى تجاوز الاكتتابات بنسبة 200%.

أصدر المصرف أول صكوك من الشريحة الثانية في أسواق الدين الدولية في عام 2025. نجحت هذه الصكوك الاجتماعية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، البالغ قيمتها مليار دولار أمريكي، في تحقيق أدنى معدل ربح لأداة من الفئة الثانية في السوق السعودي.

إطار التمويل المستدام لمصرف الراجحي

أُنشئ إطار التمويل المستدام لمصرف الراجحي في عام 2022، ويُشكّل الركيزة الأساسية لإصدار الصكوك المستدامة، والقروض المجمعة، وغيرها من أدوات أسواق رأس مال الدين، والتي يُشار إليها مجتمعةً بأدوات التمويل المستدام.

وستُستخدم أدوات التمويل المستدام في تمويل المشاريع المستدامة المؤهلة التي تتوافق مع مبادئ التمويل المستدام المذكورة أدناه:

- مبادئ الرابطة الدولية لأسواق رأس المال لعام 2021، ومبادئ السندات الخضراء لعام 2021، ومبادئ السندات الاجتماعية لعام 2021، وإرشادات سندات الاستدامة لعام 2021؛
- جمعية سوق التمويل لعام 2021 ومبادئ التمويل الأخضر لعام 2021 ومبادئ القروض الاجتماعية لعام 2021.

في عام 2023، حصل المصرف على اعتماد إطار التمويل المستدام الخاص به من جهة خارجية، وهي وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيفات الائتمانية العالمية.

يتمحور إطار التمويل المستدام للمصرف حول أربع مجالات تركيز رئيسية:

1. **استخدام المتحصلات النقدية:** يلتزم مصرف الراجحي بتخصيص مبالغ تعادل على الأقل صافي متحصلات أدوات التمويل المستدام لدعم المشاريع المستدامة المؤهلة وفقاً لمعايير الإطار. وبالنسبة للمشاريع المعاد تمويلها، تُطبّق فترة رجوع بأثر رجعي بحد أقصى ثلاث سنوات، مع استهداف التخصيص الكامل خلال عامين من تاريخ الإصدار.
2. **عملية تقييم المشاريع واختيارها:** تضمن المنهجية المتبعة لتقييم المشاريع واختيارها استخدام متحصلات أي أداة تمويل مستدام لتمويل أو إعادة تمويل مشاريع مؤهلة للتمويل المستدام.
3. **إدارة المتحصلات النقدية:** تُودع الأموال المحصلة من أدوات التمويل المستدام في حسابات التمويل العامة للمصرف، مع تخصيصها للمشاريع المؤهلة وتتبعها من خلال سجل التمويل المستدام الخاص بالمصرف. ويُستثمر أي رصيد غير مخصص وفق سياسة السيولة المعتمدة لدى المصرف في النقد أو ما يعادله من أصول نقدية.
4. **إعداد التقارير:** يقدم المصرف سنويًا تقارير تخصيص وتقارير أثر بشأن المشاريع المؤهلة. وتُحدث هذه التقارير سنويًا حتى يُجرى تخصيص صافي المتحصلات بالكامل من أي أداة تمويل مستدام، أو حتى تصبح الأداة غير نشطة.

وانسجاماً مع أفضل الممارسات في القطاع، يعيّن المصرف بمراجع خارجي لإجراء تقييم سنوي عن مدى توافق تخصيص الأموال مع المعايير المحددة في الإطار.

ولقياس الأثر الاجتماعي والبيئي لمشاريعه، استعان المصرف بمساعدة "كربون ترست" لإجراء تقييم أثر على المشاريع المؤهلة للتمويل المستدام ضمن الإطار. وتتوفر تفاصيل تقييم الأثر وتقرير المراجعة المستقلة في صفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للمصرف.

فئات المشاريع المؤهلة للتمويل المستدام

يعتبر المصرف الفئات التالية مؤهلة ضمن إطار التمويل المستدام:

الفئات الخضراء المؤهلة

1. الطاقة المتجددة
2. كفاءة الطاقة
3. الإدارة المستدامة للمياه
4. الوقاية من التلوث والسيطرة عليه
5. الإدارة البيئية المستدامة للموارد الطبيعية الحية واستخدام الأراضي
6. النقل النظيف
7. المباني المستدامة

الفئات الاجتماعية المؤهلة

1. توفير فرص العمل والبرامج المصممة لمنع وتخفيف البطالة الناتجة عن الأزمات الاجتماعية والاقتصادية أو كليهما
2. الإسكان المُيسر
3. الوصول إلى الخدمات الأساسية

قائمة الاستثناءات

لن تُخصص متحصلات أي أداة تمويل مستدام لمشاريع تستمد غالبية إيراداتها من الوقود الأحفوري، أو توليد الطاقة النووية، أو المعادن المتضاربة، أو الأسلحة، أو القمار، أو التدخين الإلكتروني، أو التبغ، أو الكحول، أو التعدين، والنفط والغاز أو كلاهما.

الإشراف على إطار التمويل المستدام

تتولى مجموعة عمل التمويل المستدام مسؤولية حوكمة وتنفيذ المبادرات المنصوص عليها في إطار التمويل المستدام. وتضم المجموعة عدداً من أعضاء الإدارة العليا في المصرف، ويترأسها رئيس المجموعة المالية، كما تضم رئيس مجموعة المخاطر، والمديرين العامين لكل من قطاعي أعمال الشركات والمؤسسات وأعمال الأفراد، إضافة إلى رئيس الخزينة. وتشمل مسؤوليات مجموعة عمل التمويل المستدام ما يلي:

- عقد اجتماعين على الأقل سنوياً موزعين بشكل متوازن على مدار العام.
- ضمان خضوع اعتماد المشاريع المستدامة المؤهلة لإجراءات الموافقة الائتمانية المعتمدة لدى المصرف.
- المصادقة على المشاريع المستدامة المؤهلة المقترحة من الأعضاء.
- التأكد من تقييم جميع المشاريع المؤهلة من منظور إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية، بما يتماشى مع إطار إدارة المخاطر المعتمد لدى المصرف.
- إجراء متابعة دورية للمشاريع لضمان استمرار استيفائها لمعايير الأهلية، مع استبدال أي مشروع غير مؤهل للتمويل المستدام بمشروع مؤهل آخر.
- تيسير إعداد التقارير الدورية المتعلقة بالإصدارات المستدامة بما يتماشى مع التزامات الإفصاح.
- مراجعة وتحديث دوري للإطار.

اجتمعت مجموعة عمل التمويل المستدام مرتين خلال فترة الإبلاغ. شملت المواضيع التي تم مناقشتها خلال الاجتماعات نجاح المشاريع الجارية وأثرها الملموس، والمشاريع المحتملة المستقبلية، بالإضافة إلى التقدم المحرز في تقرير تخصيص الأصول لعام 2026 والأصول الخضراء والاجتماعية لدى المصرف.

سوف يخصص المصرف مبلغًا يعادل أو يفوق صافي متحصلات أدوات التمويل المستدام الصادرة بموجب هذا الإطار لتمويل أو إعادة تمويل – كليًا أو جزئيًا – المشاريع المستدامة التي تتوافق مع معايير الأهلية لفئات المشاريع المؤهلة للتمويل المستدام التالية، كما هو محدد أدناه.

فئات المشاريع الخضراء المؤهلة

فئات المشاريع الخضراء	المعايير الأهلية	مؤشرات الإبلاغ عن الأثر
الطاقة المتجددة	مشاريع متعلقة بإنتاج الطاقة من المصادر المتجددة التالية ونقلها وتخزينها: • الطاقة الشمسية (الكهروضوئية والطاقة الشمسية المركزة بحد أدنى 85% من توليد الطاقة من مصادر شمسية) • طاقة الرياح • الهيدروجين الأخضر والأمونيا الخضراء (من التحليل الكهربائي بطاقة متجددة 100% بما في ذلك الرياح والطاقة الشمسية) • الوقود الحيوي المنتج من مصادر نفايات مثل زيت الطبخ المستعمل • الكتلة الحيوية المشتقة من المواد الخام المستدامة فقط[1]	• سعة محطة/محطات الطاقة المتجددة المُنشأة أو المُعاد تأهيلها بالميغاواط • إنتاج الطاقة المتجددة السنوي بالميغاواط/ساع/غيغاواط/ساعة (كهرباء) وبالجيغاجول/تيراجول (طاقة أخرى) • التخفيض أو التجنب السنوي لانبعاثات غازات الاحتباس الحراري (بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون) (حيثما أمكن)

[1] يجب أن تكون المواد الخام المشتقة من مصادر مستدامة محلية (مخلفات زراعية أو مخلفات الغابات)، ولا تُستنفد من مخزون الكربون الأرضي القائم ولا تتنافس مع إنتاج الغذاء

الإشراف على إطار التمويل المستدام

فئات المشاريع الخضراء	المعايير الأهلية	مؤشرات الإبلاغ عن الأثر
كفاءة الطاقة	مشاريع تقلل استهلاك الطاقة بنسبة لا تقل عن 20% مقارنة بمتوسط استهلاك الطاقة الوطني لمشروع أو تقنية مماثلة، مثل: • أنظمة التبريد المركزية • ترقية البنية التحتية للشبكة لتحسين كفاءة نقل الكهرباء وتقليل خسائر النقل • الاستثمار في شبكات الطاقة الذكية وعدادات الطاقة وأنظمة الإدارة ومرافق تخزين البطاريات • ترقية البنية التحتية للاتصالات من الجيل الثالث والرابع أو كليهما إلى الجيل الخامس *للتوضيح: يُستبعد أي أنشطة تحسين تؤدي إلى تثبيت تقنيات الوقود الأحفوري*	• التوفير السنوي في الطاقة بالميغاواط/ساعة (كهرباء) وبالجيغاجول/تيراجول (تحقيق وفورات في الطاقة)
الإدارة المستدامة للمياه ومياه الصرف الصحي	مشاريع متعلقة بالبناء أو الترقية أو التجديد أو التحسين لنقل ومعالجة مياه الصرف الصحي، بما في ذلك: • محطات معالجة المياه ومياه الصرف الصحي بما في ذلك إعادة استخدام مياه الصرف المعالجة • أنظمة الصرف الصحي ومحطات الضخ • مشاريع تزيد من كفاءة استخدام المياه، مثل مشاريع إعادة تدوير المياه واستخدامها وأنظمة حفظها والتقنيات وعدادات المياه • مشاريع تحلية المياه التي تعمل بتقنية التناضح العكسي بكثافة كربونية تقل عن 100 جرام من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل كيلوواط/ساعة على مدى العمر المتبقي للأصل. (يمكن تشغيل الأصل جزئيًا بالطاقة المتجددة).	• الانخفاض السنوي في استخدام المياه كنسبة مئوية (%) • الكمية السنوية لمياه الصرف الصحي المعالجة أو المعاد استخدامها أو التي تم تجنبها قبل وبعد المشروع بالمتر المكعب/سنة
الوقاية من التلوث والسيطرة عليه	المشاريع المتعلقة بإنشاء وترقية وتجديد المرافق الخاصة بجمع النفايات وفرزها ومعالجتها وتحويلها، بما في ذلك: • جمع النفايات وتخزينها • فرز النفايات وفصلها واسترداد المواد • إعادة التدوير وإعادة الاستخدام • مرافق المعالجة البيولوجية (بما في ذلك الهضم اللاهوائي ومرافق التسميد) • محطات تحويل النفايات إلى طاقة التي يتم فيها فرز المواد القابلة لإعادة التدوير واستعادة الرماد المترسب	• تقليل النفايات أو تجنب توليدها (بالطن) • التخفيض أو التجنب السنوي لانبعاثات غازات الاحتباس الحراري (بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)

الإشراف على إطار التمويل المستدام

فئات المشاريع الخضراء	المعايير الأهلية	مؤشرات الإبلاغ عن الأثر
الإدارة البيئية المستدامة للموارد الطبيعية الحية واستخدام الأراضي	مشاريع متعلقة بممارسات الغابات المستدامة المعتمدة وفقًا لمعايير الإشراف على الغابات أو برنامج اعتماد شهادات الغابات	• الكمية أو النسبة المئوية لانخفاض استهلاك المياه • زيادة في كفاءة الإنتاج • الحفاظ أو حماية أو زيادة مساحة المناظر الطبيعية (بما في ذلك الغابات) بالكيلومتر مربع وبالنسبة المئوية للزيادة • زيادة المساحة الخاضعة لإدارة أراضٍ معتمدة بالكيلومتر مربع أو المتر المربع وبالنسبة المئوية (في المناطق العازلة للمناطق المحمية) • التخفيض السنوي لانبعاثات غازات الاحتباس الحراري (بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
النقل النظيف	مشاريع متعلقة بالمركبات منخفضة الكربون والبنية التحتية المرتبطة بها للنقل العام وركاب البضائع، والتي تلبي المعايير التالية: • سيارات الركاب والنقل العام بالسكك الحديدية (أقل من 75 جم ثاني أكسيد كربون/كم حتى عام 2020، و50 جم حتى عام 2030). • نقل البضائع (أقل من 25 جم ثاني أكسيد كربون/طن-كم حتى 2030، و21 جم من 2030 إلى 2050) مشاريع تدعم نشر المركبات الكهربائية بما في ذلك البنية التحتية للشحن	• عدد ونوع البنية التحتية للنقل النظيف التي تم تمويلها • التخفيض أو التجنب السنوي لانبعاثات غازات الاحتباس الحراري (بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)

الإشراف على إطار التمويل المستدام

فئات المشاريع الخضراء	المعايير الأهلية	مؤشرات الإبلاغ عن الأثر
المباني الخضراء	المشاريع المتعلقة بامتلاك، تطوير، بناء، وترميم المباني التي تُصنف ضمن أفضل 15% من حيث كفاءة الطاقة في سوقها المحلي، أو التي حصلت أو من المتوقع أن تحصل بناءً على تصميمها وبنائها وخطط تشغيلها على شهادة وفقًا لمعايير المباني الخضراء المعتمدة من جهة خارجية، بما في ذلك: • التقييم الذهبي للريادة في تصميمات الطاقة والبيئة "LEED" فما فوق • تقييم مستدام "الذهبي" فما فوق • تقييم "ممتاز" لمعيار بريم (أسلوب التقييم البيئي لمنشآت بحوث المباني) فما فوق • تقييم "4 نجوم" من نظام تقييم الاستدامة العالمي فما فوق المشاريع المتعلقة بامتلاك، تطوير، بناء، ترميم مراكز البيانات الحاصلة على تقييم كفاءة استخدام الطاقة بدرجة أقل من 1-5[2]	• نوع الشهادة ومستواها • مكاسب كفاءة الطاقة بالميغاواط/ساعة أو بالنسبة المئوية مقارنة بالمعيار الأساسي وكود البناء أو كليهما

فئات المشاريع الاجتماعية المؤهلة

فئة المشاريع الاجتماعية	المعايير الأهلية	مؤشرات الإبلاغ عن الأثر
توليد فرص العمل والبرامج المصممة لمنع أو تقليل معدل البطالة الناتجة عن الأزمات الاجتماعية والاقتصادية	تمويل أو إعادة تمويل القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وعملاء التمويل الأصغر، بالإضافة إلى تقديم إجراءات دعم لهؤلاء العملاء مثل تمديد فترات السداد وإعفاء رسوم المنشآت خلال الكوارث الطبيعية والأوبئة. **الفئة المستهدفة:** • المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة[3] • الأعمال المملوكة للنساء أو المركزة على النساء • المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المتأثرة اقتصاديًا بالأوبئة والكوارث الطبيعية	• عدد القروض الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وقيمتها • عدد القروض الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة المملوكة للنساء وقيمتها • عدد القروض الممنوحة لجهات التمويل الأصغر وقيمتها • عدد قروض التمويل المصغر وقيمتها

[2] يجري معهد "أب تايم" مسحًا سنويًا لمشغلي مراكز البيانات لتقييم متوسط معامل كفاءة استخدام الطاقة (PUE). في مسح عام 2021، شهد متوسط PUE السنوي لمراكز البيانات 1-57، تحسن طفيف عن 1-59 في عام 2020، مع تغيير ضئيل في السنوات الثلاث السابقة. لذلك يعتبر المصرف أن معامل PUE قدره 1-5 هو معيار مناسب أقل من متوسط الصناعة.

[3] يُعرّف المصرف الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفات الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت). المنشآت متناهية الصغر: شركات تتراوح إيراداتها حتى 3 ملايين ﷼؛ المنشآت الصغيرة: شركات تتراوح إيراداتها من 3 ملايين ﷼ إلى 40 مليون ﷼؛ المنشآت المتوسطة: شركات تتراوح إيراداتها من 40 مليون ﷼ إلى 200 مليون ﷼.

الإشراف على إطار التمويل المستدام

فئة المشاريع الاجتماعية	المعايير الأهلية	مؤشرات الإبلاغ عن الأثر
الإسكان المُيسر	تمويل أو إعادة تمويل الرهون العقارية المدعومة أو الممولة من الحكومة بالشراكة مع برامج تمويل الرهن العقاري لتوفير الإسكان الميسر، بالإضافة إلى المشاريع المتعلقة بتطوير وبناء المنازل المشمولة في هذه البرامج **الفئة المستهدفة:** الفئات المؤهلة لبرامج تمويل الرهن العقاري المدعوم من الحكومة للإسكان الميسر	• عدد الوحدات السكنية المبنية • عدد الأفراد والأسر المستفيدة من الإسكان المدعوم
الوصول إلى الخدمات الأساسية	المشاريع المتعلقة ببناء أو توسعة المستشفيات والمدارس العامة لتوفير الرعاية الصحية والتعليم غير الربحي أو المجاني أو المدعوم، بما في ذلك الشراكات بين القطاعين العام والخاص المملوكة للحكومة لأغراض: • توفير معدات الرعاية الصحية والخدمات العامة وتوزيعها أو كلاهما • البنية التحتية لتقديم خدمات الاستجابة الطبية الطارئة ومكافحة الأمراض • تقديم خدمات التعليم للأطفال والشباب أو البالغين والتدريب المهني **الفئة المستهدفة:** عامة السكان، بما في ذلك الفئات التي تفتقر إلى الوصول الجيد إلى السلع والخدمات الأساسية	• عدد الأشخاص المستفيدين (مثل: عدد المرضى المستفيدين أو الطلاب المدعومين) • عدد المستشفيات العامة والعيادات ومراكز الرعاية الصحية التي تم تمويلها • عدد الأسرّة والأماكن • عدد المدارس والجامعات التي تم تمويلها

سيتخذ المصرف الإجراءات اللازمة للإفصاح للمستثمرين عن النسبة المتوقعة من التمويل مقابل إعادة التمويل لأي أداة تمويل مستدام.

سجل التمويل المستدام، الذي يُستخدم لتخصيص الأموال نحو المشاريع المستدامة المؤهلة، سيحتوي على معلومات تتعلق بما يلي:

- تفاصيل أداة التمويل المستدام: تاريخ التسعير وتاريخ الاستحقاق والمبلغ الأساسي للعوائد والعائد (Coupon) ورقم التعريف الدولي للأوراق المالية (ISIN)، وغيرها.
- المشاريع المستدامة المؤهلة، بما في ذلك فئة المشروع ووصف المشروع وموقع المشروع وإجمالي مبلغ القرض ومبلغ القرض الخاص بالمصرف والمبلغ المصروف والعملة المسددة، إلخ.
- مبلغ المتحصلات غير المخصصة.

محفظة التمويل المستدام للمصرف

اعتباراً من 31 ديسمبر 2025، يركز التخصيص الحالي لمتحصلات المصرف على البعد الاجتماعي، حيث يُوجه 94.6% نحو مشاريع الإسكان الميسر. يُخصص الـ 5.4% المتبقية للمبادرات البيئية، بما في ذلك الطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة والإدارة المستدامة للمياه والنقل النظيف.

محفظة الأصول الاجتماعية المؤهلة المخصصة حسب الفئة	المبلغ المؤهل (مليون دولار أمريكي)	النسبة المئوية من المحفظة المؤهلة المخصصة
الإسكان المُيسر	8,408	94.57
الإجمالي	8,408	94.57

محفظة الأصول البيئية المؤهلة المخصصة حسب الفئة	المبلغ المؤهل (مليون دولار أمريكي)	النسبة المئوية من المحفظة المؤهلة المخصصة
الطاقة المتجددة	234	2.6
كفاءة الطاقة	23.6	0.3
الإدارة المستدامة للمياه ومياه الصرف الصحي	110.2	1.2
النقل النظيف	114.6	1.3
الإجمالي	482.4	5.4

لمحة عن المشاريع المستدامة الممولة

4	1	2	1	2	2	1
مشاريع الطاقة الشمسية الكهروضوئية (Solar PV)	مشروع تخزين الطاقة لبطاريات المركبات الكهربائية	مشاريع التبريد المركزي	محطة تعمل بالوقود الحيوي (الديزل الحيوي)	محطات معالجة مياه الصرف الصحي	مشاريع محطات تحلية المياه	مشاريع الإسكان الميسَّر
195,940 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون (CO_2e) انبعاثات مُجنَّبة منسوبة	4,844 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون (CO_2e) انبعاثات مُجنَّبة منسوبة	344 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون (CO_2e) انبعاثات مُجنَّبة منسوبة	196 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون (CO_2e)انبعاثات مُجنَّبة منسوبة	14,334,439 متر مكعب كمية المياه العادمة المعالجة المنسوبة	15,813 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون (CO_2e) انبعاثات مُجنَّبة منسوبة	105,100 مستفيد

محفظة التمويل المستدام للمصرف

تقييم الأثر البيئي والاجتماعي

كجزء من التزامات الإبلاغ بموجب إطار التمويل المستدام، يُجري المصرف تقييم سنوي للأثر البيئي والاجتماعي، حيث يُبلغ عن الأثر المتوقع أو الفعلي للمشاريع المستدامة المؤهلة التي يمولها أو يشارك في تمويلها، بالرجوع إلى إطار العمل الموحد لتقارير الأثر (2023) الصادر عن الرابطة الدولية لأسواق رأس المال. يشمل الإبلاغ عن الأثر الاجتماعي والبيئي، مثل عدد الوحدات السكنية المبنية والانبعاثات المخفضة أو التي تم تجنبها. يستند الإبلاغ على صافي المنفعة الناتجة عن الأصل خلال فترة تشغيل معينة، وليس على التغير الإجمالي في الانبعاثات قبل أو بعد عمر الأصل أو المشروع.

أبرز الإنجازات في عام 2025

CO_2e 105,902

الانبعاثات التي تم تجنبها والمنسوبة إلى الأنشطة التشغيلية

13

المشاريع التي تم تقييمها

CO_2e 111,235

الانبعاثات المقدر تجنبها للمشاريع تحت الإنشاء.

42,040

الوحدات السكنية المبنية

قصة نجاح

تعزيز التمويل المستدام من خلال إصدار صكوك اجتماعية من الشريحة الثانية

نجح المصرف في إصدار صكوك اجتماعية من الشريحة الثانية بقيمة 1 مليار دولار أمريكي خلال الربع الثالث من عام 2025، وهو أول إصدار له من الشريحة الثانية في الأسواق الدولية للديون، ويمثل خطوة مهمة في مسيرة التمويل المستدام للمصرف. صدرت الصكوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بموجب إطار التمويل المستدام الخاص بالمصرف، وهي مصممة لدعم كفاية رأس المال مع تعزيز الأهداف الاجتماعية المتوافقة مع رؤية السعودية 2030.

كما حققت الصكوك ذات الأجل 10.5 سنوات (قابلة للاسترداد بعد 5.5 سنوات) طلبًا قويًا من قاعدة متنوعة من المستثمرين المؤسسيين العالميين، مما يعكس الثقة في الملف الائتماني للمصرف. أدرجت الصفقة في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن، مما عزز وصول المصرف إلى الأسواق الرأسمالية الدولية وأكد التزامه بالتمويل المسؤول اجتماعيًا.

من خلال هذا الإصدار، عزز مصرف الراجحي قاعدة رأس ماله مع التقدم المُحرز في أجندة التمويل المستدام، مما يظهر كيف يمكن لأدوات رأس المال المتوافقة مع الشريعة أن تدعم في الوقت ذات المرونة المالية والنتائج الاجتماعية الإيجابية.

محفظة التمويل المستدام للمصرف

ركائز الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة	مساهمات المصرف
البيئة	• الهدف 7: طاقة نظيفة وبأسعار معقولة • الهدف 12: الاستهلاك والإنتاج المسؤولان	• موّل المصرف أربعة مشاريع للطاقة الشمسية الكهروضوئية، ثلاثة منها دخلت حيز التشغيل الكامل، فيما لا يزال أحدها قيد الإنشاء. وتبلغ القدرة الإجمالية للطاقة المتجددة لهذه المشاريع 2,457 ميجاواط، مع نتاج سنوي للطاقة المتجددة يبلغ 331,144 ميجاواط في الساعة. • كما ساهم المصرف في تمويل مشروع واحد لمحطة طاقة تعمل بالوقود الحيوي (الديزل الحيوي)، وهي قيد التشغيل الكامل. وتبلغ القدرة الإجمالية لتوليد الطاقة من هذه المحطة 109 ميجاواط، مع إنتاج سنوي منسوب للطاقة المتجددة يبلغ 4,300 ميجاواط في الساعة. • ويموّل المصرف حاليًا مشروعين للتبريد المركزي، وكلاهما قيد التشغيل الكامل، بإجمالي إنتاج تبريد يبلغ 54,750,000 طن تبريد، مع تحقيق وفورات سنوية في الطاقة تبلغ 1,889 ميجاواط ساعة.
الحوكمة الاجتماعية	• الهدف 1: القضاء على الفقر • الهدف 2: القضاء على الجوع • الهدف 5: المساواة بين الجنسين • الهدف 8: العمل اللائق والنمو الاقتصادي • الهدف 9: الصناعة والابتكار والبنية التحتية • الهدف 10: الحد من أوجه عدم المساواة • الهدف 11: مدن ومجتمعات محلية مستدامة	• عمل المصرف بشكل وثيق مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان لتمويل وإعادة تمويل القروض العقارية المدعومة أو المدعومة حكوميًا، بالإضافةً إلى تمويله لتطوير وبناء الوحدات السكنية المشمولة في برامج دعم الإسكان. وقد أسهمت أدوات التمويل المستدام الخاصة بالمصرف في تمويل وإنشاء 42,040 وحدة سكنية، استفاد منها 105,100 فردًا. • ويموّل المصرف حاليًا مشروعين لمعالجة مياه الصرف الصحي كلاهما يعملان بكامل طاقتهما التشغيلية، حيث بلغ إجمالي المياه العادمة التي يتم جمعها سنويًا 15,092,138 مترًا مكعبًا، فيما بلغ إجمالي المياه العادمة المعالجة سنويًا 14,334,439 مترًا مكعبًا.

للاطلاع على التقرير المفصل لتقييم الأثر لعام 2025 اضغط [هنا].

حوكمة الشركات

216 مجلس الإدارة

222 الإدارة التنفيذية

226 الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة

229 الحوكمة

262 إدارة المخاطر

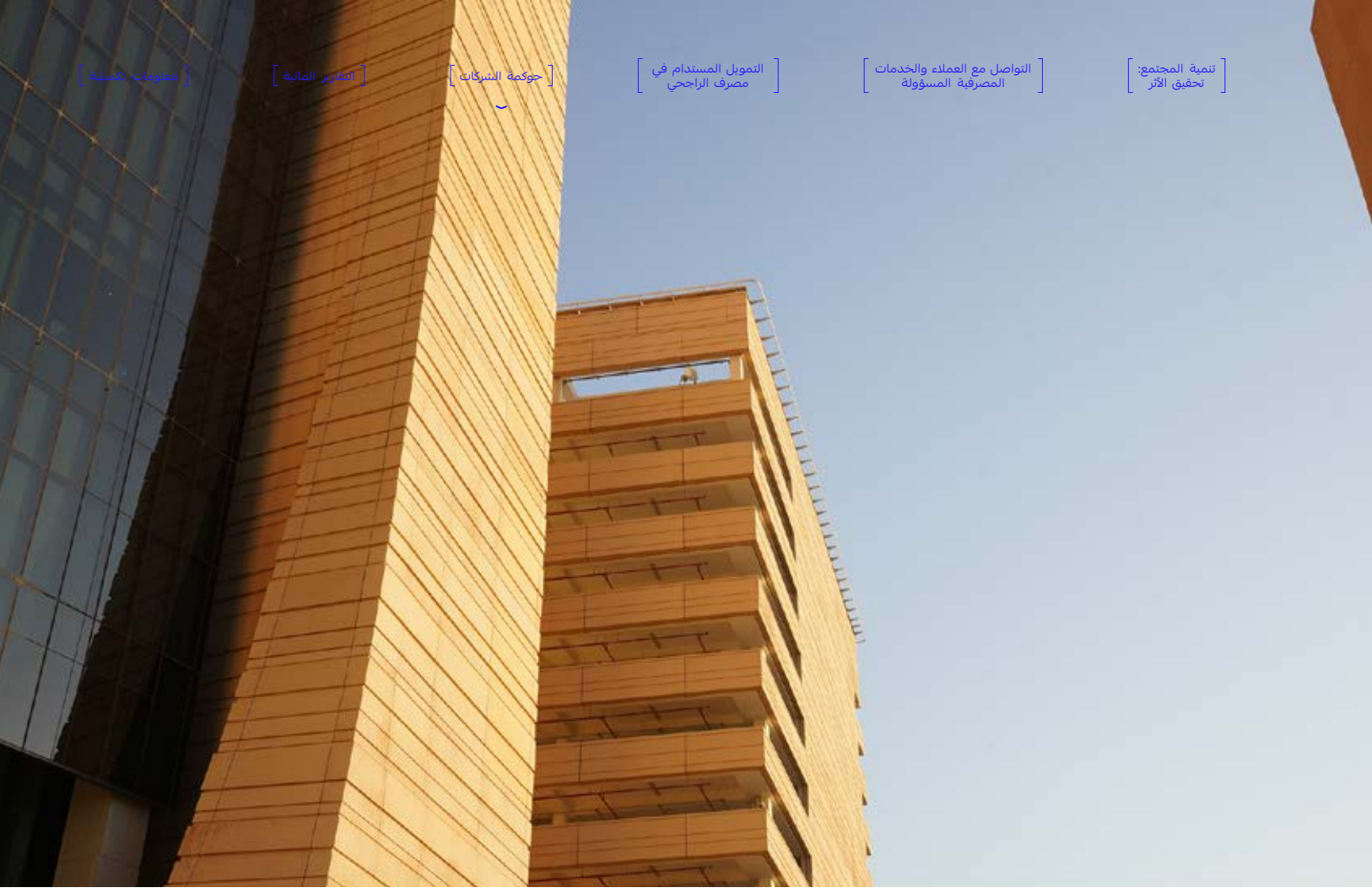
269 خصوصية البيانات وإدارة المعلومات

271 المراجعة الداخلية

272 الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية

273 أخلاقيات العمل

275 السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركات



GRI 3-3

يعطي مصرف الراجحي الأولوية للشفافية والمساءلة والممارسات الأخلاقية. ويشمل إطار حوكمة المصرف معايير رقابة قوية لمجلس الإدارة وإدارة فعالة للمخاطر وامتثال صارم باللوائح التنظيمية. ومن خلال الحفاظ على ضوابط داخلية حازمة والتفاعل مع أصحاب المصلحة عبر قنوات التواصل المختلفة مثل التقرير الموحد السنوي والمنشورات المرحلية الأخرى، وموقع المصرف الإلكتروني، والاستطلاعات والاجتماعات المنتظمة، يكفل المصرف استمرارية النمو المستدام والمدعوم بالشفافية والمساءلة وممارسات الحوكمة الرشيدة.

المواضيع الجوهرية

- الحوكمة والأخلاقيات والمساءلة

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



أبرز الإنجازات

%36
استقلالية مجلس الإدارة

0
اختراقات الأمن السيبراني خلال فترة التقرير

27001
شهادة آيزو
نظام إدارة أمن المعلومات

مجلس الإدارة





عبدالله بن سليمان الراجحي
رئيس مجلس الإدارة

عضوية اللجان
- اللجنة التنفيذية

المناصب الحالية
رئيس مجلس إدارة العديد من الشركات داخل المملكة، ومنها:
- شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (مصرف الراجحي)
- شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي)
- شركة الراجحي المالية
- شركة مجموعة الراجحي القابضة
- شركة الفارابي للبتروكيماويات
- شركة حلول أنسجة الأرضيات الداخلية والخارجية القابضة
- شركة الاجيال القابضة
- شركة إيه إس إيه كيو
- شركة آر جي سي إف سي
- شركة مستشفى الراجحي الطبية

المناصب السابقة
منذ عام 1979م إلى 2012/3/31م في مصرف الراجحي، تدرج في المناصب وكان آخرها:
- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
- الرئيس التنفيذي
- المدير العام
- النائب الأول للمدير العام
- نائب المدير العام للشؤون المالية
- نائب المدير العام للاستثمار والعلاقات الخارجية

المؤهلات
- بكالوريوس إدارة الأعمال – جامعة الملك عبدالعزيز

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

إبراهيم بن محمد الرميح
نائب رئيس مجلس الإدارة

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 مجلس هيئة السوق المالية
- مساعد أمين عام صندوق الاستثمارات العامة
- عضو مجلس الإدارة – البنك الاهلي التجاري
- عضو مجلس الإدارة – شركة أعمال الطاقة والمياه

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

الخبرة
- يمتلك خبرة تزيد عن 30 عاماً في المجال البنكي والمالي والإستثماري

مجلس الإدارة





عبدالعزيز بن خالد الغفيلي
عضو

عضوية اللجان
- اللجنة التنفيذية
- لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة – شركة الراجحي المالية
- عضو مجلس الإدارة – شركة اللجين

المناصب السابقة
- عمل كمدير عام الاستثمارات المالية بالتأمينات كما عمل بشركة حصانة
- عضو مجلس الإدارة – شركة التصنيع وخدمات الطاقة
- عضو مجلس الإدارة – شركة الرياض للفنادق والترفيه
- عضو مجلس الإدارة – شركة تطوير الصناعات السعودية
- عضو مجلس الإدارة – شركة تبوك للتنمية الزراعية
- عضو مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- عضو مجلس الإدارة – شركة هرفي للأغذية
- عضو مجلس الإدارة – شركة بندة للتجزئة
- عضو مجلس الإدارة – شركة صافولا للأغذية
- عضو مجلس الإدارة – مجموعة صافولا
- عضو مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية (ناتبت)

المؤهلات
- بكالوريوس الاقتصاد – جامعة الملك سعود
- ماجستير الاقتصاد – جامعة غرب إلينوي بأمريكا

الخبرة
- مارس العمل في مجال الاستثمار المالي منذ أكثر من 30 عاماً.

بدر بن محمد الراجحي
عضو

عضوية اللجان
- لجنة الحوكمة

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة – مصرف الراجحي
- رئيس مجلس الإدارة – شركة بيرين
- رئيس مجلس الإدارة – الشركة السعودية للتطوير السياحي
- عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية – الشركة السعودية للحديد والصلب (حديد)
- 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
- نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة فالكون للمنتجات البلاستيكية

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

المؤهلات
- ثانوية عامة

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

مجلس الإدارة



خالد بن عبدالرحمن القويز

عضو

عضوية اللجان

- لجنة المخاطر

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر – مصرف الراجحي
- رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات – مجموعة كابلات الرياض
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية – الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية (الدوائية)
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات – شركة بوان
- عضو مجلس الإدارة – شركة محاليل المميزة للصناعات الكيميائية
- عضو مجلس المديرين – شركة إتحاد الدولي للإنشاءات
- عضو مجلس الإدارة – شركة شرقية لحلول الشبكات للاتصالات وتقنية المعلومات (ايستنتس)
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات – شركة سيدكو كابيتال
- عضو مجلس الإدارة – شركة امكور لإدارة المنشآت

المناصب السابقة

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

المؤهلات

- بكالوريوس تخطيط عمراني – جامعة واشنطن بأمريكا

الخبرة

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



منصور بن عبدالعزيز البصيلي

عضو

عضوية اللجان

- لجنة الحوكمة
- لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الحوكمة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة – شركة سناد القابضة
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة – شركة السليمان للاستثمار القابضة

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 والأمين العام – البنك السعودي البريطاني (ساب)
- عضو مجلس الإدارة – الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)
- عضو مجلس الإدارة – الشركة السعودية للخدمات الأرضية

المؤهلات

- بكالوريوس أنظمة – جامعة الملك سعود

الخبرة

- يمتلك خبرة عملية طويلة تزيد عن 25 عامًا في المجال البنكي، وشغل عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات

مجلس الإدارة



معتصم بن عبدالعزيز المعشوق
عضو

عضوية اللجان
- لجنة المخاطر

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة ولجنة المخاطر – مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو اللجنة التنفيذية – شركة رابغ للتكرير والبتروكيماويات

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 (لوبريف)
- عضو مجلس الإدارة – شركة رابغ للتكرير والبتروكيماويات (بترورابغ)
- تدرج في عدة مناصب في شركة أرامكو السعودية وشركاتها التابعة
- رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة نورذن ترست العربية السعودية

المؤهلات
- بكالوريوس – جامعة شرق أنجليا، 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 لطرح الاكتتاب العام – نائب الرئيس للتخطيط المؤسسي – نائب الرئيس لتطوير الأعمال الجديدة – رئيس الخزينة – الرئيس التنفيذي لشركة بترون وشركة بترولوب (شركات تابعة لأرامكو). كما شارك في عضويات مجالس إدارة العديد من الشركات التابعة لشركة أرامكو السعودية.



حمزة بن عثمان خشيم
عضو

عضوية اللجان
- اللجنة التنفيذية
- لجنة المخاطر

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر – مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة مجموعة سيرا القابضة
- عضو المجلس الاستشاري بمركز الاعمال والحكومات التابع لكلية كينيدي – جامعة هارفارد
- عضو معتمد في جمعية المحللين الماليين – أمريكا
- عضو مجلس إدارة شركة المسافر
- رئيس مجلس الإدارة – شركة خطة الإدخار لتقنية المعلومات

المناصب السابقة
- مدير محفظة صناديق التحوط – وقف جامعة الملك عبدالله للعلوم والتكنولوجيا
- مدير محفظة صناديق التحوط – إدارة الاستثمار – الخزينة – أرامكو السعودية
- محلل مالي – إدارة الاستثمار – الخزينة – أرامكو السعودية
- عضو مجلس الإدارة ولجنة المكافآت والترشيحات – شركة دلة للخدمات الصحية
- رئيس الاستراتيجية – شركة حصانة الاستثمارية

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

الخبرة
- لديه 19 عام خبرة في قطاع الاستثمار

مجلس الإدارة





رائد بن عبدالله التميمي

عضو

عضوية اللجان

- لجنة الحوكمة
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المراجعة

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت ورئيس لجنة المراجعة – مصرف الراجحي

المناصب السابقة

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

المؤهلات

- بكالوريوس علوم طبية، جامعة ويلز – المملكة المتحدة

الخبرة

- لدية خبرة ادارية لمدة تتجاوز 20 عاما.

فيصل بن صلاح أباالخيل

عضو

عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية – مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة – شركة ريف لكت الطبية
- عضو مجلس الإدارة – شركة ريف لكت للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة – شركة الهجين الأمثل للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة – شركة وقف مسار الاحسان الوقفية

المناصب السابقة

- عضو مجلس الإدارة – شركة الراجحي المالية
- عضو مجلس الإدارة – شركة انفراتك للاتصالات وتقنية المعلومات

المؤهلات

- بكالوريوس محاسبة – جامعة الأمير سلطان

الخبرة

- يمتلك خبرة تزيد عن 12 عاماً في مجال المراجعة والاستثمار والاستشارات

مجلس الإدارة



وليد بن عبدالله المقبل

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

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 المديرين – شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (أتمال)
- عضو مجلس الإدارة – شركة الراجحي المالية
- رئيس مجلس المديرين – شركة التكنولوجيا الجديده للحلول البرمجية (نيوتك)
- رئيس مجلس المديرين – شركة دراهم القابضة

المناصب السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي – مصرف الراجحي
- رئيس العمليات – مصرف الراجحي
- رئيس المجموعة المالية – مصرف الراجحي
- رئيس مجلس الإدارة – شركة إجادة للنظم

المؤهلات

- دكتوراة في المراجعة - جامعة كارديف – المملكة المتحدة
- ماجستير في المالية – جامعة ساوثهامبتون – المملكة المتحدة
- بكالوريوس في المحاسبة – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية

الخبرة

- يمتلك خبرة عريضة في القطاع المالي والمصرفي وأعمال المراجعة والضريبة والاستشارات المالية الإدارية تزيد على 28 عامًا

الإدارة التنفيذية



1 **وليد بن عبد الله المقبل**
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



2 **عبدالرحمن بن عبدالله الفدى**
رئيس المجموعة المالية



3 **ماجد بن صالح الراجحي**
مدير عام المجموعة المصرفية للأفراد



7 **أحمد بن صالح السديس**
رئيس مجموعة الموارد البشرية



8 **فيصل بن عبدالله الشريف**
مدير عام المجموعة الشرعية



9 **عبد الله بن علي الفريجي**
رئيس المجموعة الرقمية



13 **ثامر بن عبدالله الحمود**
رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية



14 **سالم بن حمد بن مسلم**
رئيس مجموعة الائتمان



15 **تركي بن محمد الضفيان**
رئيس المشاريع الاستراتيجية

الإدارة التنفيذية



4 **حسين بن طلال بياري**
مدير عام مجموعة مصرفية الشركات



5 **عبدالرحمن بن محمد العجاجي**
مدير عام مجموعة الخزينة



6 **عبدالله بن صالح العمري**
رئيس مجموعة العمليات



10 **عبدالله بن سعد الجبر**
رئيس مجموعة التسويق وتجربة العميل

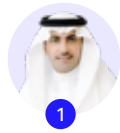


11 **ضاري بن مهلي الشمري**
رئيس مجموعة المراجعة الداخلية



12 **حمد بن إبراهيم الوشمي**
رئيس مجموعة الالتزام

الإدارة التنفيذية



وليد بن عبد الله المقبل

1

المنصب الحالي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المناصب السابقة
نائب الرئيس التنفيذي (مصرف الراجحي)

المؤهلات
دكتوراه في المحاسبة والمراجعة

الخبرة
28 عامًا



عبدالرحمن بن عبدالله الفدى

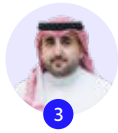
2

المنصب الحالي
رئيس المجموعة المالية ورئيس مجموعة المخاطر المكلف

المناصب السابقة
مدير عام الخزينة والمؤسسات المالية (مصرف الراجحي)

المؤهلات
بكالوريوس - الهندسة الكهربائية

الخبرة
29 عامًا



ماجد بن صالح الراجحي

3

المنصب الحالي
مدير عام المجموعة المصرفية للأفراد

المناصب السابقة
مساعد مدير عام المصرفية الخاصة والتمييز

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال من كلية إدارة الأعمال في لندن

الخبرة
21 عامًا



أحمد بن صالح السديس

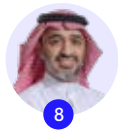
7

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الموارد البشرية

المناصب السابقة
نائب رئيس قسم الموارد البشرية (أكوا باور في المملكة العربية السعودية)

المؤهلات
بكالوريوس - المحاسبة

الخبرة
34 عامًا



فيصل بن عبدالله الشريف

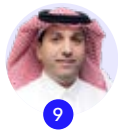
8

المنصب الحالي
مدير عام المجموعة الشرعية

المناصب السابقة
مساعد مدير عام - إدارة أمانة الهيئة الشرعية

المؤهلات
دكتوراة - الفقه المقارن

الخبرة
19 عامًا



عبد الله بن علي الفريجي

9

المنصب الحالي
رئيس المجموعة الرقمية

المناصب السابقة
مساعد مدير عام - الأعمال الرقمية (مصرف الراجحي)

المؤهلات
بكالوريوس في التنظيم والتطوير الإداري، المحاسبة المالية

الخبرة
25 عامًا



ثامر بن عبدالله الحمود

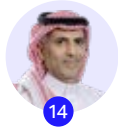
13

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية

المناصب السابقة
رئيس القانونية والالتزام والمخاطر والحوكمة (صندوق التنمية الثقافي)

المؤهلات
الماجستير في قانون المالية والأوراق المالية

الخبرة
21 عامًا



سالم بن حمد بن مسلم

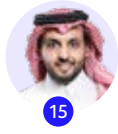
14

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الائتمان

المناصب السابقة
مساعد مدير عام - ائتمان الشركات

المؤهلات
ماجستير إدارة أعمال

الخبرة
22 عامًا



تركي بن محمد الضفيان

15

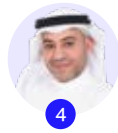
المنصب الحالي
رئيس المشاريع الاستراتيجية

المناصب السابقة
رئيس التسويق وتجربة العملاء

المؤهلات
دبلوم اتصالات

الخبرة
19 عامًا

الإدارة التنفيذية



4

حسين بن طلال بياري

المنصب الحالي
مدير عام مجموعة مصرفية الشركات

المناصب السابقة
نائب الرئيس التنفيذي للشركات العالمية في البنك الأهلي السعودي

المؤهلات
درجة الماجستير في إدارة الأعمال

الخبرة
16 عامًا



5

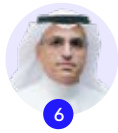
عبدالرحمن بن محمد العجاجي

المنصب الحالي
مدير عام مجموعة الخزينة

المناصب السابقة
رئيس الأسواق العالمية - المبيعات (البنك السعودي البريطاني)

المؤهلات
بكالوريوس العلوم - علوم الحاسب الآلي

الخبرة
22 عامًا



6

عبدالله بن صالح العمري

المنصب الحالي
رئيس مجموعة العمليات

المناصب السابقة
رئيس نظم المعلومات (مصرف الراجحي)

المؤهلات
بكالوريوس علوم الهندسة الكهربائية

الخبرة
24 عامًا



10

عبدالله بن 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
13 عامًا



11

ضاري بن مهلي الشمري

المنصب الحالي
رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

المناصب السابقة
مدير عام المراجعة الداخلية (هيئة السوق المالية)

المؤهلات
ماجستير في إدارة الأعمال

الخبرة
24 عامًا



12

حمد بن إبراهيم الوشمي

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الالتزام

المناصب السابقة
الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر والالتزام (إتش إس بي سي)

المؤهلات
ماجستير في إدارة الأعمال

الخبرة
26 عامًا

الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة



1 **محمد بن مصطفى حسوبه**
الرئيس التنفيذي لشركة إجادة للنظم



2 **نايف بن هذال الدهمشي**
الرئيس التنفيذي لشركة أتمال



3 **حسام بن عصام البصراوي**
الرئيس التنفيذي لشركة الراجحي المالية



5 **عبدالعزيز بن علي الجديد**
الرئيس التنفيذي لشركة توثيق



6 **عبد الله الإبراهيم**
الرئيس التنفيذي لشركة نيوليب



7 **سلطان الخيال**
الرئيس التنفيذي لشركة دراهم



9 **إياد محمد جرار**
الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي الأردن



10 **جاسم بن إسماعيل العوضي**
الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي الكويت



11 **شهرول إسحاق**
الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي ماليزيا

الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة



4 عبدالله الهبدان
الرئيس التنفيذي لشركة إمكان للتمويل



8 ريان القويعي
الرئيس التنفيذي لشركة نيوتك



1 محمد بن مصطفى حسوبه

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لشركة إجادة للنظم

المناصب السابقة
الرئيس التنفيذي - شركه أتمال

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال - إدارة مالية

الخبرة
22 عامًا



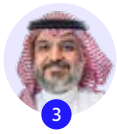
2 نايف بن هذال الدهمشي

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لشركة أتمال

المناصب السابقة
رئيس مجموعة العمليات - إمكان للتمويل

المؤهلات
بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرة
25 عامًا



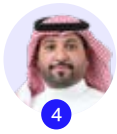
3 حسام بن عصام البصراوي

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لشركة الراجحي المالية

المناصب السابقة
مدير عام مجموعة مصرفية
الشركات - مصرف الراجحي

المؤهلات
بكالوريوس - القانون

الخبرة
28 عامًا



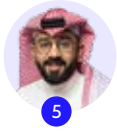
4 عبدالله الهبدان

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لشركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة
مساعد مدير عام - رئيس قطاع الأعمال الصغيرة
ومتناهية الصغر - مصرف الراجحي

المؤهلات
درجة الماجستير في الإدارة المالية الدولية

الخبرة
20 عامًا



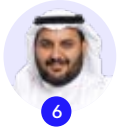
5 عبدالعزيز بن علي الجديد

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لشركة توثيق

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

المؤهلات
بكالوريوس الأعمال المصرفية

الخبرة
12 عامًا



6 عبد الله الإبراهيم

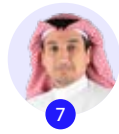
المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لشركة نيوليب

المناصب السابقة
رئيس المجموعة الرقمية

المؤهلات
شهادة الماجستير في الخدمات المصرفية للأعمال

الخبرة
19 عامًا

الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة



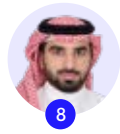
سلطان الخيال

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لشركة دراهم

المناصب السابقة
مؤسس شريك وعضو مجلس إدارة شركة أقواس

المؤهلات
شهادة بكالوريوس العلوم في هندسة البرمجيات مع ماجستير مصغر في إدارة الأعمال لتنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة

الخبرة
11 عامًا



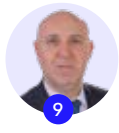
ريان القويعي

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لشركة نيوتك

المناصب السابقة
مساعد مدير عام – الأعمال المصرفية المفتوحة في المجموعة الرقمية – مصرف الراجحي

المؤهلات
شهادة الماجستير في الأعمال الرقمية وإدارة المعلومات

الخبرة
12 عامًا



إياد محمد جرار

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي الأردن

المناصب السابقة
الرئيس التنفيذي – التسهيلات الأردنية

المؤهلات
شهادة الماجستير في الاقتصاد

الخبرة
32 عامًا



جاسم بن إسماعيل العوضي

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي الكويت

المناصب السابقة
رئيس الأعمال – الراجحي الكويت

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال

الخبرة
25 عامًا



شهرول إسحاق

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي ماليزيا

المناصب السابقة
العضو المنتدب والمدير الإقليمي لقسم إدارة النقد، مجموعة العمليات المصرفية في بنك CIMB

المؤهلات
شهادة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال

الخبرة
21 عامًا

الحوكمة

11
عضو مجلس إدارة

4
أعضاء مستقلين في مجلس الإدارة

3
سنوات معدل فترة الخدمة في المجلس

5
لجان في المجلس

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 وكذلك الأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة. ووضع المصرف دليل الحوكمة واللوائح الخاصة بلجان المجلس واللجان الإدارية حيث تخضع هذه الوثائق جميعها للمراجعة الدورية من قِبل مجلس الإدارة ولجانه.

ويعتمد المصرف على سياسات وإجراءات شاملة تغطي كافة الأنشطة لتعزيز إطار الحوكمة بالمصرف. ويأتي في مقدمة هذه السياسات، سياسة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وحالات تعارض المصالح لتوفير أدوات فعالة للتعامل مع هذه الحالات تحقيقاً للشفافية والنزاهة، واستيفاءً للمتطلبات التنظيمية بموجب نظام الشركات ولائحته التنفيذية، والمبادئ الرئيسة للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي وأي تعليمات نظامية ذات علاقة، ولائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية.

ويعتمد المصرف على سياسات وإجراءات 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 الأنظمة واللوائح ذات العلاقة لاسيما الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية.

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

لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

لقد أولى المصرف الاهتمام الواجب بتطبيق جميع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة لا سيما أحكام لائحة حوكمة الشركات 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 طُبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبّق 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	رقم 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.

هيكل المجلس

GRI 9-2

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مكون من أحد عشر عضواً أربعة منهم مستقلين، تنتخبهم الجمعية العامة العادية كل ثلاث سنوات وبدأت دورة مجلس الإدارة الحالية بتاريخ 2023/11/14م.

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 إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
عبدالله بن سليمان الراجحي 	• شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) • شركة الراجحي المالية • شركة مجموعة الراجحي القابضة • شركة الفارابي للبتروكيماويات • شركة حلول أنسجة الأرضيات الداخلية والخارجية القابضة • شركة الاجيال القابضة • شركة إيه إس إيه كيو • شركة آر جي سي إف سي • شركة مستشفى الراجحي الطبية	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة	• مصرف الراجحي (الرئيس التنفيذي)	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
ابراهيم بن محمد الرميح 	• الشركة العربية السعودية للاستثمار	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة	• الشركة العربية السعودية للاستثمار (الرئيس التنفيذي) • البنك الأهلي التجاري • شركة أعمال الطاقة والمياه	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة
عبدالعزيز بن خالد الغفيلي 	• شركة الراجحي المالية • شركة اللجين	داخل المملكة	• مساهمة غير 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 بندة للتجزئة • مجموعة صافولا • شركة صافولا للأغذية • الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية (ناتبت)	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
بدر بن محمد الراجحي 	• شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار • شركة بيرين • الشركة السعودية للتطوير السياحي • شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية • شركة فالكون للمنتجات البلاستيكية. • شركة المتحدون العظماء • شركة البدر الزاهر للاستثمار • الشركة السعودية للحديد والصلب (حديد)	داخل المملكة	• مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • ذات مسئولية محدودة • مساهمة مقفلة	• شركة دعم للاستثمار العقاري	داخل المملكة	• مساهمة مقفلة
خالد بن عبدالرحمن القويز 	• مجموعة كابلات الرياض • شركة بوان • الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية (الدوائية) • شركة سيدكو كابيتال • شركة إتحاد الدولي للإنشاءات • شركة محاليل المميزة للصناعات الكيميائية • شركة شرقية لحلول الشبكات للإتصالات وتقنية المعلومات (Eastnet) • شركة امكور لإدارة المنشآت	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة	• مجموعة أكوا القابضة • مجموعة أسترا الصناعية • مجموعة سامبا المالية • البنك العربي الوطني • شركة سويكورب • 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

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
منصور بن عبدالعزيز البصيلي 	• شركة سناد القابضة • شركة السليمان للإستثمار القابضة	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة غير 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 • الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا) • الشركة السعودية للخدمات الأرضية	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة
معتصم بن عبدالعزيز المعشوق 	• شركة رابغ للتكرير والبتروكيماويات	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة	• مختبرات البرج • شركة لامبريل للطاقة • مركز جونز هوبكنز أرامكو الطبي • دسر • شركة طاقة • شركة أرامكو للتطوير • شركة أرامكو السعودية لزيوت الأساس (لوبريف) • مركز أرامكو السعودية لريادة الاعمال (واعد) • مشاريع أرامكو السعودية للطاقة • شركة رابغ للتكرير والبتروكيماويات (بترورابغ) • شركة نورذن ترست العربية السعودية	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
حمزه بن عثمان خشيم 	• مجموعة سيرا القابضة • شركة المسافر • شركة خطة الإدخار لتقنية المعلومات	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة	• شركة دله للخدمات الصحية • شركة حصانة الاستثمارية	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة
رائد بن عبدالله التميمي 				• التعاونية للتأمين • الشركة الوطنية للرعاية الطبية • وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية • الشركة التعاونية للعقار • شركة نجم لخدمات التأمين • الشركة السعودية للنقل الجماعي • شركة الغاز والتصنيع الأهلية	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة
وليد بن عبدالله المقبل 	• شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) • شركة إمكان للتمويل • شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) • شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (أتمال) • شركة الراجحي المالية • شركة التكنولوجيا الجديدة للحلول البرمجية (نيوتك) • شركة دراهم القابضة	داخل المملكة خارج المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مقفلة • ذات مسؤولية محدودة • قابضة ذات مسؤولية محدودة	• شركة إجادة للنظم	داخل المملكة	• شركة مساهمة مقفلة

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
فيصل بن صلاح أباالخيل 	• شركة ريف لكت الطبية • شركة ريف لكت للاستثمار • شركة الهجين الأمثل للاستثمار • شركة وقف مسار الاحسان الوقفية • شركة الفرس الهجين للاستثمار • شركة موارد النمو للتطوير والاستثمار العقاري • شركة مسار الأصول للاستثمار • شركة أثال الأصيلة للاستثمار	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة	• شركة الراجحي المالية • شركة انفراتك للاتصالات وتقنية المعلومات	داخل المملكة	• شركة مساهمة مقفلة • شركة مساهمة غير مدرجة

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
عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	غير تنفيذي
بدر بن محمد الراجحي	غير تنفيذي
خالد بن عبدالرحمن القويز	غير تنفيذي
منصور بن عبدالعزيز البصيلي	غير تنفيذي
معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	مستقل
حمزه بن عثمان خشيم	غير تنفيذي
رائد بن عبدالله التميمي	مستقل
فيصل بن صلاح أباالخيل	مستقل
وليد بن عبدالله المقبل	تنفيذي

الحوكمة

لجان مجلس الإدارة

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

وفيما يلي وصف مختصر للجان المصرف وأعمالها.

أ اللجنة التنفيذية:

يتمثل الغرض الرئيس من اللجنة التنفيذية في ممارسة جميع الصلاحيات التي يخولها إياها المجلس ودراسة كافة الأمور التي يطلب المجلس منها تقديم التوصيات بشأنها أو اتخاذ القرارات المناسبة حيالها بناء على الصلاحيات المحددة والمفوضة لها من قبل المجلس ولائحة عملها المعتمدة.

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 المكافآت الداخلية، وبقواعد ممارسات المكافآت الصادرة من البنك المركزي السعودي وبمبادئ ومعايير المكافآت، وبما يحقق مصالح المودعين والمساهمين وأهداف المصرف الاستراتيجية.

وقد عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام 2025م وفق تشكيلها واجتماعاتها الآتية:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو: عبد الله بن سليمان الراجحي (رئيس)	إبراهيم بن محمد الرميح (عضو)	عبد العزيز بن خالد الفغيلي (عضو)	حمزه بن عثمان خشيم (عضو)	فيصل بن صلاح أباالخيل (عضو)
1	17 مارس 2025م	✓	✓	✓	✓	✓
2	1 يونيو 2025م	✓	✓	✓	✓	✓
3	31 أغسطس 2025م	✓	✓	✓	✓	✓
4	7 أكتوبر 2025م	✓	✓	✓	✓	✓
5	10 ديسمبر 2025م	✓	✓	✓	✓	✓
6	24 ديسمبر 2025م	✓	✓	✓	✓	✓

الحوكمة

وقد عقدت اللجنة أربع اجتماعات خلال عام 2025م وفق تشكيلها واجتماعاتها الآتية:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو: إبراهيم بن محمد الرميح (رئيس)	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي (عضو)	رائد بن عبدالله التميمي (عضو)	منصور بن عبدالعزيز البصيلي (عضو)
1	27 يناير 2025م	✓	✓	✓	✓
2	15 مايو 2025م	✓	✓	✓	✓
3	26 أكتوبر 2025م	✓	✓	✓	✓
4	18 ديسمبر 2025م	✓	✓	✓	✓

ج لجنة الحوكمة

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الحوكمة في تدعيم والحفاظ على تطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية وذلك من خلال قيام اللجنة بالنيابة عن مجلس الإدارة، بالتأكد من اتباع ممارسات الحوكمة الرشيدة في جميع الأنشطة التي يقوم بها المصرف من خلال إجراء مراجعة لإطار الحوكمة العام والآليات ذات الصلة به، 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، ومراجعة وتحديث السياسات المتعلقة بحوكمة المصرف

وقد عقدت اللجنة أربع اجتماعات خلال عام 2025م وفق تشكيلها واجتماعاتها الآتية:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو: منصور بن عبدالعزيز البصيلي (رئيس)	بدر بن محمد الراجحي (عضو)	رائد بن عبدالله التميمي (عضو)
1	17 مارس 2025م	✓	✓	✓
2	1 يونيو 2025م	✓	✓	✓
3	31 أغسطس 2025م	✓	✓	✓
4	24 ديسمبر 2025م	✓	✓	✓

د لجنة المراجعة

تتكون اللجنة من أربعة أعضاء مستقلين؛ واحد من المجلس وثلاثة أعضاء من خارج المجلس ويتمثل الغرض الرئيس من لجنة المراجعة 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 اللجنة ست اجتماعات خلال عام 2025م وفق تشكيلها واجتماعاتها الآتية:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو: رائد بن عبدالله التميمي (رئيس وعضو مستقل)	خالد بن صالح السبيل (عضو مستقل)	يوسف بن محمد السحيباني (عضو مستقل)	أسامة بن صالح الحديثي (عضو مستقل)
1	28 يناير 2025م	✓	✓	✓	✓
2	22 أبريل 2025م	✓	✓	✓	✓
3	29 مايو 2025م	✓	✓	✓	✓
4	20 يوليو 2025م	✓	✓	✓	✓
5	20 أكتوبر 2025م	✓	✓	✓	✓
6	21 ديسمبر 2025م	✓	✓	✓	✓

الحوكمة

أعضاء لجنة المراجعة من خارج المجلس

الاسم	العضوية في لجان مصرف الراجحي	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات	الخبرات
أسامه بن صالح الحديثي	لجنة المراجعة	• عضو لجنة المراجعة 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 سرك (PIF) • عضو لجنة مراجعة شركة السودة للتطوير (PIF) • عضو لجنة مراجعة مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث • عضو مجلس إدارة البوابة الاقتصادية • عضو مجلس إدارة ميرال لطب الأسنان	• 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 المر اجعين 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

الحوكمة

الاسم	العضوية في لجان مصرف الراجحي	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات	الخبرات
خالد بن صالح السبيل	لجنة المراجعة	• عضو لجنة المراجعة مصرف الراجحي • عضو لجنة المراجعة الشركة الوطنية للخدمات "ناس" • عضو لجنة المراجعة الشركة الوطنية للإسكان • عضو لجنة المراجعة المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي	• 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" • عضو لجنة المراجعة والمخاطر المركز الوطني لقياس أداء الأجهزة العامة	• بكالوريوس آداب جامعة الملك سعود • دبلوم عالي دراسات بنكية متقدمة معهد الإدارة العامة الرياض • ماجستير محاسبة جامعة البنوي الولايات المتحدة الأمريكية • شهادة هيئة المحاسبين القانونين الأمريكية (CPA)	شغل العديد من المناصب القيادية والاستشارية في المجالات المالية والإدارية والاقتصادية يمتلك خبرة تفوق 30 عاما في مجال المراجعة الداخلية
يوسف بن محمد السحيباني	لجنة المراجعة	• عضو لجنة المراجعة مصرف الراجحي • عضو لجنة مراجعة شركة نجم لخدمات التأمين • عضو لجنة مراجعة مجموعة الرميح الصناعية التجارية • عضو لجنة مراجعة الشركة الطبية العربية العالمية القابضة (طبية) • عضو لجنة المراجعة المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي • المدير التنفيذي الأول للمراجعة الداخلية في صندوق التنمية الوطني	• 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 • عضو مجلس إدارة شركة أزاد العقارية	• 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

الحوكمة

هـ لجنة المخاطر

يتمثل الغرض الرئيسي من لجنة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة في مراقبة الأنشطة والقرارات التي تخص إدارة المخاطر. ويندرج تحت ذلك استراتيجيات إدارة رأس المال والسيولة وإدارة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الأمن السيبراني و مخاطر مكافحة الاحتيال وأي مخاطر أخرى تهدد المصرف.

وقد عقدت اللجنة سبع اجتماعات خلال عام 2025م وفق تشكيلها واجتماعاتها الآتية:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو: خالد بن عبدالرحمن القويز (رئيس)	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق (عضو)	حمزه بن عثمان خشيم (عضو)	نبيل بن حضيض العوفي (عضو)
1	20 فبراير 2025م	✓	✓	✓	✓
2	22 أبريل 2025م	✓	✓	✓	✓
3	31 مايو 2025م	✓	✓	✓	✓
4	1 يونيو 2025م	✓	✓	✓	✓
5	25 أغسطس 2025م	✓	✓	✓	✓
6	6 أكتوبر 2025م	✓	✓	✓	✓
7	23 ديسمبر 2025م	✓	✓	✓	✓

أعضاء لجنة المخاطر (من خارج المجلس)

الاسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
نبيل بن حضيض العوفي	لجنة المخاطر	• نائب المحافظ لقطاع الحوكمة والمخاطر واستمرارية الأعمال في هيئة الحوكمة الرقمية – يوليو 2021م – حتى الآن.	• رئيس إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال بوزارة المالية – يوليو 2019 – يونيو 2021م. • رئيس إدارة المخاطر والامتثال، (إيداع) شركة مركز الإيداع والأوراق المالية – أكتوبر 2017 – يونيو 2019م. • رئيس إدارة المخاطر الفنية في (تداول) السوق المالية السعودية – يناير 2016 – سبتمبر 2017م. • المدير التنفيذي لاستمرارية الأعمال، موبايلي – يونيو 2010 – مايو 2014م.	• كلية التعليم التنفيذي بجامعة هارفارد – برنامج تطوير القيادة (PLD): وهي أحد البدائل السريعة لدرجة ماجستير إدارة الاعمال من كلية هارفارد للأعمال – يوليو 2018م. • ماجستير إدارة الأعمال (ماجستير في إدارة أعمال) جامعة الأمير سلطان – 2012م. • بكالوريوس (الهندسة الكهربائية) من جامعة الملك سعود – 2005م.	شغل العديد من المناصب القيادية في مجال المخاطر، يمتلك خبرة تفوق 16 عاما في مجال في المخاطر السيبرانية والتقنية

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

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

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

GRI 2-18

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في المصرف بتقييم أداء المجلس ولجانه وأعضاءه عن طريق استبيانات يتم تعبئتها من الأعضاء وذلك على ثلاثة مستويات وهي تقييم عمل المجلس استناداً لقواعد عمله المحددة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف، وتقييم عمل لجان المجلس استناداً إلى لوائح عملها المعتمدة، والتقييم الذاتي لعضو مجلس الإدارة ولجان المجلس.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

GRI 2-19, 2-20

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

تمثل مبالغ المكافآت والتعويضات المفصح عنها لعام 2025م في هذا التقرير توصية تم احتسابها وفقا لسياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية المقترح تعديلها في الجمعية العامة، كما سيتم عرض مبالغ المكافآت والتعويضات والسياسة على الجمعية العامة للمصرف للموافقة. وتظل هذه المبالغ والتعويضات خاضعة لموافقة الجمعية العامة على سياسة المكافآت المعدلة وقرار الجمعية العامة بشأن صرف المكافآت والتعويضات لعام 2025م وتفصيلها حسب الآتي:

1 مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

يتقاضى رئيس مجلس الإدارة مبلغاً مقطوعاً مقداره (1,600,000) ﷼ بصفة سنوية نظير عضويته ورئاسته لمجلس الإدارة.

يتقاضى عضو مجلس الإدارة مبلغًا مقطوعًا مقداره (800,000) ﷼ بصفة سنوية نظير عضويته في مجلس الإدارة.

يحصل عضو مجلس الإدارة على مبلغ مقداره (5,000) ﷼ نظير حضور كل اجتماع من اجتماعات المجلس سواء كان الحضور بصفة مباشرة أو من خلال أي من وسائل التقنية الحديثة.

الحوكمة

يقوم المصرف بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها عضو مجلس الإدارة في سبيل حضور اجتماعات المجلس بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة.

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

يتقاضى رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس مبلغًا مقطوعًا مقداره (250,000) ﷼ بصفة سنوية نظير رئاستهم وعضويتهم في اللجنة.

يتقاضى أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس مبلغًا مقطوعًا مقداره (200,000) ﷼ بصفة سنوية نظير عضويتهم في اللجنة.

يحصل عضو اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة على مبلغ مقداره (5,000) ﷼ نظير حضور كل اجتماع من اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس سواء كان الحضور بصفة مباشرة أو من خلال أي من وسائل التقنية الحديثة.

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 الأعضاء من خارج مجلس إدارة المصرف عن عضويتهم في اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

يتقاضى رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس من خارج المجلس مبلغًا مقطوعًا مقداره (250,000) ﷼ بصفة سنوية نظير رئاستهم وعضويتهم في اللجنة.

يتقاضى أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس من خارج المجلس مبلغًا مقطوعًا مقداره (200,000) ﷼ بصفة سنوية نظير عضويتهم في اللجنة.

يحصل عضو اللجنة من خارج مجلس الإدارة على مبلغ مقداره (5,000) ﷼ نظير حضور كل اجتماع من اجتماعات لجان المجلس التي هو عضو فيها سواء كان حضوره بصفة مباشرة او من خلال أي من وسائل التقنية الحديثة.

يقوم المصرف بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها عضو اللجنة من خارج المجلس في سبيل حضور اجتماعات اللجنة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والايواء.

4 مكافآت وتعويضات أعضاء لجنة المراجعة

يتقاضى رئيس لجنة المراجعة مبلغًا مقطوعًا مقداره (250,000) ﷼ نظير رئاسته وعضويته في اللجنة.

يتقاضى كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة من داخل أو خارج المجلس مبلغ مقطوع لمشاركته في اعمال اللجنة مقدراً بـ (200,000) ﷼ سنوياً نظير عضويته في اللجنة.

يحصل عضو لجنة المراجعة على مبلغ مقداره (5,000) ﷼ نظير حضور كل اجتماع من اجتماعات 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.

5 منح الأسهم:

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

6 آليات تحديد ودفع المكافآت والتعويضات:

تم احتساب التعويضات والمكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة والأعضاء من خارج المجلس بصفة سنوية وذلك بتوصية من لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة، ومن ثم تعرض كافة المبالغ على الجمعية العامة للموافقة عليها في أقرب اجتماع لها.

الحوكمة

يتم دفع بدل الحضور بشكل سنوي إلى المستحقين بناءاً على سجلات حضورهم لاجتماعات مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه أو لجنة المراجعة.

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.

يستحق عضو المجلس مكافأة لعضوية كل لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس علاوة على مكافأته نظير عضويته في المجلس وفق ما هو منصوص عليه في سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية.

ينبغي أن لا يتجاوز سقف المكافآت والبدلات السنوية الممنوحة لعضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة/اللجان من خارج المجلس مبلغ (2,000,000) ﷼، ويوقف صرف أي مبالغ تتجاوز هذا الحد.

7 مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

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

- يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة على الهيكل العام للمكافآت والإشراف على جميع جوانب نظام المكافآت ولا يجوز له تفويض هذه المسؤولية إلى الإدارة التنفيذية.
- يراجع مجلس الإدارة سياسة المكافآت وأي تحديث لها ويوافق عليها، في حال مناسبتها، بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت، مع مراعاة جملة أمور منها قواعد مكافآت البنوك الصادرة عن البنك المركزي السعودي في يناير 2024م وأي تحديثات أو مراجعات مستقبلية صادرة عن البنك المركزي السعودي.
- يراجع مجلس الإدارة توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت ويوافق عليها، في حال مناسبتها، فيما يتعلق بأجور كبار التنفيذيين ومكافآتهم، كبار التنفيذيين هم مدراء العموم والذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة البنك المركزي السعودي أو الهيئات التنظيمية الأخرى على تعيينهم.
- يتأكد مجلس الإدارة من أن الإدارة التنفيذية وضعت أنظمة وإجراءات مفصلة وآلية رقابة فعالة لضمان الإلتزام بقواعد البنك المركزي السعودي بشأن ممارسات منح المكافآت وأي قوانين وأنظمة مكافآت ومبادئ ومعايير ذات صلة.

8 هيكل المكافآت والتعويضات الممنوحة لكبار التنفيذيين:

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

تختلف أشكال المكافآت وفقًا 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 المتغيرة لا يحد من قدرته على تعزيز قاعدة رأس المال.

يُصمم هيكل المكافآت للموظفين العاملين في وظائف رقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والمراجعة الداخلية. إلخ، بهدف ضمان موضوعية واستقلالية هذه الوظائف. وفي هذا الصدد، يتم 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 برقابته أو الإشراف عليه.

الحوكمة

عند تحديد مخصصات المكافآت يتم 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. كما أنه لا يوجد حد أدنى مضمون للمكافآت والمدفوعات الأخرى المماثلة بخلاف راتب الموظف الذي لا يستند على الأداء.

يقوم المصرف كجزء من سياسة المكافآت بتأجيل نسبة من مكافأة الأداء لفترة لا تقل عن ثلاث (3) سنوات، وتحدد نسبة المكافأة المؤجلة وفترة الاستحقاق بناءً على طبيعة الأعمال والمسئوليات ومخاطرها والأنشطة التي يقوم بها الموظف.

كما تنص سياسة المكافآت على دفع جزء من المكافآت على شكل أسهم، فقد تم وضع المعايير التي ستستخدم لتحديد قيمة تخصيص السهم، علاوة على ذلك، يخضع تخصيص الأسهم إلى سياسة مناسبة للاحتفاظ بالأسهم.

لا يتم دفع مكافأة الالتحاق بالعمل، ما لم تتماشى بوضوح مع قيمة طويلة الأجل وتحمل مخاطر معقولة، وترتبط هذه المدفوعات بالأداء المحقق مع مرور الوقت والمصمم بطريقة لا تكافئ على ضعف الأداء، كما ترتبط مكافأة الالتحاق بالعمل على الأقل بنجاح اكتمال الفترة التجريبية بعد الانضمام للعمل، وحيثما كان ذلك ممكنًا، 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.

ب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2025م:

تمثل مبالغ المكافآت والتعويضات المفصح عنها لعام 2025م أدناه توصية تم احتسابها وفقا لسياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية المقترح تعديلها في الجمعية العامة، كما سيتم عرض مبالغ المكافآت والتعويضات والسياسة على الجمعية العامة للمصرف للموافقة عليها في الجمعية العامة القادمة. وتظل هذه المبالغ والتعويضات خاضعة لموافقة الجمعية العامة على سياسة المكافآت المعدلة وقرار الجمعية العامة بشأن صرف المكافآت والتعويضات لعام 2025م. وتتمثل المكافآت والتعويضات على الآتي:

الحوكمة

	المكافآت الثابتة						
	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافآت الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع
أولًا: الأعضاء المستقلين							
1. إبراهيم بن محمد الرميح	800,000	35,000	50,000	–	–	–	885,000
2. معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	800,000	35,000	35,000	–	–	–	870,000
3. رائد بن عبدالله التميمي	800,000	35,000	70,000	–	–	–	905,000
4. فيصل بن صلاح أبا الخيل*	721,096	35,000	30,000	–	–	–	786,096
المجموع	3,121,096	140,000	185,000	–	–	–	3,446,096
ثانياً: الاعضاء غير التنفيذيين							
1. عبدالله بن سليمان الراجحي	–	35,000	30,000	–	–	1,600,000	1,665,000
2. منصور بن عبدالعزيز البصيلي	800,000	35,000	40,000	–	–	–	875,000
3. عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	800,000	35,000	50,000	–	–	–	885,000
4. خالد بن عبدالرحمن القويز	800,000	35,000	35,000	–	–	–	870,000
5. بدر بن محمد الراجحي	800,000	35,000	20,000	–	–	–	855,000
6. حمزة بن عثمان خشيم	800,000	35,000	65,000	–	–	–	900,000
المجموع	4,000,000	210,000	240,000	–	–	1,600,000	6,050,000
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيون							
1. وليد بن عبدالله المقبل	800,000	35,000	–	–	–	–	835,000
المجموع	800,000	35,000	–	–	–	–	835,000

* بداية العضوية في مجلس الإدارة للأستاذ/ فيصل بن صلاح أبا الخيل بتاريخ 6 فبراير 2025م.

الحوكمة

	المكافآت المتغيرة							
	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
	–	–	–	–	–	–	–	885,000	–
	–	–	–	–	–	–	–	870,000	–
	–	–	–	–	–	–	–	905,000	–
	–	–	–	–	–	–	–	786,096	–
	–	–	–	–	–	–	–	3,446,096	–
	–	–	–	–	–	–	–	1,665,000	–
	–	–	–	–	–	–	–	875,000	–
	–	–	–	–	–	–	–	885,000	–
	–	–	–	–	–	–	–	870,000	–
	–	–	–	–	–	–	–	855,000	–
	–	–	–	–	–	–	–	900,000	–
	–	–	–	–	–	–	–	6,050,000	–
	–	–	–	–	–	–	–	835,000	–
	–	–	–	–	–	–	–	835,000	–

ج مكافآت أعضاء اللجان للعام 2025م:

	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
1. رائد بن عبدالله التميمي*	245,068	30,000	275,068
2. خالد بن صالح السبيل	200,000	30,000	230,000
3. يوسف بن محمد السحيباني	200,000	30,000	230,000
4. أسامة بن صالح الحديثي	200,000	30,000	230,000
المجموع	845,068	120,000	965,068
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
1. إبراهيم بن محمد الرميح	250,000	20,000	270,000
2. عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	200,000	20,000	220,000
3. منصور بن عبدالعزيز البصيلي	200,000	20,000	220,000
4. رائد بن عبدالله التميمي	200,000	20,000	220,000
المجموع	850,000	80,000	930,000
أعضاء لجنة المخاطر			
1. خالد بن عبدالرحمن القويز	250,000	35,000	285,000
2. حمزة بن عثمان خشيم	200,000	35,000	235,000
3. معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	200,000	35,000	235,000
4. نبيل بن حضيض العوفي**	186,301	35,000	221,301
المجموع	836,301	140,000	976,301
أعضاء اللجنة التنفيذية			
1. عبدالله بن سليمان الراجحي	250,000	30,000	280,000
2. إبراهيم بن محمد الرميح	200,000	30,000	230,000
3. عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	200,000	30,000	230,000
4. حمزة بن عثمان خشيم	200,000	30,000	230,000
5. فيصل بن صلاح أبا الخيل***	180,274	30,000	210,274
المجموع	1,030,274	150,000	1,180,274
أعضاء لجنة الحوكمة			
1. منصور بن عبدالعزيز البصيلي	250,000	20,000	270,000
2. بدر بن محمد الراجحي	200,000	20,000	220,000
3. رائد بن عبدالله التميمي	200,000	20,000	220,000
المجموع	650,000	60,000	710,000

* بداية العضوية للأستاذ/رائد بن عبدالله التميمي كرئيس للجنة المراجعة بتاريخ 6 فبراير 2025م.

** بداية العضوية للأستاذ/نبيل بن حضيض العوفي كعضو في لجنة المخاطر بتاريخ 26 يناير 2025م.

*** بداية العضوية للأستاذ/فيصل بن صلاح أبا الخيل كعضو في اللجنة التنفيذية بتاريخ 6 فبراير 2025م.

الحوكمة

د المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من المصرف ومن ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال عام 2025م.

البيان	2025م	2024م
الرواتب والتعويضات	**12,528,992**	11,490,000
البدلات	**6,100,418**	5,935,115
المكافآت الدورية والسنوية	**12,690,000**	12,130,000
الحوافز	**28,035,000**	24,500,000
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	**1,345,967**	2,338,053
الإجمالي	**60,700,377**	56,393,168

مزايا وبرامج الموظفين

GRI 3-201

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 1,057 مليون ﷼.

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.

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

لا توجد غرامات موقعة من قبل هيئة السوق المالية.

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية

GRI 27-2

موضوع المخالفة*	السنة المالية 2025م		السنة المالية 2024م	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي ﷼	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي ﷼
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية	**36**	**102,728,350**	59	102,638,386
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	**6**	**3,911,680**	5	4,098,840
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	**1**	**1,715,000**	1	11,860,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	**3**	**2,440,000**	2	115,000

* تم وضع خطط تصحيحية بتواريخ مستهدفة لجميع مخالفات البنك المركزي.

الغرامات الموقعة من قبل وزارة الشؤون البلدية والقروية:

م	ملخص عن المخالفات	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي ﷼	
		السنة المالية 2025م	السنة المالية 2024م
1	عدم تجديد رخص البلدية بالإضافة إلى عدم إبراز رمز الاستجابة السريع على أجهزة الصراف	**525,000**	105,169

الحوكمة

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالمصرف، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة 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 الداخلية بمراقبة مدى كفاية الإجراءات الرقابية بالمصرف والإلتزام بها و إعداد عرض يوضح جوانب التركيز و التطوير.

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

لدى المصرف مجموعة من السياسات والإجراءات التي تحكم عمل مختلف أنشطة المصرف، كما يعمل المصرف على مراجعة هذه السياسات والإجراءات بشكل دوري للتحقق من كفايتها وكفاءتها وملاءمتها لأنشطة المصرف.

تنفذ معظم العمليات التشغيلية في المصرف بشكل آلي من خلال العديد من الأنظمة الآلية مما يساعد في الحد من الأخطاء اليدوية وتقليل فرص الاحتيال.

يتواجد لدى المصرف إدارات متخصصة في تقييم/مراقبة نظم الرقابة الداخلية والتي من ضمنها المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة مكافحة الاحتيال وإدارات المخاطر المختلفة.

وجود لجنة مراجعة 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.

يتم مراجعة مدى كفاية وملاءمة نظام الرقابة الداخلية بشكل مستمر من قبل مجموعة المراجعة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من قبل لجنة المراجعة 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 2025م ببذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كما أن الأنشطة المنفذة خلال العام 2025م، والتي تضمنت مراجعة لكفاءة النظام الرقابي الداخلي من خلال أعمال المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر والمالية، قد أسهمت في تقديم تأكيدات معقوله لملائمة الضوابط الرقابية الداخلية المتبعة، بالإضافة لتأكيد وجود الأنظمة والإجراءات اللازمة لتحديد وتقييم المخاطر العالية التي قد تواجه المصرف وطريقة التعامل معها وكذلك سلامة تطبيقها، هذا، ولم يتبين وجود نقاط ضعف جوهرية تؤثر على ملائمة نظام الرقابة الداخلية. وعليه، فإن المصرف لديه نظام رقابي داخلي كافٍ ويعمل بصورة ملائمة وتتم مراقبته وتعزيزه بشكل مستمر، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية مهما بلغ مستوى تصميمه وفاعليته لا يمكن أن يوفر تأكيدات مطلقة.

الجمعية العمومية

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

تم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية خلال عام 2025م بحضور أعضاء المجلس حسب الآتي:

م	الاسم	سجل الحضور اجتماع الجمعية العامة العادية الخامسة والثلاثون المنعقد في 13 ابريل 2025م
1	عبدالله بن سليمان الراجحي	✓
2	إبراهيم بن محمد الرميح	✓
3	خالد بن عبد الرحمن القويز	✓
4	وليد بن عبدالله المقبل	✓
5	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	✓
6	بدر بن محمد الراجحي	✓
7	منصور بن عبدالعزيز البصيلي	✓
8	حمزه بن عثمان خشيم	✓
9	رائد بن عبد الله التميمي	✓
10	فيصل بن صلاح أبا الخيل	✓
11	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	✓

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 الاحتياطيات 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.

الحوكمة

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

(3) يخصص من المتبقي من الأرباح مبلغ لا يقل عن 5% من رأس المال المدفوع، بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة وذلك للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

(4) يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (1) و (2) و (3) أعلاه على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

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

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

أ أعضاء مجلس الإدارة:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2025م	عدد الأسهم نهاية العام 2025م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
(1)	عبدالله بن سليمان الراجحى	87,229,416	87,229,416	-	0.00
(2)	ابراهيم بن محمد الرميح	28,342	28,342	-	0.00
(3)	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	51,691	51,691	-	0.00
(4)	بدر بن محمد الراجحي	101	3,686	3,585	3549.50
(5)	خالد بن عبدالرحمن القويز	3,000	3,000	-	0.00
(6)	رائد بن عبدالله التميمي	100	100	-	0.00
(7)	فيصل بن صلاح أباالخيل	1,065	1,065	-	0.00
(8)	حمزه بن عثمان خشيم	50	50	-	0.00
(9)	وليد بن عبدالله المقبل	100	100	-	0.00
(10)	منصور بن عبدالعزيز البصيلي	150,315	150,315	-	0.00
(11)	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	-	-	-	0.00

ب كبار التنفيذيين:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2025م	عدد الأسهم نهاية العام 2025م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
①	وليد بن عبدالله المقبل	100	100	–	0.00
②	عبدالرحمن بن عبدالله الفدى	79,505	72,352	(7,153)	-9.00
③	احمد بن صالح السديس	70,000	72,000	2,000	2.86
④	عبدالرحمن بن محمد العجاجي	–	17,000	17,000	100.00
⑤	ماجد بن صالح الراجحي	188,622	230,313	41,691	22.10
⑥	حسين بن طلال بياري	–	7,478	7,478	100.00
⑦	عبدالله بن صالح العمري	15,705	–	(15,705)	-100.00
⑧	تركي بن محمد الضفيان	21,647	27,602	5,955	27.51
⑨	حمد بن ابراهيم الوشمي	16,000	–	(16,000)	-100.00
⑩	ضاري بن مهلي الشمري	14,456	24,078	9,622	66.56
⑪	ثامر بن عبدالله الحمود	–	3,649	3,649	100.00
⑫	فيصل بن عبدالله الشريف	5,000	8,000	3,000	60.00
⑬	عبدالله بن علي الفريجي	–	–	–	0.00
⑭	سالم بن حمد مسلم	18,347	23,882	5,535	30.17
⑮	عبدالله بن سعد الجبر	–	–	–	0.00

اجتماعات مجلس الإدارة

م	اسم العضو	الإجتماعات						
		الاجتماع الأول 2025/3/17م	الاجتماع الثاني 2025/5/25م	الاجتماع الثالث 2025/6/01م	الاجتماع الرابع 2025/8/31م	الاجتماع الخامس 2025/10/07م	الاجتماع السادس 2025/12/24م	الاجتماع السابع 2025/12/25م
①	عبدالله بن سليمان الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
②	إبراهيم بن محمد الرميح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
③	فيصل بن صلاح أباالخيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
④	عبدالعزيز 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	منصور بن عبدالعزيز البصيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
⑪	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

الحوكمة

المخاوف الحرجة

GRI 2-16

يعقد مجلس إدارة المصرف ما لا يقل عن أربعة اجتماعات سنوياً، يتم خلالها مراجعة جميع القضايا التي ترفعها وظائف الأعمال والرقابة في المصرف، مع تسليط الضوء على القضايا الطارئة لكل وظيفة، بالإضافة إلى أي مخاوف تتعلق بسلوك الأعمال الخاص بالمصرف في عملياته وعلاقاته التجارية.

طلبات المصرف لسجل المساهمين

م	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
1	02 فبراير 2025م	اجراءات الشركات
2	03 مارس 2025م	اجراءات الشركات
3	06 أبريل 2025م	اجراءات الشركات
4	15 أبريل 2025م	ملف أرباح
5	04 مايو 2025م	اجراءات الشركات
6	02 يونيو 2025م	اجراءات الشركات
7	30 يونيو 2025م	اجراءات الشركات
8	03 أغسطس 2025م	اجراءات الشركات
9	31 أغسطس 2025م	اجراءات الشركات
10	21 سبتمبر 2025م	ملف أرباح
11	01 أكتوبر 2025م	اجراءات الشركات
12	29 نوفمبر 2025م	اجراءات الشركات
13	02 ديسمبر 2025م	اجراءات الشركات

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 (36) من قوائمه المالية الختامية عن عام 2025م، وفيما يلي ملخصاً بطبيعة وأرصدة تلك التعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية):

أعضاء مجلس الإدارة

	٠٠٠ ﷼
التمويل	831,514
الحسابات الجارية	526,878

عدد الشركات والمؤسسات المضمونة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

	٠٠٠ ﷼
التمويل	13,914,097
الالتزامات المحتملة	1,157,393

النفقات ذات الصلة

	٠٠٠ ﷼
المساهمات المستحقة الدفع	695,824
المطالبات المستحقة	330,224
الأرصدة البنكية	373,976
صافي الدخل من التمويل والأصول المالية الأخرى	317,702
رواتب الموظفين ومزاياهم (تذاكر الطيران)	1,393
التكاليف المتعلقة بالإيجار والمباني	1,106
المساهمات - الشهادات المكتوبة	6,624,448
المطالبات المتكبدة والمبلغة خلال العام	2,423,512
المطالبات المدفوعة	2,547,883
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	14,668
المزايا قصيرة الأمد	211,191
إقرارات مزايا نهاية الخدمة للموظفين	2,782

الحوكمة

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 2025م:

1 العقود التجارية وعقود الخدمات (جميع المبالغ بالريال السعودي)

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2025م (﷼)
1	شركة فرسان للسفر والسياحة	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	شركة مملوكة للعضو	عقد تقديم خدمات السفر والسياحة	عقد سعري لمدة سنة واحدة يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	1,519,479
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	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	429,742
3	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية	ماجد بن صالح الراجحي	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين منصب عضو مجلس إدارة الشركة	اشتراكات	عقد سعري لمدة سنة واحدة يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	158,296,040

2 عقود الإيجار (جميع المبالغ بالريال السعودي)

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2025م (﷼)
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 تلقائيا لمدة مماثلة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	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 تلقائيا لمدة مماثلة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	46,000

الحوكمة

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2025م (﷼)
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 في أبها	خمس سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	**40,250**
4	شركة المخازن المميزة الثانية	عبد الله بن سليمان الراجحي عبدالعزيز بن خالد الغفيلي وليد بن عبدالله المقبل	رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل الأعضاء عضوية مجلس الإدارة في شركة الراجحي المالية حيث يوجد علاقة ملكية وتأثير من قبل شركة الراجحي المالية على صندوق الراجحي ريت و تعتبر شركة المخازن المميزة الثانية هي شركة ذات أغراض خاصة لصندوق الراجحي ريت	عقد إيجار فرع في الرياض	خمس سنوات	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	**672,980**
5	شركة دكتور كيف القابضة	عبدالله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	ملكية الأستاذ/ يوسف بن سليمان الراجحي في شركة دكتور كيف القابضة وهو أخ لرئيس مجلس إدارة المصرف الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	عقد ايجار كشك قهوة في مبنى الادارة العامة لمصرف الراجحي	سنتين	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	57,500
6	شركة دكتور كيف القابضة	عبدالله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	ملكية الأستاذ/ يوسف بن سليمان الراجحي في شركة دكتور كيف القابضة وهو أخ لرئيس مجلس إدارة المصرف الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي	عقد ايجار كشك قهوة في مبنى العمليات لمصرف الراجحي	ثلاثة سنوات	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	115,000
7	شركة نصف مليون لتقديم المشروبات	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يعتبر الأستاذ/ عبدالله بن محمد الراجحي من كبار التنفيذيين في شركة نصف مليون لتقديم المشروبات وهو أخ لعضو مجلس إدارة المصرف الأستاذ/ بدر بن محمد الراجحي	عقد ايجار كشك قهوة في مبنى الادارة العامة لمصرف الراجحي	سنة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	57,500

3 عقود التأمين

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2025م (﷼)
1	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين المركبات لإدارة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة	سنة واحدة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	46,001,024
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس إدارة				
2	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين المسؤولية التجارية	سنة واحدة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	20,454
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس إدارة				
3	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية غطاء تأمين المدراء والتنفيذيين	سنة واحدة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	1,250,000
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس إدارة				
4	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين جميع الأخطار على الممتلكات	سنة واحدة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	9,532,955
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس إدارة				
5	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين الحريق والأخطار الإضافية	سنة واحدة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	69,560
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس إدارة				

الحوكمة

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2025م (﷼)
6	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية منتجات التأمين البنكي	سنة واحدة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	5,485,500,225
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس إدارة				
7	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية أعمال التأمين على السيارات	سنة واحدة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	430,904,242
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس إدارة				
8	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية أعمال التأمين على السيارات	سنة واحدة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	241,712,521
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس إدارة				
9	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية غطاء تأمين أخطار النقل (البضائع)	سنة واحدة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	970,372
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس إدارة				
10	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية سياسة الائتمان للمجموعة	سنة واحدة	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	408,486,996
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس إدارة				

الأعمال المنافسة مع المصرف أو لأي من فروع النشاط الذي يزاوله والتي يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	اسم العمل المنافس	طبيعة عمل النشاط المنافس	علاقة العضو مع العمل المنافس
حمزه بن عثمان خشيم	شركة خطة الإدخار لتقنية المعلومات	- تصميم وبرمجة البرمجيات الخاصة. - تطوير التطبيقات. - حلول التقنية المالية. - تقديم خدمات الاستشارات الإدارة العليا.	عضوية مجلس الإدارة
خالد بن عبدالرحمن القويز	شركة سيدكو كابيتال	- إدارة الأصول	عضوية مجلس الإدارة

المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقّة 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	2025م		الأسباب	وصف مختصر
	مدفوعة	مستحقة للسداد حتى نهاية الفترة المالية (غير مدفوعة)		
الزكاة	2,243,157,758	-	مدفوعة	-
الضرائب	283,291,181	-	مدفوعة	-
ضريبة القيمة المضافة	1,039,447,776	-	مدفوعة	-
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	308,594,868	-	مدفوعة	-
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	42,000	-	مدفوعة	-
رسوم وزارة العمل	912,325	-	مدفوعة	-

الحوكمة

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف

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

بازل 3

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

مراجعو الحسابات

خلال الجمعية العامة العادية للمساهمين، تم تعيين السادة مكتب ايرنست ويونج ومكتب دليوت آند توش وشركاهم كمراجعين لحسابات المصرف للعام المالي 2025م. وستعين الجمعية العامة القادمة بإذن الله تعالى مراجعي الحسابات الخارجيين للعام المالي 2026م، وذلك بناءً على توصية لجنة المراجعة في هذا الشأن. ولم يوص المجلس باستبدال مراجعي الحسابات الخارجيين قبل نهاية مدة التعاقد معهم.

إقرارات مجلس الإدارة:

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

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

الخاتمة

يعبّر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج إيجابية خلال العام 2025م، ويتشرف بهذه المناسبة، برفع أسمى آيات الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين، وسمو وليّ عهده الأمين، أيّدهم الله تعالى، ولحكومتنا الرشيدة. كما يقدّم المصرف شكره الجزيل لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على مساندتهم ودعمهم المتواصل لتطوير القطاع المالي مما كان له الأثر والدور الكبير في دعم الاقتصاد الوطني ونموه.
وينتهز المجلس هذه الفرصة أيضاً ليعبر عن شكره وتقديره للإخوة المساهمين وعملاء المصرف الكرام ومراسليه الأعزاء على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره في تحقيق مزيد من التقدّم 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 ومساهمتهم البناءة في أعمال المصرف.

إدارة المخاطر

نظرة عامة

في عام 2025، واصلت مجموعة المخاطر تعزيز دورها في حماية استدامة المصرف ومرونته وربحيته بوضع حدود للمخاطر تتوافق مع درجة تقبل المصرف للمخاطر. وتدعم هذه الحدود عمليات تحديد المخاطر بدقة وتقييمها ورصدها وإدارتها وبيان أثرها على عملية تحقيق القيمة للمصرف، مما يتيح اتخاذ قرارات مدروسة وتحقيق عوائد مستدامة للمساهمين.

يتولى رئيس مجموعة المخاطر رئاسة مجموعة المخاطر، ويعمل ضمن إطار سياسات المخاطر المؤسسية المعتمدة من مجلس الإدارة. وتضطلع المجموعة بدور رقابي شامل ومستقل على جميع أنشطة المصرف. وتتضمن تقاريرها المرفوعة إلى مجلس الإدارة واللجان ذات الصلة نطاقًا واسعًا من أنواع المخاطر، بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر- جودة أصول المحافظ، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، ومخاطر مكافحة الاحتيال، بالإضافة إلى مخاطر التقنية والأمن السيبراني.

لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة تدعم المجلس في الإشراف على ملف تعريف المخاطر الخاص بالمصرف ومراقبة الأداء بما يتماشى مع قدرته على تقبل المخاطر. وتراجع اللجنة، ضمن نطاق اختصاصها، المخاطر المستجدة، بما في ذلك المخاطر المرتبطة بالمعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما يتماشى مع التوقعات الرقابية والتطورات الخارجية المتسارعة. وتتم معالجة اعتبارات المعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال أطر الحوكمة والرقابة القائمة على مستوى مجلس الإدارة، في حين لا تزال عملية دمج مخاطر هذه المعايير ضمن إطار إدارة المخاطر المؤسسية قيد المراجعة، رهنًا بصدور إرشادات رقابية إضافية وتحقيق التوافق الداخلي. وتنظر لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في المسائل المتعلقة بهذه المعايير حسب الاقتضاء، وذلك عند ظهور مستجدات أو اعتبارات مخاطر ذات صلة. كما تمارس اللجنة مهامها بموجب ميثاق رسمي وفقًا لدليل حوكمة الشركات الخاص بالمصرف، والذي يتضمن مبادئ الحوكمة الخاصة بالبنوك الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، إضافة إلى أفضل الممارسات المعترف بها في السوق.

تستند سياسات إدارة المخاطر في المصرف إلى عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، التي توضح درجة تقبل المصرف للمخاطر، ونهج إدارة المخاطر، واختبارات القدرة على تحمل الضغوط، وأهم ضوابط المخاطر. وتخضع هذه العملية لمراجعة لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واعتماد مجلس الإدارة قبل تقديمها سنويًا إلى البنك المركزي السعودي. كما تراجع لجنة إدارة المخاطر خطة التقييم الداخلية لكفاية السيولة وتقدم توصياتها إلى مجلس الإدارة قبل رفعها إلى البنك المركزي السعودي. علاوة على ذلك، تراجع اللجنة وتوصي مجلس الإدارة باعتماد جميع السياسات المتعلقة بالمخاطر، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، سياسة خسائر الائتمان المتوقعة، وسياسة المخاطر التشغيلية، وسياسة مكافحة الاحتيال، وسياسات مخاطر السوق والسيولة، وسياسة الأمن السيبراني، وغيرها من وثائق حوكمة المخاطر ذات الصلة، بما يضمن اتباع نهج متكامل ومتسق لإدارة المخاطر على مستوى المصرف. كما كلفت مجموعة المخاطر مدير إدارة البحوث الاقتصادية والاستراتيجية بالتواصل الفعّال مع الجهات الرقابية والمبادرات الوطنية، بما في ذلك فرق العمل واللجان القطاعية التابعة للبنك المركزي السعودي، لمتابعة المستجدات التنظيمية وضمان اتساق ممارسات إدارة مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية في المستقبل مع التوجيهات الرقابية ومعايير الإفصاح ذات الصلة.

وعلى مستوى الإدارة، تؤدي لجنة إدارة المخاطر في المصرف دورًا حاسمًا في إطار حوكمة المخاطر في المصرف، حيث تشرف على فاعلية ممارسات إدارة المخاطر في مختلف قطاعات الأعمال والوحدات المساندة، وتتابع المخاطر المستجدة والمتطورة، وتقدم التوجيهات الاستراتيجية والمدروسة للإدارة. وترفع اللجنة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بشأن أبرز قضايا المخاطر والمستجدات والتوصيات، بما يعزز فعالية الإشراف ويضمن التصعيد في الوقت المناسب.

أبرز المخاطر

استعرض المصرف أهم 10 مخاطر والمخاطر المستجدة الرئيسية لعام 2025، بهدف تحديد العوامل المؤثرة في ملف المخاطر والاستجابة لها بالشكل الملائم للحد من آثارها المحتملة. وفي سبيل تقييم هذه المخاطر المستجدة وترتيبها، اعتمد المصرف منهجية قائمة على بطاقات التقييم تأخذ في الاعتبار الأثر المالي لهذه المخاطر واحتمالية حدوثها. وأسفرت عملية التقييم عن تحديد أهم عشرة مخاطر وفقًا للنتائج المحسوبة، كما هو موضح أدناه:

إدارة المخاطر



المخاطر المستجدة

وعلاوة على أهم عشرة مخاطر رُصدت خلال عملية تصنيف المخاطر، حدد المصرف أنواع المخاطر الخمسة الموضحة أدناه بصفتها المخاطر المستجدة لعام 2025:

أنواع المخاطر المستجدة	الوصف
مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية	تتسارع وتيرة التحول في قطاع الطاقة، ويتعين على المصارف مواكبة هذا الاتجاه من خلال تضمين المخاطر المناخية – سواء المخاطر المادية أو الانتقالية – في كل مرحلة من مراحل دورة الائتمان.
المخاطر الجيوسياسية	قد يتسبب المشهد الجيوسياسي المتقلب والذي يشهد تصاعد كبير في الأحداث، إلى التأثير على إنتاج النفط وقدرات التصدير، مما يحد من فرص النمو.
مخاطر تغير سلوك المستهلك	تشكل طلبات العملاء غير المتوقعة أو التي يُساء فهمها تحذيرًا قد يضع المصارف في موقف غير مواتٍ أمام العملاء والمنافسين.
مخاطر الفجوات	قد تنشأ مخاطر مرتبطة بفجوات السيولة وإعادة التسعير نتيجة الاحتياجات التمويلية اللازمة لدعم التوسع في محفظة الائتمان، فضلًا عن التوقعات المتعلقة بمستويات أسعار الفائدة.
مخاطر كفاية رأس المال	يؤدي الإخلال بالحدود الدنيا لنسبة كفاية رأس المال إلى التعرض لجزاءات مالية، بل وقد تصل إلى حد تدخل البنك المركزي السعودي.

إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

من أجل ترسيخ مبادئ تكثيف التركيز والاستقلالية والموضوعية في اتخاذ القرارات الائتمانية، فصل المصرف عمل مخاطر الائتمان عن إدارة المخاطر العامة، ليرأس رئيس مجموعة الائتمان حاليًا مجموعة الائتمان التي تعمل ضمن إطار وسياسات مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتشرف على مخاطر الائتمان على مستوى عمليات المصرف بشكل عام.

وتتضمن تقارير المجموعة إلى مجلس الإدارة واللجان المختصة سجل مخاطر الائتمان الخاص بالمصرف، وأداء المحفظة الائتمانية وجودة الأصول. كما تدعم لجنة إدارة المخاطر المجلس في الإشراف على أداء مخاطر الائتمان بما يتماشى مع قدرته على تقبل المخاطر. وفي الوقت الراهن، يتم التعامل مع اعتبارات مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال عمليات حوكمة الائتمان والمخاطر القائمة، بينما تظل بروتوكولات التصعيد المخصصة لهذه المخاطر قيد المراجعة، ومن المتوقع تحديثها مع تطور أطر العمل ذات الصلة.

ونظرًا لتركز خدمات المصرف على الأفراد في المقام الأول، تظل مخاطر الائتمان المخاطر الأعلى نسبة في عام 2025. ورغم ذلك، تمكن المصرف من إبقاء مخاطر الائتمان عند أدنى مستوياتها مقارنة بالمؤسسات المماثلة، مدفوعًا بالأداء القوي لمحفظة تمويلاته التي تركز بشكل أكبر على العملاء من القطاع العام ممن يتقاضون الرواتب ويمتلكون سجلات وظيفية مستقرة.

وفي ظل المخاطر المتزايدة التي تفرضها محفظة الخدمات المصرفية للأفراد، والتي تضم عددًا كبيرًا من العملاء ذوي التمويلات الصغيرة والمخاطر التراكمية العالية إجمالًا، واصل المصرف مراجعة طلبات الائتمان بدقة ومتابعة المحفظة بشكل كامل في عام 2025، مما ساهم في إجراء تقييم عادل ومتسق لقدرة المقترضين على السداد وتحديد المخاطر المستجدة في وقت مبكر.

إضافة إلى ذلك، شهد التغيير في محفظة تمويل الأفراد الذي بدأ في ديسمبر 2021 واستمر طوال عام 2025 تحولًا نحو التمويلات الكبيرة مثل التمويل العقاري. ورغم أن هذا التوجه شكل تركزًا أعلى للمخاطر لكل عميل، أجريت عمليات مراقبة لمحفظة التمويل، بالإضافة إلى آليات جمع الرؤى والملاحظات؛ لمساعدة قطاع مصرفية الأفراد ومجموعة الائتمان على وضع الضوابط والتدابير الوقائية المناسبة لإدارة مخاطر التركز والائتمان.

وقد أسهم ذلك في إعادة تقييم شرائح العملاء المستهدفة؛ حيث استمرت مجموعة الائتمان في تقليل تركيز مجموعة المخاطر على الشرائح عالية المخاطر التي تكون فيها معدلات التعثر والتأخر عن السداد أعلى من درجة تقبل المصرف للمخاطر، والتركيز بشكل أكبر على الشرائح منخفضة المخاطر من خلال استهداف الشريحة الأعلى دخلًا من العملاء المستقرين ماليًا من الموظفين لدى جهات عمل مستقرة ومعتمدة.

شهدت فترة التقرير تعاونًا وثيقًا بين إدارات الأعمال ومخاطر الائتمان والالتزام لضمان التطبيق الفوري للمتطلبات التنظيمية الجديدة والمعدلة الصادرة خلال عام 2025، مما ضمن استمرارية الامتثال للأنظمة المعمول بها وتطلعات الجهات الرقابية.

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 نهجًا مرحليًا، بما يضمن الالتزام بمعايير قبول المخاطر المعتمدة، مع إشراك الأطراف المعنية الرئيسية في تطوير مسارات الائتمان الرقمية وإطلاقها.

إضافة إلى ذلك، تم تطبيق استراتيجيات مستهدفة لضمان خفض التدفقات الداخلة إلى الفئات المتأخرة في السداد، ومعالجة الثغرات المتعلقة بالنظم والمنطق التشغيلي التي تؤثر على تحديد حالات التعثر، وتعزيز كفاءة التحصيل. كما تم إنشاء منظومة شاملة لإدارة تعثر الأفراد، مدعومة بفريق عمل متخصص يتولى الإشراف على الإجراءات القانونية وعمليات الاسترداد.

ويسعى المصرف أيضًا إلى تسريع وتيرة أعماله غير الموجهة للعملاء الأفراد، ولقد حدّث سياسة الائتمان الشاملة لخدمة نمو أعماله غير الموجهة للعملاء الأفراد، لتوسيع نطاق أعماله في القطاعات المفضلة والمستهدفة. وقد شمل ذلك نموًا في تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتوسعًا انتقائيًا في إقراض الخدمات المصرفية الخاصة، بما يتماشى مع درجة تقبل المصرف للمخاطر.

تم تفعيل إطار عمل معزز لمراقبة المحفظة الائتمانية لغير الأفراد، شمل تطوير نماذج التصنيف الداخلي لأتمتة عمليات تقييم الجدارة الائتمانية باستخدام معايير كمية ونوعية فريدة، لاسيما للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. كما يعمل المصرف على أتمتة نظام الإنذار المبكر لرصد المؤشرات السلبية مبكرًا، بما يتيح اتخاذ إجراءات تصحيحية مناسبة من خلال فرق العلاقات أو وحدة إدارة الأصول الخاصة.

إدارة المخاطر

وأدت هذه الإجراءات إلى احتواء الديون المتعثرة لمحفظة التمويل غير المخصصة للأفراد عند المستوى ذاته خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وذلك رغم النمو السنوي الكبير للمحفظة.

أسفرت جهود الأتمتة المتواصلة وتحديث السياسات وأطر العمل الرقابية خلال عام 2025 عن تراجع كبير في أخطاء المعالجة وتسريع وتيرة إنجاز المعاملات الائتمانية بكافة أنواعها. 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 2026.

مخاطر التركز

ساهم انتشار المصرف بمناطق جغرافية متنوعة وقاعدة عملائه المتنوعة وثقتهم وولائهم في استقرار المحفظة والحد من مخاطر التركز، مما يمنحه حصانة أكبر ضد آثار أي مستجدات خارجية ملموسة.

حافظت محفظة الخدمات المصرفية للشركات على مستوى عالٍ من التنويع عبر القطاعات الناشئة والصناعات والمحافظ ذات الأحجام المختلفة خلال 2025، حيث قامت مجموعة الائتمان بمراقبة مستويات التركز بفاعلية ومقارنتها بحدود تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، مع رفع تقارير دورية للإدارة العليا ولجان الحوكمة ذات الصلة.

وفي الوقت نفسه، حافظت محفظة تمويل الأفراد على تنوعها عبر شرائح العملاء والمنتجات وفئات الدخل المختلفة. ومع احتمال تأثير الضغوط التضخمية في القدرة على السداد لدى العملاء من ذوي الدخل المنخفض، اتخذ المصرف تدابير موجهة لإدارة المحفظة ودعم هؤلاء العملاء، من خلال توفير حلول تمويلية متعددة، ولا سيما ضمن محفظة التمويل العقاري التي تواصل نموها.

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 لسداد التزاماتها عند استحقاقها عن طريق تطبيق أدوات تمويل متنوعة وميزانية عمومية قوية. وساهم في تحقيق ذلك استكشاف حلول تمويل جديدة وإطلاقها مثل شهادات الإيداع والمرابحة 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.

مخاطر السوق

يحرص مصرف الراجحي على الحفاظ على إطار عمل قوي لمخاطر السوق يتوافق مع متطلبات لجنة بازل التنظيمية، حيث يمتلك المصرف سياسات وإجراءات وحدودًا واضحة لتحديد مخاطر السوق الناشئة عن أنشطته التجارية والمصرفية وقياسها ورصدها والسيطرة عليها. كما يتم تتبع مستويات التعرض لمخاطر السوق بفاعلية وبشكل مستمر باستخدام معايير وحدود كمية، مع رفع تقارير دورية تضمن اكتشاف الثغرات المحتملة في وقتها. وبفضل هذا الأسلوب المنهجي، يحافظ مصرف الراجحي على إدارة رشيدة لمخاطر السوق بما يعزز نمو الأعمال على نحو مستدام.

المخاطر التشغيلية

يلتزم مصرف الراجحي بمراجعة سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وتحديثها سنويًا، من أجل الالتزام بأحدث المعايير الصادرة عن لجنة بازل والمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي السعودي لحوكمة جميع الجوانب المهمة لإدارة المخاطر التشغيلية بطريقة منهجية ومتسقة واستشرافية.

في إطار تعزيزه المستمر لممارسات إدارة المخاطر التشغيلية، سرّع المصرف عملية التحول الرقمي للأدوات والأنشطة الرئيسية للمخاطر التشغيلية، وشمل ذلك أتمتة التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر ، وإعداد التقارير ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسة، وتسجيل وقائع الخسائر التشغيلية وتحليل الأسباب الجذرية، ومراقبة خطط العمل، وتقييم مخاطر المنتجات والخدمات الجديدة، والاحتفاظ بسجل المخاطر، وإعداد تقارير المخاطر التشغيلية على مستوى المصرف؛ حيث تساهم هذه التحسينات في رفع جودة البيانات ودقتها الزمنية وتعزيز الرقابة الإدارية.

يلتزم المصرف بتعزيز بيئة الرقابة لديه وتحسين كفاءة نظامه التشغيلي بشكل استباقي عبر زيادة الاعتماد على التقنيات، وإدارة المخاطر القائمة على البيانات، ويتمم ذلك جهوده المتواصلة لتعزيز الوعي بالمخاطر وروح المسؤولية تجاه ضوابط المخاطر على مستوى المصرف من خلال برامج التواصل الموجهة، والتدريب، والتفاعل المستمر.

إدارة المخاطر

لضمان الإدارة الفعالة لكافة جوانب المخاطر التشغيلية، جرى تعيين منسقي المخاطر التشغيلية من جميع إدارات المصرف ووحدات الأعمال؛ حيث يعمل هؤلاء بالتنسيق الوثيق مع قسم إدارة المخاطر التشغيلية لدعم عمليات التنفيذ والمراقبة وتصعيد المشكلات، بينما تتولى لجنة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة مسؤولية الإشراف على المسائل الجوهرية المتعلقة بهذه المخاطر.

.

تم رفع تقارير دورية حول سجل المخاطر التشغيلية بالمصرف، بما في ذلك المخاطر المستجدة والتوجهات الرئيسة، إلى الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، مما يضمن اتخاذ قرارات مدروسة، وتعزيز آليات المراجعة والرقابة، وترسيخ هيكل حوكمة قوي للمخاطر التشغيلية على جميع المستويات داخل المصرف.

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. يشمل النهج الاستراتيجي لمصرف الراجحي لمكافحة الاحتيال ضمان التغطية الشاملة على الصعيدين الداخلي والخارجي، مما يُمكّن 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 وأساليب 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 "السعودية 2030".
- التعاون مع جهات إنفاذ القانون لضمان ضبط الأنشطة الإجرامية، والعمل على استرداد الخسائر المالية لكل من العملاء والمصرف على حد سواء.
- تعزيز الوعي بمشهد الاحتيال الدولي والإقليمي والمحلي 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 وأساليب الاحتيال.

مخاطر الأمن السيبراني

استمرت وتيرة التحول الرقمي المتسارعة وتزايد الترابط عبر الأنظمة المالية في عام 2025 في توسيع نطاق تهديدات الأمن السيبراني. لذلك، يستخدم المصرف حاليًا إطار عمل سيبراني شامل ومرن يدمج بين الوقاية والكشف والاستجابة للحوادث سعيًا منه لمعالجة تهديدات الأمن السيبراني الناشئة والكشف عنها ومعالجتها بشكل استباقي.

حدد مصرف الراجحي، في إطار استراتيجيته للأمن السيبراني، مجموعة من المبادرات الاستراتيجية الاستشرافية التي تتماشى مع طموحاته في مجالي الأعمال والتقنية، حيث تركز هذه المبادرات على تمكين المصرفية المفتوحة، وإدارة مخاطر الأمن السيبراني للغير، وأمن الحوسبة السحابية، وتحسين تقنيات الأمن السيبراني، والاعتماد الآمن للذكاء الاصطناعي. ومن المقرر تنفيذ هذه المبادرات على مدى السنوات الثلاث المقبلة، وهي مصممة لتعزيز نضج الأمن السيبراني مع الحفاظ على وضع أمني قوي ونموذج حوكمة متين ومستوى مناسب من تحمل المخاطر.

ولضمان كفاءة الوضع العام للأمن السيبراني، اتخذ المصرف عددًا من التدابير الأمنية باستخدام آليات الدفاع متعددة المراحل والتدابير الأمنية متعددة المستويات. وقد أسهم الالتزام بأعلى معايير الأمن السيبراني، بما في ذلك تلك الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن السيبراني والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئات التنظيمية الأخرى، في تعزيز ممارسات حوكمة الأمن السيبراني الحالية لدى المصرف، بما يضمن سرية معلومات العملاء وسلامتها وخصوصيتها، إلى جانب حماية العمليات التجارية والتقنية.

إدارة المخاطر

إضافةً إلى ذلك، يشرك 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، فلم يحدث حتى اليوم أي **انقطاع أو تأثير على العمليات متعلق بالأمن السيبراني.**

يُواصل مصرف الراجحي التزامه بتعزيز ثقافة قوية للأمن السيبراني من خلال برامج تدريبية وتوعوية مُوجّهة للموظفين والعملاء على حدّ سواء. تهدف هذه المبادرات إلى رفع مستوى الوعي بالتهديدات السيبرانية المُتطوّرة ونشر أفضل الممارسات للحدّ من مخاطرها. تُجرى تقييمات دورية للأمن السيبراني على مستوى الأنظمة والتطبيقات والشبكات للحفاظ على مرونة خدمات المصرف وموثوقيتها وأمنها. تكون الرقابة على مخاطر الأمن السيبراني وفق نموذج منسق، حيث تتولى إدارة المخاطر مسؤولية الحوكمة والرقابة على المخاطر وأطر إعداد التقارير، بينما تتولى إدارة أمن تقنية المعلومات إدارة تنفيذ ضوابط الأمن السيبراني ومراقبتها وتشغيلها اليومي، مدعومةً بتقارير دورية تُرفع إلى الإدارة العليا.

تُمثل الثقة حجر الأساس في توطيد العلاقات بين المصرف والعملاء والمساهمين، وتنبع هذه الثقة من اتخاذ المصرف لتدابير حماية قوية تهدف إلى حماية البيانات المالية الحساسة، وضمان خصوصية العملاء، والحفاظ على سلامة المعاملات المالية. وفي عام 2025، واصل مصرف الراجحي تعزيز أطر الأمن السيبراني لديه وإجراء عمليات مراجعة دورية والالتزام بالمعايير التنظيمية المتغيرة باستمرار. وتؤكد هذه التدابير التزام المصرف بتوفير بيئة آمنة وموثوقة للغاية تضمن لعملائه وموظفيه استقرارًا دائمًا وثقة راسخة في كل خطوة من خطوات عملياته.

مخاطر تقنية المعلومات

في عام 2025، أدى تسارع وتيرة التحول الرقمي، إلى جانب تزايد التعقيدات الجيوسياسية والتنظيمية والتقنية، إلى رفع مستوى مخاطر التقنيات لتصبح أولوية قصوى على مستوى مجالس إدارة المؤسسات المالية السعودية والعالمية. ونظرًا لزيادة الاعتماد على الحوسبة السحابية وأدوات الذكاء الاصطناعي ومنظومات الخدمات المصرفية المفتوحة والتحليلات المتقدمة للبيانات والمنصات الرقمية للجهات الخارجية، تواجه المؤسسات المالية بيئة مخاطر أوسع وأكثر ترابطًا.

ومع استمرار مصرف الراجحي ومجموعته في تحديث منصات الخدمات المصرفية الأساسية وتوسيع القنوات الرقمية وتبني القدرات المدعومة بالذكاء الاصطناعي وتعزيز تكامل المنظومة، فقد تطورت طبيعة المخاطر التقنية وحجمها في 2025 لتتجاوز الحدود التقليدية. وتشمل هذه المخاطر الآن تهديدات سيبرانية متزايدة مدفوعة بهجمات مدعومة بالذكاء الاصطناعي واختراقات سلاسل الإمداد وانقطاعات الخدمات السحابية وتحديات خصوصية البيانات وسيادتها ومخاطر المرونة التقنية المرتبطة بالترابطات المعقدة للأنظمة. وفي الوقت نفسه، تكثفت التوقعات التنظيمية، مما أدى إلى زيادة التأثير المحتمل لحالات عدم الالتزام ونتائج الرقابة.

تُشكّل هذه المخاطر مجتمعةً آثارًا جوهرية على استمرارية الأعمال والاستقرار المالي والوضع التنظيمي وثقة العملاء، لا سيما في بيئةٍ تُعدّ فيها توافر الخدمات، وسلامة البيانات، والثقة الرقمية عوامل تفاضلية حاسمة.

يتمثل الهدف الرئيس لمصرف الراجحي في إدارة مخاطر تقنية المعلومات في ضمان وجود بيئة تقنية مرنة وآمنة وجديرة بالثقة تدعم النمو المستدام، ويتحقق ذلك من خلال وضع استراتيجية شاملة لإدارة مخاطر تقنية المعلومات توازن بين المرونة والسرعة والالتزام التنظيمي وتمكين الأعمال، مع الحفاظ على التوافق مع أولويات المصرف الاستراتيجية. يؤكد هذا النهج على التحديد الاستباقي للمخاطر والتقييم الاستشرافي لها واختبار المرونة القائم على الاحتمالات والمراقبة المستمرة للمخاطر التقنية الناشئة. ومن خلال اعتبار التقنية عامل تمكين استراتيجي بدلًا من كونها مجرد وظيفة تشغيلية، يعزز المصرف الكفاءة التشغيلية ويدعم الابتكار ويرفع التنافسية في بيئة مالية سريعة التطور.

إدارة المخاطر

يظل التحسين المستمر أمرًا محوريًا لمصرف الراجحي، مما يضمن دمج الدروس المستفادة من الحوادث وعمليات المراجعة والملاحظات التنظيمية وأحداث القطاع بشكل منهجي في إطار عمل مخاطر تقنية المعلومات، مما يعزز جاهزية المصرف لمواجهة التحديات المستقبلية.

التصنيف الائتماني

عزز مصرف الراجحي سمعته لدى وكالات التصنيف الدولية بحصوله على تصنيفات ائتمانية مستقرة للعام الحالي:

وكالة التصنيف	التصنيف (على المدى الطويل)	التصنيف (على المدى القريب)	التوقعات
ستاندرد آند بورز	A	A-1	مستقر
موديز	Aa3	P-1	مستقر
فيتش	A	F1	مستقر

والجدير بالذكر أن وكالة فيتش قامت بترقية تصنيفات التخلف عن السداد على المدى الطويل للمصرف من (A-) إلى (A) مع وضع مستقبلي مستقر، بالإضافة إلى ترقية تصنيف التخلف عن السداد على المدى القريب للمصرف من (F2) إلى (F1) وأقرت تصنيف الجدارة الائتمانية للمصرف عند (a-).

تعكس هذه الترقية أهمية مصرف الراجحي النظامية الأعلى مقارنةً بنظرائه المحليين، مما أدى إلى رفع تصنيف الدعم الحكومي للمصرف من (a-) إلى (a).

قامت وكالة فيتش أيضًا بترقية تصنيف صكوك مصرف الراجحي غير المضمونة وصكوك الشريحة الثانية بعد رفع تصنيفات التخلف عن السداد على المدى الطويل.

بالإضافة إلى ذلك، منحت وكالة فيتش تصنيفًا ائتمانيًا للتخلف عن السداد على المدى الطويل عند (A-) (باستثناء الدعم الحكومي) وتصنيفًا ائتمانيًا للتخلف عن السداد على المدى القريب عند (F2) (باستثناء الدعم الحكومي)، حيث كان من الممكن أن تكون تصنيفات المصرف الائتمانية أقل في حال استبعاد افتراضات الدعم الحكومي.

يعكس التصنيف الوطني لمصرف الراجحي جدارته الائتمانية مقارنةً بمقدمي الخدمات المصرفية الآخرين في المملكة، وذلك من خلال نقاط القوة التالية:

1. بيئة تشغيلية مواتية.
2. امتياز قوي وريادة في سوق التجزئة.
3. اعتدال في نمو التمويل.
4. جودة أصول قوية.
5. ربحية جيدة.
6. معدلات كفاية رأس مال عالية.
7. قوة مصادر التمويل.

النظرة المستقبلية

في عام 2025، واصل مصرف الراجحي تعزيز إطار إدارة المخاطر لديه من خلال تطوير قدراته على قياس جميع أنواع المخاطر الجوهرية ومراقبتها وإعداد تقارير بشأنها، حيث هدفت هذه الجهود إلى مواكبة المتطلبات التنظيمية المتطورة وتعزيز إطار حوكمة مخاطر قوي على مستوى المصرف.

واستشرافًا لعام 2026، يواصل المصرف تركيزه على تطوير ممارسات إدارة المخاطر، مع التركيز على الحفاظ على مرونة الميزانية العمومية والحفاظ على مستوى معقول من المخاطر وضمان الاستقرار المالي. من المتوقع أن يدعم هذا النهج المنضبط النمو المستدام مع تعزيز مكانة المصرف الائتمانية القوية.

خصوصية البيانات وإدارة المعلومات

يعتبر مصرف الراجحي البيانات أحد أصوله الأساسية التي تدفع نحو التميز التشغيلي واتخاذ القرارات المستنيرة وتقديم تجارب عملاء متميزة. ولحماية هذا الأصل، يطبق المصرف معايير صارمة لحوكمة البيانات وخصوصيتها وأمنها، مما يضمن تلبية جميع التوقعات التنظيمية والقطاعية. تقع مسؤولية خصوصية البيانات على عاتق رئيس قسم التحول الرقمي، بينما يشرف رئيس مجموعة المخاطر على أنشطة الأمن السيبراني. تتعزز الرقابة بشكل أكبر من خلال لجنة الأمن السيبراني وأمن المعلومات، التي تُشرف على تنفيذ جميع البرامج ذات الصلة وحوكمتها ومراقبتها باستمرار.

توفر سياسة حوكمة البيانات الخاصة بالمصرف، والتي وُضعت عام 2022، إطارًا شاملًا يغطي أربعة عشر مجالًا أساسيًا، بدءًا من جودة البيانات وهيكليتها والبيانات الوصفية وتحليلاتها، وصولًا إلى مشاركة البيانات والبيانات المفتوحة وحماية البيانات الشخصية. تدعم هذه السياسة ممارسات إدارة البيانات المتسقة وتعزز التوافق التنظيمي وتُرسخ نموذج حوكمة موحدًا على مستوى المصرف.

وفي أعقاب إصدار نظام حماية البيانات الشخصية في المملكة العربية السعودية في 2023، تعاون مصرف الراجحي مع مكتب إدارة البيانات الوطنية والتزم بتوجيهات البنك المركزي السعودي لتطبيق ضوابط قوية لحماية البيانات الشخصية. خلال السنة المالية المشمولة بالتقرير، قام المصرف بفهرسة جميع أنشطة معالجة البيانات الشخصية وتقييم أثرها المحتمل على الأفراد وإنشاء مستودع مركزي لتوثيق عمليات معالجة البيانات، كما أجرى مصرف الراجحي تقييمًا لالتزام حقوق أصحاب البيانات لضمان التوافق مع جميع متطلبات حماية البيانات.

طبّق مصرف الراجحي في عام 2024 سياسة الخصوصية المُحدّثة وأصدر إشعارًا تفصيليًا للخصوصية يتوافق مع معايير نظام حماية البيانات الشخصية ومكتب إدارة البيانات الوطنية. يوضح هذا الإشعار أنواع البيانات التي يجري جمعها والغرض من استخدامها، وكيفية إدارتها طوال دورة حياتها، كما يُبيّن حقوق العملاء، بما في ذلك حقهم في سحب موافقتهم على معالجة بياناتهم الشخصية في أي مرحلة.

يلتزم مصرف الراجحي بإجراءات رسمية لإدارة خروقات البيانات، بما يتوافق مع المادة 20 من نظام حماية البيانات الشخصية والمادة 24 من لائحته التنفيذية. تتطلب هذه الإجراءات الإبلاغ عن أي خرق مؤكد إلى البنك المركزي السعودي خلال أربع ساعات، وإلى الهيئة السعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي خلال اثنان وسبعين ساعة، بالإضافة إلى إخطار الأفراد المتضررين فورًا. تشمل هذه العملية اكتشاف الاختراقات من خلال ضوابط المراقبة والتحقيق وتقييم الأثر وأنشطة المعالجة والاستعادة والإبلاغ في الوقت المناسب.

حُدثت سياسات الخصوصية الداخلية والخارجية وطُبقت على مستوى المصرف لتتوافق مع معايير نظام حماية البيانات الشخصية ومعايير المصرف. وبينما لا يزال العمل جاريًا على وضع إطار حوكمة رسمي للذكاء الاصطناعي، أجرى مصرف الراجحي تقييمات للخصوصية لتحديد مخاطر البيانات الحساسة وتعزيز الضوابط وفقًا لذلك. يُقيّم الالتزام باستمرار وفقًا لمتطلبات متطلبات نظام حماية البيانات الشخصية ومكتب إدارة البيانات الوطنية في جميع مناطق الاختصاص التي يباشر فيها المصرف أعماله.

تنطبق سياسة خصوصية البيانات على جميع الأطراف الداخلية والخارجية، بما في ذلك الموظفين والمتعاقدين وموظفي الموردين وموظفي الشركات التابعة، الذين يتعاملون مع البيانات الشخصية نيابةً عن المصرف، سواءً من خلال العمليات اليدوية أو الأنظمة الآلية. وتتوافق هذه السياسة تمامًا مع معايير نظام حماية البيانات الشخصية ومكتب إدارة البيانات الوطنية.
يظل الأمن السيبراني ركيزة أساسية للمرونة التشغيلية وإطار الحوكمة في مصرف الراجحي. ومع استمرار تطور التهديدات السيبرانية عالميًا، يتبنى المصرف نهجًا شاملًا ومنظمًا لإدارة مخاطر الأمن السيبراني لحماية أصوله المعلوماتية وأنظمته وعملياته التجارية. يرتكز الأمن السيبراني في المصرف على ثلاثة مبادئ أساسية:

- السرية: ضمان عدم إمكانية الوصول إلى المعلومات إلا للأفراد المصرح لهم
- النزاهة: الحفاظ على دقة البيانات وموثوقيتها.
- التوافر: ضمان استمرار إمكانية الوصول إلى المعلومات والأنظمة عند الحاجة.

تتوافق سياسة الأمن السيبراني لمصرف الراجحي مع المتطلبات التنظيمية للهيئات الحكومية مثل استراتيجية وإطار عمل الأمن السيبراني للبنك المركزي السعودي ونظام المدفوعات الفورية «سريع» والهيئة الوطنية للأمن السيبراني، بالإضافة إلى أفضل الممارسات القياسية مثل معيار «الآيزو 27001» ومعيار أنظمة بطاقات الدفع ومعايير أمن البيانات (PCI DSS). يجب على جميع الموظفين الالتزام بسياسة الأمن السيبراني للمصرف والأطر والمعايير والإجراءات والتوجيهات ذات الصلة. تشرف إدارة أمن المعلومات على المراجعات الدورية للسياسة لضمان الالتزام المستمر بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والتعاقدية، ويُعد هذا الالتزام أمرًا إلزاميًا، ويخضع من يخالفه للإجراءات التأديبية. يجب تقديم طلبات الاستثناء أو الإعفاء رسميًا مع المبررات، ثم يجري مراجعتها للوقوف على الآثار المترتبة على المخاطر ومدى الالتزام ثم الموافقة عليها عبر قنوات الحوكمة المحددة. تخضع الطلبات المتعلقة بمتطلبات إطار عمل الأمن السيبراني للبنك المركزي السعودي لإجراءات الإعفاء المعتمدة لديه.

خصوصية البيانات وإدارة المعلومات

تُجرى تقييمات مستمرة لمخاطر الأمن السيبراني في البيئات الداخلية ومع الجهات الخارجية لتحديد المخاطر وتقييمها وترتيب أولوياتها بناءً على شدتها. تتوافق خطط معالجة المخاطر تمامًا مع إطار إدارة المخاطر المؤسسية للمصرف، مما يضمن اتخاذ قرارات مستنيرة. يشرف مجلس الإدارة على الحوكمة، بدعم من لجنة الأمن السيبراني، والتي تضم كبار المسؤولين التنفيذيين والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي وقادة الأقسام. تتمثل مهام هذه اللجنة في التوجيه الاستراتيجي ومراقبة برامج الأمن السيبراني ومراجعة مؤشرات الأداء والمخاطر الرئيسية وضمان توافق مبادرات الأمن السيبراني مع مستوى تقبّل المخاطر لدى المصرف. يواصل المصرف الاستثمار في تعزيز مهام الأمن السيبراني لديه من خلال هيكل تنظيمي واضح المعالم وتقييمات مستمرة لكفاءات القوى العاملة، مما يضمن توافر متخصصين مؤهلين في مجال الأمن السيبراني في جميع وحدات الأعمال والشركات التابعة.

ضوابط الأمن السيبراني وأعمال المراقبة

لتعزيز قدرات الكشف عن التهديدات والاستجابة لها، طبق مصرف الراجحي أدوات مراقبة أمنية متطورة مدمجة في جميع أنحاء بنيته التقنية، حيث تُسجل جميع الأحداث الأمنية والاختراقات المحتملة وإدارتها من خلال نظام مخصص لإدارة الحالات، ويتم التعامل معها وفقًا لخطط الاستجابة للحوادث المحددة مسبقًا في المصرف، وتُصنف هذه الحوادث باستخدام مصفوفة تصنيف البيانات الخاصة بالمصرف، والتي تحدد مستويات التصعيد. تؤدي الحوادث الخطيرة والحرجة إلى تفعيل فريق إدارة الأزمات لاحتواء الحادث والتعافي منه بشكل منسق، ويخضع كل حادث لتحليل أسبابه الجذرية والقضاء عليه ومراجعة رسمية للدروس المستفادة لتعزيز الجاهزية المستقبلية.

ثقافة الأمن السيبراني والتوعية

يُعد بناء قوة عاملة واعية بالأمن السيبراني جزءًا لا يتجزأ من استراتيجية الأمن السيبراني للمصرف، ويُعد إكمال الوحدات الإلزامية للتأهيل في مجال الأمن السيبراني، والمُعدة بالشراكة مع أكاديمية الراجحي، أمرًا إلزاميًا لجميع الموظفين الجدد. تُقدم خطة تدريب سنوية للتوعية بالأمن السيبراني لجميع الموظفين، بالإضافة إلى حملات توعية دورية لتعزيز السلوك الآمن وغرس ثقافة أمن سيبراني مرنة على مستوى المصرف.

التقييمات والاختبارات الفنية

يجري مصرف الراجحي تقييمات دورية للثغرات الأمنية واختبارات اختراق لأنظمته وتطبيقاته، بالإضافة إلى تقييمات مخصصة بناءً على التهديدات الناشئة. تُبلَّغ جميع النتائج إلى الجهات المعنية ومتابعتها حتى إغلاقها، وذلك تحت إشراف الإدارة العليا لضمان المعالجة الفورية والفعالة.

التزام الموردين والجهات الخارجية بمعايير الأمن السيبراني

نظرًا للاعتماد المتزايد على مزودي الخدمات الخارجيين، يُطبق مصرف الراجحي متطلبات صارمة للأمن السيبراني ضمن عمليات الشراء وإدارة الموردين، حيث تتضمن العقود بنودًا شاملة تغطي سرية البيانات وسلامتها وتوافرها ومسؤوليات الاستجابة للحوادث وإجراءات الإبلاغ عن الاختراقات. يجب على الموردين إثبات وجود ضوابط أمنية قوية، والحفاظ على الشهادات ذات الصلة مثل معايير الآيزو والسماح للمصرف بإجراء تقييمات أمنية للتحقق من مستوى الالتزام.

إدارة الهوية والوصول

يستخدم مصرف الراجحي عمليات إدارة الهوية والوصول لضمان الوصول الآمن والموثق داخل بيئة عمل المصرف. تتكامل أنظمة إدارة الهوية والوصول مع الدليل النشط وبروتوكول الوصول إلى الدليل الخفيف لتوحيد عملية مصادقة المستخدمين وإدارة الوصول. في حال حدوث اختراق للبيانات، يتولى فريقا الأمن السيبراني وحماية البيانات التنسيق لتقييم الأثر وتنفيذ الإجراءات التصحيحية، واستكمال جميع الإخطارات التنظيمية وإخطار العملاء حسب الاقتضاء.

الالتزام بثقة العملاء والمرونة المؤسسية

يُعدّ الأمن السيبراني أمرًا أساسيًا للحفاظ على ثقة العملاء وحماية المعلومات الحساسة ودعم الالتزام وتعزيز السمعة وكسب ثقة المساهمين. ومن هذا المنطلق، يُؤكد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية التزامهما الراسخ بدعم استراتيجية المصرف وسياساته وأهدافه في مجال الأمن السيبراني. يضمن المصرف، من خلال ضوابطه الشاملة وآليات الحوكمة والاستثمارات المستمرة في الموارد البشرية والتقنيات، التزامًا قويًا بمعايير الأمن السيبراني ومرونة عالية، مما يُؤمّن أصوله الرقمية ويُمكّن جميع عملائه من الحصول على خدمات مصرفية آمنة وغير منقطعة.

المراجعة الداخلية

يحرص فريق المراجعة الداخلية في مصرف الراجحي على ضمان سلامة بيئة الرقابة الداخلية للمصرف وفعاليتها وموثوقيتها، ويغطي نطاق عمله جميع جوانب عمليات المصرف، بما في ذلك حوكمة الشركات والأنشطة التجارية وأنظمة تقنية المعلومات والأمن السيبراني وشؤون الموظفين والشركات التابعة والفروع الدولية. تُراجع المجالات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية أيضًا في مختلف عمليات المراجعة كجزء من خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة

يُجري الفريق تقييمات دورية لمدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وكفاءته وفقًا للخطة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة، وتُستكمل هذه المراجعات بتقييمات مستقلة يُجريها مراجعون خارجيون وعمليات مراجعة دورية يُجريها البنك المركزي السعودي، كما يُجري الفريق مراجعة سنوية لإدارة الموارد البشرية للتحقق من التزام الموظفين بمدونة قواعد السلوك، ويرفع تقارير عن حالة الإنجاز وفئات المخالفات إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة.

يجري الإبلاغ عن جميع نتائج المراجعة المحددة ومراقبتها وتتبعها من خلال العمليات المعتمدة لضمان اتخاذ الإدارة للإجراءات التصحيحية على الفور، وتُساهم هذه التدابير في تعزيز بيئة الرقابة وتخفيف المخاطر المرتبطة بها. وبناءً على التقييمات المستمرة، يؤكد المصرف احتفاظه بنظام رقابة داخلية فعَّال وكافٍ يعمل بشكل مناسب ويخضع للمراقبة والتحسين بشكل مستمر ومع ذلك، يُقر المصرف بأنه لا يوجد إطار رقابة داخلية يُمكنه توفير ضمان مطلق ضد جميع المخاطر.

خلال عام 2025، ساهمت الجهود المشتركة لأقسام المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام في زيادة تعزيز الضوابط الداخلية للمصرف. أتاحت مراجعاتهم تأكيدات معقولة بشأن كفاية الضوابط المطبقة وفعالية الأنظمة والإجراءات الخاصة بتحديد المناطق عالية المخاطر وتقييمها وسداد استجابة المصرف للمخاطر المستجدة. يجري فريق المراجعة الداخلية تحقيقًا دوريًا من الوثائق والسجلات وحالة إتمام التدريبات الإلزامية المتعلقة بالأخلاقيات ومكافحة الفساد، وتُعالج الإدارة أي قضايا تُحدَّد في هذا المجال فورًا.

يواصل المصرف التزامه الراسخ بأعلى المعايير الأخلاقية والمهنية وقد طبق سياسة شاملة للإبلاغ عن المخالفات لمنع أي عمل من أعمال الرشوة أو الفساد أو كشفه أو الاستجابة له. يشجع المصرف الموظفين في جميع الفروع والشركات التابعة محليًا ودوليًا على الإبلاغ عن المخالفات أو المخاوف بما في ذلك سوء السلوك أو التلاعب أو التخريب أو الرشوة أو الفساد أو انتهاكات السياسات أو المساعدة والتحريض على ذلك. تتوفر قنوات إبلاغ متعددة تشمل خطًا ساخنًا مخصصًا وبريدًا إلكترونيًا. تتولى إدارة الإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشوة والفساد مسؤولية السياسة والإشراف عليها بينما تحقق الإدارة القانونية ضمن مجموعة الموارد البشرية وتتخذ الإجراءات اللازمة ضد الموظفين المتورطين في سوء السلوك أو الفساد.

يجري فريق المراجعة الداخلية عمليات مراجعة دورية لإدارة الإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشوة والفساد تماشيًا مع خطة المراجعة الداخلية المعتمدة لضمان الحوكمة السليمة والالتزام وفعالية السياسة. تؤدي مجموعة المراجعة الداخلية دورًا رئيسيًا في تعزيز الشفافية والمساءلة والحوكمة القوية عبر المصرف من خلال الرقابة المستمرة والمراجعات التي تركز على المخاطر والتعاون مع وظائف الرقابة الأخرى.

الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية

GRI 207-1, 207-2

واصل مصرف الراجحي خلال عام 2025 الالتزام بالمتطلبات المعترف بها عالميًا بشأن الشفافية الضريبية والإفصاح المالي. نشر المصرف قوائمه المالية الأولية الموجزة والموحدة على أساس ربع سنوي وسنوي، والمُعدّة وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف. تُطبَّق جميع المعايير واللوائح باستمرار تحت الرقابة الإشرافية للبنك المركزي السعودي مما يضمن مستويات عالية من جودة الإفصاح ونزاهة التقارير المالية.

تخضع التقارير المالية للمصرف أيضًا لتنظيم هيئة السوق المالية مما يدعم الشفافية والإفصاح في الوقت المناسب وعقد جلسات تثقيفية للمستثمرين. يعين المصرف مراجعَيْن خارجيَيْن بموافقة الجمعية العامة للمساهمين تماشيًا مع أفضل الممارسات التنظيمية ويختارُهما من بين شركات المراجعة العالمية الرائدة العاملة في المملكة.

يمتلك المصرف إطارًا قويًا لتقارير المستثمرين تتحقق منه محركات معالجة البيانات وضوابط التزام صارمة وإجراءات فعالة لضمان الجودة. وتتعاون لجان الحوكمة الداخلية وإدارات الرقابة المختلفة لضمان دقة الإفصاحات المالية وشفافيتها واكتمالها، بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي. وتُتاح التقارير المالية والإفصاحات ذات الصلة للجمهور من خلال صفحة علاقات المستثمرين المخصصة على الموقع الإلكتروني للمصرف وتطبيق الهاتف المحمول مما يوفر وصولًا مباشرًا إلى معلومات الأسهم وسجل توزيعات الأرباح وأدوات الاستثمار وآخر إعلانات السوق، بما يعزز تجربة المستثمر.

تظل سياسات الاعتراف بالإيرادات متوافقة تمامًا مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها حيث يُعترَف بالدخل والرسوم بناءً على عائد الربح الفعلي أو عند تقديم الخدمات حسب الاقتضاء. كما يفي المصرف بالتزاماته الزكوية والضريبية تجاه هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. ويدعم هذا الالتزام خبراء مؤهلين داخليًا وخارجيًا لضمان التقيد بجميع لوائح الزكاة والضرائب المعمول بها. وارتفعت الزكاة المدفوعة لعام 2025 بنسبة 25% مقارنة بالعام السابق.

هيكل ملكية الأسهم

يتبع مصرف الراجحي لوائح هيئة السوق المالية التي تنص على مبدأ صوت واحد لكل سهم، والإفصاح عن أي ملكية تبلغ 5% أو أكثر.

أخلاقيات العمل

تتأصل أخلاقيات العمل في مصرف الراجحي ضمن إطار الحوكمة الشامل واتخاذ القرارات اليومية حيث تشكل النزاهة والشفافية والالتزام بالشريعة الإسلامية الأساس الذي يدير به المصرف أعماله وعلاقاته مع أصحاب المصلحة. تُبلَّغ التوقعات الأخلاقية من خلال سياسات وهياكل رقابية رسمية وتُعزَّز أيضًا من خلال الثقافة والتدريب وإقرارات الموظفين المنتظمة بمدونة قواعد السلوك.

يحتفظ المصرف بإطار شامل للالتزام والأخلاقيات يتماشى مع المتطلبات التنظيمية بما في ذلك مبادئ الالتزام الصادرة عن البنك المركزي السعودي وينطبق على جميع الموظفين والفروع الدولية والشركات التابعة والجهات الخارجية ذات الصلة. يغطي هذا الإطار مجالات مثل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الرشوة والفساد وتضارب المصالح والتعامل العادل مع العملاء وحماية المعلومات السرية. ويتولى ذلك مجموعة التزام متخصصة مسؤولة مباشرة عن ست وحدات أعمال أساسية وهي:

مسؤولية مكافحة الاحتيال المالي	مسؤولية الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشار التسلح	مسؤولية التحكم بالالتزام (التحكم والعلاقة مع البنك المركزي والاستشارات)
مسؤولية مكافحة الفساد	مسؤولية وحدة الرقابة الذاتية	مسؤولية التعامل مع حالات الإبلاغ عن الخروقات

تساعد مجموعة الالتزام الإدارة العليا في إدارة مخاطر عدم الالتزام من خلال فحص انتهاكات السياسة وتقييم خطط المعالجة والتأكد من بقاء الضوابط الداخلية قوية وفعالة..

ينبع التزام المصرف بالمعايير الأخلاقية والمعنوية والنظامية العالية من مجلس الإدارة والإدارة العليا إلى الموظفين في جميع المستويات حيث يُتوقَّع من جميع الموظفين الالتزام بهذه المعايير في تعاملاتهم مع العملاء والزملاء وأصحاب المصلحة الآخرين. ويُعامَل الالتزام كجزءٍ لا يتجزأ من العمليات اليومية، ويُعدّ الموظفون خط الدفاع الأول في تحديد مخاطر أو مخالفات الالتزام المحتملة وتصعيدها، مدعومين ببرامج تدريبية منتظمة حول المبادئ والمسؤوليات ذات الصلة.

ويصاحب هذا النهج مدونة قواعد سلوك واضحة، وقنوات للإبلاغ عن المخالفات، وسياسة معلنة بعدم الانتقام، بما يعزز ثقافة التواصل المفتوح ويدعم الاكتشاف المبكر للمخاطر ومعالجتها. وتسهم هذه التدابير مجتمعةً في حماية سمعة المصرف، وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة، ودعم تحقيق نمو مستدام ومسؤول بما يتماشى مع قيمه الشرعية والتزاماته بالحوكمة.

إدارة التظلمات

يجوز تقديم التظلمات أو الشكاوى المتعلقة بغسل الأموال من خلال قنوات شكاوى العملاء الرسمية لمصرف الراجحي. تتاح هذه القنوات لجميع العملاء والأطراف الخارجية وتُعالَج وفقًا لإطار الحوكمة والالتزام الخاص بالمصرف. يجوز تقديم الشكاوى من خلال: الخط الساخن لخدمة العملاء

- البريد الإلكتروني لشكاوى العملاء CCC@alrajhibank.com.sa
- بوابة الشكاوى عبر الإنترنت المتاحة على الموقع الرسمي للمصرف تحت قسم "العناية بالعملاء/الشكاوى"

تُسجَّل جميع حالات التظلم وتُراجَع وتُصعَّد إلى وظائف الالتزام ذات الصلة حسب مقتضى الحال.

تتولى وظائف الإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشوة والفساد مسؤولية إدارة عملية التحقيق وتمتلك صلاحية الوصول غير المقيد إلى أي معلومات مطلوبة لهذا الغرض بما في ذلك البيانات السرية. تُحَدَّد الإجراءات التصحيحية بناءً على طبيعة كل حادثة وقد تتعلق ببعد واحد أو أكثر من الأبعاد التالية: الأفراد أو العمليات أو التقنية. تُتَّخَذ إجراءات تأديبية عند الاقتضاء ضد

الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية

الموظفين المسؤولين تماشيًا مع مدونة قواعد السلوك الخاصة بالمصرف أو تُعدَّل العمليات أو التقنيات ذات الصلة لمنع التكرار وفقًا للوائح الإبلاغ عن المخالفات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تُسجَّل جميع هذه الحالات في الأنظمة ومحركات الأقراص المشتركة ذات الوصول المقيد ويُبلَّغ عنها دوريًا إلى مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.

الرقم المجاني للاحتيال والشكاوى
800-124-4455

الالتزام بالأنظمة واللوائح

الرقم التسلسلي	فئة الموظفين	2025	2024	2023
1	إجمالي عدد حالات عدم الالتزام الكبير بالقوانين واللوائح التي ترتب عليها غرامات	**41**	56	68
2	إجمالي عدد حالات عدم الالتزام الكبير بالقوانين واللوائح التي ترتب عليها عقوبات غير مالية	**5**	1	4
3	الإجمالي	**46**	57	72

السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركات

GRI 2-23, 2-24

يعتمد مصرف الراجحي مجموعة شاملة من سياسات وإجراءات الحوكمة بما يتماشى مع الأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، إضافةً إلى مصفوفة تفويض الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتعزز هذه السياسات مبادئ الشفافية والإفصاح وإدارة تضارب المصالح وإشراف مجلس الإدارة، بما يضمن تطبيق ممارسات حوكمة فعّالة على مستوى عمليات المصرف.

سياسة إدارة المخاطر

ترتكز سياسات إدارة المخاطر على مبدأ أن التحديد الفعّال للمخاطر وإدارتها يُعدّان عنصرًا أساسيًا لتحقيق حوكمة مؤسسية سليمة على مستوى المجموعة. يرفع رئيس مجموعة المخاطر التقارير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر، ويرتبط إداريًا بالرئيس التنفيذي. ويستلزم عزله أو قبول استقالته موافقة مجلس الإدارة وإشعار البنك المركزي السعودي.
ويكفل إطار مخاطر الائتمان في المصرف وجود فصل واضح للمهام، إلى جانب سياسات شاملة للتخفيف من مخاطر تعثر المقترضين. كما يعتمد المصرف نهجًا مستقلًا في إدارة مخاطر السوق لحمايته من الخسائر غير المتوقعة، من خلال تقييم المخاطر المرتبطة بمعدلات العائد، وأسعار الأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، والسلع. وتضمن سياسة مخاطر السيولة الاحتفاظ بمستويات كافية من الأصول السائلة والالتزام بتعليمات البنك المركزي السعودي، فيما تعالج سياسة المخاطر التشغيلية مخاطر الاحتيال، وقضايا الموارد البشرية، وتعطل الأنظمة، وأخطاء العمليات، والأضرار المادية، وذلك ضمن إطار منظم لحوكمة المخاطر وتحديدها ورفع تقارير متكاملة بشأنها.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

أنشأ المصرف سياسة شاملة للإبلاغ عن المخالفات لمنع أعمال الرشوة أو الفساد أو غيرها من سوء السلوك ومعالجتها. ويُشجَّع جميع الموظفين في الفروع المحلية والدولية والشركات التابعة والزميلة على الإبلاغ عن أي مخالفات، بما في ذلك سوء السلوك أو الاحتيال أو مخالفة السياسات أو محاولات المساعدة أو التحريض على المخالفات.

وتتوفر قنوات متعددة للإبلاغ، تشمل خطًا ساخنًا مخصصًا وبريدًا إلكترونيًا. ويضمن المصرف سرية المبلغين عن المخالفات وعدم الكشف عن هويتهم عند الطلب. وتتولى إدارة الإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشوة والفساد مسؤولية التحقيق في جميع الحالات المبلغ عنها، كما يطبق المصرف نهج عدم التسامح مطلقًا مع أي أعمال انتقامية، وتُعدّ أي ممارسات من هذا النوع مخالفات جسيمة تستوجب التأديب.

سياسة المكافآت

صُممت هذه السياسة لاستقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتحفيز ذوي المهارات والمعارف والخبرات المطلوبة. وتأخذ مكافآت الموظفين في الحسبان المخاطر الحالية والمحتملة وتُحدد وفقًا لطبيعة الدور والمسؤوليات المناطة بكل موظف. وتشمل السياسة مزيجًا من الحوافز المالية وغير المالية، بما في ذلك المكافآت النقدية والأسهم وأشكال المكافآت الأخرى. وتسهم وظائف الرقابة والموارد البشرية في تصميم أطر المكافآت وتنفيذها لضمان التوافق مع أهداف الأداء مع التخفيف من مخاطر سوء السلوك.

سياسة المعلومات الداخلية

توفر سياسة المعلومات الداخلية إرشادات واضحة لمنع إساءة استخدام المعلومات الحساسة أو السرية لتحقيق مكاسب شخصية. وتهدف السياسة إلى ضمان التزام الموظفين بالقوانين واللوائح المعمول بها وتعزيز السلوك الأخلاقي، ومنع التداول بناءً على معلومات داخلية أو إساءة استخدام المعلومات سواء كان ذلك بقصد أو دون قصد.

سياسة التعامل مع الأشخاص الخاضعين للرقابة السياسية

يُعَدُّ الأشخاص الخاضعون للرقابة السياسية عملاء عاليي المخاطر بموجب لوائح البنك المركزي السعودي والأطر التنظيمية الأخرى ذات الصلة. يطبق المصرف إجراءات «اعرف عميلك» المحسنة والعناية الواجبة المعززة لتقييم المخاطر المحتملة المرتبطة بالأشخاص الخاضعين للرقابة السياسية بما في ذلك أفراد عائلاتهم المباشرين والمقربين منهم عند إنشاء علاقة مع هؤلاء العملاء تماشيًا مع المتطلبات التنظيمية.

سياسة مكافحة الرشوة والفساد

يطبق المصرف سياسة صارمة تقوم على مبدأ عدم التسامح مطلقًا تجاه الرشوة أو الفساد أو مدفوعات التسهيل. ويخضع أي موظف يثبت مخالفته لإجراءات تأديبية قد تشمل العواقب القانونية المحتملة. وتسري هذه السياسة على جميع الموظفين في الفروع المحلية والدولية أو الشركات التابعة أو الشركاء من الجهات الخارجية. ويُطلب من جميع الموظفين الالتزام بأحكام السياسة والإبلاغ عن أي اشتباه في مخالفات عبر القنوات الرسمية المعتمدة..

السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركات

وتشرف وظائف الإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشوة والفساد على جميع التحقيقات، وتمتلك حق الوصول الكامل إلى المعلومات المطلوبة لهذا الغرض بما في ذلك المعلومات السرية. وتُحدَّد الإجراءات التصحيحية بناءً على ما إذا كانت المشكلة تتعلق بالأفراد أو العمليات أو الأنظمة التقنية، وقد تشمل إجراءات تأديبية أو تعزيز الضوابط الرقابية، بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي السعودي بشأن الإبلاغ عن المخالفات. وتُحفَظ جميع الحالات بشكل آمن مع تقييد الوصول إليها ويُبلَّغ عنها دوريًا إلى مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.

سياسة مكافحة غسل الأموال

يلتزم مصرف الراجحي بالمعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وأسلحة الدمار الشامل وتمويل الإرهاب ومكافحة الرشوة والفساد. ولإدارة مخاطر الالتزام، يطبق المصرف تقييمات دورية للمخاطر، ويصنف العملاء وفق مستويات المخاطر، ويجري مراجعة سنوية للمنتجات والمناطق الجغرافية.

كما يعتمد نهج العناية الواجبة تجاه العملاء القائم على المخاطر، مع تطبيق إجراءات عناية واجبة معززة على العملاء ذوي المخاطر المرتفعة. ويُجرى فحص العقوبات مقابل القوائم العالمية والمحلية بينما تُراقَب المعاملات من خلال أنظمة مكافحة غسل الأموال التي تشير إلى أي نشاط غير معتاد. ويتم رفع الحالات المشتبه بها إلى وحدة التحريات المالية السعودية.

يتبع المصرف أيضًا نموذج إدارة المخاطر المكون من خطوط الدفاع الثلاثة ويحتفظ بإطار معتمد لاستمرارية الأعمال ويطبق متطلبات صارمة لـ «اعرف عميلك» والعناية الواجبة المعززة للأشخاص المصنفين سياسيًا.

تخضع سياسة مكافحة غسل الأموال لمراجعات مجدولة منتظمة لضمان بقائها محدثة. وتشرف وظائف الالتزام والحوكمة على التحديثات لتعكس التطورات التنظيمية والمخاطر الجديدة والتوجيهات الداخلية مع تقديم الموافقة النهائية من لجان الحوكمة في المصرف. كما تخضع السياسة لعملية مراجعة رسمية دورية من قبل فرق الالتزام ومكافحة غسل الأموال، للتأكد من توافقها مع المتطلبات التنظيمية والمخاطر المتغيرة وأفضل الممارسات المهنية، ويتم اعتماد أي تحديثات وفقًا لإطار الحوكمة المعتمد.

التواصل والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد (الموظفون)

المعايير	الوحدة	2025			
		الإدارة العليا	الإدارة الوسطى	الإدارة الناشئة	غير الإداريين
إجمالي عدد الموظفين	العدد	15	194	637	9,117
إجمالي عدد الموظفين الذين أُبلغوا بسياسات وإجراءات مكافحة الفساد في المصرف	العدد	15	194	637	9,117
إجمالي عدد الموظفين الذين تلقوا تدريبًا على مكافحة الفساد	العدد	15	194	637	9,117
نسبة الموظفين الذين أُبلغوا بسياسات وإجراءات مكافحة الفساد في المصرف	%	100	100	100	100

السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركات

سياسة الموارد البشرية

يلتزم مصرف الراجحي باستقطاب الكفاءات المتميزة وتطويرها والمحافظة عليها، إدراكًا لدورها الجوهري في دعم الحوكمة المؤسسية القوية والنجاح التنظيمي. وتوفر سياسات الموارد البشرية في المصرف إرشادات واضحة وشاملة بشأن التوظيف، والتطوير، وإدارة الأداء، والتعويضات، وحقوق الموظفين والتزاماتهم. وتهدف هذه السياسات إلى توفير بيئة عمل عادلة وشفافة ومنظمة تعزز الإنتاجية وتقوي شعور الموظفين بالانتماء.

مدونة قواعد السلوك

يولي المصرف اهتمامًا قويًا بالسلوك الأخلاقي إدراكًا لدوره الحاسم في حماية سمعة المصرف ودعم النجاح على المدى الطويل. وتُطبق مدونة قواعد سلوك موحدة عبر المصرف وجميع شركاته التابعة وتحدد معايير النزاهة والمهنية والالتزام بالأنظمة واللوائح ومبادئ الشريعة، إضافة إلى التعامل السليم مع المعلومات السرية. ويُطلب من جميع الموظفين مراجعة المدونة والإقرار بالالتزام بها سنويًا، مع إشراف لجنة الحوكمة المنبثقة عن المجلس على الآليات لضمان الالتزام الكامل.

تضارب المصالح

تحدد هذه السياسة سيناريوهات التضارب الشائعة والإجراءات المطلوبة التي يتخذها الموظفون لتجنب المساس بنزاهة المصرف. يُحتفَظ بسجل لتضارب المصالح ويُحدَّث باستمرار حيث يملكه الرئيس التنفيذي للحوكمة والشؤون القانونية وتشرف عليه لجنة الحوكمة ويراجعه أعضاء مجلس الإدارة ويوقعونه سنويًا.

ويخضع أعضاء مجلس الإدارة لمتطلبات محددة، من بينها:

- الإفصاح الفوري عن أي مناصب رسمية أو مهنية يشغلونها خلال فترة عضويتهم في المجلس.
- التأكد من عدم تأثر قراراتهم أو واجباتهم تجاه المصرف بأي علاقات خارجية.
- الإفصاح فورًا لرئيس المجلس عن أي تضارب محتمل يتعلق بقرارات المجلس ويمتنع العضو المعني عن المشاركة في المناقشات ذات الصلة أو التصويت عليها.
- حظر قبول أي منفعة مباشرة أو غير مباشرة ترتبط بعضويتهم في مجلس إدارة المصرف.



التقارير المالية

280
تقرير مراجعي الحسابات

286
قائمة المركز المالي الموحدة

288
قائمة الدخل الموحدة

289
قائمة الدخل الشامل الموحدة

290
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

294
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

296
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مراجعي الحسابات

Deloitte.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
(شركة مهنية مساهمة مبسطة)
رأس المال المدفوع: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
بوليفارد المترو - حي العقيق
مركز الملك عبدالله المالي
ص.ب. ٢١٣ - الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري: ١٠١٠٦٠٠٠٣٠

هاتف: ٠١١ ٥٠٨٩٠٠١ ٩٦٦+
www.deloitte.com

EY
Shape the future with confidence

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع: ٥,٥٠٠,٠٠٠ (خمسة ملايين وخمسمائة ألف ﷼)

المركز الرئيسي
البوليفارد المالي ٣١٢٦, حي العقيق ٦٧١٧, الرياض ١٣٥١٩
كافد ١,١١ ب، البرج الجنوبي الدور الثامن
ص.ب. ٢٧٣٢، الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
الرقم الوطني الموحد: ٧٠٠٠١١٧٢٠٥

هاتف: ٩٦٦١١٢١٥٩٨٩٨+
٩٦٦١١٢٧٣٤٧٤٠+
فاكس: ٩٦٦١١٢٧٣٤٧٣٠+
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

تقرير المراجعيْن المستقليْن إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار "المصرف" والشركات التابعة لها "المجموعة"، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2025 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة المحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية "الميثاق" المعمول به عند مراجعة القوائم المالية للمنشآت ذات الاهتمام العام، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق .باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسة للمراجعة

إن الأمور الرئيسة للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأي المراجعين حولها، ولا نقدم رأياً منفصلًا حول تلك الأمور.

تقرير مراجعي الحسابات

Deloitte.

EY
Shape the future with confidence

أمر المراجعة الرئيس

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ إجمالي تمويل المجموعة 761,442.74 مليون ﷼ (2024: 701,915.04 مليون ﷼)، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 8,682.89 مليون ﷼ (2024: 8,505.32 مليون ﷼).

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على خسائر الائتمان التي من المتوقع زيادتها أثناء الاثني عشر شهراً اللاحقة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً)، فيما عدا التمويل الذي خضع لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، أو عمليات التمويل المتعثرة أو تلك المصنفة كموجودات مشتراة او مستحدثة منخفضة القيمة الائتمانية، وفي جميع الأحوال، يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة التي من المتوقع زيادتها على مدى العمر الزمني لتمويل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر)

كما طبقت المجموعة أحكاماً إضافيةً عند تحديد وتقييم مدى استيفاء ضوابط التعرض للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديراً جوهرياً وحكماً من الإدارة، مما لهذا الأمر الأثر الجوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي:

1. تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 استنادًا إلى تحديد:

(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و

(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي / المتعثرة.

كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيس أثناء مراجعتنا

- حصلنا على فهم لتقييم الإدارة في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل، بما في ذلك نماذج التصنيفات الداخلية للمخاطر والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافةً إلى أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.
- قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي :9 "الأدوات المالية."
- قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبرنا فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:
  - نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بالنموذج والتحقق منه وأي تحديثات على النموذج تم اجراؤها خلال السنة)،
  - تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد تعرضات التعثر / المنخفضة بشكل فردي،
  - أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
  - مدى تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة من قبل الإدارة فيما يتعلق بمخرجات مخصص لاحق محدد للعملاء في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مدى ملائمة العوامل النوعية التي تم اخذها بالحسبان في تقييم الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات

Deloitte.

EY
Shape the future with confidence

أمر المراجعة الرئيس

2. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في 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.

لا يزال تطبيق هذه الأحكام يؤدي إلى زيادة حالة عدم التأكد حيال التقديرات المتعلقة بحسابات خسائر الائتمان المتوقعة، وذلك، لأنها أثرت على مخاطر المراجعة المرتبطة بها كما في 31 ديسمبر 2025.

الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية ضمن إيضاح (3 "ج") (5) للاطلاع على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإيضاح (2 "و") (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة وإيضاح (8"هـ") الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل وإيضاح 1-31 "أ") للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيس أثناء مراجعتنا

- بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا باختبار تصنيفات المخاطر الداخلية المحددة من قِبل الإدارة بناءً على النماذج الداخلية للمجموعة، كما قمنا بمقارنتها لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- بالنسبة لعينة مختارة من العملاء، اختبرنا تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.
- قمنا بتقييم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد تعريف التعثر في السداد والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات منخفضة القيمة بشكل فردي. إضافة إلى ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا باختبار مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتسهيلات التمويلية.
- قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من ق,بل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية.
- قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة بيانات المدخلات التي تدعم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2025.
- قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمساعدتنا في فحص احتساب نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المتعلقة بها)بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد(، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة.
- قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي.

تقرير مراجعي الحسابات

Deloitte.

EY
Shape the future with confidence

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قبل مراجع مشترك آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية في 6 فبراير 2025 (الموافق 7 شعبان 1446هـ).

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2025

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2025، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقرير المجموعة السنوي. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لعام 2025 متوفر لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن ن بدي 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 للمجموعة لعام 2025، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين 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 والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة؛ أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات

Deloitte.

EY
Shape the future with confidence

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن غش أو خطأ وإصدار تقرير مراجعين يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود.
يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وت عَد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقا 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 وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة 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 وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا 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 تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن 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 عادلًا.

تقرير مراجعي الحسابات

Deloitte.

EY
Shape the future with confidence

- تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس، لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد ي عتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، وبناءً على ذلك، تعد هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقرير المراجعين 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 المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المصرف لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف التي تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

شركة ديلويت اند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

مازن علي العمري
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٤٨٠)

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

هشام عبدالله العتيقي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٥٢٣)

١٦ شعبان ١٤٤٧هـ
(٤ فبراير ٢٠٢٦م)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر	إيضاح	2025 (000' ﷼)	2024 (000' ﷼)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	4	**54,004,876**	53,244,710
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	**26,940,586**	19,529,727
استثمارات، صافي	6	**174,304,596**	175,033,587
القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية المشتقة	7	**2,066,981**	1,905,903
تمويل، صافي	8	**752,759,851**	693,409,723
موجودات أخرى، صافي	9	**13,390,634**	10,650,605
استثمار في شركة زميلة	10	**1,157,245**	1,034,262
استثمارات عقارية، صافي	11	**1,350,021**	1,358,638
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام والبرمجيات، صافي	12	**15,740,178**	15,274,749
مجموعة الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع	13	**1,553,329**	1,002,450
إجمالي الموجودات		**1,043,268,297**	972,444,354

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر	إيضاح	2025 (000' ﷼)	2024 (000' ﷼)
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات للبنوك ، والبنك المركزي السعودي المؤسسات المالية الأخرى	14	**117,283,797**	117,677,378
ودائع العملاء	15	**667,287,500**	654,988,501
القيمة العادلة السالبة للادوات المالية المشتقة	7	**2,276,665**	1,679,043
أدوات الدين والتمويلات لأجل	16	**79,866,625**	37,457,972
مطلوبات أخرى	17	**32,628,115**	36,655,853
مطلوبات مجموعة الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع	13	**1,013,250**	846,376
إجمالي المطلوبات		**900,355,952**	849,305,123
حقوق الملكية			
رأس المال	18	**40,000,000**	40,000,000
احتياطي نظامي	19	**40,000,000**	38,373,547
احتياطيات أخرى	19	**581,422**	(311,814)
أرباح مبقاة		**34,272,747**	21,417,282
حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف		**114,854,169**	99,479,015
صكوك حقوق ملكية	20	**27,907,879**	23,553,815
حقوق الملكية العائدة إلى الملاك في المصرف		**142,762,048**	123,032,830
حقوق الملكية غير المسيطرة		**150,297**	106,401
إجمالي حقوق الملكية		**142,912,345**	123,139,231
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**1,043,268,297**	972,444,354

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاحات	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
الدخل			
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمار	22	**55,849,516**	47,018,123
إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار	22	**(26,003,845)**	(22,175,077)
صافي الدخل من التمويل والاستثمار	22	**29,845,671**	24,843,046
دخل رسوم خدمات مصرفية	23	**12,686,142**	10,768,382
مصاريف رسوم خدمات مصرفية	23	**(6,816,935)**	(6,075,655)
رسوم خدمات مصرفية، صافي	23	**5,869,207**	4,692,727
دخل صرف عملات، صافي		**1,558,950**	1,292,866
دخل العمليات الأخرى، صافي	24	**1,820,137**	1,226,664
إجمالي دخل العمليات		**39,093,965**	32,055,303
المصاريف			
رواتب ومزايا الموظفين	25	**4,025,571**	3,723,809
استهلاك وإطفاء	11,12	**2,369,057**	1,981,914
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	26	**2,732,360**	2,264,941
اجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان		**9,126,988**	7,970,664
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	8	**2,320,481**	2,116,744
إجمالي مصاريف العمليات		**11,447,469**	10,087,408
صافي دخل السنة قبل الزكاة		**27,646,496**	21,967,895
مصروف زكاة	27	**(2,821,986)**	(2,236,709)
صافي دخل السنة		**24,824,510**	19,731,186
صافي دخل السنة العائد الى :			
حقوق المساهمين في المصرف		**24,791,754**	19,722,206
حقوق الملكية غير المسيطرة		**32,756**	8,980
صافي دخل السنة		**24,824,510**	19,731,186
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (﷼)	28	**5.85**	4.67

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاحات	2025 (000' ﷼)	2024 (000' ﷼)
صافي دخل السنة		**24,824,510**	19,731,186
الدخل الشامل الآخر:			
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:			
– صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	19	**761,546**	(46,180)
– مكاسب اكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	29, 19	**56,990**	56,421
– حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	19	**5,050**	1,360
البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:			
– أدوات مصنفه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
– صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	19	**152,824**	(278,101)
– صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة		**(163,388)**	30,323
– فروق صرف عملات ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية	19	**128,809**	55,984
– الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة		**(49,506)**	2,465
– احتياطي خطة أسهم الموظفين		–	(37,110)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر المثبت في حقوق الملكية		**892,325**	(214,838)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**25,716,835**	19,516,348
العائد الى :			
حقوق المساهمين في المصرف		**25,684,990**	19,506,998
حقوق الملكية غير المسيطرة		**31,845**	9,350
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**25,716,835**	19,516,348

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي
		(000' ﷼)	(000' ﷼)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024		40,000,000	38,373,547
صافي دخل السنة		–	–
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	19	–	–
مكاسب اكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	19	–	–
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	19	–	–
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	19	–	–
صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة	19	–	–
فروق صرف عملات ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية	19	–	–
الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة	19	–	–
احتياطي أسهم الموظفين	19	–	–
إجمالي الخسارة الشاملة الآخرى المثبتة في حقوق الملكية		–	–
إجمالي الدخل الشامل للسنة		–	–
صكوك حقوق ملكية مصدرة، بالصافي	20	–	–
تكاليف صكوك حقوق ملكية		–	–
محول إلى الاحتياطي النظامي	19	–	1,626,453
توزيعات أرباح مرحلية للنصف الأول لعام 2025	32	–	–
توزيعات أرباح لعام 2024		–	–
استبعاد ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	32	–	–
تعديلات التوحيد الأخرى		–	–
الرصيد في 31 ديسمبر 2025		40,000,000	40,000,000

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

	احتياطيات أخرى (000' ﷼)	أرباح مبقاة (000' ﷼)	اجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف (000' ﷼)	صكوك حقوق ملكية (000' ﷼)	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى الملاك في المصرف (000' ﷼)	حقوق الملكية غير المسيطرة (000' ﷼)	إجمالي حقوق الملكية (000' ﷼)
	(311,814)	21,417,282	99,479,015	23,553,815	123,032,830	106,401	123,139,231
	–	24,791,754	24,791,754	–	24,791,754	32,756	24,824,510
	761,546	–	761,546	–	761,546	–	761,546
	55,816	–	55,816	–	55,816	1,174	56,990
	5,050	–	5,050	–	5,050	–	5,050
	152,824	–	152,824	–	152,824	–	152,824
	(163,388)	–	(163,388)	–	(163,388)	–	(163,388)
	130,894	–	130,894	–	130,894	(2,085)	128,809
	(49,506)	–	(49,506)	–	(49,506)	–	(49,506)
	–	–	–	–	–	–	–
	893,236	–	893,236	–	893,236	(911)	892,325
	893,236	24,791,754	25,684,990	–	25,684,990	31,845	25,716,835
	–	–	–	4,354,064	4,354,064	–	4,354,064
	–	(1,376,946)	(1,376,946)	–	(1,376,946)	–	(1,376,946)
	–	(1,626,453)	–	–	–	–	–
	–	(3,000,000)	(3,000,000)	–	(3,000,000)	–	(3,000,000)
	–	(5,840,000)	(5,840,000)	–	(5,840,000)	–	(5,840,000)
	–	(92,890)	(92,890)	–	(92,890)	–	(92,890)
	–	–	–	–	–	12,051	12,051
	581,422	34,272,747	114,854,169	27,907,879	142,762,048	150,297	142,912,345

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي
		('000 ﷼)	('000 ﷼)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023		40,000,000	33,442,996
صافي دخل السنة		–	–
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	19	–	–
مكاسب اكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	19	–	–
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	19	–	–
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	19	–	–
صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة	19	–	–
فروق صرف عملات ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية	19	–	–
الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة	19	–	–
احتياطي أسهم الموظفين	19	–	–
إجمالي الخسارة الشاملة الآخرى المثبتة في حقوق الملكية		–	–
إجمالي الدخل الشامل للسنة		–	–
صكوك حقوق ملكية مصدرة	20	–	–
تكاليف صكوك حقوق ملكية		–	–
محول إلى الاحتياطي النظامي	19	–	4,930,551
توزيعات أرباح لعام 2023	32	–	–
توزيعات أرباح مرحلية للنصف الأول لعام 2024		–	–
تعديلات التوحيد الأخرى		–	–
الرصيد في 31 ديسمبر 2024		40,000,000	38,373,547

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

	احتياطيات أخرى (000' ﷼)	أرباح مبقاة (000' ﷼)	اجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف (000' ﷼)	صكوك حقوق ملكية (000' ﷼)	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى الملاك في المصرف (000' ﷼)	حقوق الملكية غير المسيطرة (000' ﷼)	إجمالي حقوق الملكية (000' ﷼)
	(96,606)	16,913,041	90,259,431	16,500,000	106,759,431	–	106,759,431
	–	19,722,206	19,722,206	–	19,722,206	8,980	19,731,186
	(46,180)	–	(46,180)	–	(46,180)	–	(46,180)
	57,481	–	57,481	–	57,481	(1,060)	56,421
	1,360	–	1,360	–	1,360	–	1,360
	(278,101)	–	(278,101)	–	(278,101)	–	(278,101)
	30,323	–	30,323	–	30,323	–	30,323
	54,554	–	54,554	–	54,554	1,430	55,984
	2,465	–	2,465	–	2,465	–	2,465
	(37,110)	–	(37,110)	–	(37,110)	–	(37,110)
	(215,208)	–	(215,208)	–	(215,208)	370	(214,838)
	(215,208)	19,722,206	19,506,998	–	19,506,998	9,350	19,516,348
	–	–	–	7,053,815	7,053,815	–	7,053,815
	–	(1,035,867)	(1,035,867)	–	(1,035,867)	–	(1,035,867)
	–	(4,930,551)	–	–	–	–	–
	–	(4,600,000)	(4,600,000)	–	(4,600,000)	–	(4,600,000)
	–	(5,000,000)	(5,000,000)	–	(5,000,000)	–	(5,000,000)
	–	348,453	348,453	–	348,453	97,051	445,504
	(311,814)	21,417,282	99,479,015	23,553,815	123,032,830	106,401	123,139,231

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاح	2025 (000' ﷼)	2024 (000' ﷼)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل قبل الزكاة		**27,646,496**	21,967,895
التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:			
مكسب من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	24	**118,723**	(66,803)
استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام والبرمجيات، صافي	12	**2,348,144**	1,961,180
استهلاك استثمارات عقارية	11	**20,913**	20,734
مكسب من بيع ممتلكات ومعدات، صافي	24	**(8,866)**	(5,217)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	8	**2,320,481**	2,116,744
حصة في أرباح شركة زميلة	24	**(117,933)**	(137,344)
دخل من التوزيعات	24	**(226,866)**	(303,162)
زيادة / إطفاء متعلق باستثمارات الصكوك، صافي		**163,316**	(160,360)
دخل مقابل التزامات عقود الإيجار		**22,024**	22,904
تعديلات القيمة العادلة للادوات المالية المشتقة		**436,544**	(142,725)
إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية	24	**(106,175)**	(98,543)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	19	–	(37,110)
(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية			
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى		**754,672**	(5,250,216)
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**3,439,112**	(4,585,138)
تمويل، صافي		**(61,670,609)**	(101,321,661)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي		**328,307**	(2,860,673)
موجودات أخرى، صافي		**(2,611,220)**	1,063,304
مجموعة الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع		**(550,879)**	–
الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية			
مطلوبات البنوك ، والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى		**(393,581)**	62,308,769
ودائع العملاء		**12,298,999**	50,079,426
مطلوبات أخرى		**(4,486,367)**	11,827,515
مطلوبات مجموعة الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع		**166,874**	–
سداد دخل مقابل التزامات عقود الإيجار		**(22,024)**	(22,904)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة		**(20,129,915)**	36,376,615
زكاة مدفوعة	27	**(2,243,157)**	(2,725,225)
صافي النقد (المستخدم في) /من الأنشطة التشغيلية		**(22,373,072)**	33,651,390

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاح	2025 (000' ﷼)	2024 (000' ﷼)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	12	**(3,523,379)**	(3,557,124)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		**1,153,556**	340,971
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(2,846,001)**	(11,809,617)
متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**4,220,084**	–
متحصلات من استحقاق استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة		**26,969,314**	6,850,808
شراء استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة		**(27,858,783)**	(33,952,745)
شراء استثمارات عقارية		**(12,299)**	(16,714)
دخل من توزيعات الأرباح المستلمة	24	**226,866**	303,162
إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية	24	**106,175**	98,543
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(1,564,467)**	(41,742,716)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	32	**(8,840,000)**	(9,600,000)
تكاليف صكوك حقوق الملكية		**(1,376,946)**	(1,035,867)
صكوك حقوق ملكية مصدرة / مستدعاة	20	**4,354,064**	7,053,815
مدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار		**(243,422)**	(260,896)
أدوات الدين والتمويلات لأجل	16	**42,408,653**	23,599,043
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		**36,302,349**	19,756,095
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		**12,364,810**	11,664,769
النقد وما في حكمه في بداية السنة		**24,100,411**	12,435,642
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	33	**36,465,221**	24,100,411
الدخل من التمويل والاستثمار المستلم خلال السنة		**53,477,774**	45,188,022
الدخل من التمويل والاستثمار المدفوع خلال السنة		**25,158,828**	21,890,213
المعاملات غير النقدية:			
موجودات حق استخدام		**152,125**	89,069
التزامات عقود الإيجار		**30,945**	111,217
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**914,370**	(324,281)
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين		**55,816**	57,481
مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع		–	1,002,450
المطلوبات غير المتداولة المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع		–	846,376

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1 عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، شركة مساهمة سعودية، («المصرف»)، وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 بتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو 1987) ووفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) بتاريخ 26 شوال 1407هـ (الموافق 23 يونيو 1987).

يعمل المصرف بموجب السجل التجاري رقم 1010000096، الرقم الوطني الموحد 7000102744، وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
8467 طريق الملك فهد - حي المروج وحدة رقم 1
الرياض - 12263-2743، المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاولة الأعمال المصرفية والاستثمارية وفقا لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه. يقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والاستثمارية، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها 545 فرعاً (2024: 550 فرعا) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين 24,712 موظفا (2024: 23,437 موظفا). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليها فيما بعد مع المصرف مجتمعين «بالمجموعة») والذي يملك جميع الحصص فيها كما هو موضح أدناه (انظر أيضا الإيضاح 2 (ب)):

اسم الشركة التابعة	العملة الوظيفية	نسبة الملكية 2025 %	نسبة الملكية 2024 %	الوصف
شركة الراجحي المالية - المملكة العربية السعودية	﷼	100	100	شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة والاستشارات والترتيبات والحفظ.
شركة الراجحي للإدارة وتنمية الموارد البشرية - المملكة العربية السعودية	﷼	100	100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.
مصرف الراجحي - الكويت	دينار كويتي	100	100	فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.
مصرف الراجحي - الأردن	دينار اردني	100	100	فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

اسم الشركة التابعة	العملة الوظيفية	نسبة الملكية 2025 %	نسبة الملكية 2024 %	الوصف
شركة تدير العقارية	﷼	100	100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ بسندات ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباع من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة توثيق وتسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.
شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا	رينغيت ماليزيا	100	100	مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.
شركة إمكان للتمويل - المملكة العربية السعودية	﷼	100	100	شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقدم التمويل الاستهلاكي المصغر، والتأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
شركة توثيق - المملكة العربية السعودية	﷼	100	100	شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية، تقدم تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراء التقاضي.
الراجحي للأسواق المالية المحدودة - جزر الكايمان	دولار أمريكي	100	100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) - المملكة العربية السعودية	﷼	100	100	شركة مساهمة مقفلة مملوكة لمصرف الراجحي لغرض مزاولة الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.
شركة إجادة للنظم - المملكة العربية السعودية	﷼	90	90	شركة مساهمة سعودية مقفلة مملوكة بواسطة المصرف لغرض تقديم انشطة مهنية وعلمية والأنشطة التقنية وخدمات معلومات الاتصالات وتحليل النظم وخدمات استشارات للإدارة العليا.
شركة التكنولوجيا الجديدة للحلول البرمجية (نيوتك) - المملكة العربية السعودية	﷼	100	100	شركة محدودة مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي للعمل في مجال حلول التقنية المالية والخدمات المصرفية المفتوحة.
* شركة دراهم القابضة (تطبيق دراهم) - جزر الكايمان	دولار أمريكي	65	65	شركة قابضة ذات مسؤلية محدودة بهدف تقديم خدمات المصرفية المفتوحة والاستثمار والتقنيات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

* خلال شهر يونيو 2024 ، استحوذت المجموعة على 65% من أسهم «شركة دراهم القابضة». يقع مقر الشركة التابعة في جزيرة الكايمان بهدف تقديم الخدمات المصرفية المفتوحة والاستثمار والخدمات التقنية المالية. وقد أكملت المجموعة عملية تخصيص سعر الشراء وقامت بتوحيد الشركة التابعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. استكملت المجموعة العمليات والإجراءات القانونية للاستحواذ على أسهم شركة دراهم القابضة مقابل مبلغ نقدي قدره 83.4 مليون ﷼. وكجزء من عملية الاستحواذ، تلقت المجموعة أسهم خزينة تمثل حصة 3.1%. وقد تم احتساب عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 - مجموعات الأعمال ("المعيار").

(ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الاسلامية، قام المصرف منذ نشأته بتأسيس هيئة شرعية، لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها. نظرت الهيئة الشرعية في أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

يخضع المصرف لأنظمة البنك المركزي السعودي.

2 أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المُوحَّدَة للمجموعة:

- وفقًا 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.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م /132 بتاريخ 1443/12/1هـ (الموافق 30 يونيو 2023) (المشار إليه فيما يلي بـ "النظام") حيز التنفيذ في 1444/6/26هـ (الموافق 19 يناير 2023). بالنسبة لبعض احكام النظام، يتوقع الالتزام الكامل بما لا يزيد عن سنتين من تاريخ 1444/6/26هـ (الموافق 19 يناير 2023). قامت الإدارة بتعديل عقد التأسيس / النظام الأساسي في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الأخير.

(ب) أسس القياس والإعداد

تم إعداد القوائم المالية المُوحَّدَة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي المُوحَّدَة:

- يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة،
- يتم إثبات التزامات المنافع المحددة للموظفين 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 لقيد التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر التي يتم التحوط لها، تعرض المجموعة قائمة المركز المالي المُوحَّدَة وفقًا لترتيب السيولة.

(ج) مبدأ الاستمرارية

تم إعداد القوائم المالية المُوحَّدَة على أساس مبدأ الاستمرارية، والذي يأخذ في الاعتبار تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات ضمن سياق الأعمال العادية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(د) أسس التوحيد

تتضمن هذه القوائم المالية المُوحَّدَة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة كما هو موضح في (إيضاح 1). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها الخاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون معرضة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها مقدرة التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المُوحَّدَة اعتبارًا من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

تخضع مؤشرات التحكم الموضحة أدناه لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري في حصة المجموعة في أدوات التورق والصناديق الاستثمارية.

وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق بمنح المجموعة المقدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالشركة المستثمر فيها)،
- التعرض لمخاطر، ولديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق جوهرية مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف المتعلقة بذلك عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- أي ترتيب تعاقدي مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها،
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من قبل أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا ما كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. تدرج الموجودات والمطلوبات والدخل ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل المُوحَّدَة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة ولحين تاريخ توقف المجموعة عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة. يتم اعتبار أي تغير في حصص الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. في حال فقدت المجموعة السيطرة على الشركات التابعة فإنه يتم:

- التوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة،
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة،
- التوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية،
- إثبات القيمة العادلة للعوض المستلم،
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به،
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل المُوحَّدَة، و
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم في البنود التي تم إثباتها سابقًا في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل المُوحَّدَة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب فيما لو قامت المجموعة بصورة مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصاريف داخل المجموعة بالكامل عند إعداد هذه القوائم المالية المُوحَّدَة.

أعدت القوائم المالية المُوحَّدَة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وطرق تقييم للمعاملات المماثلة وغيرها من الأحداث في ظروف مماثلة. يتم تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان التوافق مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(هـ) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية المُوحَّدَة بالريال السعودي ("﷼") والذي يعتبر العملة الوظيفية للمصرف. وباستثناء ما هو مبين، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي ("﷼") إلى أقرب ألف.

(و) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية المُوحَّدَة وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. 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 والعوامل الأخرى التي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل هذه الظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

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.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

1. الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل احتمال التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد ومعدل الخسارة عند التعثر عن السداد، والتي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية التي تتضمن اختيار أسلوب تقييم أو نمذجة تعتبر أحكامًا محاسبية على النحو التالي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للدرجات الفردية،
- ضوابط المجموعة لتقويم ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ووفق التقويم النوعي،
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على أساس جماعي،
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات،
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2. الأحكام الخاصة بحقوق الملكية والمطلوبات لصكوك الشريحة الأولى

يتطلب تحديد تصنيف الصكوك من الشريحة الأولى كحقوق ملكية حكمًا مهمًا نظرًا لأن بعض بنود تعميم الطرح تتطلب تفسيرًا. تصنف المجموعة الصكوك من الشريحة الأولى الصادرة دون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (الصكوك الدائمة) كجزء من حقوق الملكية ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند حدوث حدث عدم سداد أو اختيار عدم سداد من قبل المصرف وفقًا لشروط وأحكام معينة تخضع لسيطرة المجموعة. يتم إثبات التكاليف الأولية ذات الصلة والتوزيعات عليها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية المُوحَّدَة ضمن بند الأرباح المبقاة.

3. تحديد السيطرة والتأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة، وهي مبينة في (الإيضاح (-3 ب) وإيضاح (8).

إدارة الصناديق الاستثمارية: تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذا الصندوق الاستثماري يركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي أرباح محملة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمر في إزالة مدير الصندوق، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

4. التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين

تطبق المجموعة برنامج منافع نهاية الخدمة لموظفيها وفقًا لأنظمة العمل السعودية السائدة. يتم استحقاق الالتزامات على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقًا للتقييم الاكتواري الدوري. لمعرفة تفاصيل الافتراضات والتقديرات، راجع (إيضاح 30).

5. فيما يلي النواحي الهامة الأخرى التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

- قياس القيمة العادلة (الإيضاح 35)
- إدارة مخاطر الائتمان (الإيضاح 31--1أ)
- قياس مخاطر الائتمان (الإيضاح 31--1أ)
- تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (الإيضاح -3د1-)
- إثبات وقياس المخصصات والالتزامات المحتملة: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفق الموارد إلى الخارج (الإيضاح 21)
- الحكم على حقوق الملكية مقابل الالتزامات لصكوك الشريحة الأولى (الإيضاح 3-2)
- تحديد السيطرة والتأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها (الإيضاح -3ح)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية المُوحَّدَة مبينة أدناه:

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها المجموعة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المُوحَّدَة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية (المُوحَّدَة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة ومع الأخذ في الاعتبار البيئة الاقتصادية الحالية، يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية اعتبارًا من 1 يناير 2025 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية المُوحَّدَة السنوية لسنة 2024.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تسري المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية على فترة التقرير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2025 وطبقتها المجموعة، إلا أنه لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية المُوحَّدة للسنة ما لم يرد خلاف ذلك.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) – عدم القابلية للصرف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (21) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي اسلوب تقييم آخر.	1 يناير 2025

(ب) المعايير الجديدة اللاحقة لكنها لم تدخل حيز التنفيذ

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	ينطبق إثبات الربح أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة او مشروعها المشترك فقط على الربح او الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) "تجميع الأعمال"، وأن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع او المساهمة في شركة زميلة او مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) يتم إثباتها بالكامل.	تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) "الأدوات المالية: الافصاحات	بموجب التعديلات، يمكن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك الموجودات المالية ذات السمات البيئية والاجتماعية والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "دفعات لأصل الدين والفائدة فقط"، شريطة ألا تختلف التدفقات النقدية الخاصة بها بشكل جوهري عن أصل مالي مماثل لا يتضمن مثل هذه الخصائص. عدل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لتوضيح متى يتم إثبات أو التوقف عن إثبات أصل مالي ما أو التزام مالي ما وتقديم استثناء لبعض الالتزامات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	1 يناير 2026
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7): العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة	تعدل العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة المعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) - الأدوات المالية: الإفصاحات، لتعكس بصدق أكبر آثار العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة على القوائم المالية للمنشأة.	1 يناير 2026

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي – الإصدار (11)	تنحصر التحسينات السنوية في التعديلات التي توضح صياغة معيار المحاسبة أو تصحيح نتائج نسبية بسيطة غير مقصودة أو تحل مكانها او تتعارض مع متطلبات معايير المحاسبة. ان التعديلات لسنة 2024 على المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي (1) – تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة، المعيار الدولي للتقرير المالي (7) – الأدوات المالية: الافصاحات والتوجيهات المتعلقة بها على المعيار الدولي للتقرير المالي (7)، والمعيار الدولي لتقرير المالي (9): الادوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي (10): القوائم المالية المُوحَّدة، ومعيار المحاسبة الدولي (7): قائمة التدفقات النقدية.	1 يناير 2026
المعيار الدولي للتقرير المالي (18): العرض والافصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (18) توجيهات حول البنود في قائمة الربح او الخسارة المصنفة ضمن خمس فئات: عمليات تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة. كما تقوم بتحديد مجموعة فرعية من الإجراءات المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة كـ "إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء". يجب وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المدرجة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصح عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب ذلك تصنيف فروق الصرف الأجنبي في نفس فئة الدخل والمصاريف من البنود التي أدت إلى فروق الصرف الأجنبي.	1 يناير 2027
المعيار الدولي للتقرير المالي (19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (19) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). يجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد على قوائمها المالية المُوحَّدة أو المنفصلة أو المنفردة شريطة ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تصدر الشركة الأم قوائم مالية موحدة وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات الربح السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات الربح السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي -20 المحاسبة عن المنح الحكومية يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترة التي تثبتها المجموعة كمصاريف تهدف المنحة إلى 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 مستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

(د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(1) تصنيف الموجودات المالية

يصنف الأصل المالي، عند الإثبات الأولي، على انه مقاس 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 وتدفقاته النقدية التعاقدية.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الشرطين التاليين وأن يكون غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات لأصل الدين والربح على مبلغ الدين الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

تقاس أداة الدين وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات لأصل الدين والربح على مبلغ الدين الأصلي القائم.

تقاس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتُثبت المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات دخل الربح ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل المُوحَّدَة.

أدوات حقوق الملكية؛ يجوز للمجموعة عند الإثبات الأولي اختيار عرض التغييرات اللاحقة بشكل لا رجعة فيه في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر لاستثمار حقوق الملكية الذي لا يتم الاحتفاظ به للتداول. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي سهم بسهم).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

تقاس كافة الموجودات المالية، غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين أعلاه، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات الاولي، يجوز للمجموعة بأن تخصص، بشكل غير قابل للإلغاء، الموجودات المالية التي تفي بالمتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان القيام بذلك سيقلل أو يخفض من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تصنيف الموجودات المالية

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تمثل أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الحسبان على ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعة بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الأرباح التعاقدية، والحافظ على معدل ربح معين، ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم تقرير بشأن ذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- التعويضات المقدمة لمديري الأعمال – على سبيل المثال إذا ما كانت التعويضات تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات بشأن أنشطة 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.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار تصورات "الأسوأ " أو "تحت ضغط". وإذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات الاولي 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 المستحدثة أو المشتراة مؤخراً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة التي 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 محتفظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات لأصل الدين أو الربح على أصل الدين ("دفعات أصل الدين أو الربح على أصل الدين")

لأغراض هذا التقييم، يمثل "أصل الدين" القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولي. "الربح" هو ثمن القيمة الزمنية للمال، والائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل الدين القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من أصل الدين والربح، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقديةً يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث إنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الرفع المالي؛
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبات المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال: ترتيبات الاصل دون حق الرجوع)، و
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة الزمنية للمال، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإثبات الأولي، قام المصرف بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقدم المجموعة منتجات تعتمد على الربح بما في ذلك المتاجرة وبيع التقسيط والمرابحة لعملائها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تقوم المجموعة بتصنيف تمويلها الرئيسي واستثماراتها على النحو التالي:

التمويل: يمثل التسهيلات الممنوحة للعملاء. وتتكون عمليات التمويل هذه بشكل أساسي من أربع فئات واسعة النطاق، وهي: المتاجرة والبيع بالتقسيط، والمضاربة وبطاقات الائتمان. وتصنف المجموعة عمليات التمويل تلك بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى: تتكون من إيداعات لدى المؤسسات المالية. تصنف المجموعة أرصدة المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة لأنه يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واستيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

الاستثمارات (المرابحة لدى البنك المركزي السعودي): تتكون هذه الاستثمارات من إيداعات لدى البنك المركزي السعودي. تصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واستيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

الاستثمارات (الصكوك): تتكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في صكوك مختلفة. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء الصكوك التي لا تحقق معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح"، والتي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الاستثمارات في حقوق الملكية: هذه هي الاستثمارات الاستراتيجية في الأسهم التي لا تتوقع المجموعة بيعها، والتي اتخذت المجموعة بشأنها خيارًا لا رجعة فيه في تاريخ الإثبات الأولي لعرض تغييرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الاستثمارات (الصناديق الاستثمارية): تتكون من الاستثمارات في صناديق استثمارية مختلفة. تصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها لا تحقق معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

الاستثمارات (المنتجات المهيكلة): تتكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في منتجات مهيكلة مختلفة. المنتجات المهيكلة هي صكوك ذات خصائص إضافية مدمجة يمكن أن تكون الاستحقاق النطاقي، والمرتبط بالائتمان، والصكوك العائمة. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء المنتجات المهيكلة التي لا تحقق معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح"، والتي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

2. تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل، كمقاسة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

تُثبت جميع المطلوبات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء بدايةً بالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

3. التوقف عن الإثبات

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بالاحتفاظ بجميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي بشكل جوهري ولا بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي ما، (أداة دين)، يجب إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم التوقف عن إثباته للأصل) ومجموع (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً من أي التزام جديد تم التعهد به) و (ب) أي مكاسب أو خسائر متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل المُوحَّدَة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

وفي العمليات التي لا تقوم المجموعة فيها بالإبقاء على أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع احتفاظ المجموعة بالسيطرة على الأصل المالي، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

إن أي مكاسب / خسائر متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر، ضمن الاحتياطي الآخر، فيما يتعلق بالأوراق المالية للاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في قائمة الدخل المُوحَّدَة عند التوقف عن إثبات هذه الاوراق المالية. يتم تحويل أي مكاسب / خسائر تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الاوراق المالية للاستثمارات في 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 ما أو التزام ما مقابل عقد تقديم الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

4. التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية المعدلة

في حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المعدل مختلفة تماماً. إذا اختلفت التدفقات النقدية التعاقدية اختلافًا جوهريًا عن التدفقات النقدية الأصلية، تُعتبر الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. في هذه الحالة، يُلغى الأصل المالي الأصلي ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة مضافًا إليها أي تكاليف معاملات مؤهلة. تُعالج أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل محاسبيًا على النحو التالي:

- تُدرج الرسوم التي تُؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد، والرسوم التي تُمثل سدادًا لتكاليف المعاملات المؤهلة، في القياس الأولي للأصل؛
- تُدرج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من المكسب أو الخسارة الناتجة عن التوقف عن الإثبات.

إذا لم تختلف التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المُعدَّل المُسجل بالتكلفة المطفأة اختلافًا جوهريًا عن التدفقات النقدية الأصلية، فلا يؤدي التعديل إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب اجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في المكسب أو الخسارة في قائمة الدخل المُوحَّدَة. بالنسبة للموجودات المالية ذات معدل الفائدة المتغير، يتم تعديل معدل الربح الفعلي الأصلي المستخدم لحساب المكسب أو الخسارة الناتجة عن التعديل ليعكس شروط السوق السائدة وقت التعديل. تُستخدم أي تكاليف رسوم متكبدة ورسوم تعديل مستلمة لتعديل القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي المعدل، ويتم استهلاكها على مدى المدة المتبقية من عمر الأصل المالي المعدل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المطلوبات المالية المعدلة

تتوقف المجموعة عن إثبات مطلوبات مالية ما وذلك في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية التعاقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة تماماً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات المطلوبات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استيفاؤها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل المُوحَّدَة.

إذا لم يُعالج تعديل الالتزام المالي كتوقف عن إثباته، يُعاد حساب التكلفة المطفأة للالتزام بخصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الربح الفعلي الأصلي، ويتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل المُوحَّدَة.

5. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يُحتسب مخصص الخسائر بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد خلال الاثني عشر شهرًا القادمة، ما لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ تاريخ التأسيس. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض، عندئذ يتم تحديد المخصص على أساس التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل. وتمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولي لها. تسجل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الإثبات الأصلي، ويتم إثبات دخل التمويل لاحقاً على أساس معدل الربح الفعلي المعدل بالمخاطر. ويتم فقط إثبات أو عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة بقدر وجود تغير لاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقوم المجموعة بإثبات مخصص لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين،
- مدينو عقود الإيجار،
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- التزامات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة بشأن استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التقرير، و
- أدوات مالية أخرى لم تزدد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الإثبات الاولي لها.

تعتبر المجموعة أن الصكوك ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً لـ "الدرجة الاستثمارية".

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر تتعلق بأداة مالية والتي يمكن أن تقع خلال اثني عشر شهرًا بعد تاريخ التقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا مقابلها، يتم الإشارة لها كموجودات مالية - المرحلة الأولى. لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الخسائر الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو أقصى فترة تعاقدية للتعرض لمخاطر الائتمان. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر، ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية بالموجودات 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 بعد.

يشار للموجودات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية لها على مدى العمر ومنخفضة القيمة الائتمانية كموجودات مالية المرحلة الثالثة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً احتماله مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.
- التزامات 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 المتوقع دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

في حال خصم التدفقات النقدية المستقبلية، تُستخدم معدلات الخصم التالية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض والذمم المدينة لعقود الإيجار: معدل الربح الفعلي او التقريبي.
- الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض: معدل الربح الفعلي المعدل ائتمانياً.
- الذمم المدينة لعقود الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس الذمم المدينة لعقود الإيجار.
- التزامات التمويل غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو التقريبي الذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن التزام التمويل.
- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المتعلقة بالتدفقات النقدية المحددة.

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد،
- الخسارة الناتجة عن التعثر،
- التعرض عند التعثر عن السداد.

تُستمد المعايير المذكورة أعلاه عمومًا من نماذج إحصائية وبيانات تاريخية طُوّرت داخليًا، مع تعديلها لتشمل المعلومات 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 منخفضة الأداء؛
- المرحلة 3: الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض.

تم تفصيل فئات الموجودات المالية الثلاث في (الإيضاح 32-1 -أ.ف).

لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، تُعدّ المجموعة سيناريوهات مختلفة. لكل سيناريو، تستنتج المجموعة الخسائر الائتمانية متوقعة وتطبق منهجًا مرجحًا باحتمالية تحديد مخصص انخفاض القيمة وفقًا لمتطلبات المعايير المحاسبية.

للاطلاع على كيفية توزيع الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة بين مراحل الائتمان الثلاث، يُرجى الرجوع إلى (الإيضاح 5) للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية، و(الإيضاح 6) للاستثمارات، و(الإيضاح 7) للتسهيلات التمويلية، و(الإيضاح 18) للتعهدات والالتزامات المحتملة.

الموجودات المالية المهيكلة

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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة 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 أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات 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 التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي على الأصل المالي الحالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتحقق 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 الممكن ملاحظتها التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها العميل أو المُصدر؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة تسهيلات التمويل من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- احتمال دخول العميل في الافلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية.

إن تسهيل التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع العميل يعتبر عادة ذي مستوى ائتماني منخفض، ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا يوجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. وتعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة 90 يومًا فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة. عند إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى الأسواق المالية بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال إعادة هيكلة التمويل، مما يؤدي إلى تكبد حامل القرض لخسائر من خلال الاعفاء من التمويل طوعاً أو كرهاً.
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم كمقرض كملاذ أخير، لذلك البلد وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الاليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض

تمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولي لها. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم دمج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حساب معدل الربح الفعلي عند الإثبات الأولي. وبالتالي، لا تحمل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض مخصص الانخفاض في القيمة عند الإثبات الأولي. يساوي المبلغ المثبت كمخصص خسارة بعد الإثبات الأولي التغيرات التي طرأت على الخسائر الائتمانية 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. واستنادًا إلى الخبرة السابقة وتوقعات المصرف، فإن الفترة التي يحسب فيها المصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات لمنتجات الشركات وسبع سنوات لمنتجات الأفراد. وتم اجراء تقييم مستمر لمعرفة ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة مماثل لمنتجات الإقراض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلي للعميل، ولكن يتم التركيز بشكل أكبر أيضًا على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يستند معدل الربح المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان إلى متوسط معدل الربح الفعلي الذي من المتوقع أن يتم تحمّله خلال الفترة المتوقعة من التعرض للتسهيل. يأخذ هذا التقدير في الاعتبار أنه يتم سداد العديد من التسهيلات بالكامل كل شهر وبالتالي لا تتكبد ربح. يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة من التعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات الأفراد.

تُجرى عمليات التقييم الجماعية بصورة منفصلة لمحافظ التسهيلات ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المُوحَّدَة

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المُوحَّدَة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لمكون ارتباط القرض بشكل مستقل من المكون الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص مجمع لكلا المكونين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون الذي تم سحبه. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص.
- التزامات التمويل وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

يتم شطب سندات التمويل وسندات الدين (جزئياً أو كلياً) في حال عدم وجود توقعات معقولة لاسترداد الأصل المالي بالكامل أو جزء منه. ويكون ذلك عادةً عندما تحدد المجموعة بأن لا يوجد لدى العميل أية موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تدر عليه تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يُجرى هذا التقييم على مستوى كل أصل على حدة.

تُسجَّل المبالغ المستردة من الشطب السابق عند استلام النقد، وتُدرج ضمن "مخصصات انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي" في قائمة الدخل المُوحَّدَة.

لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. وما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للشركة. 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.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، على أساس البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على أساس مؤشرات أسعار السكن.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر في عملياتها الداخلية أو بيعه. يتم نقل الموجودات التي تم تحديد أنها مفيدة للعمليات الداخلية، إن وجدت، إلى فئة الموجودات ذات الصلة بالقيمة العادلة، إذا كانت جوهرية. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة المصرف.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم المصرف فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة قروض الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد القرض القائم. تعاد الأموال الفائضة إلى العملاء/ الجهات المقترضة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لإجراءات الاستحواذ النظامية في قائمة المركز المالي المُوحَّدَة.

6. الضمانات المالية والتزامات 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 وفقًا لشروط أداة الدين. أما "التزامات التمويل" فهي التزامات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقًا.

يُدرج المبلغ المُستلم كعلاوة في قائمة الدخل المُوحَّدَة ضمن صافي إيرادات الرسوم والعائدات على أساس القسط الثابت طوال مدة الضمان.

تُعدّ التزامات التمويل وخطابات الاعتماد التزاماتٍ ثابتةً، يلتزم المصرف بموجبها، طوال مدة الالتزامات، بتقديم ائتمان وفقًا لشروط وأحكام مُحددة مسبقًا. وكما هو الحال في عقود الضمان المالي، تندرج هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

لا تُسجّل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل، في حال كان التمويل المتفق على تقديمه بشروط السوق، في قائمة المركز المالي المُوحَّدَة. وتُسجّل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة.

تُقاس الضمانات المالية الصادرة أو التزامات التمويل التي تُقدّم تمويلًا بسعر ربح أقل من سعر السوق مبدئيًا بالقيمة العادلة. ثم تُقاس لاحقًا بالقيمة الأعلى بين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المُحدّدة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9)، والمبلغ المثبت مبدئيًا مطروحًا منه، عند الاقتضاء، إجمالي الإيرادات المثبتة وفقًا لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي (15).

- لم يُصدر المصرف أي التزامات تمويل تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- تُدرج الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات التمويل ضمن المخصصات.

(هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

تشمل الأدوات المالية المشتقة عقود الصرف الأجنبي الآجلة، ومقايضات معدل الربح، ومقايضات 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 موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم. تعتمد معالجة التغيرات في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب الفئات التالية:

1. المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة

تُدرج أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل المُوحَّدَة، ويُفصح عنها ضمن بند الربح / (الخسارة) في صافي قيمة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تشمل المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات التي لا تخضع لمعايير محاسبة التحوط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2. محاسبة التحوط

كما هو مبين في السياسات المحاسبية ادناه، اختارت المجموعة المحاسبة عن محاسبة التحوط وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9)، باستثناء التحوطات الكبيرة للقيمة العادلة التي اختارت المجموعة تطبيق محاسبة التحوط لها وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي (39) وفقًا لما يسمح به المعيار 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 التحوط، يصنف التحوط إلى فئتين هما:

(أ) تحوطات القيمة العادلة والتي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط لمحفظة ما) أو الالتزام المؤكد الذي لم يتم إثباته أو الجزء المحدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزامات المؤكدة المتعلقة بخطر ما والذي يمكن أن يؤثر على صافي المكسب 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 المكسب أو الخسارة المعلن.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتوقع بأن يكون التحوط ذات فعالية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تم التحوط له، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند المراد التحوط له ذات الصلة وطبيعة المخاطر المتحوط لها وطريقة تقويم مدى فعالية علاقة التحوط من قبل المجموعة. ولاحقاً، يجب تقييم التحوط وتحديد مدى فعالية التحوط بصورة مستمرة.

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وتثبت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة مدى فاعلية أداة التحوط في مقاصة 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 عدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضًا بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

التحوط لمخاطر التدفقات النقدية

فيما يتعلق بالتحوط لمخاطر التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، والأدوات المشتقة في التحوط من التغير في التدفقات النقدية التي تُعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مثبت أو معاملة متوقعة بشكل كبير يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل المُوحَّدَة، 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 المُوحَّدَة. بالنسبة للتحوط لمخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل المُوحَّدَة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل المُوحَّدَة. ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو جزء منها في فترات مستقبلية واحدة أو أكثر، فإنه يجب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المُوحَّدَة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المتحوط لها إلى إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه يتم، في الوقت الذي يتم فيه إثبات هذا الأصل أو الالتزام، إدراج المكاسب أو الخسائر ذات الصلة التي تم إثباتها سابقًا مباشرةً في الدخل الشامل الآخر عند القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لهذا الأصل أو الالتزام. عند انتهاء صلاحية أداة التحوط، أو بيعها، أو إنهائها، 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 مكاسب أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالا، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل المُوحَّدَة عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل المُوحَّدَة، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم - المثبت ضمن "الدخل الشامل الآخر" - إلى قائمة الدخل المُوحَّدَة للفترة.

التحوط لمخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تصنيف المشتقات كأداة تحوط في التحوط من التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مثبت أو التزام مؤكد قد يؤثر على قائمة الدخل المُوحَّدَة، يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة عن إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة على الفور في قائمة الدخل المُوحَّدَة. يتم تعديل الجزء ذو الصلة من البند المتحوط له مقابل القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويتم إثباته في قائمة الدخل المُوحَّدَة. بالنسبة للبنود التي يتم التحوط لها والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، حيث يتوقف تحوط القيمة العادلة لأداة مالية يترتب عليها ربح عن استيفاء معايير محاسبة التحوط أو يتم بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، ويتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى المدة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام أساس العائد الفعلي. إذا تم التوقف عن إثبات البند المتحوط له، يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل المُوحَّدَة.

تكون علاقة التحوط لمخاطر لقيمة العادلة "تحوطًا غير كبيرًا لمخاطر القيمة العادلة" عندما يكون العنصر المتحوط له (أو مجموعة العناصر) متميزًا يمكن التعرف عليه كأصل أو التزام متحوط له بواسطة أداة أو عدد من أدوات التحوط. تشمل الأدوات المالية المتحوطة لها تلك المستخدمة لمخاطر معدل الربح التي صممناها (دفع سعر ربح ثابت / استلام مقايضات سعر ربح متغير) إذا انتهت صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط، أو قرر المصرف التوقف طواعية عن علاقة التحوط، يتم إنهاء علاقة التحوط بشكل مستقبلي. إذا لم تستوفِ العلاقة معايير فعالية التحوط، يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط اعتبارًا من آخر تاريخ تم فيه إثبات الامتثال لفعالية التحوط. إذا تم إنهاء علاقة محاسبة التحوط لعنصر مسجل بالتكلفة المطفأة، يتم اطفاء التعديل المتراكم للتحوط لمخاطر القيمة العادلة على القيمة الدفترية للعنصر المتحوط له على مدى المدة المتبقية من التحوط الأصلي من خلال إعادة حساب معدل الربح الفعلي. إذا تم التوقف عن إثبات العنصر المتحوط له، يتم إثبات التعديل غير المطفأ للقيمة العادلة على الفور في قائمة الدخل. بالنسبة لعلاقات التحوط للقيمة العادلة حيث لا يتم قياس العنصر المتحوط له بالتكلفة المطفأة، مثل أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يتم إطفاء التغيرات في القيمة العادلة التي تم تسجيلها في قائمة الدخل أثناء وجود محاسبة التحوط بطريقة مشابهة لأدوات التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. ومع ذلك، نظرًا لأن هذه الأدوات تُقاس بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي، يتم نقل تعديلات التحوط لمخاطر لقيمة العادلة من قائمة الدخل إلى الدخل الشامل الآخر. لم تكن هناك أي حالات من هذا القبيل في السنة الحالية أو في السنة المقارنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

3. الأدوات المشتقة المحتفظ بها لأغراض التحوط

اعتمد المصرف نظامًا شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. تشمل عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض المصرف لتقلبات أسعار الصرف ومعدلات الربح لتقليل تعرضه لمخاطر العملات ومخاطر معدلات الربح إلى مستويات مقبولة كما تحددها مجلس الإدارة وضمن الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

حدد مجلس الإدارة مستويات مخاطر العملات من خلال وضع حدود على تعرضات الأطراف المقابلة ومركز العملات. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المحددة. حدد مجلس الإدارة مستوى مخاطر معدل الربح من خلال وضع حدود على فجوات معدلات الربح لفترات محددة. يتم فحص فجوات معدلات الربح للموجودات والمطلوبات بشكل دوري وتستخدم استراتيجيات التحوط لتقليل فجوة معدل الربح ضمن الحدود المحددة.

كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، يستخدم المصرف الأدوات المشتقة لأغراض التحوط من أجل تعديل تعرضه لمخاطر العملات والتدفقات النقدية ومخاطر معدلات الربح. يتم تحقيق ذلك عمومًا من خلال التحوط من معاملات محددة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي ضد التعرضات الإجمالية في قائمة المركز المالي المُوحَّدَة. لا يتأهل التحوط الاستراتيجي، بخلاف التحوط للمحافظ لمخاطر معدلات الربح، لمحاسبة التحوط الخاصة ويتم احتساب الأدوات المشتقة ذات الصلة كأدوات محتفظ بها للمتاجرة.

التحوطات (الكلية) لمخاطر القيمة العادلة للمحافظ

يطبق المصرف التحوطات الكلية لمخاطر القيمة العادلة على تمويله ذي المعدل الثابت. يحدد المصرف البنود المتحوط لها من خلال التعرف على محافظ من القروض المتجانسة بناءً على معدلات الربح التعاقدية ومدة الاستحقاق وخصائص المخاطر الأخرى. تُخصص القروض ضمن المحافظ المحددة إلى فترات إعادة التسعير بناءً على التواريخ المتوقعة، بدلاً من التواريخ التعاقدية، لإعادة التسعير. يتم تخصيص أدوات التحوط (دفع معدل ثابت / استلام معدل عائم لمقايضات أسعار الربح) بشكل مناسب لتلك الفترات الزمنية لإعادة التسعير. يتم قياس فعالية التحوط بشكل دوري، من خلال مقارنة تحركات القيمة العادلة للنسبة المخصصة من القروض المجمعة في فئة واحدة بسبب المخاطر المتحوط لها، مع تحركات القيمة العادلة للمشتقات، لضمان أنها ضمن نطاق 80% إلى 125%. يتم إثبات التغيرات الإجمالية في القيمة العادلة للقروض المتحوط لها كأصل في قائمة المركز المالي. إذا أظهرت اختبارات فعالية التحوط أن التحركات في فئة معينة تقع خارج نطاق 125-80% (أي أن علاقة التحوط كانت غير فعالة خلال الفترة)، فلا يتم تسجيل أي تعديل لمحاسبة التحوط للقيمة العادلة لذلك الشهر لتلك الفئة المحددة. بغض النظر عن نتائج اختبارات فعالية التحوط بشكل رجعي، في نهاية كل شهر، ولتقليل عدم الفعالية الناتجة عن السداد المبكر واستيعاب التعرضات الجديدة، يقوم المصرف طواعية بإلغاء تعيين علاقات التحوط وإعادة تعيينها كتحوطات جديدة. عند إلغاء التعيين، يتم إطفاء تعديلات محاسبة التحوط لمخاطر القيمة العادلة على أساس القسط الثابت على مدى عمر التحوط الأصلي. قد اختار المصرف بدء الإطفاء اعتبارًا من تاريخ إلغاء التعيين.

يستخدم المصرف عقود صرف أجنبي آجل ومقايضات عملات للتحوط ضد مخاطر العملات المحددة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم المصرف مقايضات معدلات الربح ومعدلات الربح المستقبلية للتحوط ضد مخاطر معدلات الربح الناشئة عن تعرضات محددة ذات معدل ربح ثابت.

كما يستخدم المصرف مقايضات معدلات الربح للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض التعرضات ذات المعدل المتغير. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط وهدفها، بما في ذلك تفاصيل العناصر المتحوط لها وأداة التحوط بشكل رسمي، ويتم احتساب المعاملات كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة أو تحوطات لمخاطر التدفقات النقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تشمل المصادر المحتملة لعدم الفعالية ما يلي:

- الفرق بين الحجم المتوقع والحجم الفعلي للمبالغ المدفوعة مقدمًا، حيث تقوم المجموعة بالتحوط حتى تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدمًا المتوقعة بناءً على التجارب السابقة،
- الفرق في الخصم بين العنصر المتحوط له وأداة التحوط، حيث يتم خصم مقايضات معدلات الربح المضمونة نقدًا باستخدام منحنيات خصم مقايضات المؤشر الليلي، والتي لا تُطبق على الرهون العقارية ذات المعدل الثابت،
- أداة التحوط المشتقة ذات القيمة العادلة غير الصفرية في تاريخ التعيين الأولي كأداة تحوط،
- مخاطر ائتمان الطرف المقابل التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات معدلات الربح غير المضمونة ولكن ليس على العناصر المتحوط لها، و
- آثار الإصلاحات المقبلة على معدل لايبور بالدولار الأمريكي، لأن هذه قد تدخل حيز التنفيذ في وقت مختلف وتؤثر بشكل مختلف على العنصر المتحوط له (مثل الرهون العقارية ذات المعدل الثابت) وأداة التحوط (مثل الأدوات المشتقة المستخدمة للتحوط من مخاطر تلك الرهون العقارية).

4. الأدوات المشتقة الضمنية

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). يقوم المصرف بالمحاسبة عن المشتقات المدرجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

(أ) لا يُعدّ العقد الأصلي أصلاً ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9)؛

(ب) تُعتبر شروط المشتقات المضمنة مشتقاتٍ إذا كانت واردةً في عقدٍ منفصل؛

(ج) لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات المضمنة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الأصلي.

تُقاس المشتقات المضمنة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ما لم تكن جزءًا من تدفق نقدي مؤهل أو علاقة تحوط استثماري صافٍ.

(و) الموجودات غير الملموسة

1. الشهرة

تنشأ الشهرة من الاستحواذ على الشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وتمثل الزيادة في المقابل المحول عن حصة المصرف في صافي القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات والالتزامات الطارئة للشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. يتم تضمين الشهرة من عمليات الاستحواذ على الشركات التابعة ضمن الموجودات غير الملموسة. يتم تضمين الشهرة من عمليات الاستحواذ على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ضمن "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة".

بعد الإثبات الأولي، يتم قياس الشهرة بتكلفتها بعد خصم أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد الأولي بحثًا عن الانخفاض في القيمة مرة واحدة على الأقل سنويًا، وعندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى الحاجة إلى الانخفاض في القيمة، يتم تخفيض قيمتها إذا لزم الأمر. ولغرض إجراء الاختبار للتحقق من وجود انخفاض في القيمة، تخصص الشهرة المستحوذ عليها عند تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - إلى كل وحدة من الوحدات المدرة للنقد للمجموعة التي يتوقع بأن تستفيد من تجميع الأعمال، بصرف النظر عما إذا خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى خاصة بالشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

يتم تخصيص الشهرة للوحدات المُدِرَّة للنقد أو مجموعات الوحدات المُدِرَّة للنقد بغرض اختبار الانخفاض في القيمة. يتم التخصيص للوحدات المُدِرَّة للنقد أو مجموعات الوحدات المُدِرَّة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من عمليات تجميع الأعمال التي نشأت فيها الشهرة المحددة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (8).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

وعندما تعتبر الشهرة جزءًا من الوحدة المدرة للنقد وجزءً من العملية ضمن الوحدة المستبعدة، عندئذ يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للوحدة عند تحديد مكاسب أو خسائر استبعاد العملية. تقاس الشهرة المستبعدة في مثل هذه الحالات على أساس القيمة العادلة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقد.

2. البرامج المرسملة

يتم إدراج البرامج التي تشتريها المجموعة بالتكلفة مطروحًا منها الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. تتم رسملة النفقات اللاحقة على موجودات البرامج فقط عندما تزيد من الفوائد الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل المحدد الذي تتعلق به. يتم تحميل جميع النفقات الأخرى على المصاريف عند حدوثها.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل المُوحَّدَة للمجموعة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج، من تاريخ توفره للاستخدام.

(ز) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما.

وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقد، ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل، ما لم ينتج عن الأصل تدفقات نقدية واردة مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. وفي حال تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له.

وعند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يؤخذ بالاعتبار آخر معاملات تمت في السوق. وفي حال تعذُّر تحديد هذه المعاملات، تُستخدَم طريقة تقييم ملائمة، إن عمليات الاحتساب هذه مدعمة بمضاعفات التقويم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات المدرجة، والمؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

تقوم المجموعة باحتساب الانخفاض في القيمة على أساس أحدث المعلومات المستخدمة في احتساب الموازنات والتوقعات والتي يتم إعدادها بصورة مستقلة لكل وحده مدرة للنقد في المجموعة التي يخصص إليها الأصل.

تغطي هذه الموازنات والتوقعات عادة فترة خمس سنوات. يتم احتساب معدل النمو طويل الأجل، ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

يتم إثبات خسائر انخفاض قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته، باستثناء العقارات المعاد تقويمها سابقاً حيث يرحل إعادة التقويم إلى الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لهذه الممتلكات، يتم إثبات الانخفاض في القيمة في الدخل الشامل الأخر ولغاية مبلغ إعادة التقويم السابق.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المُثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقد. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة ذلك الأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يتم قيد الأصل بمبلغ إعادة التقويم، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس القيد كزيادة إعادة تقويم.

يتم إجراء اختبار للشهرة سنويًا كما في 31 ديسمبر للتحقق من عدم وجود انخفاض في قيمتها وعندما تشير الظروف إلى إمكانية حدوث انخفاض في قيمتها الدفترية.

يظهر انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد القيمة القابلة للاسترداد باعتبارها القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمتها قيد الاستخدام ـ أيهما أعلى. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصا تكاليف الاستبعاد على أساس البيانات المتاحة لمعاملات البيع الملزمة، التي تمت بشروط تعامل عادل لموجودات مماثلة أو الأسعار القابلة للملاحظة في السوق ناقصاً التكاليف العرضية لبيع الأصل. يتم احتساب القيمة قيد الاستخدام على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية على أساس الموازنة التقديرية لمدة خمس سنوات قادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها الشركة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء الأصل للوحدة المدرة للنقد الخاضعة لاختبار الانخفاض في القيمة. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. تتعلق هذه التقديرات كثيرًا بالشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي ليس لها عمر إنتاجي محدد والمثبتة من قبل المجموعة.

يقوم المصرف، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقويم للتحقق من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتحقق من وجود الانخفاض في القيمة، يقوم المصرف بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقد، ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. وعند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام طريقة التقويم الملائمة. إن عمليات الاحتساب هذه مدعمة بمضاعفات التقويم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات التابعة المدرجة، أو المؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات، فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقويم بتاريخ كل تقرير، للتحقق من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يقوم المصرف بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقد. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل.

لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

(ط) الاستثمار في الشركة الزميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تمارس عليها المجموعة تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو ترتيباً مشتركاً.

تقيد الاستثمارات في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي المُوحَّدَة بالتكلفة، زائدا التغيرات لما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركات الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم إثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل المُوحَّدَة، بينما تدرج حصتها في التغيرات في الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

لما بعد الاستحواذ ضمن حقوق المساهمين. يتم تعديل التغيرات المتراكمة لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. يؤدي التوزيع المستلم من المستثمر إلى تقليل القيمة الدفترية للاستثمار.

يمكن عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً بشأن الاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل المُوحَّدَة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي المُوحَّدَة بالقيمة المحتسبة على أساس طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. وعند التوقف عن الإثبات، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة والقيمة العادلة للعوض المستلم في قائمة الدخل المُوحَّدَة.

وبعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان من الضروري إثبات خسارة الانخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة. وبتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتقوم بإثبات المبلغ في حصة أرباح الشركات الزميلة في قائمة الدخل المُوحَّدَة.

يتم استبعاد المكاسب أو الخسائر غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. تعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقرير للمجموعة. وعند الضرورة، يتم اجراء التعديلات اللازمة كي تتفق السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

(ي) إثبات الإيرادات

يجب الوفاء بضوابط الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات:

الدخل من عمليات المتاجرة والمرابحة: يتم إثبات الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وخدمات البطاقات الائتمانية باستخدام معدل الربح الفعلي على الأرصدة القائمة. إن معدل الربح المعدل الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة والمتحصلات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو خلال فترة أقصر عند الاقتضاء) إلى القيمة الدفترية للأصل 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 الرسوم من الخدمات المصرفية عند تقديم الخدمة.

يتم تضمين الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على الأصل المالي أو الالتزام المالي في الدخل / العائد الإجمالي الفعلي للتمويل والاستثمار حسب الاقتضاء.

أتعاب الارتباطات لمنح التمويل: التي غالباً ما يتم استخدامها وغيرها من الرسوم المتعلقة بالتسهيلات، يتم تأجيلها فوق حد معين ويتم إثباتها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية لمعدل الربح الفعلي على عمليات التمويل. وعندما لا يتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى استخدام التمويل، فإن أتعاب التزامات التمويل يتم إثباتها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

الرسوم من الخدمات المصرفية: يتم التعرف على رسوم المحافظ والخدمات الاستشارية الإدارية الأخرى بناءً على عقود الخدمة المعمول بها، في نقطة زمنية أو خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي يتم الوفاء بواجبات الأداء ذات الصلة.

الرسوم المستلمة مقابل أنشطة إدارة الموجودات والوساطة: إدارة الثروات، والتخطيط المالي، وخدمات الحفظ، وخدمات الوساطة في تداول سوق رأس المال وغيرها من الخدمات المماثلة التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية ممتدة، يتم إثباتها خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي يتم الوفاء بواجبات الأداء ذات الصلة. يتم إثبات على رسوم إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. ونظرًا لأن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع لعمليات استرداد، لا تتوقع الإدارة أي عكس قيد هام للإيرادات المثبتة سابقًا. رسوم إدارة الثروات وخدمات الحفظ التي يتم إثباتها باستمرار على مدى فترة زمنية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

دخل توزيعات الأرباح: يتم إثباته عند الإقرار بأحقية استلامه، 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 العادلة من خلال قائمة الدخل أو الدخل التشغيلي الآخر على أساس التصنيف المعني لأدوات حقوق الملكية.

ربح / خسارة تحويل العملات الأجنبية: يتم إثباتها عند اكتسابها / تكبدها.

صافي دخل المتاجرة: ينتج من الأنشطة التجارية ويتضمن كافة المكاسب 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 وفروقات صرف العملات الأجنبية.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى. لقد توصل المصرف أنه يجب إثبات الإيرادات الناتجة من تقديم العديد من الخدمات المتعلقة بنظام خدمات الدفع وتبادل الخدمات التجارية وقطاع التحويلات المالية والسداد والمضاربة (أي رسوم الاكتتاب والإدارة والأداء) عند تقدم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء.

(ك) ودائع العملاء

ودائع العملاء هي مطلوبات مالية يتم إثباتها مبدئيا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة المعاملة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم، ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة.

(ل) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسي

يستمر إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد ("اتفاقيات إعادة الشراء العكسي") في قائمة المركز المالي المُوحَّدَة حيث تحتفظ المجموعة بشكل كبير بجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية، ويتم قياسها وفقًا لسياسة المحاسبة ذات الصلة بالاستثمارات. تُعامل المعاملات على أنها تمويل مضمون، ويتم تضمين مسؤولية الطرف المقابل عن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في المطلوبات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، حسب الاقتضاء. يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه مصاريف تمويل واستثمار ويتم إثباته على مدار فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم إثبات الموجودات المعنية التي تم شراؤها مع التزام مقابل بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي المُوحَّدَة، حيث لا تحصل المجموعة على السيطرة على الموجودات المعنية. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي. يتم التعامل مع الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه دخل من الاستثمارات والتمويل ويتم إثباته على مدار فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس الربح الفعلي.

(م) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية المُوحَّدَة، يشتمل "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 بفترات استحقاق أصلية مدتها 90 يومًا أو أقل من تاريخ الاقتناء وتخضع لمخاطر غير جوهرية تتعلق بتغير القيمة العادلة. يتم تسجيل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ن) الدفعات على أساس الأسهم

قام مؤسسو المجموعة بإنشاء برنامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم لموظفيها. وبموجب هذا البرنامج، تحصل المجموعة على الخدمات من الموظفين المؤهلين لقاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة والتي يتم منحها من الموظفين.

(س) العملات الأجنبية

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. وتحول البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بالتاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

إن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن تحويل بنود غير نقدية مقاسة بالقيمة العادلة تعامل بما يتوافق مع إثبات المكسب أو الخسارة عند تغير القيمة العادلة للبند (أي فروقات التحويل للبنود التي يتم تحديد المكسب أو الخسارة لقيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة والتي تسجل أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو المكسب أو الخسارة على التوالي).

عند تحديد أسعار التحويل الفورية المستخدمة عند الإثبات الأولي للأصل ذو العلاقة أو المصاريف أو الدخل (او جزء منه) عند التوقف عن إثبات الموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية المتعلقة بالعوض المدفوع مقدمًا، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت فيه المجموعة في الأصل بإثبات الموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناتجة من العوض المدفوع مقدمًا. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم المجموعة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدمًا.

يتم عرض القوائم المالية المُوحَّدَة بالريال السعودي ("﷼")، وهو أيضاً العملة الوظيفية للمجموعة. تحدد كل شركة تابعة عملتها الوظيفية الخاصة بها، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية المُوحَّدَة لكل شركة تابعة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة (بخلاف البنود النقدية التي تشكل جزءًا من صافي الاستثمار في عملية أجنبية)، المقومة بالعملات الأجنبية، إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي المُوحَّدَة.

تمثل مكاسب أو خسائر العملات الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة، معدلة بمعدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل 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 الربح أو الخسارة. 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 التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي المُوحَّدَة. ويتم تحويل قوائم الدخل للشركات التابعة الأجنبية على أساس المتوسط المرجح لأسعار التحويل خلال السنة.

(ع) ربح أو خسارة اليوم الواحد

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة لمعاملات السوق الحالية الأخرى القابلة للملاحظة في نفس الأداة أو بناءً على أسلوب تقييم تتضمن متغيراته بيانات فقط من الأسواق القابلة للملاحظة، تثبت المجموعة على الفور الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الواحد) في قائمة الدخل المُوحَّدَة. وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة حسب طريقة التقييم في قائمة الدخل المُوحَّدَة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند التوقف عن إثبات الأداة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ف) تاريخ التداول

يتم إثبات / التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق. ويتم إثبات كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) مبدئياً بتاريخ التداول الذي تصبح المجموعة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

(ص) 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.

(ق) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء التي يشار إليها بنقاط المكافآت، والتي تسمح للعملاء بكسب نقاط يمكن استردادها من خلال منافذ بيع لشركاء معينين. تخصص المجموعة جزءًا من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، بناءً على تقديرات تكاليف عمليات الاسترداد المستقبلية. يتم تحميل مبلغ المصاريف المخصصة لنقاط المكافآت على قائمة الدخل المُوحَّدَة مع إثبات التزام مماثل في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على تجربة الاسترداد الفعلية والتوجهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بالاسترداد المستقبلي.

(ر) الزكاة والضرائب

تخضع المجموعة للزكاة وفقًا لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). ويحمّل مصروف الزكاة على قائمة الدخل المُوحَّدَة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل، وبالتالي لا يتم حساب أي موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة القيمة المضافة

تعتبر المجموعة دافعة لضريبة القيمة المضافة وفقًا للأنظمة السعودية، وتتحمل مسؤولية تحصيل ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة، وتقوم بدفع ضريبة القيمة المضافة إلى مورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى الهيئة التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم تحميلها على المصاريف أو في حالة المدفوعات الخاصة بالممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة تتم رسملتها واستهلاكها أو إطفاؤها كجزء من تكلفة رأس المال.

ضريبة الاستقطاع

تخضع ضريبة الاستقطاع لأي دفعة يتم دفعها للبائعين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضائع المشتراة بمعايير ومعدلات معينة وفقًا لأنظمة الضرائب المعمول بها في المملكة العربية السعودية لضريبة الاستقطاع، ويتم دفعها مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على أساس شهري.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ش) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال الشركة التابعة لها ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة في قائمة الدخل الموحدة.

(ت) تعريف منتجات المصرف

تقدم المجموعة لعملائها المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد طبقاً لأحكام الشريعة الاسلامية. وفيما يلي وصفاً لبعض منتجات التمويل:

تمويل المتاجرة:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي وبالتالي يصبح العميل مديناً للمجموعة بمبلغ البيع للفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل البيع بالتقسيط:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي، وبالتالي يصبح العميل مدين للمجموعة بمبلغ البيع الذي سيتم دفعه على أقساط كما هو متفق عليه في العقد.

تمويل المرابحة:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بثمن يمثل ثمن الشراء مضافا إليه ربح معروف ومتفق عليه من قبل العميل مما يعني أن العميل على علم بالتكلفة والربح بشكل منفصل.

(ث) حساب استثمار مشاركة الأرباح

يقدم المصرف حسابات استثمارية غير مقيدة على أساس مفهوم متوافق تمامًا مع الشريعة الإسلامية من خلال المضاربة والوكالة.

في الحسابات القائمة على المضاربة، يدير المصرف (المضارب) أموال ملاك حسابات الاستثمار إلى جانب أمواله الخاصة، إن وجدت. 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 المصرف الإلكتروني وفروعه ومركز الاتصال.

بموجب ترتيبات الوكالة، يقبل المصرف الأموال من المستثمرين (الموكلين) بصفتهم وكلاء، بالإضافة إلى أمواله الخاصة، إن وجدت، ويستثمر في الموجودات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم ذكر توزيع الأرباح المتوقع للمستثمرين مقدمًا، بينما يحتفظ المصرف بأي عائد ناتج عن زيادة عن الأرباح المتوقعة بصفته وكيلًا. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تعثر الوكيل عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا يتحمل المستثمر أو الموكل الخسارة. يجوز للمصرف الاحتفاظ باحتياطي معادلة الأرباح لغرض التحوط بشأن أي عجز في أداء موجودات الأعمال المستقبلية المتوقعة.

يتم تقاسم الأرباح المكتسبة من الموجودات المخصصة لاستثمارات المحافظ بين المصرف وملاك حسابات الاستثمار على أساس متفق عليه مسبقًا، بينما يتحمل المستثمر (رب المال) الخسائر (إن وجدت). يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها المصرف فيما يتعلق بحسابات الاستثمار في القطاع العام على المحافظ. يتم دمج ملاك حسابات الاستثمار غير المقيدة بأموال المصرف 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::

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
نقد في الصندوق	**6,979,787**	6,681,225
وديعة نظامية	**39,503,642**	40,258,314
أرصدة لدى البنوك المركزية (حسابات جارية)	**544,447**	195,171
متاجرة مع البنك المركزي السعودي	**6,977,000**	6,110,000
الإجمالي	**54,004,876**	53,244,710

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 33) 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:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
حسابات جارية	**3,415,236**	1,639,015
متاجرة	**23,526,849**	17,892,806
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(1,499)**	(2,094)
الإجمالي	**26,940,586**	19,529,727

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2025	إجمالي القيمة الدفترية ('000 ﷼)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ('000 ﷼)	صافي القيمة الدفترية ('000 ﷼)
من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني AAA إلى BBB)	**26,759,517**	**(1,010)**	**26,758,507**
دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني +BB إلى -B)	**182,568**	**(489)**	**182,079**
الإجمالي	**26,942,085**	**(1,499)**	**26,940,586**

2024	إجمالي القيمة الدفترية ('000 ﷼)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ('000 ﷼)	صافي القيمة الدفترية ('000 ﷼)
من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني AAA إلى BBB)	19,389,226	(942)	19,388,284
دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني +BB إلى -B)	142,595	(1,152)	141,443
الإجمالي	19,531,821	(2,094)	19,529,727

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

6 الاستثمارات، صافي

(أ) تشمل الاستثمارات ما يلي:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة		
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	–	15,022,361
صكوك	**133,828,917**	120,971,297
منتجات مهيكلة	**4,486,390**	2,200,651
ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة الأولى)	**(51,358)**	(47,774)
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	**138,263,949**	138,146,535
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
صناديق استثمارية	**2,519,963**	2,931,542
صكوك	**316,711**	276,612
منتجات مهيكلة	**4,755,362**	4,764,874
استثمارات في حقوق الملكية	**192,852**	258,890
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**7,784,888**	8,231,918
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صكوك*	**17,366,646**	19,204,275
منتجات مهيكلة	**407,619**	866,439
استثمارات في حقوق الملكية*	**10,481,494***	8,584,420*
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**28,255,759**	28,655,134
الاستثمارات، صافي	**174,304,596**	175,033,587

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 2025 ما قيمته 107,430 مليون ﷼ (31 ديسمبر 2024: 78, 538 مليون ﷼) وتبلغ الأرصدة ذات العلاقة من التعهد باتفاقات إعادة الشراء 60,088 مليون ﷼ (31 ديسمبر 2024: 49,596 مليون ﷼).

تصنف الاستثمارات المذكورة أعلاه كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاثبات المبدئي كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك طبقاً للاستراتيجية الموثقة لإدارة المخاطر بالمجموعة.

*تمتلك المجموعة 9,174 مليون ﷼ (31 ديسمبر 2024: 6,800 مليون ﷼) في صكوك الشريحة الأولى من إجمالي استثمارات في حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن جميع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مستحقة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2025 و31 ديسمبر 2024 وتصنف ضمن المرحلة 1. لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

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:

2025	متداولة (000' ﷼)	غير متداولة (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
صكوك	**114,179,980**	**37,280,936**	**151,460,916**
منتجات مهيكلة	**2,430,884**	**7,218,487**	**9,649,371**
استثمارات في حقوق الملكية	**4,809,549**	**5,864,797**	**10,674,346**
صناديق استثمارية	**564,565**	**1,955,398**	**2,519,963**
الإجمالي	**121,984,978**	**52,319,618**	**174,304,596**

2024	متداولة (000' ﷼)	غير متداولة (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	–	15,022,361	15,022,361
صكوك	120,156,851	20,247,559	140,404,410
منتجات مهيكلة	2,618,781	5,213,183	7,831,964
استثمارات في حقوق الملكية	4,868,308	3,975,002	8,843,310
صناديق استثمارية	421,181	2,510,361	2,931,542
الإجمالي	128,065,121	46,968,466	175,033,587

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) الجودة الائتمانية للاستثمارات

	2025 ('000 ﷼)	2024 ('000 ﷼)
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	–	15,022,361
صكوك - من الدرجة الاستثمارية	**143,163,085**	129,570,559
منتجات مهيكلة - من الدرجة الاستثمارية	**9,250,476**	7,706,588
صكوك - دون الدرجة الاستثمارية	**5,482,443**	6,662,326
منتجات مهيكلة - دون الدرجة الاستثمارية	**398,895**	125,376
صكوك غير مصنفة	**2,815,388**	4,171,525
الإجمالي	**161,110,287**	163,258,735

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 2025 (31 ديسمبر 2024: A+).

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

	2025 ('000 ﷼)	2024 ('000 ﷼)
حكومية وشبه حكومية	**131,047,077**	130,149,632
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**27,434,991**	27,679,787
شركات	**13,353,923**	14,320,400
صناديق استثمارية	**2,519,963**	2,931,542
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	**(51,358)**	(47,774)
الإجمالي	**174,304,596**	175,033,587

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(هـ) فيما يلي ملخص التوزيع المحلي والدولي لاستثمارات المجموعة:

31 ديسمبر 2025	محلية (000' ﷼)	دولية (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			
صكوك بعمولة ثابتة	98,265,037	14,522,583	112,787,620
صكوك بعمولة عائمة	21,041,297	–	21,041,297
منتجات مهيكلة	–	4,486,390	4,486,390
ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة الأولى)	(50,591)	(767)	(51,358)
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	119,255,743	19,008,206	138,263,949
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق استثمارية	1,120,793	1,399,170	2,519,963
صكوك بعمولة ثابتة	316,711	–	316,711
منتجات مهيكلة	789,889	3,965,473	4,755,362
استثمارات في حقوق الملكية	192,852	–	192,852
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,420,245	5,364,643	7,784,888
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
صكوك بعمولة ثابتة	12,000,441	4,560,012	16,560,453
صكوك بعمولة عائمة	332,000	474,193	806,193
منتجات مهيكلة	–	407,619	407,619
استثمارات في حقوق الملكية	10,172,394	309,100	10,481,494
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	22,504,835	5,750,924	28,255,759
الاستثمارات، صافي	144,180,823	30,123,773	174,304,596

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2024	محلية (000' ﷼)	دولية (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			
صكوك بعمولة ثابتة	100,502,295	13,933,817	114,436,112
صكوك بعمولة عائمة	21,557,546	–	21,557,546
منتجات مهيكلة	–	2,200,651	2,200,651
ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة الأولى)	(47,415)	(359)	(47,774)
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	122,012,426	16,134,109	138,146,535
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق استثمارية	1,295,328	1,636,214	2,931,542
صكوك بعمولة ثابتة	258,612	–	258,612
صكوك بعمولة عائمة	18,000	–	18,000
منتجات مهيكلة	–	4,764,874	4,764,874
صكوك بعمولة ثابتة	254,158	4,732	258,890
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,826,098	6,405,820	8,231,918
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
صكوك بعمولة ثابتة	13,378,920	5,007,106	18,386,026
صكوك بعمولة عائمة	339,949	478,300	818,249
منتجات مهيكلة	–	866,439	866,439
استثمارات في حقوق الملكية	8,041,617	542,803	8,584,420
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21,760,486	6,894,648	28,655,134
الاستثمارات، صافي	145,599,010	29,434,577	175,033,587

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

7 المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

(أ) العقود الآجلة والمستقبلية

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) مقايضات معدل الربح

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 وفقًا 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 مسبقًا، والذي يقفل عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

(د) تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

المصرف معرض لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات من الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عمولات متغيرة. يستخدم المصرف مقايضات أسعار العمولة كتحوطات للتدفقات النقدية من مخاطر معدل الربح. أيضًا، 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 المعنية. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الافتراضية لا تشير إلى تعرض المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عمومًا على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات المالية، ولا تشير إلى مخاطر السوق:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2025	القيمة العادلة الإيجابية ('000 ﷼)	القيمة العادلة السلبية ('000 ﷼)	إجمالي القيمة الإسمية ('000 ﷼)	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق: خلال 3 أشهر ('000 ﷼)	3 شهور - 12 شهرًا ('000 ﷼)	1 سنة - 5 سنوات ('000 ﷼)	أكثر من 5 سنوات ('000 ﷼)
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات معدل الربح	1,931,216	(1,734,333)	97,103,929	944,400	5,741,805	55,667,524	34,750,200
مبادلات العملات المتقاطعة	5,938	(2,049)	3,626,033	2,867,288	625,057	133,688	–
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	1,845	(87,393)	90,951,967	28,337,913	62,614,054	–	–
مقايضات صرف العملات الأجنبية	31,269	(18,933)	19,200,000	–	–	19,200,000	–
الإجمالي لأغراض المتاجرة	1,970,268	(1,842,708)	210,881,929	32,149,601	68,980,916	75,001,212	34,750,200
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات معدل الربح	37	(72,258)	9,273,750	395,000	675,000	8,203,750	–
مبادلات العملات المتقاطعة	41,600	(1,266)	2,079,830	748,052	191,083	946,927	193,768
اجمالي المقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	41,637	(73,524)	11,353,580	1,143,052	866,083	9,150,677	193,768
مقتناة كقيمة عادلة التحوط:							
مقايضات معدل الربح	55,076	(360,433)	28,065,579	–	–	7,296,829	20,768,750
اجمالي المقتناة كقيمة عادلة التحوط:	55,076	(360,433)	28,065,579	–	–	7,296,829	20,768,750
اجمالي المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة	2,066,981	(2,276,665)	250,301,088	33,292,653	69,846,999	91,448,718	55,712,718

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	القيمة العادلة الإيجابية ('000 ﷼)	القيمة العادلة السلبية ('000 ﷼)	إجمالي القيمة الإسمية ('000 ﷼)	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق: خلال 3 أشهر ('000 ﷼)	3 شهور - 12 شهرًا ('000 ﷼)	1 سنة - 5 سنوات ('000 ﷼)	أكثر من 5 سنوات ('000 ﷼)
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات معدل الربح	1,742,970	(1,630,279)	46,083,961	150,471	2,458,848	12,496,288	30,978,354
عقود الصرف الأجنبي							
مقايضات صرف العملات الأجنبية	15,818	(15,019)	2,088,861	1,079,504	1,009,357	–	–
لأجنبية	2,010	(4,383)	15,578,744	12,762,824	2,815,920	–	–
الإجمالي لأغراض المتاجرة	1,760,798	(1,649,681)	63,751,566	13,992,799	6,284,125	12,496,288	30,978,354
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات معدل الربح	27,691	(9,413)	11,073,750	–	655,000	10,418,750	–
اجمالي المقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	27,691	(9,413)	11,073,750	–	655,000	10,418,750	–
مقتناة كقيمة عادلة التحوط:							
مقايضات معدل الربح	117,414	(19,949)	25,218,171	–	–	10,645,092	14,573,079
اجمالي المقتناة كقيمة عادلة التحوط:	117,414	(19,949)	25,218,171	–	–	10,645,092	14,573,079
اجمالي المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة	1,905,903	(1,679,043)	100,043,487	13,992,799	6,939,125	33,560,130	45,551,433

(و) التدفقات النقدية الداخلة والخارجة المتوقعة للفترات المستقبلية غير المخصومة لتحوطات التدفقات النقدية:

2025	خلال 1 سنة ('000 ﷼)	خلال 1-3 سنوات ('000 ﷼)	خلال 1-5 سنوات ('000 ﷼)	أكثر من 5 سنوات ('000 ﷼)
التدفقات النقدية (الأصول)	**354,040**	**259,316**	**65,728**	**154,965**
التدفقات النقدية (المطلوبات)	**(378,040)**	**(298,501)**	**(71,469)**	**(109,734)**

2024	خلال 1 سنة ('000 ﷼)	خلال 1-3 سنوات ('000 ﷼)	خلال 1-5 سنوات ('000 ﷼)	أكثر من 5 سنوات ('000 ﷼)
التدفقات النقدية (الأصول)	199,655	76,412	–	–
التدفقات النقدية (المطلوبات)	(184,256)	(68,956)	–	–

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ز) يوضح الجدول أدناه ملخصا لبنود ومحافظ التحوط، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها، وأداة التحوط وقيمتها العادلة:

2025 وصف البنود المغطاة مخاطرها:	القيمة العادلة (000' ﷼)	القيمة عند بدء التحوط (000' ﷼)	المخاطر (000' ﷼)	أداة التحوط (000' ﷼)	القيمة العادلة الإيجابية (000' ﷼)	القيمة العادلة السلبية (000' ﷼)
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	28,048,102	27,974,329	القيمة العادلة	مقايضات أسعار عمولات	54,633	(360,433)
تمويلات ذات ربح ثابت	91,693	91,250	القيمة العادلة	مقايضات أسعار عمولات	443	–
مجموعة التحوط بالقيمة العادلة	28,139,795	28,065,579			55,076	(360,433)
استثمارات بأسعار عمولات متغيرة	995,718	995,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	37	(6,521)
ودائع بأسعار عمولات ثابتة	8,213,050	8,278,750	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	–	(65,737)
ودائع بأسعار عمولات متغيرة	2,120,164	2,079,830	تدفقات نقدية	مقايضات صرف العملات الأجنبية	41,600	(1,266)
مجموعة التحوط للتدفقات نقدية	11,328,932	11,353,580			41,637	(73,524)

2024 وصف البنود المغطاة مخاطرها:	القيمة العادلة (000' ﷼)	القيمة عند بدء التحوط (000' ﷼)	المخاطر (000' ﷼)	أداة التحوط (000' ﷼)	القيمة العادلة الإيجابية (000' ﷼)	القيمة العادلة السلبية (000' ﷼)
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	24,902,060	25,218,171	القيمة العادلة	مقايضات أسعار عمولات	117,414	(19,949)
مجموعة التحوط بالقيمة العادلة	24,902,060	25,218,171			117,414	(19,949)
استثمارات بأسعار عمولات متغيرة	3,881,120	3,870,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	–	(9,413)
ودائع بأسعار عمولات متغيرة	6,151,488	7,203,750	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	27,691	–
مجموعة التحوط للتدفقات نقدية	10,032,608	11,073,750			27,691	(9,413)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ح) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كأدوات تحوط وعدم فعالية التحوط في 31 ديسمبر على النحو التالي:

2025	القيمة العادلة الإيجابية (000' ﷼)	القيمة العادلة السلبية (000' ﷼)	إجمالي القيمة الإسمية (000' ﷼)	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحسابعدم فعالية التحوطلعام 2025 (000' ﷼)	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخرا (000' ﷼)	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل (000' ﷼)	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل (000' ﷼)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار عمولات	37	(72,258)	9,273,750	(89,840)	(89,840)	–	44,892
مقايضات صرف العملات الأجنبية	41,600	(1,266)	2,079,830	40,334	40,334	–	–
مقتناة كتحوطات للقيمة العادلة:							
مقايضات أسعار عمولات	55,076	(360,433)	28,065,579	(402,822)	–	(10,259)	–
الإجمالي	96,713	(433,957)	39,419,159	(452,328)	(49,506)	(10,259)	44,892

2024	القيمة العادلة الإيجابية (000' ﷼)	القيمة العادلة السلبية (000' ﷼)	إجمالي القيمة الإسمية (000' ﷼)	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2024 (000' ﷼)	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر (000' ﷼)	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل (000' ﷼)	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل (000' ﷼)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار عمولات	27,691	(9,413)	11,073,750	–	2,465	–	35,548
مقتناة كتحوطات للقيمة العادلة:							
مقايضات أسعار عمولات	117,414	(19,949)	25,218,171	–	–	9,001	–
الإجمالي	145,105	(29,362)	36,291,921	–	2,465	9,001	35,548

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2025	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط (000' ﷼)	احتياطي تحوط التدفق النقدي (000' ﷼)	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفق النقدي لعلاقات التحوط التي لم تعد تطبق عليها محاسبة التحوط (000' ﷼)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:				
صكوك	الاستثمار بالتكلفة المطفأة	(8,876)	(5,861)	–
تسهيلات المرابحة المشتركة	مستحق للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	(80,964)	(65,702)	28,297
صكوك	–	40,334	40,334	–
الإجمالي		(49,506)	(31,229)	28,297

2024	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط (000' ﷼)	احتياطي تحوط التدفق النقدي (000' ﷼)	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفق النقدي لعلاقات التحوط التي لم تعد تطبق عليها محاسبة التحوط (000' ﷼)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:				
صكوك	الاستثمار بالتكلفة المطفأة	–	3,015	–
تسهيلات المرابحة المشتركة	مستحق للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	–	15,263	73,189
الإجمالي		–	18,278	73,189

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

8 التمويل، صافي

(أ) صافي التمويل المحتفظ به بالتكلفة المطفأة:

2025	العاملة ('000 ﷼)	غير العاملة ('000 ﷼)	إجمالي التمويل ('000 ﷼)	مخصص الانخفاض في القيمة ('000 ﷼)	صافي التمويل ('000 ﷼)
الشركات:	**271,167,782**	**3,768,042**	**274,935,824**	**(4,248,981)**	**270,686,843**
الشركات الكبيرة	212,180,933	1,591,833	213,772,766	(1,737,521)	212,035,245
الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	58,986,849	2,176,209	61,163,058	(2,511,460)	58,651,598
الأفراد:	**484,580,737**	**1,926,178**	**486,506,915**	**(4,433,907)**	**482,073,008**
التمويل الشخصي	174,355,985	1,164,251	175,520,236	(2,260,010)	173,260,226
العقار	276,339,198	532,569	276,871,767	(1,301,893)	275,569,874
السيارات	23,284,634	69,378	23,354,012	(265,338)	23,088,674
بطاقات ائتمانية	10,600,920	159,980	10,760,900	(606,666)	10,154,234
الإجمالي	**755,748,519**	**5,694,220**	**761,442,739**	**(8,682,888)**	**752,759,851**

2024	العاملة ('000 ﷼)	غير العاملة ('000 ﷼)	إجمالي التمويل ('000 ﷼)	مخصص الانخفاض في القيمة ('000 ﷼)	صافي التمويل ('000 ﷼)
الشركات:	**218,391,163**	**3,626,637**	**222,017,800**	**(3,823,255)**	**218,194,545**
الشركات الكبيرة	179,400,531	1,561,056	180,961,587	(1,751,278)	179,210,309
الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	38,990,632	2,065,581	41,056,213	(2,071,977)	38,984,236
الأفراد:	**478,189,440**	**1,707,799**	**479,897,239**	**(4,682,061)**	**475,215,178**
التمويل الشخصي	180,895,225	890,997	181,786,222	(2,631,837)	179,154,385
العقار	267,645,520	696,531	268,342,051	(1,589,814)	266,752,237
السيارات	21,327,178	38,635	21,365,813	(144,552)	21,221,261
بطاقات ائتمانية	8,321,517	81,636	8,403,153	(315,858)	8,087,295
الإجمالي	**696,580,603**	**5,334,436**	**701,915,039**	**(8,505,316)**	**693,409,723**

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: يتم توفير التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وفقًا لسياسات ائتمانية مصممة خصيصًا ونماذج تقييم مخاطر مبسطة تتماشى مع حجم وطبيعة العمل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يشمل ما سبق أحكام الشريعة الإسلامية المتعلقة بالتمويل الصافي كما يلي:

2025	الشركات	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	الأفراد	التمويل الشخصي	العقار	السيارات	بطاقات ائتمانية	صافي التمويل
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
مرابحة	266,103,605	213,764,967	52,338,638	432,943,980	175,520,236	246,641,113	21,731	10,760,900	699,047,585
إجارة	8,832,219	7,799	8,824,420	53,562,935	–	30,230,654	23,332,281	–	62,395,154
إجمالي التمويل	274,935,824	213,772,766	61,163,058	486,506,915	175,520,236	276,871,767	23,354,012	10,760,900	761,442,739
مخصص الانخفاض في القيمة	(4,248,981)	(1,737,521)	(2,511,460)	(4,433,907)	(2,260,010)	(1,301,893)	(265,338)	(606,666)	(8,682,888)
صافي التمويل	270,686,843	212,035,245	58,651,598	482,073,008	173,260,226	275,569,874	23,088,674	10,154,234	752,759,851

2024	الشركات	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	الأفراد	التمويل الشخصي	العقار	السيارات	بطاقات ائتمانية	صافي التمويل
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
مرابحة	215,928,284	180,944,828	34,983,456	418,347,324	181,786,222	228,139,173	18,776	8,403,153	634,275,608
إجارة	6,089,516	16,759	6,072,757	61,549,915	–	40,202,878	21,347,037	–	67,639,431
إجمالي التمويل	222,017,800	180,961,587	41,056,213	479,897,239	181,786,222	268,342,051	21,365,813	8,403,153	701,915,039
مخصص الانخفاض في القيمة	(3,823,255)	(1,751,278)	(2,071,977)	(4,682,061)	(2,631,837)	(1,589,814)	(144,552)	(315,858)	(8,505,316)
صافي التمويل	218,194,545	179,210,309	38,984,236	475,215,178	179,154,385	266,752,237	21,221,261	8,087,295	693,409,723

(ب) فيما يلي بيان الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

2025	أفراد	شركات	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	4,682,061	3,823,255	8,505,316
المحمل للسنة	3,915,023	1,518,257	5,433,280
ديون معدومة مشطوبة	(4,163,177)	(1,092,531)	(5,255,708)
الرصيد في نهاية السنة	4,433,907	4,248,981	8,682,888

2024	أفراد	شركات	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	5,413,893	3,312,044	8,725,937
المحمل للفترة	2,664,282	1,641,549	4,305,831
ديون معدومة مشطوبة	(3,396,114)	(1,130,338)	(4,526,452)
الرصيد في نهاية السنة	4,682,061	3,823,255	8,505,316

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة المسجلة في قائمة الدخل الموحدة:

	2025	2024
المحمل للسنة للتمويل	**5,433,280**	4,305,831
المحمل للسنة لموجودات التمويل الأخرى وخارج قائمة المركز المالي	**(45,527)**	(20,455)
مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي	**(3,067,272)**	(2,168,632)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي	**2,320,481**	2,116,744

(د) فيما يلي بيان حركة التمويل حسب المراحل:

	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025			
	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
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
تمويل				
في 1 يناير 2025	679,911,124	14,115,126	7,888,789	701,915,039
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	5,869,271	(5,044,504)	(824,767)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(8,065,103)	9,000,614	(935,511)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(2,251,934)	(1,361,136)	3,613,070	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(5,255,708)	(5,255,708)
أعمال جديدة/حركات أخرى	62,338,383	(789,600)	3,234,625	64,783,408
في 31 ديسمبر 2025	737,801,741	15,920,500	7,720,498	761,442,739

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024			
	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
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
تمويل				
كما في 1 يناير 2024	581,556,627	13,917,065	7,457,051	602,930,743
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	6,378,866	(5,039,952)	(1,338,914)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(5,848,741)	6,145,648	(296,907)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(2,209,266)	(1,782,603)	3,991,869	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(4,526,452)	(4,526,452)
أعمال جديدة/حركات أخرى	100,033,638	874,968	2,602,142	103,510,748
31 ديسمبر 2024	679,911,124	14,115,126	7,888,789	701,915,039

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.

(و) فيما يلي بيان حركة خسائر التمويل المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة حسب القطاع:

(1) قطاع الأفراد

	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025			
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
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
تمويل				
في 1 يناير 2025	469,690,262	6,553,543	3,653,434	479,897,239
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	3,059,178	(2,383,905)	(675,273)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(5,241,562)	5,707,069	(465,507)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(1,389,380)	(546,091)	1,935,471	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(4,163,177)	(4,163,177)
أعمال جديدة/حركات أخرى	8,946,869	(831,863)	2,657,847	10,772,853
في 31 ديسمبر 2025	475,065,367	8,498,753	2,942,795	486,506,915

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

أفراد	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) ('000 ﷼)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) ('000 ﷼)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
تمويل				
كما في 1 يناير 2024	419,544,874	8,764,939	4,343,263	432,653,076
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	6,177,710	(4,855,013)	(1,322,697)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(3,727,722)	4,007,282	(279,560)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(1,351,631)	(835,874)	2,187,505	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(3,396,114)	(3,396,114)
أعمال جديدة/حركات أخرى	49,047,031	(527,791)	2,121,037	50,640,277
في 31 ديسمبر 2024	469,690,262	6,553,543	3,653,434	479,897,239

(2) قطاع الشركات

شركات	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) ('000 ﷼)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) ('000 ﷼)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
تمويل				
في 1 يناير 2025	210,220,862	7,561,583	4,235,355	222,017,800
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,810,093	(2,660,599)	(149,494)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(2,823,541)	3,293,545	(470,004)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(862,554)	(815,045)	1,677,599	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(1,092,531)	(1,092,531)
أعمال جديدة/حركات أخرى	53,391,514	42,263	576,778	54,010,555
في 31 ديسمبر 2025	262,736,374	7,421,747	4,777,703	274,935,824

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

شركات	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (000' ﷼)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (000' ﷼)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024			
تمويل				
في 1 يناير 2024	162,011,753	5,152,126	3,113,788	170,277,667
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	201,156	(184,939)	(16,217)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(2,121,019)	2,138,366	(17,347)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(857,635)	(946,729)	1,804,364	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(1,130,338)	(1,130,338)
أعمال جديدة/حركات أخرى	50,986,607	1,402,759	481,105	52,870,471
في 31 ديسمبر 2024	210,220,862	7,561,583	4,235,355	222,017,800

(ط) فيما يلي بيان الحركة في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الانخفاض في قيمة التمويل حسب المراحل:

	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (000' ﷼)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (000' ﷼)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2025			
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
في 1 يناير 2025	**2,481,760**	**1,699,474**	**4,324,082**	**8,505,316**
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	929,152	(518,701)	(410,451)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(162,090)	602,933	(440,843)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(48,262)	(193,513)	241,775	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(5,255,708)	(5,255,708)
صافي المحمل للفترة	(486,747)	92,018	5,828,009	5,433,280
في 31 ديسمبر 2025	**2,713,813**	**1,682,211**	**4,286,864**	**8,682,888**

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2024			
	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
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
كما في 1 يناير 2024	2,523,903	1,695,065	4,506,969	8,725,937
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,286,101	(583,296)	(702,805)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(89,570)	248,804	(159,234)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(299,232)	(221,208)	520,440	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(4,526,452)	(4,526,452)
صافي المحمل للفترة	(939,442)	560,109	4,685,164	4,305,831
في 31 ديسمبر 2024	2,481,760	1,699,474	4,324,082	8,505,316

(ي) فيما يلي بيان حركة خسائر الائتمان المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة حسب القطاع:

(1) قطاع الأفراد

أفراد	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2025			
	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 الائتمانيةالمتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
في 1 يناير 2025	1,666,462	953,235	2,062,364	4,682,061
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	579,580	(253,954)	(325,626)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(103,868)	315,655	(211,787)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(35,960)	(70,823)	106,783	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(4,163,177)	(4,163,177)
صافي المحمل للفترة	(495,733)	127,943	4,282,813	3,915,023
في 31 ديسمبر 2025	1,610,481	1,072,056	1,751,370	4,433,907

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

أفراد	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2024			
	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
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
كما في 1 يناير 2024	1,838,820	1,169,417	2,405,656	5,413,893
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,224,188	(532,557)	(691,631)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(59,156)	206,996	(147,840)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(257,422)	(132,330)	389,752	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(3,396,114)	(3,396,114)
صافي المحمل للفترة	(1,079,968)	241,709	3,502,541	2,664,282
في 31 ديسمبر 2024	1,666,462	953,235	2,062,364	4,682,061

(2) قطاع الشركات

شركات	Credit loss allowance as of 31 December 2025			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعةعلى 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
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
في 1 يناير 2025	**815,298**	**746,239**	**2,261,718**	**3,823,255**
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	**349,572**	**(264,747)**	**(84,825)**	**–**
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	**(58,222)**	**287,278**	**(229,056)**	**–**
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	**(12,302)**	**(122,690)**	**134,992**	**–**
مبالغ مشطوبة		–	**(1,092,531)**	**(1,092,531)**
صافي المحمل للفترة	**8,986**	**(35,925)**	**1,545,196**	**1,518,257**
في 31 ديسمبر 2025	**1,103,332**	**610,155**	**2,535,494**	**4,248,981**

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

شركات	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) ('000 ﷼)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) ('000 ﷼)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
في 1 يناير 2024	685,083	525,648	2,101,313	3,312,044
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	61,913	(50,739)	(11,174)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(30,414)	41,808	(11,394)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(41,810)	(88,878)	130,688	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(1,130,338)	(1,130,338)
صافي المحمل للفترة	140,526	318,400	1,182,623	1,641,549
في 31 ديسمبر 2024	815,298	746,239	2,261,718	3,823,255

(ك) يشتمل البيع بالتقسيط بموجب التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كالتالي:

	2025 ('000 ﷼)	2024 ('000 ﷼)
إجمالي المستحقات من عقود التأجير التمويلية		
أقل من سنة واحدة	**707,519**	186,025
من سنة واحدة إلى سنتين	**2,804,542**	2,694,324
من سنتين الى ثلاثة سنوات	**2,720,728**	2,449,760
من ثلاثة الى اربع سنوات	**2,373,805**	2,544,439
من اربع الى خمس سنوات	**15,909,097**	21,360,933
أكثر من خمس سنوات	**16,319,462**	10,900,978
الإجمالي	**40,835,153**	40,136,459
عائد غير مكتسب من عقود التأجير الآجلة التمويلية	**(3,593,731)**	(4,511,241)
خسائر ائتمان متوقعة من عقود التأجير التمويلية	**(815,729)**	(788,254)
صافي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية	**36,425,693**	34,836,964

(ك) يشتمل البيع بالتقسيط بموجب التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كالتالي: (تتمة)

	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025			
	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
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
تمويل				
كما في 1 يناير 2025	33,934,179	915,158	775,881	35,625,218
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	467,258	(387,110)	(80,148)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(817,868)	884,148	(66,280)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(78,402)	(25,569)	103,971	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(262,653)	(262,653)
صافي المحمل للفترة	1,732,444	43,740	102,673	1,878,857
في 31 ديسمبر 2025	35,237,611	1,430,367	573,444	37,241,422

	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024			
	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
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
تمويل				
في 1 يناير 2024	29,568,581	957,762	688,060	31,214,403
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	459,027	(402,655)	(56,372)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(472,846)	486,109	(13,263)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(193,935)	(180,207)	374,142	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(132,605)	(132,605)
صافي المحمل للفترة	4,573,352	54,149	(84,081)	4,543,420
في 31 ديسمبر 2024	33,934,179	915,158	775,881	35,625,218

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

9 الموجودات الأخرى، صافي

تتكون صافي الأصول الأخرى مما يلي:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
مدينون، صافي	**3,782,735**	2,395,834
ضريبة القيمة المضافة (VAT)	**818,176**	690,227
مصاريف مدفوعة مقدماً	**1,295,180**	1,154,075
موجودات بالطريق خاضعة للتمويل	**2,576,780**	1,558,274
إيرادات مستحقة	**1,067,185**	870,654
شيكات قيد التحصيل	**552,847**	626,418
دفعات مقدمة	**78,254**	48,164
عقارات أخرى	**441,683**	372,006
شهرة	**59,593**	59,593
أخرى، صافي	**2,718,201**	2,875,360
الإجمالي	**13,390,634**	10,650,605

10 الاستثمارات في الشركة الزميلة

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
الرصيد في بداية السنة	**1,034,262**	923,046
تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**–**	(27,488)
حصة في الأرباح، صافي	**122,983**	138,704
الرصيد في نهاية السنة	**1,157,245**	1,034,262

تمتلك المجموعة 35% (31 ديسمبر 2024: 35%) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية.
القيمة السوقية كما في 31 ديسمبر 2025 هي 2,723 مليون ﷼ (31 ديسمبر 2024 هي 6,006 مليون ﷼).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

11 الاستثمارات العقارية، صافي

	الأراضي (000' ﷼)	المباني (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
التكلفة			
في 1 يناير 2024	894,424	675,070	1,569,494
إضافات	–	16,714	16,714
استبعادات	–	–	–
في 31 ديسمبر 2024	894,424	691,784	1,586,208
إضافات	**–**	**12,293**	**12,296**
استبعادات	**–**	**–**	**–**
في 31 ديسمبر 2025	**894,424**	**704,080**	**1,598,504**
الاستهلاك المتراكم			
في 1 يناير 2024	–	206,836	206,836
المحمل للسنة	–	20,734	20,734
في 31 ديسمبر 2024		227,570	227,570
المحمل للسنة	–	20,913	20,913
في 31 ديسمبر 2025	**–**	**248,483**	**248,483**
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2025	**894,424**	**455,597**	**1,350,021**
في 31 ديسمبر 2024	894,424	464,214	1,358,638

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 ديسمبر 1.6 مليار ﷼ (31 ديسمبر 2024: 1.5 مليار ﷼).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

12 ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام والبرمجيات، صافي

تتكون الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام ، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	الأراضي (000' ﷼)	المباني (000' ﷼)	تحسينات المباني والأراضي المستأجرة (000' ﷼)	المعدات والأثاث (000' ﷼)	موجودات حق الاستخدام (000' ﷼)	البرامج (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
التكلفة							
في 1 يناير 2024	2,663,320	5,201,641	204,870	7,703,472	1,808,667	5,780,846	23,362,816
إضافات	45,046	360,782	409,068	903,244	142,807	1,830,671	3,691,618
استبعادات	(4,001)	(1,491)	(340,279)	(36,935)	(24,945)	(52,425)	(460,076)
تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	–	–	–	(28,717)	(23,202)	(192,437)	(244,356)
في 31 ديسمبر 2024	2,704,365	5,560,932	273,659	8,541,064	1,903,327	7,366,655	26,350,002
إضافات	82,636	135,701	187,949	768,266	225,339	2,568,418	*3,968,309
استبعادات	(15,663)	(14,900)	(141,203)	(993,784)	(10,048)	(213,627)	*(1,389,225)
في 31 ديسمبر 2025	**2,771,338**	**5,681,733**	**320,405**	**8,315,546**	**2,118,618**	**9,721,446**	**28,929,086**
الاستهلاك المتراكم							
في 1 يناير 2024	–	1,165,249	40,443	4,067,572	1,161,703	2,813,241	9,248,208
المحمل للسنة	–	170,768	3,045	646,022	248,162	893,182	1,961,179
استبعادات	–	(1,060)	(1,285)	(23,364)	(10,622)	(5,673)	(42,004)
تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	–	–	–	(19,385)	(5,031)	(67,715)	(92,131)
في 31 ديسمبر 2024	–	1,334,957	42,203	4,670,845	1,394,212	3,633,035	11,075,252
المحمل للسنة	–	180,179	26,468	720,697	289,521	1,131,279	2,348,144
استبعادات	–	(6,738)	(450)	(128,305)	-	(98,995)	(234,488)
في 31 ديسمبر 2025	**–**	**1,508,398**	**68,221**	**5,263,237**	**1,683,733**	**4,665,318**	**13,188,908**
صافي القيمة الدفترية							
في 31 ديسمبر 2025	**2,771,338**	**4,173,335**	**252,184**	**3,052,309**	**434,885**	**5,056,128**	**15,740,178**
في 31 ديسمبر 2024	2,704,365	4,225,975	231,456	3,870,217	509,115	3,733,620	15,274,749

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 219 مليون ﷼ كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 185 مليون ﷼).

* تمثل إجمالي الإضافات (الإضافات بالإضافة إلى التحويلات)، بينما تمثل إجمالي الاستبعادات (الاستبعادات بالإضافة إلى التحويلات).

تشمل أصول حق الاستخدام الأراضي والمباني لأجهزة الصراف الآلي والفروع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

13 مجموعة الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع

وافق مجلس الإدارة على خطة لفقدان السيطرة على شركة إجادة للنظم ("إجادة")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل، من خلال سلسلة متسلسلة من الترتيبات. تستوفي الشركة التابعة معايير تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع للأسباب التالية:

- إجادة متاحة للبيع الفوري ويمكن بيعها في حالتها الحالية؛
- هناك برنامج نشط للمضي قدما في الاكتتابات الخاصة والاكتتاب العام، حيث من المتوقع الانتهاء من خطة البيع في غضون عام واحد من تاريخ التصنيف الأولي ؛ و
- تلتزم المجموعة باتباع جميع الخطوات المطلوبة لتنفيذ ترتيبات البيع بما يتماشى مع الخطة المعتمدة.

قامت المجموعة بتصنيف وعرض موجودات ومطلوبات إجادة ("مجموعة الاستبعاد") على أنها "محتفظ بها للبيع" في قائمة المركز المالي للمجموعة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (5)، "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة". نظرًا لأن أعمال إجادة لا تفي بتعريف العمليات المتوقفة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (5)، لم يتم تصنيف نتائج الفترة على أنها عمليات توقفت/متوقفة في قائمة الدخل الشامل المُوحَّدَة.

قامت المجموعة ببيع حصة 10% في شركة إجادة من خلال الإيداعات الخاصة. وقد أدى ذلك إلى بيع حصة أقلية في شركة تابعة. وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (10): القوائم المالية المُوحَّدَة، أدرجت المجموعة الحقوق غير المسيطرة في هذه القوائم المالية المُوحَّدَة.

كما في 31 ديسمبر 2024، حصلت المجموعة على الموافقات التنظيمية اللازمة للطرح العام. تخطط المجموعة لتحديث الموافقات التنظيمية المطلوبة خلال سنة 2026.

كما في 31 ديسمبر 2025، تم تقييم مجموعة الاستبعاد بالقيمة الدفترية، وهي أقل من القيمة العادلة مطروحًا منها تكاليف البيع، وتضمنت الموجودات والمطلوبات التالية:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع		
شهرة وموجودات غير ملموسة اخرى، صافي	**375,798**	373,455
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	**19,219**	40,264
استثمار في شركة زميلة*	**33,825**	27,488
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	**240,607**	27,503
موجودات أخرى، صافي	**883,880**	533,740
مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	**1,553,329**	1,002,450
مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع		
مطلوبات أخرى	**1,013,250**	846,376
إجمالي المطلوبات المتعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	**1,013,250**	846,376

* تمتلك المجموعة 32.7% (31 ديسمبر 2024: 32.7%) من أسهم شركة الحلول متعددة الاستخدامات المحدودة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

14 المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
حسابات جارية	**644,361**	1,791,827
استثمارات البنوك لأجل	**116,639,436**	115,885,551
الإجمالي	**117,283,797**	117,677,378

15 ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب التصنيف مما يلي:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
ودائع وحسابات تحت الطلب	**421,380,121**	446,437,107
استثمارات العملاء لأجل	**234,601,072**	193,841,393
حسابات العملاء الأخرى	**11,306,307**	14,710,001
الإجمالي	**667,287,500**	654,988,501

تخضع كافة استثمارات العملاء لأجل لعقود مرابحة وبالتالي فهي غير مرتبطة بعمولة.

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
ريال سعودي	**607,026,679**	619,148,619
عملات أجنبية	**60,260,821**	35,839,882
الإجمالي	**667,287,500**	654,988,501

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

16 أدوات الدين والتمويلات لأجل

أدوات الدين والتمويلات لأجل:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
أدوات دين مصدرة	**54,059,987**	20,256,275
تمويل لأجل	**25,806,638**	17,201,697
الإجمالي	**79,866,625**	37,457,972

كما في تاريخ التقرير، تتألف أدوات الدين المصدرة من صكوك، وإيداعات خاصة، وشهادة ودائع صادرة عن المصرف، تحمل أرباحًا بأسعار ثابتة ومتغيرة، وتستحق حتى عام ٢٠٣٤. فيما يلي حركة أدوات الدين المصدرة:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
في 1 يناير	**20,256,275**	3,791,944
أدوات دين مصدرة	**45,935,488**	16,464,331
سداد أدوات دين مصدرة	**(12,131,776)**	–
في 31 ديسمبر	**54,059,987**	20,256,275

كما في تاريخ التقرير، يشمل التمويل لأجل الاستثمارات المباشرة المشتركة التي تحقق أرباحًا بأسعار ربح متغيرة، وتستحق حتى عام 2030. فيما يلي حركة التمويل لأجل:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
في 1 يناير	**17,201,697**	10,069,812
تمويل لأجل مصدر	**13,312,101**	7,131,885
سداد تمويل لأجل	**(4,707,160)**	–
في 31 ديسمبر	**25,806,638**	17,201,697

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) يوضح الجدول أدناه تفاصيل أدوات الدين:

المُصدّر	سنة الإصدار	الفترة	البنود	2025 (000' ﷼)	2024 (000' ﷼)
مصرف الراجحي	2025	حتى 12 شهرًا	أدوات دين مصدرة بمعدل ثابت	**22,739,240**	–
		1 – 5 سنوات	أدوات دين مصدرة بمعدل ثابت	**20,729,304**	–
		أكثر من خمس سنوات	أدوات دين مصدرة بمعدل ثابت	–	–
	2025	حتى 12 شهرًا	أدوات دين مصدرة بمعدل عائم	–	–
		1 – 5 سنوات	أدوات دين مصدرة بمعدل عائم	**2,466,944**	–
		أكثر من خمس سنوات	أدوات دين مصدرة بمعدل عائم	–	–
	2024	حتى 12 شهرًا	أدوات دين مصدرة بمعدل ثابت	–	12,168,775
		1 – 5 سنوات	أدوات دين مصدرة بمعدل ثابت	**4,331,761**	4,295,557
		أكثر من خمس سنوات	أدوات دين مصدرة بمعدل ثابت	–	–
	2023	حتى 12 شهرًا	أدوات دين مصدرة بمعدل ثابت	–	–
		1 – 5 سنوات	أدوات دين مصدرة بمعدل ثابت	**3,792,738**	3,791,943
		أكثر من خمس سنوات	أدوات دين مصدرة بمعدل ثابت	–	–
الإجمالي				**54,059,987**	20,256,275

(ج) يوضح الجدول أدناه تفاصيل التمويل لأجل:

المُصدّر	سنة الإصدار	الفترة	البنود	2025 (000' ﷼)	2024 (000' ﷼)
مصرف الراجحي	2025	حتى 12 شهرًا	تمويل لأجل مصدر بمعدل عائم	–	–
		1 – 5 سنوات	تمويل لأجل مصدر بمعدل عائم	**13,312,101**	–
		أكثر من خمس سنوات	تمويل لأجل مصدر بمعدل عائم	–	–
	2024	حتى 12 شهرًا	تمويل لأجل مصدر بمعدل عائم	–	–
		1 – 5 سنوات	تمويل لأجل مصدر بمعدل عائم	**7,135,392**	7,131,885
		أكثر من خمس سنوات	تمويل لأجل مصدر بمعدل عائم	–	–
	2023	حتى 12 شهرًا	تمويل لأجل مصدر بمعدل عائم	–	–
		1 – 5 سنوات	تمويل لأجل مصدر بمعدل عائم	**5,359,145**	5,734,812
		أكثر من خمس سنوات	تمويل لأجل مصدر بمعدل عائم	–	–
	2022	حتى 12 شهرًا	تمويل لأجل مصدر بمعدل عائم	–	–
		1 – 5 سنوات	تمويل لأجل مصدر بمعدل عائم	–	4,335,000
		أكثر من خمس سنوات	تمويل لأجل مصدر بمعدل عائم	–	–
الإجمالي				**25,806,638**	17,201,697

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

17 المطلوبات الأخرى

تتكون صافي الإلتزامات الأخرى مما يلي:

	إيضاحات	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
مبالغ مستحقة للمطورين		**10,523,277**	14,317,690
دائنون		**4,710,164**	5,488,558
مصاريف مستحقة		**4,088,471**	3,383,705
زكاة مستحقة	27	**2,778,856**	2,232,292
شيكات قيد التحصيل		**540,810**	1,201,379
الهامش مستحق الدفع		**941,469**	1,123,553
التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	29	**1,056,569**	1,010,991
التزامات إيجار		**454,273**	485,218
مخصص الخسارة بشأن الالتزامات المالية والضمانات المالية		**206,819**	255,780
ضريبة القيمة المضافة (VAT)		**579,799**	174,285
دخل العمولات الخاصة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة	37	**33,060**	15,954
اخرى		**6,714,548**	6,966,448
الإجمالي		**32,628,115**	36,655,853

كما تم بيان مخصص الخسارة بشأن الالتزامات والضمانات المالية في بند التعهدات والالتزامات المحتملة (إيضاح 21 – ج).

18 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للمصرف من 4,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ﷼ كما في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: 4,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ﷼).

	2025 (%)	2024 (%)
المساهمين السعوديين	**82.15**	84.22
المساهمين الاجانب	**17.85**	15.78

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

19 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 المصرف المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 1,626 مليون ﷼ من صافي دخل عام 2025 (2024: 4,931 مليون ﷼) إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

تشتمل 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 و تحوط التدفق النقدي و إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين و الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة يتم تلخيص الحركات على النحو التالي:

2025	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ('000 ﷼)	تحويل عملات أجنبية ('000 ﷼)	تحوط التدفق النقدي ('000 ﷼)	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ('000 ﷼)	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
الرصيد في بداية السنة	(289,220)	(188,871)	18,278	102,946	45,053	(311,814)
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات اسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	761,546	–	–	–	–	761,546
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	–	130,894	–	–	–	130,894
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)	–	–	–	55,816	–	55,816
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	–	–	–	–	5,050	5,050
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	152,824	–	–	–	–	152,824
تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة	–	–	(49,506)	–	–	(49,506)
صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة	(163,388)	–	–	–	–	(163,388)
الرصيد في نهاية السنة	461,762	(57,977)	(31,228)	158,762	50,103	581,422

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (000' ﷼)	تحويل عملات أجنبية (000' ﷼)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (000' ﷼)	تحوط التدفق النقدي (000' ﷼)	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (000' ﷼)	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
الرصيد في بداية السنة	4,738	(243,425)	37,110	15,813	45,465	43,693	(96,606)
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات اسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	(46,180)	–	–	–	–	–	(46,180)
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	–	54,554	–	–	–	–	54,554
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)	–	–	–	–	57,481	–	57,481
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	–	–	–	–	–	1,360	1,360
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	(278,101)	–	–	–	–	–	(278,101)
تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة		–	–	2,465	–	–	2,465
صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة	30,323	–	–	–	–	–	30,323
احتياطي خطة أسهم الموظفين	–		(37,110)	–	–	–	(37,110)
الرصيد في نهاية السنة	(289,220)	(188,871)	–	18,278	102,946	45,053	(311,814)

20 صكوك حقوق ملكية

فيما يلي تفاصيل صكوك الملكية التي أصدرتها المجموعة:

تاريخ الإصدار	المبلغ بملايين الريالات السعودية	عملة الإصدار	تاريخ الاستحقاق	قابل للاستدعاء (نعم/لا)
مارس 2025	2,033	﷼		Yes
يناير 2025	5,625	دولار أمريكي		Yes
مايو 2024	3,750	دولار أمريكي	دائم	Yes
نوفمبر 2022	10,000	﷼		Yes
يناير 2022	6,500	﷼		Yes
الإجمالي	27,908			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

21 التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2025، 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 تجنيب مخصصات لبعض هذه الدعاوى القضائية بناءً على تقييم المستشارين القانونيين بالمجموعة.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2025، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية قدرها 550 مليون ﷼ (2024: 1,050 مليون ﷼) تتعلق بعقود تطوير وتحديث برامج الحاسب الآلي ومبلغ وقدره 975 مليون ﷼ (2024: 649 مليون ﷼) 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.

1. فيما يلي بيان الاستحقاقات التعاقدية التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

2025	أقل من 3 أشهر ('000 ﷼)	من 3 أشهر إلى 12 شهر ('000 ﷼)	من سنة الى 5 سنوات ('000 ﷼)	أكثر من 5 سنوات ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
اعتمادات مستندية	8,175,685	2,568,248	728,797	–	11,472,730
قبولات	2,463,098	10,216,160	–	–	12,679,258
خطابات ضمان	13,006,303	14,978,590	13,279,316	602,815	41,867,024
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	13,576,001	1,495,347	2,061,907	383,337	17,516,592
الإجمالي	37,221,087	29,258,345	16,070,020	986,152	83,535,604

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	أقل من 3 أشهر ('000 ﷼)	من 3 أشهر إلى 12 شهر ('000 ﷼)	من سنة الى 5 سنوات ('000 ﷼)	أكثر من 5 سنوات ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
اعتمادات مستندية	6,203,588	2,899,891	186,720	–	9,290,199
قبولات	1,839,171	725,401	7,449	–	2,572,021
خطابات ضمان	31,169,562	–	–	–	31,169,562
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	19,897,404	–	–	–	19,897,404
الإجمالي	59,109,725	3,625,292	194,169	–	62,929,186

2. التعهدات والالتزامات المحتملة التي قد تؤدي إلى التعرض للمخاطر

يبين الجدول ادناه اجمالي القيمة الدفترية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات التمويل و الضمانات المالية:

2025	اعتمادات مستندية ('000 ﷼)	قبولات ('000 ﷼)	خطابات الضمان ('000 ﷼)	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12شهراً)	11,406,824	12,649,163	40,751,333	17,204,733	82,012,053
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	55,691	20,514	814,977	291,222	1,182,404
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	10,215	9,581	300,714	20,637	341,147
اجمالي الرصيد القائم في نهاية الفترة	11,472,730	12,679,258	41,867,024	17,516,592	83,535,604
مخصص خسائر ائتمانية لالتزامات تمويل وضمانات مالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12شهراً)	9,541	10,248	34,314	1,365	55,468
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	254	82	14,465	7,876	22,677
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	1,026	9,218	118,309	120	128,673
الإجمالي	10,821	19,548	167,088	9,361	206,818

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	اعتمادات مستندية (000' ﷼)	قبولات (000' ﷼)	خطابات الضمان (000' ﷼)	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتما (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12شهراً)	9,246,996	2,508,802	29,924,495	19,700,609	61,380,902
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	41,013	54,793	879,231	190,067	1,165,104
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	2,190	8,426	365,836	6,728	383,180
اجمالي الرصيد القائم في نهاية السنة	9,290,199	2,572,021	31,169,562	19,897,404	62,929,186
مخصص خسائر ائتمانية لالتزامات تمويل وضمانات مالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12شهراً)	46,744	1,923	35,496	5,170	89,333
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	237	923	15,823	86	17,069
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	218	8,078	141,035	47	149,378
الإجمالي	47,199	10,924	192,354	5,303	255,780

3. فيما يلي تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

	2025 (000' ﷼)	2024 (000' ﷼)
شركات	**70,650,420**	58,144,411
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**12,647,526**	4,620,112
اخرى	**237,658**	164,663
الإجمالي	**83,535,604**	62,929,186

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

22 صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
تمويل		
مرابحة	**42,456,787**	35,954,102
إجارة	**3,952,265**	3,825,476
الاستثمارات وأخرى		
مرابحة لدى البنك المركزي السعودي	**4,242,537**	3,617,477
متاجرة مع البنوك	**1,125,481**	583,591
دخل صكوك	**4,072,446**	3,037,477
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	**55,849,516**	47,018,123
عائد على استثمارات العملاء لأجل	**(10,226,563)**	(10,468,451)
عائد على المطلوبات للبنوك واستثمارات المؤسسات المالية لأجل	**(15,777,282)**	(11,706,626)
إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار	**(26,003,845)**	(22,175,077)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	**29,845,671**	24,843,046

في عام 2023 أطلق صندوق التنمية العقارية برنامجاً جديداً ("البرنامج") يتماشى مع مهمته لتسهيل ملكية المنازل للمواطنين السعوديين المؤهلين في المملكة العربية السعودية. وقع المصرف اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية ليصبح طرفًا في هذا البرنامج في سبتمبر 2023، وفي عام 2024 إضافات للاتفاقية الرئيسية للاتفاق على الدفعات المقدمة لتنفيذ عدد ثابت من العقود وحصل على دفعة مقدمة قدرها 3,189 مليون ﷼ (2024: 3,189 مليون ﷼) مقابل تنفيذ عدد محدد من عقود التمويل العقاري المخصوم.

وفقًا 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 المصرف 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

23 رسوم خدمات مصرفية ، صافي

يتكون دخل الخدمات المصرفية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
دخل رسوم خدمات مصرفية:		
أعمال الحوالات	**613,074**	557,040
المصرفية التجارية الشاملة	**861,619**	640,354
قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية	**9,188,485**	7,766,145
أعمال الوساطة	**1,449,041**	1,283,658
أخرى	**573,923**	521,185
إجمالي دخل رسوم خدمات مصرفية	**12,686,142**	10,768,382
مصاريف رسوم خدمات مصرفية:		
المصرفية التجارية الشاملة	**(83,319)**	(67,448)
قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية	**(6,517,517)**	(5,707,802)
أعمال الوساطة	**(216,099)**	(300,405)
إجمالي مصاريف رسوم خدمات مصرفية	**(6,816,935)**	(6,075,655)
رسوم خدمات مصرفية ، صافي	**5,869,207**	4,692,727

24 دخل العمليات الأخرى، صافي

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
توزيعات الأرباح	**226,866**	303,162
ربح بيع ممتلكات ومعدات، صافي	**8,866**	5,217
دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية	**106,175**	98,543
حصة في أرباح شركة زميلة	**117,933**	137,344
ربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**(118,723)**	66,803
إيرادات أخرى، صافي	**1,479,020**	615,595
الإجمالي	**1,820,137**	1,226,664

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

25 رواتب ومزايا الموظفين

يقدم الجدول التالي تحليلاً للرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2025	عدد الموظفين ('000 ﷼)	تعويضات ثابتة ومتغيرة ('000 ﷼)	تعويضات متغيرة مدفوعة: نقدًا ('000 ﷼)	تعويضات متغيرة مدفوعة: أسهم ('000 ﷼)
مدراء تنفيذيون	26	62,222	47,276	101,692
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	2,369	798,659	352,966	68,706
موظفون يؤدون مهام رقابية	1,200	308,217	56,846	34,988
موظفون آخرون	21,117	1,860,879	497,394	54,364
الإجمالي	**24,712**	**3,029,977**	**954,482**	**259,750**
تعويضات مستحقة في عام 2025	–	423,386	–	–
تكاليف موظفين أخرى	–	572,208	–	–
مجموع الإجمالي	**24,712**	**4,025,571**	**954,482**	**259,750**

2024	عدد الموظفين ('000 ﷼)	تعويضات ثابتة ومتغيرة ('000 ﷼)	تعويضات متغيرة مدفوعة: نقدًا ('000 ﷼)	تعويضات متغيرة مدفوعة: أسهم ('000 ﷼)
مدراء تنفيذيون	27	62,740	31,723	82,025
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	1,884	618,299	221,631	44,100
موظفون يؤدون مهام رقابية	582	237,875	50,857	37,966
موظفون آخرون	20,944	2,075,259	471,550	62,539
الإجمالي	23,437	2,994,173	775,761	226,630
تعويضات مستحقة في عام 2024	–	262,280	–	–
تكاليف موظفين أخرى	–	467,356	–	–
مجموع الإجمالي	23,437	3,723,809	775,761	226,630

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 مزيجًا من التعويضات الثابتة والمتغيرة لاستقطاب المواهب والاحتفاظ بها. ويتم تقويم التعويضات الثابتة سنويًا بمقارنتها مع البنوك المحلية الأخرى في المملكة العربية السعودية ويشمل ذلك الراتب الأساسي والبدلات والمزايا وذلك حسب درجات الموظفين، أما التعويضات المتغيرة فتتعلق بأداء الموظفين وقدرتهم على تحقيق الأهداف المتفق عليها، وتشتمل على الحوافز ومكافأة الأداء والمزايا الأخرى. تدفع الحوافز بشكل رئيسي لموظفي الفروع، في حين أن مكافآت الأداء تدفع لموظفي الإدارة العامة والموظفين غير المؤهلين للحصول على الحوافز. يتم إقرار هذه المكافآت والتعويضات من قبل مجلس الإدارة كنسبة مئوية من صافي إيرادات المجموعة.

يعود سبب الزيادة الإجمالية في عدد الموظفين لعام 2025 بشكل أساسي إلى إنشاء والاستحواذ على الشركات التابعة الجديدة ونمو الأعمال.

26 المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	2025 (000' ﷼)	2024 (000' ﷼)
مصاريف الاتصالات والمرافق	**883,513**	694,037
مصاريف الصيانة والأمن	**422,140**	321,020
مصاريف تغذية ونقل النقد	**395,576**	331,459
مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات	**289,468**	195,582
مصاريف المراجعين الخارجين	**34,989**	22,744
مصاريف تشغيلية أخرى	**706,674**	700,099
الإجمالي	**2,732,360**	2,264,941

تتكون مكافآت المراجعين الخارجيين عن السنوات المنتهية في 31 ديسمبر مما يلي:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
رسوم التدقيق للمصرف	**23,500**	11,080
رسوم التدقيق للشركات التابعة	**5,466**	4,517
رسوم المشاركة في خدمات الضمان للمصرف	**2,713**	3,247
رسوم المشاركة في خدمات الضمان للشركات التابعة	**2,832**	3,623
رسوم خدمات غير التدقيق للمصرف	**140**	–
رسوم خدمات غير التدقيق للشركات التابعة	**338**	277
الإجمالي	**34,989**	22,744

27 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.

(أ) تم تلخيص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ديسمبر 31 على النحو التالي:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
الرصيد الافتتاحي لمخصص الزكاة	**2,232,292**	2,759,104
المضاف خلال السنة	**2,821,986**	2,236,709
تعديل الزكاة	**(32,265)**	(38,296)
مدفوع خلال السنة	**(2,243,157)**	(2,725,225)
مخصص زكاة وضريبة دخل	**2,778,856**	2,232,292

قدمت المجموعة الإقرارات الزكوية المطلوبة إلى الهيئة والتي تستحق في 30 أبريل من كل عام. تستند حسابات الزكاة للمجموعة والمستحقات والدفعات المقابلة للزكاة إلى ملكية المصرف لكل شركة من الشركات التابعة له.

بتاريخ 14 مارس 2019، أصدرت الهيئة قواعد («القواعد») احتساب الزكاة للشركات التي تزاول أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إصدار القواعد وفقًا للائحة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

قامت المجموعة بتكوين مخصص للزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024 على أساس فهم المجموعة لهذه القواعد.

28 ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك حقوق الملكية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة و المتداولة المرجح كما هو مبين ادناه:

	2025	2024
صافي دخل السنة العائد الى حقوق المساهمين في المصرف	**24,791,754**	19,722,206
ناقصًا: تكلفة صكوك حقوق الملكية	**(1,376,946)**	(1,035,867)
صافي الدخل بعد دفعات صكوك حقوق الملكية	**23,414,808**	18,686,339
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	**4,000,000**	4,000,000
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)	**5.85**	4.67

29 التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(أ) الوصف العام

تدير المجموعة خطة مكافاة 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 المطلوبات خلال السنة استنادًا إلى قيمتها الحالية:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة	**1,010,991**	1,145,578
ربح خدمة سابقة	**189**	2,579
تكلفة خدمة حالية	**140,121**	124,873
تكاليف عمولة	**47,889**	57,544
منافع مدفوعة بما في ذلك المعلقة التي يتعين دفعها عن الفترة	**(89,230)**	(102,242)
منافع مكتسبة / محولة ليتم تحويلها إلى شركات شقيقة	**3,599**	–
التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين اللتي تم إعادة تصنيفها إلى المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	–	(160,920)
مكاسب إعادة قياس	**(56,990)**	(56,421)
التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة	**1,056,569**	1,010,991

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) المحمل للسنة

	2025 (ألف ﷼)	2024 (ألف ﷼)
تكلفة خدمة حالية	**140,121**	124,873
تكلفة خدمة سابقة	**189**	2,579
الإجمالي	**140,310**	127,452

(د) إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر

	2025 (ألف ﷼)	2024 (ألف ﷼)
خسائر التغير في الافتراضات المبنية على الخبرة	**(70,184)**	(78,479)
مكاسب التغير في الافتراضات المالية	**13,194**	22,058
الإجمالي	**(56,990)**	(56,421)

(هـ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المتعلقة بالدخل (فيما يتعلق ببرنامج مزايا الموظفين)

	2025 (%)	2024 (%)
معدل الخصم	**5.55**	5.90
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	**2.50**	3.00
معدل الاستقالة	**14 - 5 (حسب الفئة العمرية)**	14 - 5 (حسب الفئة العمرية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين إلى معدل الخصم، ومعدل الزيادة في الرواتب والافتراضات المتعلقة بالاستقالة.

2025		الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)	
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (000' ﷼)	النقص في الافتراض (000' ﷼)
معدل الخصم	+/- 100 نقطة أساس	(73,947)	85,661
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	+/- 100 نقطة أساس	87,491	(76,683)
معدل الاستقالة	الزيادة أو النقص بواقع 20%	19,125	(22,314)

2024		الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/(النقص)	
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (000' ﷼)	النقص في الافتراض (000' ﷼)
معدل الخصم	+/- 100 نقطة أساس	(82,421)	95,142
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	+/- 100 نقطة أساس	97,034	(85,367)
معدل الاستقالة	الزيادة أو النقص بواقع 20%	15,843	(19,237)

(ز) تواريخ الاستحقاق المتوقعة

في 31 ديسمبر	مطلوبات مخصومة (000' ﷼)	أقل من سنة (000' ﷼)	سنة - سنتين (000' ﷼)	سنتين - خمس سنوات (000' ﷼)	أكثر من خمس سنوات (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
2025	1,056,569	88,513	95,065	323,817	3,331,122	3,838,517
2024	1,010,991	106,037	110,916	379,557	3,466,096	4,062,606

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

30 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 أيضا 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 والمرابحات مع البنك المركزي السعودي ومحفظة المتاجرة العالمية.
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة وقطاعات اخرى:	يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية واخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(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:

2025	قطاع الأفراد ('000 ﷼)	قطاع الشركات ('000 ﷼)	قطاع الخزينة ('000 ﷼)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
إجمالي الموجودات	516,450,540	268,411,211	246,738,692	11,667,854	1,043,268,297
إجمالي المطلوبات	340,727,035	315,159,526	242,871,277	1,598,114	900,355,952
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	28,088,995	17,655,164	9,691,268	414,089	55,849,516
دخل/(مصروف) العمليات ما بين القطاعات	(10,395,255)	1,751,774	8,643,481	–	–
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	17,693,740	19,406,938	18,334,749	414,089	55,849,516
إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات	(2,927,988)	(11,329,300)	(11,746,557)	–	(26,003,845)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	14,765,752	8,077,638	6,588,192	414,089	29,845,671
أتعاب من خدمات مصرفية، صافي	2,918,018	1,398,161	314,741	1,238,287	5,869,207
دخل صرف عملات، صافي	731,986	348,215	477,520	1,229	1,558,950
دخل عمليات أخرى، صافي	843,194	30,577	579,770	366,596	1,820,137
إجمالي دخل العمليات	19,258,950	9,854,591	7,960,223	2,020,201	39,093,965
استهلاك وإطفاء	(1,815,382)	(427,344)	(59,202)	(67,129)	(2,369,057)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(1,841,906)	(481,700)	3,125	–	(2,320,481)
مصاريف العمليات أخرى	(5,420,501)	(968,004)	(281,684)	(87,742)	(6,757,931)
إجمالي مصاريف العمليات	(9,077,789)	(1,877,048)	(337,761)	(154,871)	(11,447,469)
الدخل قبل الزكاة	10,181,161	7,977,543	7,622,462	1,865,330	27,646,496

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	قطاع الأفراد (000' ﷼)	قطاع الشركات (000' ﷼)	قطاع الخزينة (000' ﷼)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
إجمالي الموجودات	504,907,694	217,876,757	240,492,269	9,167,634	972,444,354
إجمالي المطلوبات	321,218,467	328,584,566	198,118,377	1,383,713	849,305,123
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	25,348,246	13,920,986	7,543,140	205,751	47,018,123
دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات	(7,598,945)	5,983,951	1,614,994	–	–
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	17,749,301	19,904,937	9,158,134	205,751	47,018,123
إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات	(1,811,592)	(13,153,915)	(7,209,570)	–	(22,175,077)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	15,937,709	6,751,022	1,948,564	205,751	24,843,046
أتعاب من خدمات مصرفية، صافي	2,658,337	789,432	256,825	988,133	4,692,727
دخل من صرف عملات، صافي	651,532	252,214	389,120	–	1,292,866
دخل عمليات أخرى، صافي	546,868	20,304	399,768	259,724	1,226,664
إجمالي دخل العمليات	19,794,446	7,812,972	2,994,277	1,453,608	32,055,303
استهلاك وإطفاء	(1,547,437)	(322,199)	(47,577)	(64,701)	(1,981,914)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(981,237)	(1,169,800)	34,293	–	(2,116,744)
مصاريف عمليات أخرى	(4,841,464)	(897,453)	(182,782)	(67,051)	(5,988,750)
إجمالي مصاريف العمليات	(7,370,138)	(2,389,452)	(196,066)	(131,752)	(10,087,408)
الدخل قبل الزكاة	12,424,308	5,423,520	2,798,211	1,321,856	21,967,895

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) فيما يلي بيان تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية كما في في 31 ديسمبر:

2025	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	482,073,008	270,686,843	242,055,749	6,552,053	1,001,367,653
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	-	66,019,012	-	-	66,019,012

2024	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	475,215,178	218,194,545	236,763,172	5,533,331	935,706,226
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	-	43,031,782	-	-	43,031,782

31 إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة للعديد من المخاطر المالية، وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقويم وقبول وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعلوم أن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للأعمال المصرفية وهذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وعليه، فإن هدف المجموعة هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

يتم وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمجموعة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر. وتقوم المجموعة بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة وذلك لإظهار التغيرات في الأسواق والمنتجات واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تقوم إدارة الائتمان والمخاطر بالمجموعة بإدارة المخاطر طبقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم هذه الإدارة بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون مع الوحدات العاملة بالمجموعة. ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل المجموعة هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق. وتشتمل مخاطر السوق على مخاطر العملات ومخاطر معدلات الربحية ومخاطر العمليات ومخاطر الأسعار.

1. مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي تتعرض لها المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان التي تتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر في عملية مالية على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن عمليات التمويل (التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 الأخر، 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

تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع العميل.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور مخاطر الائتمان. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و2 يقل عن الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و3.

تم تخصيص لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمان عند الإثبات المبدئي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن العميل. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات مخاطر الائتمان. ويشمل مراقبة تعرضات الشركات استخدام البيانات التالية:

- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل – مثل القوائم المالية المدققة ، وحسابات الإدارة، 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.

بالنسبة لتعرضات الأفراد، يتم استخدام المعلومات المتعلقة بالعميل والتمويل المجمعة بتاريخ تقديم الطلب، وسلوك السداد، إلخ في إعداد التصنيف المبني على المخاطر باستخدام طريقة كشف التفاعل التلقائي لمربع كاي (أو شجرة القرار). يتم تكوين قطاعات المخاطر لتحديد وتجميع العملاء ذوي نفس خصائص المخاطر. بالنسبة لكل قطاع مخاطر يتم تكوينه، يتم إعداد جدول شروط احتمال التعثر عن السداد باستخدام البيانات التاريخية التي يمكن استخدامها لكل تعرض على أساس العمر المتبقي له.

وبالأخذ بعين الاعتبار مختلف المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر المنشورة، تقوم المجموعة بإجراء تعديل مستقبلي على جدول شروط احتمال التعثر عن السداد للوصول إلى التقديرات المستقبلية لاحتمالية التعثر في السداد وعلى مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يوجد لدى المصرف مقياس تصنيف رئيسي يتألف من 22 درجة تصنيف مخاطر إجمالاً مقسمة إلى 19 درجة تصنيف عاملة و3 درجات تتعلق غير عاملة. ويقدم الجدول أدناه تفاصيل إضافية حول مقياس التصنيف الرئيسي للبنك:

النوع	درجة التصنيف	الوصف	معدلات	نطاق احتمالية التعثر
العاملة				
الدرجة الاستثمارية	1	**استثنائي** - العملاء من ذوي المكانة الائتمانية، ويعتبرون في أعلى مستوى لجودة الائتمان.	لا يوجد	0% إلى 0.42%
	2	**ممتاز** – جهات ملتزمة تتمتع بأعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلاً. عمليًا لا توجد هناك مخاطر في التمويل لهذه الفئة، حيث تعكس التدفقات النقدية هوامش حماية كبيرة ومستقرة بشكل استثنائي. وتشير التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك عمليات منح الائتمان المتوقعة إلى مستويات سيولة قوية وتغطية خدمة الدين. إن مؤشرات المراكز المالية قوية جداً مع موجودات ذات نوعية ممتازة من حيث القيمة والسيولة.	3	
	3	**متفوق** - المتلزمون الذين يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة، كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جدا، بالإضافة إلى القدرة على تحمل الديون والتغطية بشكل مستمر، ويمكن أن تكون هناك احتمالية ضئيلة بأن تؤدي بعض العناصر إلى ضعف الأداء في المستقبل.	3	
	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.	3	
الدرجة دون الاستثمار	5	**مرضية** - تشمل الملتزمون 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.	3	0.42% إلى 99.9%
	6	**كافية** - الملتزمون ذوي الأرباح المنخفضة والتدفقات النقدية الضعيفة وزيادة نسبة الدين و/ أو ضعف في أساسيات السوق التي تشير الى مخاطر أعلى من المتوسط. لدى العملاء قدرة دين إضافية محدودة، وتغطية متواضعة، بالإضافة الى جودة موجودات وحصة سوق في المستوى المتوسط أو أقل من المتوسط. إن أداء العميل الحالي يعتبر مرضي، ولكن يمكن أن يتأثر سلبًا من خلال تطوير جودة / كفاية الضمانات وإلخ.	3	
	7	**مخاطر عالية جداً** - يخضع الملتزمون تحت هذا التصنيف بالمجمل لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس الى درجة مبررة لتصنيف العميل دون المستوى المطلوب. لم يتكبد العميل خسارة متعلقة بالعمولة أو المبلغ الأصلي. ويمكن أن يتضمن الضعف المحتمل وضعا ماليا ضعيفا، أو برنامجا غير واقعي للسداد، أو عدم كفاية مصادر الأموال، أو عدم وجود ضمانات كافية أو معلومات أو وثائق ائتمانية. المنشأة ضمن هذه الفئة لا يمكن تمييزها وتعتبر ضمن الفئة المتوسطة. ولن يتم منح تمويلات جديدة أو إضافية لهذه الفئة.	3	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

النوع	درجة التصنيف	الوصف	معدلات	نطاق احتمالية التعثر
العاملة				
دون المستوى	8	**دون المستوى** – يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم تسعون يوماً، وتشكل مخاطر ائتمان غير مقبولة. يكون السداد المعتاد في خطر، وهناك ضعف واضح في دعم سداد الالتزامات. ليست هناك حماية كافية للموجودات من خلال الملاءة الحالية للمتمول أو قدرته على السداد أو من خلال الضمانات المرهونة، ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقدير الخسائر المحتملة.	لا يوجد	
مشكوك في تحصيلها	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 بناء على المعلومات الحالية والظروف والقيم. ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقدير الخسائر المحتملة. ومع ذلك، بالنسبة لعملاء الأفراد (باستثناء العقارات) والبطاقات الائتمانية، من المتوقع حدوث خسارة إجمالية. يجب استيفاء مخصص خاص بنسبة 100%، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقًا لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.	لا يوجد	%100
خسارة	10	**رديئة 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 وفقًا لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.	لا يوجد	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(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 الطرف الآخر. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة لتمويل الأفراد على مستوى العملاء داخل نفس عائلة المنتجات. 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 الاثبات الأولي، تقوم المجموعة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الخاص بها وتصنيفات المخاطر الخارجية والتغيرات الكمية في احتمالات التعثر عن السداد وحالة تأخر سداد الحسابات وتقدير خبراء الائتمان، وحيثما أمكن ، الخبرة التاريخية ذات الصلة.

بالنسبة لمحفظة الشركات، تعتبر مخاطر الائتمان الناتجة عن تعرض معين قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بناء على التقييم الكمي (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التغييرات الهامة في التصنيفات التي تعكس تدهورا في جودة الائتمان، وأيام الاستحقاق، قائمة المراقبة، وتوقعات الاقتصاد الكلي) و / أو باستخدام الحكم الائتماني المقدم من الخبراء، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة. يجوز للمجموعة أن تقرر أن التعرض قد تعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناء على مؤشرات نوعية معينة تعتبرها مؤشرا على ذلك والتي قد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

بالنسبة لمحفظة الأفراد، تعتبر المجموعة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز استحقاق الأصل أكثر من 30 يوما. يتم تحديد الأيام المتأخرة عن الاستحقاق بحساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق منقضي لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنها. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون النظر في 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 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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. - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات البطاقات الائتمانية.	1- سجل المدفوعات – وهذا يشمل وضع التأخير في السداد وكذلك مدى المتغيرات بشأن نسب السداد
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 والفعلية في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للعميل أو في أنشطته التجارية.		

(6) الموجودات المالية المعدّلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ «أنشطة الإمهال» لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإمهال بالمجموعة، يتم منح الإمهال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المتمول متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المتمول قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد العمولة وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وغير الأفراد لسياسة الإمهال.

يعتبر الإمهال مؤشراً نوعياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع منح الوقت دليلاً على أن التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض/ متعثر في السداد. ويتعين على العميل إظهار سلوك جيد في السداد باستمرار على مدى 12 شهراً قبل أن يتم اعتبار التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض أو متعثرًا في السداد.

(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 تسييل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)، أو

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- 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 اذا كان العميل متعثرًا في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية – مثال: مخالفة التعهدات،
- المؤشرات الكمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقييم لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقًا للظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد بشكل كبير مع التعريف المطبق من قبل المجموعة للأغراض التنظيمية.

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 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 للسيناريوهات الأخرى (أي الصعود والهبوط)، يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية استنادًا إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً المنشورة من قبل مصادر خارجية، وأما السناريوهات 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:

المؤشرات الاقتصادية	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2025		
	2026	2027	2028
الزيادة السنوية في سعر النفط (%)	(6.8)	0.6	1.4
صافي التمويل العام الحكومي (النسبة من الناتج المحلي الإجمالي)	27.53	27.75	27.48
الاستثمارات (النسبة من الناتج المحلي الإجمالي)	32.21	32.22	32.28
المتوسط اليومي لإنتاج النفط الخام (دولار لكل برميل)	62.381	62.729	63.586
معدل نمو الادخار الوطني (النسبة من الناتج المحلي الإجمالي)	27.96	28.52	28.87
إجمالي الإنفاق الحكومي (النسبة من الناتج المحلي الإجمالي)	32.41	31.78	31.14
إجمالي الدين الحكومي العام بالعملة الوطنية (%)	3.19	2.65	2.42

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يوضح الجدول أدناه أثر التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقًا لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

31 ديسمبر 2025	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (000' ﷼)	استثمار (000' ﷼)	تمويل (000' ﷼)	بنود خارج قائمة المركز المالي (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)	1,499	55,590	8,682,888	206,818	8,946,795
الأكثر تفاؤلاً (صعودًا)	1,130	41,778	7,527,820	166,074	7,736,802
الأكثر تشاؤمًا (هبوطًا)	1,914	71,113	10,113,905	260,271	10,447,203

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؛

2 الخسارة في حالة التعثر في السداد؛

3 قيمة التعرض للتعثر في السداد؛

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

(10) التمويل

يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر:

2025	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر ('000 ﷼)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض ('000 ﷼)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات				
درجة 1-3/(Aaa – A3)	**68,687,223**	–	–	**68,687,223**
درجة 4-6/(Baa1- B3)	**161,935,308**	**942,951**	–	**162,878,259**
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1- C)	**130,245**	**1,224,163**	–	**1,354,408**
شركات (غير مصنفة)*	**31,983,598**	**5,254,633**	–	**37,238,231**
منخفضة القيمة الائتمانية	–	–	**4,777,703**	**4,777,703**
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	**262,736,374**	**7,421,747**	**4,777,703**	**274,935,824**
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)**	**475,065,367**	**8,498,753**	**2,942,796**	**486,506,916**
إجمالي القيمة الدفترية	**737,801,741**	**15,920,500**	**7,720,498**	**761,442,739**

2024	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر ('000 ﷼)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض ('000 ﷼)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات				
درجة 1-3/(Aaa - A3)	58,307,222	–	–	58,307,222
درجة 4-6/(Baa1- B3)	129,580,295	1,694,574	–	131,274,869
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1- C)	229,968	2,192,962	–	2,422,930
شركات (غير مصنفة)*	22,103,377	3,674,047	–	25,777,424
منخفضة القيمة الائتمانية	–	–	4,235,355	4,235,355
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	210,220,862	7,561,583	4,235,355	222,017,800
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)**	469,690,262	6,553,543	3,653,434	479,897,239
إجمالي القيمة الدفترية	679,911,124	14,115,126	7,888,789	701,915,039

* تتعلق التعرضات غير المصنفة للشركات بالمؤسسات الصغيرة، وتخضع لسياسات ائتمانية مصممة خصيصًا وتقييم مبسط للمخاطر يتماشى مع حجم وطبيعة العمل بدلاً من تحديد تصنيف المخاطر الفردي.

** للاطلاع على الجودة الائتمانية للتعرضات في قطاع الأفراد، يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ز8-(1)، حيث تمثل المرحلة 1 فترة السداد من 0 إلى 30 يومًا، والمرحلة 2 فترة السداد من 31 إلى 90 يومًا، والمرحلة 3 فترة السداد لأكثر من 90 يومًا.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر (تتمة):

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات		
درجة 1-3/(Aaa - A3)	**12,299,994**	3,851,906
درجة (4-6)/(Baa1 - B3)	**69,973,839**	57,593,988
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1 -C)	**920,624**	1,100,112
منخفضة القيمة الائتمانية	**341,147**	383,180
إجمالي القيمة الدفترية	**83,535,604**	62,929,186

فيما يلي مخاطر تركز صافي التمويل والمخصصات ذات الصلة حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2025	عامل (﷼ '000)	غير عامل (﷼ '000)	مخصص الانخفاض في القيمة (﷼ '000)	صافي التمويل (﷼ '000)
الوصف				
الحكومي & شبه حكومي	81,642,998	–	–	81,642,998
التجاري	77,711,310	2,872,919	(1,641,031)	78,943,198
الصناعي	28,126,204	271,492	(135,475)	28,262,221
البناء والإنشاءات	10,949,866	75,839	(44,096)	10,981,609
المستهلك	484,580,737	1,926,178	(1,250,333)	485,256,582
الخدمات	34,890,358	477,940	(235,810)	35,132,488
الزراعة وصيد الأسماك	1,714,799	1,095	(539)	1,715,355
التمويل والتأمين والاستثمارات	17,616,919	994	(508)	17,617,405
أخرى	18,515,328	67,763	(40,312)	18,542,779
الإجمالي	755,748,519	5,694,220	(3,348,104)	758,094,635
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض*	–	–	(5,334,784)	(5,334,784)
الرصيد	755,748,519	5,694,220	(8,682,888)	752,759,851

* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	عامل	غير عامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
الوصف				
الحكومي & شبه حكومي	67,177,848	–	–	67,177,848
التجاري	62,612,585	2,248,343	(1,103,585)	63,757,343
الصناعي	26,086,253	534,577	(289,319)	26,331,511
البناء والإنشاءات	7,532,259	198,470	(115,762)	7,614,967
المستهلك	478,189,440	1,707,799	(1,197,887)	478,699,352
الخدمات	26,976,755	539,924	(263,295)	27,253,384
الزراعة وصيد الأسماك	1,537,753	2,997	(1,476)	1,539,274
التمويل والتأمين والاستثمارات	14,135,788	1,273	(627)	14,136,434
أخرى	12,331,922	101,053	(57,798)	12,375,177
الإجمالي	696,580,603	5,334,436	(3,029,749)	698,885,290
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض*	–	–	(5,475,567)	(5,475,567)
الرصيد	696,580,603	5,334,436	(8,505,316)	693,409,723

* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان.

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:

2025	2025 الإجمالي (000' ﷼)	2024 الإجمالي (000' ﷼)
تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي	**5,694,220**	5,334,435
القيمة العادلة للضمانات	**1,284,296**	950,319

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

	2025 (‘000 ﷼)	2024 (‘000 ﷼)
أقل من 50%	**70,439**	49,573
51-70%	**36,491**	37,928
أكثر من 70%	**445,555**	671,561
إجمالي التعرض للمخاطر	**552,485**	759,062

المطلوبات المالية الخاضعة للمقاصة

2025	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	**60,087,934**	**–**	**60,087,934**

2024	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	49,595,542	–	49,595,542

للحصول على ضمانات للالتزامات المالية المذكورة أعلاه، يرجى الرجوع إلى إيضاح 6 (أ)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(أ) مخاطر التسويات

كما تتعرض المجموعة لمخاطر التسويات من خلال تعاملاته مع المؤسسات المالية الأخرى. وتنشأ هذه المخاطر عندما تدفع المجموعة مبلغ المعاملة المطلوب منه إلى البنك الآخر أو الطرف الآخر قبل استلام الدفعات من الطرف الثالث. وتتمثل هذه المخاطر في عدم قيام الطرف الثالث بدفع التزاماته. على الرغم من أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهرية. ويتم تقليل التعرض لهذا النوع من المخاطر من خلال التعامل مع الأطراف ذات التصنيف المرتفع مع الاحتفاظ بالضمانات والحد من حجم التعرضات وفقا لتصنيف المخاطر للطرف الآخر.

(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 يزاولون نشاطات مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن يكون للنشاطات التي يعملون بها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

تشير 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 تركز 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 المرابحة للمتاجرة بالأسهم (متاجرة الأسهم المغطاة بالضمانات).

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية التقليدية بالمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل الارتباطات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الموافقات المعتمدة لمنح الائتمان على شكل منتجات تمويلية إضافية، وضمانات أو اعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الالتزامات غير المستخدمة. ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

(11) تحليل الجودة الائتمانية

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:

البنود داخل قائمة المركز المالي	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
استثمارات، صافي:		
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	**54,004,876**	53,244,710
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	**–**	15,022,361
صكوك	**151,460,916**	140,404,410
منتجات مهيكلة	**9,649,371**	7,831,964
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**26,940,586**	19,529,727
تمويل، صافي		
شركات	**270,686,843**	218,194,545
أفراد	**482,073,008**	475,215,178
موجودات مالية أخرى		
ذمم مدينة، صافي	**3,782,735**	2,934,899
ايرادات مستحقة	**2,216,471**	850,356
شيكات تحت التحصيل	**552,847**	626,418
إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي	**1,001,367,653**	933,854,568
البنود خارج قائمة المركز المالي:		
اعتمادات مستندية وقبولات	**24,151,988**	11,862,220
خطابات ضمان	**41,867,024**	31,169,562
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	**17,516,592**	19,897,404
إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي	**83,535,604**	62,929,186
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان	**1,084,903,257**	996,783,754

تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية 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 إن يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة للمجموعة يساعد على تقليل هذه المخاطر. تدار الموجودات بعد الأخذ بالاعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها.

عملية إدارة مخاطر السيولة

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمتابعة عملية إدارة السيولة الخاصة بالمجموعة، وتتضمن ما يلي:

- التمويل اليومي والمدار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالالتزامات، ويشمل ذلك ضخ الأموال عند استحقاقها أو استثمارها؛
- مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية؛
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون؛
- مراقبة تنويع مصادر التمويل؛ و
- إدارة السيولة وعدم تماثل الموجودات والمطلوبات.

تتم عملية المراقبة وإعداد التقارير من خلال تحليل التدفقات النقدية للبنود ذات الاستحقاقات التعاقدية وغير التعاقدية. يتم قياس صافي التدفقات النقدية، وضمان بقاءها ضمن الحدود المقبولة. كما تقوم إدارة الخزينة / ولجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمراقبة مستوى ونوع التزامات التمويل غير المسحوبة، واستخدام تسهيلات السحب على المكشوف والتأثير المحتمل للالتزامات المحتملة على وضع السيولة بالمجموعة مثل الاعتمادات المستندية القائمة والضمانات.

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

2025	أقل من 3 أشهر (000' ﷼)	من 3 إلى 12 شهرًا (000' ﷼)	1 سنة إلى 5 سنوات (000' ﷼)	أكثر من 5 سنوات (000' ﷼)	بدون تاريخ استحقاق محدد (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	6,977,000	–	–	–	47,027,876	54,004,876
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,815,931	2,959,419	750,000	–	3,415,236	26,940,586
التمويل، صافي						
شركات	54,799,656	53,644,562	111,892,540	50,350,085	–	270,686,843
افراد	32,808,763	72,731,544	187,561,002	188,971,699	–	482,073,008
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	1,157,245	1,157,245
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	1,157,005	312,461	38,422,995	98,371,488	–	138,263,949
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	206,250	–	664,794	4,201,029	2,712,815	7,784,888
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	2,374,774	112,500	10,151,913	14,309,078	1,307,494	28,255,759
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	20,768	38,009	588,398	1,419,806	–	2,066,981
الإجمالي	118,160,147	129,798,495	350,031,642	357,623,185	55,620,666	1,011,234,135
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	83,152,719	18,115,617	9,219,087	6,152,013	*644,361	117,283,797
ودائع وحسابات تحت الطلب	–	–	–	–	*421,380,121	421,380,121
ودائع عملاء لأجل	139,286,196	65,719,687	11,673,915	17,921,274	–	234,601,072
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	*11,306,307	11,306,307
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	43,306	73,136	698,790	1,461,433	–	2,276,665
الأوراق المالية للديون والتمويل لأجل محدد	8,877,705	33,765,834	37,223,086	–	–	79,866,625
إجمالي المطلوبات	231,359,926	117,674,274	58,814,878	25,534,720	433,330,789	866,714,587
الفجوة	(113,199,779)	12,124,221	291,216,764	332,088,465	(377,710,123)	144,519,548

* جميعها مستحقة التحصيل / الدفع عند الطلب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	أقل من 3 أشهر ('000 ﷼)	من 3 إلى 12 شهرًا ('000 ﷼)	1 سنة إلى 5 سنوات ('000 ﷼)	أكثر من 5 سنوات ('000 ﷼)	بدون تاريخ استحقاق محدد ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	6,110,000	–	–	–	47,134,710	53,244,710
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12,148,968	4,560,547	1,181,197	–	1,639,015	19,529,727
تمويل، صافي						
متاجرة	47,619,039	55,425,580	74,034,897	41,115,029		218,194,545
بيع بالتقسيط	33,553,474	78,269,394	176,568,900	186,823,411	–	475,215,179
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	1,034,262	1,034,262
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,187,750	3,379,951	44,024,674	87,554,160	–	138,146,535
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	10,588		2,450,638	498,400	3,519,950	6,479,576
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	3,557,560	–	13,798,561	11,266,489	1,784,866	30,407,476
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	10,730	18,566	533,726	1,342,881	–	1,905,903
الإجمالي	106,198,109	141,654,038	312,592,593	328,600,370	55,112,803	944,157,913
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	86,008,650	24,420,337	857,184	4,599,380	*1,791,827	117,677,378
ودائع وحسابات تحت الطلب	–	–	–	–	*446,437,107	446,437,107
ودائع عملاء لأجل	97,328,888	63,081,957	12,206,451	21,224,097	–	193,841,393
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	*14,710,001	14,710,001
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	12,926	18,391	431,834	1,215,892	–	1,679,043
صكوك مصدرة	4,819,862	11,938,757	20,699,353	–	–	37,457,972
إجمالي المطلوبات	188,170,326	99,459,442	34,194,822	27,039,369	462,938,935	811,802,894
الفجوة	(81,972,217)	42,194,596	278,397,771	301,561,001	(407,826,132)	132,355,019

* جميعها مستحقة التحصيل / الدفع عند الطلب

يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق المطلوبات المالية للبنك في 31 ديسمبر 2025 و 2024 بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. وبما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي 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 التعاقدي ولا تأخذ في الاعتبار آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع المصرف أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ قد يطلب فيه من المصرف الدفع، ولا يؤثر الجدول على التدفقات النقدية المتوقعة التي يشير إليها تاريخ الاحتفاظ بالودائع في المصرف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2025	أقل من 3 أشهر (000' ﷼)	من 3 إلى 12 شهرًا (000' ﷼)	1 سنة إلى 5 سنوات (000' ﷼)	أكثر من 5 سنوات (000' ﷼)	بدون تاريخ استحقاق محدد (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	83,720,834	18,863,690	10,161,495	8,904,778	644,361	122,295,158
ودائع العملاء	–	–	–	–	421,380,121*	421,380,121
استثمارات العملاء لأجل	142,772,331	69,216,214	14,502,168	18,609,838	–	245,100,551
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	11,306,307*	11,306,307
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	17,527	24,937	585,537	1,648,664	–	2,276,665
صكوك مصدرة	9,768,286	36,158,914	41,178,113	–	–	87,105,313
الإجمالي	236,278,978	124,263,755	66,427,313	29,163,280	433,330,789	889,464,115

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (-22ج1-) حول القوائم المالية الموحدة.

2024	أقل من 3 أشهر (000' ﷼)	من 3 إلى 12 شهرًا (000' ﷼)	1 سنة إلى 5 سنوات (000' ﷼)	أكثر من 5 سنوات (000' ﷼)	بدون تاريخ استحقاق محدد (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	97,650,664	59,370,728	16,914,495	5,778,113	1,791,827*	181,505,827
ودائع العملاء	–	–	–	–	446,437,107*	446,437,107
استثمارات العملاء لأجل	93,003,392	43,619,024	15,531,000	27,004,692	–	179,158,108
استثمارات العملاء لأجل	–	–	–	–	14,710,001*	14,710,001
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	12,926	18,391	431,834	1,215,892	–	1,679,043
صكوك مصدرة	–	675,222	9,349,462	–	–	10,024,684
الإجمالي	190,666,982	103,683,365	42,226,791	33,998,697	462,938,935	833,514,770

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (-21ج1-) حول القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات 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 مستواها.

(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 السلبي 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 ستتبع توزيعًا إحصائيًا.

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 2025 و 2024 هي كما يلي. جميع الأرقام بالمليون ﷼:

2025 (﷼ مليون)	مخاطر التحويل الاجنبي	مخاطر معدل الربح	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2025	3.94	2.16	5.51

2024 (﷼ مليون)	مخاطر التحويل الاجنبي	مخاطر معدل الربح	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2024	3.63	2.82	6.46

(ب) مخاطر السوق - محفظة غير متداولة أو مصرفية

تنشأ مخاطر السوق على المراكز غير التجارية أو المصرفية بشكل رئيسي من أسعار العمولة والتعرضات للعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

(ج) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

مخاطر معدلات الربحية

تمثل مخاطر معدلات الربحية المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الربحية السائدة في السوق. لا يوجد لدى المجموعة أي تعرض جوهري لآثار التقلبات في مستوى معدلات الربح السائدة في السوق على تدفقاتها النقدية المستقبلية حيث أن جزءاً جوهرياً من الموجودات المالية المدرة للأرباح والمطلوبات التي تحمل الأرباح هي معدلات ثابتة ويتم إدراجها في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة. بالإضافة إلى ذلك، فإن جزءاً جوهرياً من المطلوبات المالية للمجموعة لا تستحق عليها أرباح.

تنشأ مخاطر سعر الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تراقب المجموعة أوضاعها للتأكد من أنها تتماشى مع استراتيجية إدارة المخاطر الخاصة المصرف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغيرات المحتملة المقبولة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق االمساهمين 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 2025 و 2024. ويتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

2025

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر (﷼ مليون)	متوسط (﷼ مليون)	الحد الأقصى (﷼ مليون)	الحد الأقصى (﷼ مليون)
﷼	25	568	552	599	506

العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر (﷼ مليون)	متوسط (﷼ مليون)	الحد الأقصى (﷼ مليون)	الحد الأدنى (﷼ مليون)
﷼	(25)	(568)	(552)	(599)	(506)

2024

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر (﷼ مليون)	متوسط (﷼ مليون)	الحد الأقصى (﷼ مليون)	الحد الأدنى (﷼ مليون)
﷼	+25	497	463	497	442

العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر (﷼ مليون)	متوسط (﷼ مليون)	الحد الأقصى (﷼ مليون)	الحد الأدنى (﷼ مليون)
﷼	(25)	(497)	(463)	(497)	(442)

تؤثر حركات معدل الربح على حقوق المساهمين الموحدة المفصح عنها من خلال الأرباح المبقاة، أي الزيادة أو النقص في دخل التمويل والاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 خارد 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.

2025	أقل من 3 أشهر (000' ﷼)	3 إلى 6 أشهر (000' ﷼)	6 إلى 12 شهرًا (000' ﷼)	1 سنة إلى 5 سنوات (000' ﷼)	أكثر من 5 سنوات (000' ﷼)	بدون تاريخ استحقاق محدد (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	6,977,000	–	–	–	–	47,027,876	54,004,876
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,815,931	1,320,669	1,638,750	750,000	–	*3,415,236	26,940,586
استثمارات، صافي						–	
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	–	1,157,245	1,157,245
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,237,005	22,296,250	172,569	35,537,995	77,020,130	–	138,263,949
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	206,250	–	–	664,794	4,201,029	2,712,815	7,784,888
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	3,128,774	487,500	–	9,022,913	14,309,078	1,307,494	28,255,759
التمويل، صافي							
شركات	121,339,710	51,633,946	35,215,381	53,156,632	9,341,174	–	270,686,843
أفراد	33,501,850	26,427,657	47,783,794	188,505,088	185,854,619	–	482,073,008
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	1,593,805	251,824	11,080	42,056	168,216	–	2,066,981
إجمالي الموجودات	189,800,325	102,417,846	84,821,574	287,679,478	290,894,246	55,620,666	1,011,234,135

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2025	أقل من 3 أشهر (000' ﷼)	3 إلى 6 أشهر (000' ﷼)	6 إلى 12 شهرًا (000' ﷼)	1 سنة إلى 5 سنوات (000' ﷼)	أكثر من 5 سنوات (000' ﷼)	بدون تاريخ استحقاق محدد (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
المطلوبات							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	84,799,283	8,764,611	8,802,272	8,094,087	6,179,183	*644,361	117,283,797
ودائع وحسابات تحت الطلب	–	–	–	–	–	*421,380,121	421,380,121
ودائع عملاء لأجل	143,364,833	35,998,646	28,167,983	9,288,335	17,781,275	–	234,601,072
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	–	*11,306,307	11,306,307
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	1,526,759	542,151	46,019	19,585	142,151	–	2,276,665
صكوك مصدرة	37,395,102	8,998,038	17,518,214	15,955,271	–	–	79,866,625
إجمالي المطلوبات	267,085,977	54,303,446	54,534,488	33,357,278	24,102,609	433,330,789	866,714,587
حقوق المساهمين	–	–	–	–	–	142,912,345	142,912,345
الفجوة	(77,285,651)	48,114,400	30,287,086	254,322,200	266,791,637	(520,622,468)	1,607,204
حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(77,285,651)	48,114,400	30,287,086	254,322,200	266,791,637	(520,622,468)	1,607,204
حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي الموحدة	689,580	190,389	521,300	258,933	11,982	–	1,672,184
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	(77,975,231)	47,924,011	29,765,786	254,063,267	266,779,655	(520,622,468)	(64,980)
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	(77,975,231)	(30,051,220)	(285,434)	253,777,833	520,557,488	(64,980)	–

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	أقل من 3 أشهر (000' ﷼)	3 إلى 6 أشهر (000' ﷼)	6 إلى 12 شهرًا (000' ﷼)	1 سنة إلى 5 سنوات (000' ﷼)	أكثر من 5 سنوات (000' ﷼)	بدون تاريخ استحقاق محدد (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	6,110,000	–	–	–	–	47,134,710	53,244,710
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,123,925	1,139,449	2,446,141	1,181,197	–	*1,639,015	19,529,727
استثمارات، صافي							
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	–	1,034,262	1,034,262
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	21,604,195	2,688,083	1,304,863	27,315,504	85,233,890	–	138,146,535
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	10,588	–	–	2,450,638	498,400	3,519,950	6,479,576
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	1,558,643	1,329,279	–	11,515,746	14,218,942	1,784,866	30,407,476
تمويل، صافي							
شركات	91,620,269	33,569,247	28,486,374	46,099,164	18,419,491	–	218,194,545
أفراد	33,823,989	27,366,152	51,335,031	177,094,767	185,595,238	–	475,215,177
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	474,513	–	78,201	180,743	1,172,446	–	1,905,903
إجمالي الموجودات	168,326,122	66,092,210	83,650,611	265,837,759	305,138,406	55,112,803	944,157,911
المطلوبات							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	86,608,246	7,353,946	16,113,719	920,914	4,888,726	*1,791,827	117,677,378
ودائع وحسابات تحت الطلب	–	–	–	–	–	*446,437,107	446,437,107
ودائع عملاء لأجل	107,139,729	32,297,730	29,485,678	3,939,931	20,978,325	–	193,841,393
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	–	*14,710,001	14,710,001
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	356,111	–	69,213	176,580	1,077,139	–	1,679,043
صكوك مصدرة	22,055,563	1,288,356	6,023,184	8,090,869	–	–	37,457,972
إجمالي المطلوبات	216,159,649	40,940,032	51,691,794	13,128,294	26,944,190	462,938,935	811,802,894

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	أقل من 3 أشهر (000' ﷼)	3 إلى 6 أشهر (000' ﷼)	6 إلى 12 شهرًا (000' ﷼)	1 سنة إلى 5 سنوات (000' ﷼)	أكثر من 5 سنوات (000' ﷼)	بدون تاريخ استحقاق محدد (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
حقوق المساهمين	–	–	–	–	–	123,139,231	123,139,231
الفجوة	(47,833,526)	25,152,178	31,958,817	252,709,465	278,194,216	(530,965,363)	9,215,787
حساسية معدل الربح – داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(47,833,526)	25,152,178	31,958,817	252,709,465	278,194,216	(530,965,363)	9,215,787
حساسية معدل الربح – خارج قائمة المركز المالي الموحدة	652,727	88,877	273,991	227,811	15,179	–	1,258,585
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	(48,486,253)	25,063,301	31,684,826	252,481,654	278,179,037	(530,965,363)	7,957,202
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	(48,486,253)	(23,422,952)	8,261,874	260,743,527	538,922,565	7,957,202	–

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 جوهرية كما في 31 ديسمبر 2025 و2024 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.

(بآلاف الريالات السعودية)

تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2025	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل ('000 ﷼)	التأثير على حقوق الملكية ('000 ﷼)
دولار أمريكي	+/-2	18,966	18,966
درهم اماراتي	+/-2	7,118	7,118
رينغيت ماليزي	+/-5	72,662	72,662
دينار أردني	+/-2	10,185	10,185
دينار كويتي	+/-5	27,348	27,348

(بآلاف الريالات السعودية)

تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2024	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل ('000 ﷼)	التأثير على حقوق الملكية ('000 ﷼)
دولار أمريكي	+/-2	12,301	12,301
درهم اماراتي	+/-2	4,560	4,560
رينغيت ماليزي	+/-5	65,430	65,430
دينار أردني	+/-2	12,540	12,540
دينار كويتي	+/-5	26,229	26,229

مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. في نهاية العام، كان لدى المجموعة صافي مخاطر جوهرية بشأن العملات الأجنبية التالية:

	2025 طويل / (قصير) الأجل ('000 ﷼)	2024 طويل/ (قصير) الأجل ('000 ﷼)
دولار أمريكي	**948,297**	615,055
درهم اماراتي	**355,884**	228,017
رينغيت ماليزي	**1,453,245**	1,308,594
دينار أردني	**506,264**	627,013
دينار كويتي	**546,970**	524,585
أخرى	**756,525**	501,284
الإجمالي	**4,570,185**	3,804,548

(د) مخاطر السعر

يوجد لدى المجموعة بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر. 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 مباشرةً، وتتم الاستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكد، وبالتالي تنطوي على مخاطر متدنية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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:

	2025		2024	
مؤشرات السوق المحلية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر ا لأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية
استثمارات في الأسهم	+/- 10	+/- 131	+/- 10	+/- 178

(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.

32 توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في 09 سبتمبر 2025، توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول للسنة المنتهية في 2025، بمبلغ 3,000 مليون ﷼، بواقع 0.75 $ لكل سهم بعد خصم الزكاة. تم الحصول على عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي على قرار مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول للعام المالي 2025. تاريخ الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم 02 اكتوبر 2025.

توصية مجلس إدارة مصرف الراجحي بتاريخ 28 يناير 2025، توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2024 بمبلغ 5,840 مليون ﷼ (1.46 ﷼ لكل سهم) بعد خصم الزكاة. وقد وافقت الجمعية العامة العادية السنوية على توزيعات الأرباح النهائية المقترحة للنصف الثاني من السنة المالية 2024 في اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أبريل 2025. وقد توزيع هذه الأرباح في 24 أبريل 2025.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

اقترح مجلس الإدارة في 04 أغسطس 2024، توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول للسنة المنتهية في 2024، بمبلغ 5,000 مليون ﷼، بواقع 1.25 ﷼ لكل سهم بعد خصم الزكاة. تم الحصول على عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي على قرار مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول للعام المالي 2024. تاريخ الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم 26 أغسطس 2024.

اقترح مجلس الإدارة في 24 يناير 2024، توزيع أرباح نهائية على المساهمين عن النصف الثاني للسنة المنتهية في 2023، بمبلغ 4,600 مليون ﷼، بواقع 1.15 ﷼ لكل سهم بعد خصم الزكاة. كما تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النهائية المقترحة للنصف الثاني لعام 2023 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 24 مارس 2024. وقد تم لاحقًا دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 3 أبريل 2024.

33 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

	2025 ('000 ﷼)	2024 ('000 ﷼)
نقد في الصندوق	**6,979,787**	6,681,225
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يومًا من تاريخ الشراء	**21,963,987**	11,114,015
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)	**544,447**	195,171
متاجرة مع البنك المركزي السعودي	**6,977,000**	6,110,000
الإجمالي	**36,465,221**	24,100,411

34 التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

2025	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	جنوب شرق أسيا	دول أخرى	الإجمالي
	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)	(000' ﷼)
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	51,608,727	1,209,899	294,860	241,936	649,454	54,004,876
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,857,156	1,767,523	14,244,866	1,071,041	–	26,940,586
تمويل، صافي						
شركات	259,184,660	2,915,614	–	8,586,569	–	270,686,843
افراد	476,346,137	4,254,855	–	1,472,016	–	482,073,008
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	1,157,245	–	–	–	–	1,157,245
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	119,255,743	5,365,717	5,922,636	2,851,917	4,867,936	138,263,949
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,420,245	1,713,327	102,616	–	3,548,700	7,784,888
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	22,504,835	2,725,904	93,750	2,660,575	270,695	28,255,759
إجمالي الموجودات	942,334,748	19,952,839	20,658,728	16,884,054	9,336,785	1,009,167,154
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	83,072,655	683,833	32,481,201	1,032,374	13,734	117,283,797
ودائع العملاء	607,489,763	9,070,120	35,944,043	14,376,343	407,231	667,287,500
إجمالي المطلوبات	690,562,418	9,753,953	68,425,244	15,408,717	420,965	784,571,297
التعهدات والالتزامات المحتملة	78,166,670	1,401,686	–	3,967,248	–	83,535,604
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	13,375,192	697,509	–	3,967,248	–	18,039,949

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	المملكة العربية السعودية ('000 ﷼)	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط ('000 ﷼)	أمريكا الشمالية ('000 ﷼)	جنوب شرق أسيا ('000 ﷼)	دول أخرى ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	52,478,123	60,505	581,158	6,747	118,177	53,244,710
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,473,576	10,350,874	128,524	625,380	1,951,373	19,529,727
تمويل، صافي						
شركات	207,666,548	2,902,629	–	7,625,368	–	218,194,545
افراد	469,838,388	4,055,115	–	1,321,675	–	475,215,178
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	1,034,262	–	–	–	–	1,034,262
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	122,012,426	7,412,018	3,719,945	1,592,813	3,409,333	138,146,535
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,826,098	1,640,946	–	–	3,012,532	6,479,576
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	21,760,486	3,379,147	–	2,477,776	2,790,067	30,407,476
إجمالي الموجودات	883,089,907	29,801,234	4,429,627	13,649,759	11,281,482	942,252,009
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	143,100,050	19,589,116	–	1,488,805	9,256,626	173,434,597
ودائع العملاء	607,442,847	7,594,698	–	12,943,115	257,841	628,238,501
إجمالي المطلوبات	750,542,897	27,183,814	–	14,431,920	9,514,467	801,673,098
التعهدات والالتزامات المحتملة	55,530,211	2,233,106	–	2,539,980	2,625,889	62,929,186
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	16,573,694	304,671	–	3,019,039	–	19,897,404

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيز التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:

2025	المملكة العربية السعودية ('000 ﷼)	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط ('000 ﷼)	جنوب شرق أسيا ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
غير عاملة				
شركات	3,676,787	61,431	29,824	3,768,042
افراد	1,816,767	82,964	26,447	1,926,178
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
متاجرة شركات	(4,138,108)	(80,880)	(29,993)	(4,248,981)
افراد	(4,265,595)	(106,477)	(61,835)	(4,433,907)

2024	المملكة العربية السعودية ('000 ﷼)	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط ('000 ﷼)	جنوب شرق أسيا ('000 ﷼)	الإجمالي ('000 ﷼)
غير عاملة				
شركات	3,571,706	52,791	2,140	3,626,637
بيع بالتقسيط	1,638,856	42,991	25,952	1,707,799
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
شركات	(3,736,572)	(48,378)	(38,305)	(3,823,255)
افراد	(4,570,585)	(62,358)	(49,118)	(4,682,061)

انظر الايضاح (-8 أ1) بخصوص التمويل العامل.

35 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2025	القيمة الدفترية (000' ﷼)	المستوى 1 (000' ﷼)	المستوى 2 (000' ﷼)	المستوى 3 (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	2,519,963	583,133	–	1,936,830	2,519,963
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	316,711	19,875	296,836	–	316,711
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,755,362	2,023,265	2,645,330	86,767	4,755,362
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	192,852	192,852	–	–	192,852
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	17,366,646	10,111,862	7,254,784	–	17,366,646
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	407,619	407,619	–	–	407,619
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	10,481,494	4,616,697	5,200,311	664,486	10,481,494
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموافقة للشريعة	2,066,981	–	2,066,981	–	2,066,981
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26,940,586	–	–	27,040,045	27,040,045
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					
صكوك	133,828,917	11,221,136	116,997,917	–	128,219,053
منتجات مهيكلة	4,486,390	–	4,501,730	–	4,501,730
صافي التمويل	752,759,851	–	–	745,887,318	745,887,318
الإجمالي	956,123,372	29,176,439	138,963,889	775,615,446	943,755,774

2025	القيمة الدفترية (000' ﷼)	المستوى 1 (000' ﷼)	المستوى 2 (000' ﷼)	المستوى 3 (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموافقة للشريعة	2,276,665	–	2,276,665	–	2,276,665
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	117,283,797	–	–	116,465,725	116,465,725
ودائع العملاء	667,287,500	–	–	669,044,189	669,044,189
الإجمالي	786,847,962	–	2,276,665	785,509,914	787,786,579

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	القيمة الدفترية (000' ﷼)	المستوى 1 (000' ﷼)	المستوى 2 (000' ﷼)	المستوى 3 (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	2,931,542	421,181	500,059	2,010,302	2,931,542
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	276,612	–	276,612	–	276,612
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,764,874	1,752,342	2,714,905	297,627	4,764,874
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	258,890	243,890	15,000	–	258,890
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	19,204,275	12,354,102	6,850,173	–	19,204,275
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	866,439	866,439	–	–	866,439
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	8,584,420	4,624,418	3,935,580	24,422	8,584,420
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموافقة للشريعة	1,905,903	–	1,905,903	–	1,905,903
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,529,727	–	–	19,651,276	19,651,276
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	15,022,361	–	15,087,088	–	15,087,088
صكوك	120,971,297	15,504,002	97,654,620	–	113,158,622
منتجات مهيكلة	2,200,651	–	2,168,270	–	2,168,270
صافي التمويل	693,409,723	–	–	684,663,049	684,663,049
الإجمالي	889,926,714	35,766,374	131,108,210	706,646,676	873,521,260

2024	القيمة الدفترية (000' ﷼)	المستوى 1 (000' ﷼)	المستوى 2 (000' ﷼)	المستوى 3 (000' ﷼)	الإجمالي (000' ﷼)
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموافقة للشريعة	1,679,043	–	1,679,043	–	1,679,043
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	117,677,378	–	–	117,122,989	117,122,989
ودائع العملاء	654,988,501	–	–	659,243,461	659,243,461
الإجمالي	774,344,922	–	1,679,043	776,366,450	778,045,493

بالنسبة للسنتين المنتهيتين في عامي 2025 و2024، لم تكن هناك تحركات كبيرة بسبب القيم العادلة المقاسة بالقيمة من خلال قائمة الدخل لصناديق المشتركة، ومنتجات المهيكلة المقاسة بالقيمة من خلال قائمة الدخل ، واستثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقنية التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى 2 والمستوى 3 في 31 ديسمبر 2025 و2024، بالإضافة إلى المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة المستخدمة:

بند	المنهجية المطبقة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
يتم تصنيف استثمارات صناديق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 2.	استنادًا إلى أحدث قيمة صافية للأصول (NAV) مُبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف استثمارات صناديق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 3.	استنادًا إلى أحدث قيمة صافية للأصول (NAV) مُبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف استثمارات الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن المستوى 2.	بالنسبة للاستثمارات المهيكلة التي تتضمن خيارات مدمجة والمصنفة ضمن المستوى 2 في قياس التقييم العادل، يعتمد التقييم على مدخلات سوقية نشطة قابلة للملاحظة، بما في ذلك منحنيات معدلات الربح، و هوامش المخاطرة الائتمانية، والتقلبات الضمنية. يتم استخدام نماذج معايرة السوق لتقدير التقييم العادل، بشرط أن تظل المدخلات الأساسية قابلة للملاحظة بشكل مباشر. كما يتم إجراء تعديلات تأخذ بعين الاعتبار لسيولة، مخاطر الطرف المقابل، وفروقات سعر الشراء والبيع، لضمان أن تعكس التقييمات ظروف السوق السائدة، مع الحفاظ على تصنيفها ضمن المستوى 2.	لايوجد	غير قابل للتطبيق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بند	المنهجية المطبقة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
يتم تصنيف استثمارات المنتجات المهيكلة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 2.	بالنسبة للاستثمارات المهيكلة التي تتضمن خيارات مدمجة والمصنفة ضمن المستوى 2 في قياس التقييم العادل، يعتمد التقييم على مدخلات سوقية نشطة قابلة للملاحظة، بما في ذلك منحنيات معدلات الربح، و هوامش المخاطرة الائتمانية، والتقلبات الضمنية. يتم استخدام نماذج معايرة السوق لتقدير التقييم العادل، بشرط أن تظل المدخلات الأساسية قابلة للملاحظة بشكل مباشر.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
المشتقات المصنفة ضمن المستوى 2 تشمل مقايضات معدل الربح خارج السوق المنظمة، ومقايضات العملات المتقاطعة، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة.	يتم تقييم هذه الأدوات بالتقييم العادل باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالمجموعة، والتي تعتمد على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة. تستند مدخلات البيانات في هذه النماذج إلى معايير سوقية قابلة للملاحظة ذات صلة بالأسواق التي يتم فيها تداول هذه الأدوات، ويتم الحصول عليها من مزودي بيانات السوق المعتمدين والمستخدمين على نطاق واسع.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 3.	يعتمد التقييم على تقنيات الفروقات المستندة إلى التكلفة، باستخدام منحنى العائد ومدخلات الصفقات.	يتم إضافة هامش احتياطي إضافي لأخذ أي اختلافات محتملة في النماذج أو ظروف السوق المضطربة بعين الاعتبار.	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف اتفاقيات المرابحة مع الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 2.	يعتمد التقييم على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة البسيطة، والتي تستخدم مدخلات مرجعية قابلة للملاحظة، مثل معدلات الربح ومنحنيات العائد.	لايوجد	غير قابل للتطبيق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بند	المنهجية المطبقة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
يتم تصنيف الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 2.	يسعى البنك إلى مدخلات سوق نشطة تشمل الأسعار المعلنة لصكوك مماثلة، ومنحنيات العائد، و هوامش المخاطرة الائتمانية، ومعدلات الربح القياسية. في الحالات التي يكون فيها الاكتشاف المباشر للأسعار محدودًا، يتم استخدام تقنيات التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، مع الأخذ بعين الاعتبار معدلات السوق الخالية من المخاطر و هوامش المخاطرة الائتمانية الخاصة بالمصدر لتقدير التقييم العادل. يساهم استخدام مدخلات المستوى 2 في تعزيز موثوقية التقييم، مع الإقرار بأن تسعير الصكوك قد يتأثر بعوامل مثل سيولة السوق، وتكرار التداول، وظروف الائتمان السائدة.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف التمويل المحتفظ به بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 3.	يعتمد التقييم على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة التي تستند إلى مدخلات مرجعية غير قابلة للملاحظة، بما في ذلك معدلات العائد للأعمال الجديدة، ومعدلات المحفظة، والافتراضات المتعلقة بسلوك السداد المبكر.	معدلات العائد للأعمال الجديدة، معدلات المحفظة، والافتراضات المتعلقة بسلوك السداد المبكر.	تعتمد العلاقة بين المدخلات والتقييم العادل على طبيعة المدخل، حيث يمكن أن تكون عكسية أو طردية، وفقًا لنوع المدخل المستخدم. • معدلات العائد: تؤدي ارتفاع معدلات العائد للأعمال الجديدة مقارنة بمعدلات المحفظة إلى انخفاض التقييم العادل لدفتر التمويل، حيث يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل أعلى، مما يقلل من قيمتها الحالية. وعلى العكس، فإن انخفاض معدلات العائد يؤدي إلى زيادة التقييم العادل. • معدلات السداد المبكر: يؤدي ارتفاع معدلات السداد المبكر إلى تقليل مدة المحفظة، مما يؤدي إلى تحصيل التدفقات النقدية في وقت أقرب. إذا كان معدل العائد على المحفظة أعلى من معدل الخصم، فإن السداد المبكر يقلل من التقييم العادل، حيث يخسر المُمول تدفقات نقدية ذات عائد أعلى. أما إذا كان معدل الخصم أعلى من معدل العائد على المحفظة، فإن السداد المبكر يزيد من التقييم العادل، حيث يمكن للمُمول إعادة استثمار التدفقات النقدية بمعدل عائد أعلى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

36 لمعاملات 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:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
الجهات ذات العلاقة		
أعضاء مجلس الإدارة		
تمويل	**831,514**	1,068,912
حسابات جارية	**526,878**	849,089
شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الادارة أعضاء مجلس الإدارة*		
متاجرة	**13,914,097**	8,252,833
التزامات محتملة **	**1,157,393**	2,208,063
شركة زميلة		
مساهمات مستحقة	**695,824**	67,399
ذمم مدينة مقابل مطالبات	**330,224**	400,240
أرصدة البنوك	**373,976**	656,413

*هذا بالإضافة إلى متطلبات معيار المحاسبة الدولي (24)

** البنود خارج قائمة المركز المالي.

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى	**317,702**	204,856
رواتب و مزايا موظفين (تذاكر طيران)	**1,393**	2,167
إيجارات ومصاريف مباني	**1,106**	1,106
اشتراكات - وثائق تأمين مكتتبة	**6,624,448**	6,756,555
مطالبات متكبدة ومبلغ عنها خلال الفترة	**2,423,512**	946,779
مطالبات مدفوعة	**2,547,883**	1,070,214
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**14,668**	6,115

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي بيان مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
منافع قصيرة الأجل	**211,191**	176,488
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**2,782**	4,709

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر..

37 العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

فيما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية المدرج رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (انظر إيضاح 71) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
الرصيد في بداية السنة	**15,954**	1,891
إضافات خلال السنة	**52,173**	27,686
مدفوع خلال السنة	**(35,067)**	(13,623)
الرصيد في نهاية السنة	**33,060**	15,954

38 خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها. وقامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة، وتقوم إدارة الاستثمار لدى المجموعة بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المجموعة، كما تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تتضمن إدارة صناديق بإجمالي موجودات قدرها 165,822مليون ﷼ (2024: 123,319 مليون ﷼). 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 1,255 مليون ﷼ كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 1,020مليون ﷼).

39 إدارة مخاطر رأس المال

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها. وقامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة، وتقوم إدارة الاستثمار لدى المجموعة بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المجموعة، كما تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تتضمن إدارة صناديق بإجمالي موجودات قدرها 165,822 مليون ﷼ (2024: 123,319 مليون ﷼). 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 1,255 مليون ﷼ كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 1,020مليون ﷼).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام المنهجية والمعدلات التي وضعها البنك المركزي السعودي. والتي تقوم أيضًا 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.

40 كفاية رأس المال

تماشياً مع البنك المركزي السعودي والجدول الزمني المتفق عليه دولياً والذي حددته لجنة بازل للرقابة المصرفية، الجهة العالمية المسؤولة عن تحديد المعايير للتنظيم الحصيف للبنوك، بدأت المجموعة في الإفصاح عن نسب كفاية رأس المال وفقاً لبازل 3: استكمال لوائح الإصلاحات بعد الأزمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي من خلال تعميمها رقم 44047144 اعتباراً من 1 يناير. تلتزم المجموعة بالمتطلبات التنظيمية لنسب كفاية رأس المال.

يلخص الجدول التالي الأصول المرجحة بالمخاطر للركيزة الأولى للمجموعة ورأس المال من الفئتين الأولى والثانية ونسب كفاية رأس المال:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر	**612,542,463**	553,953,774
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر	**46,067,844**	47,008,909
مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر	**15,302,335**	10,471,553
إجمالي الشريحة الاولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر	**673,912,642**	611,434,236
رأس المال الأساسي	**138,057,620**	117,948,293
رأس المال المساند	**9,220,631**	5,636,168
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	**147,278,251**	123,584,461
نسبة كفاية رأس المال		
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	**20.49**	19.29
نسبة رأس المال الأساسي والمساند	**21.85**	20.21

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

41 حسابات استثمارية تعتمد على المضاربة والوكالة لمشاركة الأرباح

(أ) تحليل الحسابات الاستثمارية لمشاركة الأرباح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

موجودات حسابات الاستثمار المشترك التي تم تخصيصها وإدارتها من قبل المصرف من خلال التمويل والاستثمارات والمستحقات من المؤسسات المالية والأصول السائلة الأخرى للمجموعات المجمعة (بما في ذلك مساهمات المصرف إن وجدت). أرصدة المجموعات المجمعة في نهاية العام هي كما يلي:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
التمويل:		
متاجرة بيع بالتقسيط	**91,101,084**	81,094,984
متاجرة بطاقات ائتمانية	–	5,677,908
الاستثمارات:		
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	–	15,022,361
صكوك	**36,435,834**	–
المطلوبات من المؤسسات المالية والأصول السائلة الأخرى	**9,016,409**	29,500,784
اجمالي موجودات المحفظة المشتركة	**136,553,327**	131,296,037

موقف المحفظة المشتركة لملاك حسابات الاستثمار ومساهمات المصرف في نهاية العام هو كما يلي:

	2025 (﷼ '000)	2024 (﷼ '000)
مساهمات عملاء المضاربة والوكالة	**136,553,327**	131,296,037
مساهمة المصرف في صناديق الحسابات الاستثمارية المشتركة	–	–
اجمالي موجودات المحفظة المشتركة في نهاية العام	**136,553,327**	131,296,037

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) أساس احتساب الأرباح وتخصيصها بين المصرف وملاك حسابات الاستثمار؛

احتساب دخل المحفظة المشتركة هو كما يلي:

	2025 (‘000 ﷼)	2024 (‘000 ﷼)
دخل المحفظة من التمويل	**5,534,242**	6,042,502
دخل من الاستثمار	**1,213,350**	1,530,070
إجمالي دخل المحفظة	**6,747,592**	7,572,572
التوزيع بين ملاك الحسابات الاستثمارية والمصرف على النحو التالي:		
رسوم المضاربة	**2,792,051**	2,563,634
الحركة (من)/الى حسابات المحفظة المشتركة	**(60,473)**	5,760
إجمالي المبلغ المدفوع لملاك حسابات الاستثمار في المضاربة	**4,016,014**	5,003,178
العائد على المصرف في أموال حسابات الاستثمارية	–	–
إجمالي الدخل لملاك محفظة المساهمين	**6,747,592**	7,572,572

أساس توزيع الأرباح بين ملاك حسابات الاستثمار والمصرف :

	حصة ملاك حساب الاستثمار	حصة المصرف
نسبة مشاركة الأرباح (%)	**59**	41

(ج) حقوق ملكية ملاك حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

	2025 (‘000 ﷼)	2024 (‘000 ﷼)
رصيد حسابات ملاك حسابات الاستثمار قبل الربح	**136,553,327**	131,296,037
إضافة: ربح ملاك حسابات الاستثمار خلال السنة/ الفترة	**4,016,014**	5,003,178
ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة	**(3,235,778)**	(4,334,603)
القيمة الصافية لملاك حسابات الاستثمار	**137,333,563**	131,964,612

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(د) أساس تحديد أي معدل استهلاك للاستهلاك والتغيرات التي حدثت في أي من تلك الاحتياطيات 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.

يسمح معدل الربح للمصرف بالحد بشكل كبير من تعرضه للمخاطر التجارية المستبدلة. في حين أن الغرض من هذه الاحتياطيات هو تعزيز توزيع الأرباح لملاك حسابات الاستثمار والمصرف في الفترات التي يكون فيها أداء الأصول الموجودة في مجموعة أصول المصرف اقل من المتوقع.

وفيما يتعلق بمعدل الإنفاق العام، يوافق ملاك حسابات الاستثمار مقدمًا في العقد الذي ينظم علاقتهم مع المصرف، على نسبة دخلهم التي قد يتم تخصيصها لكل احتياطي من هذه الاحتياطيات. 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.

(و) حركة معادلة احتياطي الأرباح (PER)

	2025 (000' ﷼)	2024 (000' ﷼)
الرصيد بداية الفترة	**140,039**	134,279
الاضافات	**-**	5,760
التحويلات	**(60,473)**	-
الرصيد نهاية الفترة	**79,566**	140,039

42 الأحداث اللاحقة

في 7 يناير 2026، أصدرت المجموعة 5000 صكوك دائمة بقيمة مليون دولار أمريكي. وللمجموعة خيار شراء يمكن ممارسته وفقًا للشروط المذكورة في نشرة الإصدار. ويبلغ هامش الربح المتوقع على الصكوك 6.15%

في 24 رجب 1447هـ (الموافق 13 يناير 2026م)، أوصى مجلس إدارة البنك الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال البنك من 40,000 مليون ﷼ إلى 60,000 مليون ﷼ عن طريق منح أسهم مجانية (سهم واحد لكل سهمين مملوكين). وسيتم تمويل الزيادة في رأس المال المدفوع البالغة 20,000 مليون ﷼ من الأرباح المحتجزة. ويخضع هذا المقترح للحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية بشأن زيادة رأس المال وعدد الأسهم الممنوحة.

توصية مجلس إدارة مصرف الراجحي بتاريخ 26 يناير 2026، توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2025 بمبلغ 7,000 مليون ﷼ (1.75 ريال لكل سهم).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

43 الأرقام المقارنة

خلال العام، أُعيد تصنيف التمويل لأجل وشهادات الإيداع من بند "مستحقات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى" إلى بند "سندات الدين المصدرة والتمويل لأجل". كما أُعيد تصنيف بعض الودائع من البند نفسه إلى بند "ودائع العملاء" ليعكس ذلك هيكل تمويل المجموعة. إضافةً إلى إعادة التصنيف المذكورة، أُعيد تصنيف بعض الأرقام غير المهمة من الفترات السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. فيما يلي ملخص لإعادة التصنيف:

31 ديسمبر 2024	قبل إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف
مطلوبات للبنوك ، والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 14)	173,434,597	(55,757,219)	117,677,378
ودائع العملاء (إيضاح 15)	628,238,501	26,750,000	654,988,501
أدوات الدين والتمويلات لأجل (إيضاح 16)	8,450,753	29,007,219	37,457,972
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام والبرمجيات، صافي (إيضاح 12)	13,894,302	1,380,447	15,274,749

44 موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 شعبان 1447هـ (الموافق 02 فبراير 2026م).

معلومات تكميلية

414 الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

423 مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

427 مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

البيئة

GRI 305

الانبعاثات	الوحدة	2025 ماليزيا	2025 الأردن	2025 الكويت	2025 المملكة العربية السعودية	2024 ماليزيا	2024 الأردن	2024 الكويت	2024 المملكة العربية السعودية
انبعاثات النطاق الأول	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	730.23	12.35	22.68	0	1,460.33	21.29	4.46	0
• الانبعاثات الثابتة	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	0.85	1.02	0	0	0.33	2.50	1.83	0
• الانبعاثات المتحركة	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	4.2	10.77	22.68	0	2.72	18.51	2.59	0
• الانبعاثات المتسربة	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	725.18	0.56	0	0	1,457.28	0.28	0.05	0
انبعاثات النطاق الثاني	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	1,715.78	1,018.81	231.12	126,447.42	2,030.44	917.43	315.19	*130,922.31
إجمالي الانبعاثات (النطاق الأول + النطاق الثاني)	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	2,446.01	1,031.16	253.8	126,447.42	3,490.77	938.72	319.65	*130,922.31
كثافة الانبعاثات (إجمالي الانبعاثات / الموظف)	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف	5.27				*5.8			

تمت مراجعة بيانات انبعاثات النطاق الثاني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 نتيجة للتحسينات التي أُجريت على توفر البيانات والمنهجية المتبعة في رصد بيانات استهلاك الطاقة لعام 2024، وبناءً عليه تم تعديل رقم كثافة الانبعاثات للعام نفسه.

GRI 302

استهلاك الطاقة (حسب المصادر)	الوحدة	الطاقة 2025	الطاقة 2024
الطاقة المستهلكة من البنزين والديزل	جيجا جول	567#	397#
استهلاك الطاقة من الكهرباء غير المتجددة المشتراة من الشبكة	جيجا جول	844,169	*876,053
استهلاك الطاقة من مصادر الطاقة المتجددة	جيجا جول	24,136	*23,815
كثافة استهلاك الطاقة لكل موظف (جيجا جول/موظف)	جيجا جول	34.6	*38.5
إجمالي استهلاك الطاقة	جيجا جول	868,871	*900,265

* أُعيد عرض بيانات استهلاك الطاقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 نتيجة للتحسينات التي أُجريت على توفر البيانات والمنهجية المتبعة، وبناءً عليه تم تعديل رقم كثافة استهلاك الطاقة لعام 2024.

ولغرض احتساب استهلاك الطاقة من البنزين والديزل، تم اعتماد صافي القيمة الحرارية بواقع 45 جيجا جول/طن و43 جيجا جول/طن على التوالي.

GRI 303

المياه والصرف	الوحدة	الطاقة 2025	الطاقة 2024
استهلاك المياه	ميجا لتر	758	443.64

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

الحوكمة الاجتماعية

GRI 2-7, 2-8

تفاصيل عدد إجمالي الموظفين (على مستوى المجموعة)	الوحدة	2025	2024
إجمالي عدد الموظفين	العدد	**25,083**	23,406
نسبة الموظفات	%	**36**	34
نسبة الموظفين السعوديين	%	**75**	83
عدد الموظفين المنتهية خدماتهم	العدد	**4,996**	5,093
معدل دوران الموظفين	%	**16.7**	21.7
إجمالي ساعات التدريب	العدد	**650,213**	548,544

GRI 2-7, 2-8

الموظفون حسب الدرجة الوظيفية والنوع (على مستوى المصرف)	2025	
	الموظفون	الموظفات
الإدارة العليا	15	0
الإدارة الوسطى	189	5
غير إداري	7,937	1,817
الإجمالي	9,963	

GRI 2-7, 2-8

تفاصيل عدد إجمالي الموظفين بناءً على النوع والفئة العمرية (على مستوى المجموعة)	الوحدة	2025		2024	
		الموظفون	الموظفات	الموظفون	الموظفات
أقل من 30 سنة	العدد	**4,611**	**4,697**	4,405	4,450
من 30 إلى 50 عامًا	العدد	**11,158**	**4,163**	10,789	3,333
أعلى من 50 عامًا	العدد	**388**	**66**	347	68
عدد الموظفين الدائمين	العدد	**25,083**		23,392	
عدد الموظفين المؤقتين	العدد	**0**		14	

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

GRI 7-2

2024			أقل من 30 سنة			
			الموظفون		الموظفات	
م	تفاصيل الموظفين حسب المنطقة (على مستوى المجموعة)	الوحدة	سعودي	غير سعودي	سعودي	غير سعودي
1	عدد الموظفين	العدد	4,020	384	4,287	163
2	عدد الموظفين بدوام كامل	العدد	4,020	383	4,287	163
2-a	موظفو الإدارة العليا	العدد	0	0	0	0
2-b	موظفو الإدارة الوسطى	العدد	41	20	35	2
2-c	الموظفون غير الإداريين	العدد	3,979	363	4,252	161
3	عدد الموظفين المؤقتين	العدد	0	1	0	0
4	عدد الموظفين بدوام كامل	العدد	4,020	384	4,287	163

GRI 7-2

فئات الموظفين	الوحدة	2025	2024
دائمون	العدد	**19,662**	23,392
بعقد	العدد	**–**	14
تعاقد خارجي	العدد	**5,421**	0
الإجمالي	العدد	**25,083**	23,406

GRI 2-202

نسبة الإدارة العليا المعينة من المجتمع المحلي (المملكة العربية السعودية) (على مستوى المصرف)	الوحدة	2025	2024
إجمالي عدد موظفي الإدارة العليا	العدد	**15**	14
عدد الإدارات العليا المعينة من المجتمع المحلي	العدد	**14**	13
نسبة الإدارة العليا المعينة من المجتمع المحلي	%	**93**	93

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

من 30 إلى 50 عامًا				أعلى من 50 عامًا				الإجمالي
الموظفون		الموظفات		الموظفون		الموظفات		
سعودي	غير سعودي	سعودي	غير سعودي	سعودي	غير سعودي	سعودي	غير سعودي	
7,961	2,831	2,957	380	101	251	27	44	23,406
7,961	2,827	2,957	377	101	247	27	42	23,392
72	73	5	7	5	41	0	3	206
427	528	77	88	11	78	0	33	1,340
7,462	2,226	2,875	282	85	128	27	6	21,846
0	4	0	3	0	4	0	2	14
7,961	2,831	2,957	380	101	251	27	44	23,406

GRI 401-1

إجمالي التعيينات الجديدة حسب الفئة العمرية والنوع	النوع	2025	2024
الأعمار من 18 إلى 30 عامًا	الموظفون	**2,869**	2,476
	الموظفات	**3,303**	3,542
	الإجمالي	**6,172**	6,018
من سن 31 إلى 50 عامًا	الموظفون	**2,234**	1,559
	الموظفات	**1,232**	1263
	الإجمالي	**3,466**	2,822
الأعمار 51 فأكثر	الموظفون	**64**	24
	الموظفات	**12**	7
	الإجمالي	**76**	31

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

GRI 401-1

معدل دوران الموظفين	النوع	2025	2024
الأعمار من 18 إلى 30 عامًا	الموظفون	**1,189**	1,201
	الموظفات	**1,456**	1,806
	الإجمالي	**2,645**	3,007
من سن 31 إلى 50 عامًا	الموظفون	**1,448**	1,241
	الموظفات	**779**	771
	الإجمالي	**2,227**	2,012
الأعمار 51 فأكثر	الموظفون	**101**	59
	الموظفات	**23**	15
	الإجمالي	**124**	74

GRI 401-3

تفاصيل إجازات المولود للموظفين (على مستوى المصرف)	الوحدة	الموظفات 2025	الموظفات 2024
الموظفون الذين استفادوا من إجازة رعاية الطفل	العدد	**139**	101
عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد انتهاء إجازة رعاية الطفل، واستمروا في رأس العمل لمدة 12 شهرًا من تاريخ عودتهم.	العدد	**124**	84
الموظفون الذين عادوا إلى العمل بعد انتهاء إجازة رعاية الطفل	العدد	**124**	84
معدل العودة إلى العمل	%	**89**	83
معدل الاحتفاظ	%	**100**	83

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

GRI 404-1

تدريب الموظفين حسب الفئة (على مستوى المجموعة) 2025	عدد الموظفين			ساعات التدريب		
النوع	الموظفون	الموظفات	الإجمالي	الموظفون	الموظفات	الإجمالي
الإدارة العليا	15	0	15	676	0	676
الإدارة الوسطى	755	76	831	36,788	4,059	40,841
غير إداري	7,371	1,746	9,117	526,457	82,239	608,696
إجمالي ساعات التدريب	8,141	1,822	9,963	563,915	86,298	650,213

تدريب الموظفين حسب الفئة (على مستوى المجموعة) 2024	عدد الموظفين			ساعات التدريب		
النوع	الموظفون	الموظفات	الإجمالي	الموظفون	الموظفات	الإجمالي
الإدارة العليا	48	1	49	880	2	882
الإدارة الوسطى	511	33	547	6,004	203	6,207
غير إداري	9,337	2,112	11,449	392,240	149,215	541,455
إجمالي ساعات التدريب	9,896	2,146	12,042	399,124	149,420	548,544

GRI 404-1

متوسط ساعات التدريب 2025		متوسط ساعات التدريب لكل فئة من فئات الموظفين		
النوع	الوحدة	الموظفون	الموظفات	الإجمالي
الإدارة العليا	ساعات/موظف	45.0	0.0	45.0
الإدارة الوسطى	ساعات/موظف	48.7	53.4	49.2
غير إداري	ساعات/موظف	71.4	47.1	66.8

متوسط ساعات التدريب 2024		متوسط ساعات التدريب لكل فئة من فئات الموظفين		
النوع	الوحدة	الموظفون	الموظفات	الإجمالي
الإدارة العليا	ساعات/موظف	18.3	2.0	18.0
الإدارة الوسطى	ساعات/موظف	11.8	6.2	11.4
غير إداري	ساعات/موظف	42.0	70.7	47.3

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

GRI 3-404

يتلقى الموظفون تقييمات منتظمة للأداء والتطوير المهني	الوحدة	الموظفون 2025	الموظفون 2024
إجمالي عدد الموظفين - الذكور	العدد:	**7,746**	7,493
إجمالي عدد الموظفين - الإناث	العدد:	**1,681**	1,542
الموظفون أو العمال الذين يتلقون تقييمات منتظمة للأداء وخطط التطوير المهني - الذكور	العدد:	**7,746**	7,493
الموظفون أو العمال الذين يتلقون تقييمات منتظمة للأداء وخطط التطوير المهني - الإناث	العدد:	**1,681**	1,542
نسبة الموظفين أو العمال الذين يتلقون تقييمات منتظمة للأداء وخطط التطوير المهني - ذكور	%	**100**	100
نسبة الموظفات أو العاملات اللاتي يتلقين لتقييمات منتظمة للأداء وخطط التطوير المهني - الإناث	%	**100**	100
نسبة الموظفين أو العمال الذين يتلقون تقييمات منتظمة للأداء وخطط التطوير المهني - موظفو الإدارة العليا	%	**100**	14
نسبة الموظفين أو العمال الذين يتلقون تقييمات منتظمة للأداء وخطط التطوير المهني - موظفو الإدارة الوسطى	%	**100**	100
نسبة الموظفين أو العمال الذين يتلقون تقييمات منتظمة للأداء وخطط التطوير المهني- الموظفون غير الإداريين	%	**100**	100

GRI 1-406

تفاصيل التمييز	2025	2024
إجمالي وقائع التمييز المُسجلة	**0**	0

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

الاقتصاد والحوكمة

GRI 1-415

السياسة العامة	2025 ﷼	2024 ﷼
المساهمات السياسية	**0**	0

GRI 27-2

الالتزام بالأنظمة واللوائح	الوحدة	2025	2024
عدد حالات مخالفات الأنظمة واللوائح الجوهرية التي نتج عنها غرامات مالية	العدد	**56**	41
عدد حالات مخالفات الأنظمة واللوائح الجوهرية التي ترتيب عليها عقوبات غير مالية	العدد	**1**	5
إجمالي عدد حالات مخالفات الأنظمة واللوائح الجوهرية	العدد	**57**	46

GRI 27-2

الالتزام بالأنظمة واللوائح	2025		2024	
	عدد الغرامات	المبلغ (﷼)	عدد الغرامات	المبلغ (﷼)
قيمة الغرامات المترتبة على مخالفات الأنظمة واللوائح خلال فترة التقرير الحالية.	**46**	**110,795,030**	57	118,712,226

GRI 1-418

الشكاوى الموثقة المتعلقة بانتهاكات خصوصية العملاء وفقدان بياناتهم	الوحدة	2025	2024
عدد اختراقات البيانات لكل عميل	العدد	**0**	0

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

GRI 1-201

القيمة الاقتصادية المباشرة الناتجة والموزعة	2025 ﷼ '000	2024 ﷼ '000
(أ) القيمة الاقتصادية المباشرة الناتجة		
1. الإيرادات من العمليات	**63,077,609**	52,776,772
1-أ الإيرادات حسب قطاع الأعمال: مصرفية الشركات	**21,183,891**	20,966,887
1-ب الإيرادات حسب قطاع الأعمال: الخزينة والاستثمارات	**19,706,780**	10,203,847
1-ج الإيرادات حسب قطاع الأعمال: مصرفية الأفراد	**22,186,938**	21,606,038
1-د الإيرادات حسب قطاع الأعمال: الخدمات المصرفية الدولية	**–**	–
2. الإيرادات حسب قطاع الأعمال: الإيرادات من مصادر أخرى	**2,020,201**	1,453,608
الإجمالي (أ)	**65,097,810**	54,230,380
(ب) القيمة الاقتصادية الموزعة		
1. النفقات التشغيلية	**7,421,898**	6,363,599
2. رواتب ومزايا الموظفين	**4,025,571**	3,723,809
3. المدفوعات المقدمة إلى مقدمي رأس المال	**27,380,791**	23,210,944
4. المدفوعات المقدمة إلى الحكومة حسب كل دولة (مع إمكانية إضافة صفوف حسب الحاجة)	**2,821,986**	2,236,709
4-أ المملكة العربية السعودية	**2,821,986**	2,236,709
الإجمالي (ب)	**41,650,246**	35,535,061
(ج) القيمة الاقتصادية المحتفظ بها (أ-ب)	**23,447,564**	18,695,319
(د) الربح قبل احتساب الضريبة	**27,646,496**	21,967,895
(هـ) الربح بعد احتساب الضريبة	**24,824,510**	19,722,206
(و) ربحية السهم	**6**	5
(ز) العائد على متوسط حقوق المساهمين	**23**	21
(ح) إيضاحات رأس المال من الشريحة الأولى	**3**	3
(ط) الموارد الرأسمالية	**142,912,345**	123,139,231

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

الموضوع	GRI	الإفصاح	الرقم المرجعي / رقم الصفحة
المصرف وممارساته في إعداد التقارير	2-1	التفاصيل التنظيمية	
	2-2	الكيانات المشمولة ضمن نطاق إعداد التقارير للمصرف	
	2-3	فترة إعداد التقارير وتواترها وجهة الاتصال	
	2-5	الضمان الخارجي	لم يتم الحصول على تأكيد خارجي خلال فترة إعداد التقرير
الأنشطة والعاملون	2-6	الأنشطة، وسلسلة القيمة، وغيرها من العلاقات التجارية	الصفحة 8
	2-7	الموظفون	الصفحة 416
الحوكمة	2-9	هيكل الحوكمة وتشكيلها	الصفحة 230
	2-10	ترشيح أعلى جهة حوكمة واختيارها	الصفحة 236
	2-11	رئيس أعلى جهة حوكمة	الصفحة 230
	2-12	دور أعلى جهة حوكمة في الإشراف على إدارة التأثيرات	الصفحة 216
	2-13	تفويض مسؤولية إدارة التأثيرات	الصفحة 230
	2-14	دور أعلى جهة حوكمة في إعداد تقارير الاستدامة	الصفحة 122
	2-15	تضارب المصالح	الصفحة 277
	2-16	التواصل بشأن المخاوف الحرجة	الصفحة 255
	2-17	المعرفة الجماعية لأعلى جهة حوكمة	الصفحة 216
	2-18	تقييم أداء أعلى جهة حوكمة	الصفحة 242
	2-19	سياسة المكافآت	الصفحة 242
	2-20	آلية تحديد المكافآت	الصفحة 242
	2-21	نسبة إجمالي التعويضات السنوية	غير مفصح عنه
الاستراتيجية والسياسات والممارسات	2-22	بيان استراتيجية التنمية المستدامة	الصفحة 18
	2-23	التزامات السياسة	الصفحة 275
	2-24	دمج التزامات السياسة في العمليات	الصفحة 154, 275
	2-25	آليات معالجة التأثيرات السلبية	الصفحة 161
	2-26	آليات طلب المشورة والإبلاغ عن المخاوف	الصفحة 161
	2-27	الالتزام بالأنظمة واللوائح	الصفحة 250
	2-28	العضويات في الجمعيات	بيانات غير متاحة
إشراك أصحاب المصلحة	2-29	نهج إشراك أصحاب المصلحة	الصفحة 123

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

الموضوع	GRI	الإفصاح	الرقم المرجعي / رقم الصفحة
المواضيع ذات الأهمية النسبية	1-3	عملية تحديد المواضيع ذات الأهمية النسبية	الصفحة 128
	2-3	قائمة المواضيع ذات الأهمية النسبية	الصفحة 128
	3-3	إدارة المواضيع ذات الأهمية النسبية	الصفحة 135, 144, 167, 178, 202, 214
الأداء الاقتصادي	1-201	القيمة الاقتصادية المباشرة الناتجة والموزعة	الصفحة 442
	2-201	الآثار المالية والمخاطر والفرص الأخرى المرتبطة بتغير المناخ	الصفحة 140
	3-201	التزامات خطط المنافع المحددة وخطط التقاعد الأخرى	الصفحة 249
	4-201	المساعدات المالية المستلمة من الحكومة	بيانات غير متاحة
الحضور في السوق	1-202	نسب الأجور القياسية للمستوى الوظيفي المبتدئ حسب النوع مقارنة بالحد الأدنى للأجور المحلي	غير مفصح عنه
	2-202	نسبة الإدارة العليا المعينة من المجتمع المحلي	الصفحة 416
الآثار الاقتصادية غير المباشرة	1-203	استثمارات البنية التحتية والخدمات المدعومة	الصفحة 213
	2-203	الآثار الاقتصادية المهمة غير المباشرة	غير مفصح عنه
ممارسات الشراء	1-204	نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	الصفحة 110
مكافحة الفساد	1-205	العمليات التي تم تقييمها من حيث المخاطر المتعلقة بالفساد	بيانات غير متاحة
	2-205	التواصل والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	الصفحة 267
	3-205	حالات الفساد المؤكدة والإجراءات المُتخذة	الصفحة 117
الضرائب	1-207	نهج المصرف تجاه الضرائب	الصفحة 272
	2-207	حوكمة الضرائب والرقابة عليها وإدارة المخاطر الناجمة عنها	الصفحة 272
	3-207	إشراك أصحاب المصلحة وإدارة المخاوف المتعلقة بالضرائب	الصفحة 272
الطاقة	1-302	استهلاك الطاقة داخل مصرف الراجحي	الصفحة 414
	3-302	كثافة استهلاك الطاقة	الصفحة 414
	5-302	خفض متطلبات الطاقة	الصفحة 134

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

الموضوع	GRI	الإفصاح	الرقم المرجعي / رقم الصفحة
المياه	1-303	التفاعل مع المياه كمورد مشترك	الصفحة 140
	5-303	استهلاك المياه	الصفحة 414
الانبعاثات	1-305	انبعاثات الغازات الدفيئة المباشرة (النطاق 1)	الصفحة 414
	2-305	انبعاثات الغازات الدفيئة غير المباشرة الناتجة عن الطاقة (النطاق 2)	الصفحة 414
	4-305	كثافة انبعاثات الغازات الدفيئة (النطاقين 1 و2 معًا)	الصفحة 414
	5-305	خفض انبعاثات الغازات الدفيئة	الصفحة 414
النفايات	1-306	توليد النفايات والآثار المهمة المتعلقة بها	بيانات غير متاحة
	2-306	إدارة الآثار المهمة المتعلقة بالنفايات	الصفحة 140
	3-306	النفايات الناتجة	بيانات غير متاحة
التقييم البيئي للموردين	1-308	الموردون الجدد الذين تم فحصهم وفق معايير بيئية	بيانات غير متاحة
	2-308	الآثار البيئية السلبية في سلاسل الإمداد والإجراءات المُتخذة	بيانات غير متاحة
التوظيف	1-401	تعيين الموظفين الجدد ومعدل دوران الموظفين	الصفحة 417, 418
	2-401	المزايا المقدمة لموظفي الدوام الكامل والتي لا تُمنح لموظفي الدوام الجزئي أو المؤقتين	غير مفصح عنه
	3-401	إجازة المولود	الصفحة 418
الصحة والسلامة المهنية	1-403	نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	الصفحة 162
	2-403	تحديد المخاطر وتقييمها والتحقيق في الحوادث الناتجة عنها	الصفحة 163
	3-403	خدمات الصحة المهنية	الصفحة 162
	4-403	مشاركة العمال واستشارتهم والتواصل معهم بشأن الصحة والسلامة المهنية	الصفحة 162
	5-403	تدريب العمال على الصحة والسلامة المهنية	الصفحة 162
	6-403	تعزيز صحة العمال	الصفحة 159
	7-403	الوقاية من آثار الصحة والسلامة المهنية المرتبطة مباشرة بالعلاقات التجارية والتخفيف من حدتها	الصفحة 163
	8-403	العمال المشمولون بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	الصفحة 162
	9-403	الإصابات المرتبطة بالعمل	بيانات غير متاحة
	10-403	الاعتلالات الصحية المرتبطة بالعمل	بيانات غير متاحة

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

الموضوع	GRI	الإفصاح	الرقم المرجعي / رقم الصفحة
التدريب والتأهيل	1-404	متوسط ساعات التدريب السنوية لكل موظف	الصفحة 419
	2-404	برامج تطوير مهارات الموظفين وبرامج دعم الانتقال الوظيفي	الصفحة 154
	3-404	نسبة الموظفين الذين يتلقون تقييمات دورية للأداء والتطوير الوظيفي	الصفحة 146
التنوع وتكافؤ الفرص	1-405	تنوع هيئات الحوكمة والموظفين	لم يتم الإفصاح عن البيانات الخاصة بمجلس الإدارة، بينما يمكن الاطلاع على البيانات المتعلقة بالموظفين في الصفحة 416
	2-405	نسبة الراتب الأساسي وإجمالي المكافآت للنساء مقارنة بالرجال	بيانات غير متاحة
عدم التمييز	1-406	حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية المُتخذة	الصفحة 420
عمالة الأطفال	1-408	العمليات والموردون المعرضون لمخاطر كبيرة تتعلق بعمالة الأطفال	غير مفصح عنه
العمل القسري أو الجبري	1-409	العمليات والموردون المعرضون لمخاطر كبيرة تتعلق بالعمل القسري أو الجبري	غير مفصح عنه
الممارسات الأمنية	1-410	أفراد الأمن المدربون على سياسات وإجراءات حقوق الإنسان	غير مفصح عنه
المجتمعات المحلية	1-413	العمليات التي تشمل مشاركة المجتمع المحلي وتقييمات الأثر وبرامج التنمية	الصفحة 171
	2-413	العمليات ذات الآثار السلبية الكبيرة الفعلية أو المحتملة على المجتمعاتالمحلية	لا ينطبق
التقييم الاجتماعي للموردين	1-414	الموردون الجدد الذين تم فحصهم وفق معايير اجتماعية	بيانات غير متاحة
	2-414	الآثار الاجتماعية السلبية في سلاسل الإمداد والإجراءات المُتخذة	بيانات غير متاحة
السياسة العامة	1-415	المساهمات السياسية	الصفحة 421
خصوصية العملاء	1-418	الشكاوى الموثقة المتعلقة بانتهاكات خصوصية العملاء وفقدان بياناتهم	الصفحة 116

مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية

أجر
عمولة أو رسوم مفروضة مقابل الحصول على خدمات

عقار
بيع بالتقسيط للاستثمار في عقار
تمويل لمنح العملاء فرصةً للاستثمار في العقارات مع السداد للمصرف في شكل أقساط على مدى فترة من الزمن.

بيع العربون
البيع بموجب دفعة أولى
عقد بيع
تُقدم فيه دفعةً أولى مقدمًا كدفعة جزئية من سعر السلعة للاحتفاظ بالسلعة. ويفقد المشتري تلك الدفعة الأولى إذا تراجع عن شراء السلعة ويحق للبائع بيعها.

البيع الآجل
بيع بدفعات مؤجلة
البيع مقابل سداد ثمن السلعة على أقساط معلومة الأجل، حيث يبيع المصرف المعدات أو السلع للعميل مقابل مبلغ إجمالي متفق عليه يتضمن الربح الذي يطلبه المصرف دون الإفصاح عن التكلفة. ويجوز للعميل أن يدفع الثمن على أقساط ضمن فترة متفق عليها مسبقًا، أو بمبلغ إجمالي

بيع العينة
البيع وإعادة الشراء
بيع أصل وشراؤه مرةً أخرى بسعر أعلى من السعر الذي باع به البائع في المرة الأولى. ويعاود البائع شراء الأصل الذي يبيع على أساس الدفع المؤجل بسعر أعلى من السعر الأصلي. ويمكن اعتبار هذا البيع تمويلا 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 (المحرمان الآخران هما الربا والميسر). إن الغرر مفهوم يغطي أنواعًا معينة من الغموض المحرم حيث يتم خداع طرف أو عدة أطراف عن طريق الجهل بعنصر أساسي في العقد. وتعد المقامرة 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
كمبيالة، 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 أرباحًا للمصرف عن طريق تحصيل الإيجار. وتُحدد مدة الإيجار والرسوم مقدمًا. 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 بالشراء
المبدأ ذاته الذي يحكم عقد الإجارة، ولكن يشتري المستأجر الأصل، في نهاية فترة الإيجار، مقابل سعر متفق عليه بموجب عقد شراء.

إجارة واقتناء
تأجير على أساس إعادة الشراء

الاستصناع
الشراء المسبق للبضائع أو المباني
عقد اقتناء سلع يتم تصنيعها بمواصفات يحددها المشتري أو بطلب من المشتري، حيث يدفع الثمن مقدمًا، أو تدريجيا 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 السَلَم، كآلية شراء، بينما تستخدم المرابحة والبيع الآجل لتمويل المبيعات.

كفالة
الضمان
أحد مبادئ الشريعة الذي يحكم الضمانات. وينطبق على معاملة الدين في حالة لم يسدد المدين ما عليه للدائن.

الميسر
المقامرة
وهو أحد المحرمات الأساسية الثلاثة في التمويل الإسلامي (المحرمان الآخران هما الربا والغرر). وغالبًا ما يُستخدم تحريم الميسر كأساس لانتقاد الممارسات المالية التقليدية مثل المضاربة، والتأمين التقليدي، والاشتقاقات.

مضاربة
التمويل الائتماني، تقاسم الأرباح
شراكة استثمارية يوفر فيها المستثمر (صاحب المال) رأس المال لصاحب المشروع (المضارب) من أجل القيام بنشاط تجاري أو استثماري. في حين يتم تقاسم الأرباح على أساس نسبة متفق عليها مسبقًا، ويتحمل المستثمر وحده الخسائر. ولا يخسر المضارب سوى حصته من الدخل المتوقع.
ولا يحق للمستثمر التدخل في إدارة الأعمال، لكن يمكنه تحديد الشروط التي تضمن إدارة أمواله على النحو الأمثل. ولهذا يُشار إلى المضاربة في بعض الأحيان باسم "شراكة نائمة/ المضاربة".
يمكن أن توجد المضاربة المشتركة بين المستثمرين والمصرف على أساس مستمر، حيث يضع المستثمرون أموالهم في صندوق خاص ويتقاسمون الأرباح قبل تصفية عمليات التمويل التي لم تصل بعد إلى مرحلة التسوية النهائية. وهناك العديد من صناديق الاستثمار الإسلامية التي تعمل على أساس المضاربة المشتركة.

المضارب
منظم المشروع الذي يكون طرفًا في عقد المضاربة
منظم المشروع أو مدير الاستثمار في المضاربة الذي يضع أموال المستثمر في مشروع أو محفظة مقابل حصة
من الأرباح. تشبه المضاربة مجموعة متنوعة من الأصول المحتفظ بها في محفظة إدارة أصول تقديرية.

مرابحة
تمويل التكلفة الفعلية مع هامش ربح
هي شكل من أشكال الائتمان، حيث يشتري المصرف سلعةً ويبيعها للعميل بسعر مؤجل. ويشمل السعر هامش ربح متفق عليه بين الطرفين. وعادةً ما يتم الاتفاق في العقد على السداد على دفعات.
ولطالما كانت شرعية هذه المعاملة المالية محل شك بسبب تشابهها مع الربا. غير أن المرابحة الحديثة أصبحت أسلوب تمويل شائع بين المصارف الإسلامية، وتستخدم على نطاق واسع لتمويل المستهلكين والعقارات وشراء الآلات ولتمويل التجارة قصيرة الأجل.

مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية

المشاركة
مشروع مشترك، تقاسم الأرباح والخسائر

هي شراكة استثمارية يحق فيها لجميع الشركاء الحصول على حصة في أرباح المشروع بنسب متفق عليها بصورة متبادلة. ويتم أيضًا تقاسم الخسائر بما يتناسب مع المبلغ المستثمَر. 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. الشكلان 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 طريقةً 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 شريكًا.

المتاجرة
آلية لتمويل الأصول بالدفع المؤجل

هي اتفاقية تمويل يبرمها المصرف ويشتري بموجبها سلعةً أو أصلاً ويبيعها للعميل بناءً على وعد بالشراء من العميل بسعر مؤجل أعلى من السعر الآني، مما يجعل العميل مدينًا للمصرف بمبلغ البيع وللفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل حسن
تمويل خيري

هو عقد قرض بين طرفين من أجل الرعاية الاجتماعية أو للتمويل المرحلي قصير الأجل. ويكون السداد بنفس المبلغ الذي تم اقتراضه. ويمكن للمقترض أن يدفع أكثر من المبلغ الذي اقترضه طالما لا ينص العقد على ذلك.

الربا
الفائدة

زيادة أو إضافة أو عائد غير مستحق أو ميزة يحصل عليها الممول كشرط لمنح التمويل. ويدخل كل عائد خال من المخاطر أو عائد "مضمون" على قرض أو استثمار في حكم الربا. والربا بجميع أشكاله محرم في الإسلام.

وبالمفاهيم المتعارف عليها، يُستخدم الربا (الفائدة) بشكل متبادل، برغم أن المفهوم الشرعي يمتد إلى أبعد من مجرد الفائدة.

الشريعة
أحكام الشريعة الإسلامية

صكوك
السندات الإسلامية

هي سندات مدعومة بأصول تتم هيكلتها وفقاً للشريعة الإسلامية ويجوز تداولها في السوق. وتمثل الصكوك ملكيةً انتفاع تناسبيةً للأصل الأساسي، الذي سيتم تأجيره للعميل ليجني عائدًا على الصكوك.

تكافل
التأمين الإسلامي

يوفر التكافل، استناداً إلى مبدأ المساعدة المتبادلة، الحماية المتبادلة للأصول والممتلكات، ويقدم تحملاً مشتركًا للمخاطر في حالة وقوع الخسارة لأحد المشاركين. ويشبه التكافل التأمين المتبادل في كون الأعضاء مؤمّنين ومؤمن عليهم في الوقت ذاته. ويحرم في الإسلام التعامل بالتأمين التقليدي لأن معاملاته تتضمن عدة عناصر محرمة، مثل الغرر والربا.

التورق
المرابحة المعكوسة

في التمويل الشخصي، يشتري العميل الذي لديه حاجة حقيقية سلعةً بائتمان من المصرف على أساس الدفع المؤجل ثم يعيد بيعها نقدًا لطرف ثالث على الفور. وبهذه الطريقة، يحصل العميل على المال دون الحاجة إلى الاقتراض القائم على الفائدة.

الأجرة
الرسوم

التكلفة المالية لاستخدام الخدمات، أو الحصول على المنفعة (الأجور، والبدلات، والعمولات، وما إلى ذلك).

وقف
الوقف الخيري

الزكاة
ضريبة دينية

هي مساهمة واجبة على كل مسلم غني يدفعها للدولة أو يوزعها على الفقراء. ووفقًا للشريعة الإسلامية، تُنقِّي الزكاة- التي تعد الركن الثالث من أركان الإسلام- الأموال والأنفس على حد سواء. وتُفرض الزكاة على النقود، والماشية، والمحاصيل الزراعية، والمعادن، ورأس المال المُستثمَر في الصناعة والأعمال.

معلومات عن الشركة

الاسم
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

الاسم التجاري
مصرف الراجحي

رقم السجل التجاري.
1010000096

الشعار المسجل

الشكل القانوني
تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) ("المصرف") وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 وتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو1987م) وفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) وتاريخ 26 شوال 1407هـ (الموافق 23 يونيو1987م).

الإدراج في السوق المالية
أسهم المصرف مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).
رمز السهم: 1120.SE

المراجعون
إرنست آند يونج
ديلويت آند توش

عنوان المكتب الرئيسي/المكتب المسجل
مصرف الراجحي
8467 طريق الملك فهد-حي المروج،
وحدة رقم (1)،
الرياض، 122630 – 2743
المملكة العربية السعودية
الهاتف: 966920003344+ (من داخل المملكة) |
966114603333+ (من خارج المملكة)
الفاكس: 966114600705+, 966114603351+
Web: www.alrajhibank.com.sa
E-mail: care@alrajhibank.com.sa

الشركات التابعة والفروع

اسم الشركة التابعة	الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس
شركة الراجحي المالية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة تدير العقارية – المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (أتمال)	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	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
دراهم	جزر كايمان	المملكة العربية السعودية
شركة نيوتك	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

GSARN© www.gsarn.org
Global Standard Annual Report Number©
SAU8355ARBIC0250000A112

مُعد من قبل سمارت ميديا المحدودة،
شركة محايدة كربونيًا و تسعى لتخفيض
انبعاثات الغازات الدفيئة منذ ٢٠١١

SMART MEDIA
The ANNUAL REPORT Company